

MEMORIA DE LABORES

2024



TÚ NOS importas

82 años de experiencia
Jucuapa, 23 de febrero 2025



Agenda

- Integración de Quórum de Presencia
- Elección de los Representantes de Acciones que hubiesen concluido su período y de los que faltaran por las causas que expresan las cláusulas 20°, 21° y 22° de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución ya citada
- Integración del quórum Legal.
- Apertura de la Sesión
- Presentación y discusión de la Memoria Anual de Labores de la Caja, del Balance General al 31 de diciembre de 2024, del Estado de Pérdidas y Ganancias del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024 y el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2024; Informes del Auditor Externo a fin de aprobar o improbar los cuatro primeros y tomar las medidas que juzgue oportunas.
- Aplicación de los Resultados del Ejercicio
- Renuncia de Socios de acuerdo a las disposiciones legales.
- Exclusión de Socios de acuerdo a las disposiciones legales
- Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus honorarios
- Elección del Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus honorarios.

Nuestra Filosofía

MISIÓN

Somos una institución financiera que brinda servicios de calidad, ágiles y oportunos; propiciando el desarrollo de nuestros socios y clientes

VISIÓN

Ser una empresa líder en la prestación de servicios financieros que contribuya al desarrollo de la micro y pequeña empresa, empleados públicos y privados

VALORES

Integración
Ética Empresarial
Honradez y Confianza
Lealtad
Disciplina
Responsabilidad
Calidad
Orientación al Cliente
Competitividad
Gestión Visionaria e Innovadora

Representantes de Acciones

FINALIZA SU PERIDO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2,024

Licda. Jaquelin Vanessa Blanco
Ing. Eduardo Jonathan Ramos Rodríguez
Lic. Oscar Rene Soto Rivera
Sr. Carlos Mauricio Pacheco Fuentes.
Sr. Carlos Arturo Perdomo Romero.
Prof. Morena Aracely Cáceres de Avilés.
Sra. Kelly Eneyda Rosa de Moraga

FINALIZA SU PERIDO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2,025

Sr. Arcenio Isaías Moraga Argueta
Sra. Mirian Elizabeth Barrera de Arévalo
Srta. Irma Elizabeth Villalobos
Licda. Wendy Yanira Sánchez
Licda. Betsaida Georgina Rodríguez Cruz
Sr. José Gerardo Jiménez Castellón
Sr. Justiniano Obdulio Ulloa Gómez

FINALIZA SU PERIDO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2,026

Licda. Yeni Cecilia Medrano Valeriano
Sra. Claudia Elizabeth Santos Gómez
Prof. Juan Alfredo Ascencio Torres
Sra. Sandra Patricia Quijada de Márquez
Sr. William Alberto Portillo Chávez
Sr. Oscar Mauricio Torres Portillo
Sr. Elmer Osvaldo Villalta Lazo

FINALIZA SU PERIDO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2,027

Sra. Sonia del Carmen Santos Paniagua
Prof. Juana Cristina Quintanilla Osorio
Sra. Nelvin Dolores Mata Turcios
Licda. Clarissa Esmeralda Montano López
Lic. José Ángel Márquez Araujo
Sr. Jhony Marcelo Trejo Rodríguez
Ing. Alexandra Marisela Orellana

Junta Directiva y Gerente General



Director Presidente

Lic. José Orlando Araujo Ramírez

Director Secretario

Sr. Mauro Abel Parada

Director Propietario

Dr. Roque Alexander Ulloa Sánchez

Director Suplente

Prof. Ángel Avilés Guandique

Director Suplente

Prof. José Isidro Navarrete Sosa

Director Suplente

Prof. Nelson Guillermo Saravia Lazo

Gerente General

José Antonio Portillo Benítez

Comité de Gerencia

José Antonio Portillo Benítez
Gerente General

Luis Orlando Pérez López
Jefe Financiero

Roberto Edmundo Ortiz García
Jefe de Negocios

Cuerpo Ejecutivo

Oficial de Cumplimiento
Gestor de Riesgos
Auditora Interna
Atención al Cliente
ATF
Contadora
Administrador de Sistema

William Alfredo Argueta Guandique
Suyapa Mercedes Ulloa Alvarado
Marcela Lucia Menjivar de Avalos
Eimi Carolina Pineda de Morán
Ariel Armando Velazquez Rivera
Sandra Azucena Parada Argueta
Deisy Adriana López de Mejía

Colaboradores en Caja

María José Chavez de Rodríguez
Josué Emanuel Mejía Gaitán
Emmanuel Perdomo Castillo
Jessika Beatriz Martínez de Zelaya
Rosmeo Manrique Parada Claros

Ejecutivos de Negocios

Irma Gladys de la O de Oviedo
Josselyn Arely Herrera Hernández
Maritza Elizabeth Duran
Leticia Ivette Ventura de Brizuela
Duglas Ernesto Silva Coreas
Oscar Rivera Cáceres

Recuperador Interno

Julio Ernesto Villalta Portillo

Colaboradores destacados en Agencia el Triunfo

Silvia Diaz Guevara
Ana Beatriz Quintanilla Lizama
José Ernesto Vigil Rosales
Mirna Lissette Henríquez Silva.
José Guadalupe de la O
José Alexis Santos Claros
Javier Alexander Granados Navarrete
Manuel Ernesto Romero Hernández

Archivo

Carlos Roberto De León

Servicios Generales

Daisy Margarita Duran

Mensaje del Presidente de **Caja de Crédito de Jucuapa**



Estimados miembros de la honorable asamblea general de accionistas, es un gusto presentarles a ustedes los resultados correspondientes al ejercicio 2024

Es importante conocer un poco el contexto en el que desarrollamos nuestras actividades, permitiendo identificar a grandes rasgos, algunos indicadores importantes del desempeño de la economía.

Según las cifras proyectadas por el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR), la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) y el Fondo Monetario Internacional (FMI), el Producto Interno Bruto (PIB) presenta una tasa de crecimiento anual de 1.6% anual;

además, las exportaciones decrecieron un 0.08%, mientras que las importaciones crecieron el 2.1% en relación al ejercicio anterior, las remesas familiares siguen presentando crecimiento y cierran el año 2024 con el 2.5% por encima del periodo anterior, equivalente a USD\$8,479.7 millones de dólares, esto demuestra que el vínculo familiar entre nuestras comunidades en el país y en el extranjero es muy fuerte.

Este año acudimos a las unas para elegir Alcaldes, Diputados y formula Presidencial, reduciendo el numero de Municipios según lo establece la Ley Especial para la Reestructuración Municipal, todo un desafío para las administraciones municipales y que influirá en el que hacer económico del municipio, así mismo la nueva Asamblea Legislativa se redujo de 84 diputados a 60 y cambiando el sistema de reparto de escaños legislativos, quitando la posibilidad de elección de diputados “por residuos”.

Por otra parte, el Banco Central de Reserva (BCR) modernizo el sistema de compensación de cheques y mejoro las medidas de seguridad de los mismos, permitiendo estandarizar el sistema financiero a nivel nacional, permitiendo agilizar el proceso de liberación de fondos.

La Asamblea Legislativa con el objetivo de regular las cooperativas financieras, aprobó, con 54 votos, la Ley de Bancos Cooperativos, una normativa que reglamentará las asociaciones o sociedades cooperativas de ahorro y crédito, que capten dinero de sus afiliados y del público en general bajo la autorización de la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF).

Si bien es cierto la ley aun no ha sido sancionada por el Presidente de la República, nuestros colaboradores han iniciado un proceso de revisión, modificación y actualización de Manuales, Políticas y Procesos que permiten ejecutar cada acción según lo establece la Super Intendencia y estar listos en el momento que entre en vigencia la ley.

Dentro de todo este contexto nuestra Entidad festejo su aniversario No. 82 con un crecimiento significativo en la cartera de Captación, Cartera de Préstamos, Remesas Familiares y sin duda alguna en el uso de nuestros diferentes Canales Electrónicos.

En coordinación con la Federación se implementados nuevos colectores y mejorados nuestro sistema informático, permitiendo ampliar nuestro portafolio de productos y oferta hacia nuestros Socios y Clientes.

Como parte de nuestra responsabilidad social empresarial, apoyamos a diferentes asociaciones, ADESCOS, directivas e instituciones y Centros Escolares en nuestro municipio y alrededores, retribuyendo así la confianza que nos brindan.

No puedo dejar de mencionar que se ha trabajado incansablemente por mejorar cada uno de los procesos inmersos en los diferentes productos y servicios, sobre todo enfocados en incrementar la colocación de créditos en el rubro Microempresa, apoyando a los emprendedores y mejorando así la economía local.

Queremos agradecer a Dios todo poderoso por los logros obtenidos, a nuestro talento humano que día a día se esfuerzan por mantener a nuestros socios y clientes satisfechos, así mismo a nuestros proveedores de fondos, a las unidades y departamentos de la Federación de Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores (FEDECREDITO) quienes nos apoyaron incondicionalmente, a todos ustedes Junta General de Accionistas y a todos los que forman parte de esta gran familia.

Lic. José Orlando Araujo Ramírez.
Director Presidente
2024-2029

Gestión Administrativa

Plan de Capacitación.

La Gestión Administrativa es el conjunto de labores y actividades que se coordinan para hacer uso de los recursos de una empresa de la manera más eficaz posible. La finalidad de este tipo de gestión es lograr los objetivos propuestos y mejorar los resultados.

En este sentido la capacitación constante, aplicada de manera organizada y sistémica, mediante el cual nuestros colaboradores adquieren o desarrolla sus conocimientos y habilidades específicas relativas a su área de trabajo, modificando así sus actitudes frente a los desafíos del mercado actual, esto ha permitido que nuestra Entidad pueda enfrentar los retos y demandas que exige el un mundo globalizado.

Sin duda alguna el talento humano es pieza fundamental en el crecimiento de la empresa.

La formación de nuestros Directores, Gerente General, Financiero, Negocios, Auditor, Gestor de Riesgos y Oficial de Cumplimiento, permite que las decisiones tomadas sean analizadas y discutidas, con la finalidad de reducir el impacto negativo en nuestros resultados.



Directores	<ul style="list-style-type: none">•Capacitaciones•Reuniones Mensuales
Asesor Técnico Financiero	<ul style="list-style-type: none">•Financiero•Contabilidad•Negocios•Atención al Cliente
Reuniones Zonales	<ul style="list-style-type: none">•Gerencia•Auditoría•Oficialía•Riesgos
Escuela de Negocios	<ul style="list-style-type: none">•Normativas - Leyes•Fortalecimientos•Negocios•Finanzas

Sesiones Celebradas por Junta Directiva

Las funciones de la Junta Directiva son esenciales para el desarrollo de la gestión estratégica en las empresas, es la instancia que asegura el control y la supervisión de la dirección general y, concretamente, de toda la empresa, asegurando con esto la continuidad de la Entidad en el transcurso del tiempo.

Para lograr lo anterior en cada sesión de Junta Directiva se analizan aspectos relacionados a Finanzas, Negocios, Evaluaciones realizadas por Auditoría Externa, Auditoría Interna y por la Federación, así como información de Cumplimiento y Riesgos.

En ese sentido nuestra Junta Directiva celebró 49 sesiones ordinarias en el año 2024.

Gobierno Corporativo

Es indispensable contar con un buen gobierno corporativo, acorde a las características de la empresa y proyectado hacia el buen desarrollo de la misma y al fortalecimiento de la confianza de sus Socios y Clientes.

Entendiendo el gobierno corporativo como el sistema a través del cual la Entidad dirige y delega responsabilidades a los que participan en su administración siendo estos: Accionistas, Junta Directiva, miembros de Alta Gerencia, Comités y Unidades de control, con la finalidad de que la participación de cada uno de los actores será consecuente a su cargo y en conjunto contribuyan en la toma de decisiones que beneficien a nuestra Entidad.

El Comité de Gerencia celebró 10 sesiones

El Comité de Auditoría celebró 15 sesiones

El Comité de Oficialía celebró 15 sesiones

El Comité de Riesgo celebró 4 sesiones

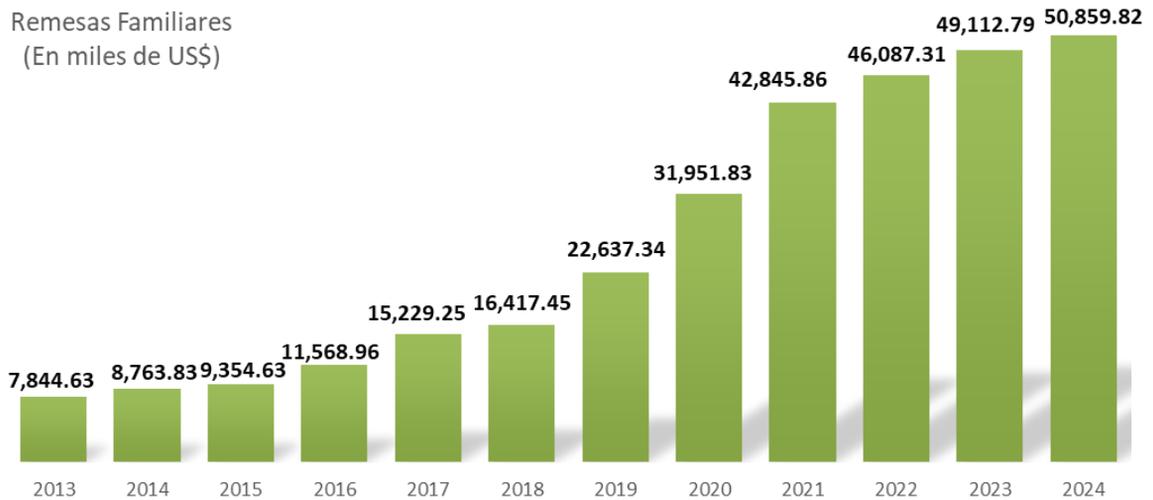


- Comité de Gerencia
- Comité de Auditoría
- Comité de Oficialía
- Comité de Créditos
- Comité de Riesgo
- Comité de Mora

Se celebraron Comités de Créditos en sus niveles C, I, II, Crédito popular y Tarjeta de Crédito.

Gestión de Negocios

Remesas Familiares
(En miles de US\$)



Remesas Familiares

Los ingresos por remesas familiares a El Salvador alcanzaron una cifra histórica de US\$8,479.70 millones de dólares, con un crecimiento de 2.5% respecto a 2023.

Sin duda alguna este rubro continúan siendo un pilar fundamental de la economía salvadoreña, el año 2024 las remesas beneficiaron al 30% de los hogares del país.

Es de considerar que la mayoría de las remesas provienen de Estados Unidos, donde viven más de 2 millones de salvadoreños.

Al cierre del ejercicio 2024 nuestra Entidad pago 146,890 remesas, 9,534 más que el ejercicio 2023, por un monto total de US\$50,859.82 millones de dólares (considerando Remesas CREDOMATIC) superando el año 2023 con el 3.56% equivalente a US\$1,747.03 millones de dólares, así mismo la Caja de Crédito de Jucuapa tiene una participación del 2.03% en el mercado solo en el Departamento de Usulután, es de resaltar que de la totalidad de remesas pagadas el 32.80% fueron depositadas en cuenta y el 67.20% canceladas en ventanilla, permitiendo crecer el rubro de captación y el mayor uso de nuestros canales electrónicos.

Canales Electrónicos

En un mercado financiero cuyos movimientos son cada vez más rápidos, consecuencia de una sociedad más demandante, es la tecnología lo que les permite a los proveedores de servicios financieros tener una aceptación cada vez mayor.

Los avances en telecomunicaciones y de las tecnologías de la información, han motivado que nuestra Entidad opte por la utilización de nuevos canales que nos permite llegar hasta nuestros Socios y Clientes con servicios financieros innovadores y personalizados.

En ese sentido se observó un flujo de efectivo de US\$1,596.26 millones de dólares en nuestra aplicación FEDE BANKING y FEDE MOVIL presenta un flujo de US\$10,150.23 millones de dólares

Así mismo nuestros ATM dispensaron entre Retiros, pagos de Remesa y otros la suma de US\$462,884.94 millones de dólares

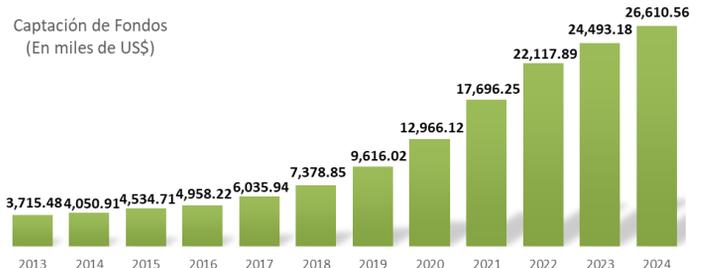
Nuestros Corresponsales No Bancarios generaron un flujo de efectivo de US\$6,339.39 millones dentro de las operaciones que más se destacan son: pago de Remesas Familiares, colectores y pago de cuotas de créditos.

Por otra parte, se emitieron 2,117 Tarjetas de Débito; se cuentan con un saldo de cartera de Tarjetas de Crédito al cierre de 2024 de US\$157,807.69

Este es uno de los productos más sólidos en el transcurso de los años, reflejo sin duda de la confianza depositada en nuestro trabajo, el cierre del ejercicio 2024 este rubro presenta un crecimiento del 8.64% en relación al ejercicio anterior

Ahorro Corriente, Ahorro a Plazo, Cuentas Infantiles, CNB's y Depósitos restringidos cuyo saldo asciende a US\$26,610.56 millones

Captación de Depósitos de los Socios.

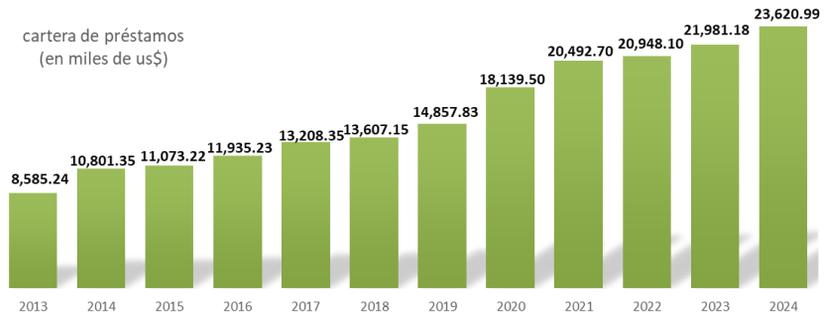


Gestión Financiera

Calidad de Nuestros Activos

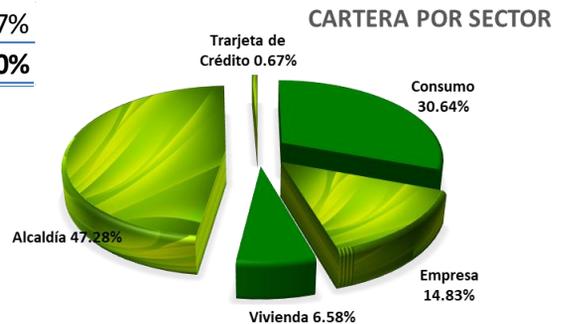
Al 31 de diciembre de 2024 la Entidad alcanza US\$38,773.61 millones de dólares en activos totales, presentando un crecimiento equivalente al 4.31% en relación al año 2023.

Siendo la Cartera de Préstamos nuestro principal activo, cierra el ejercicio 2024 con un saldo de US\$23,620.99 millones, es decir con



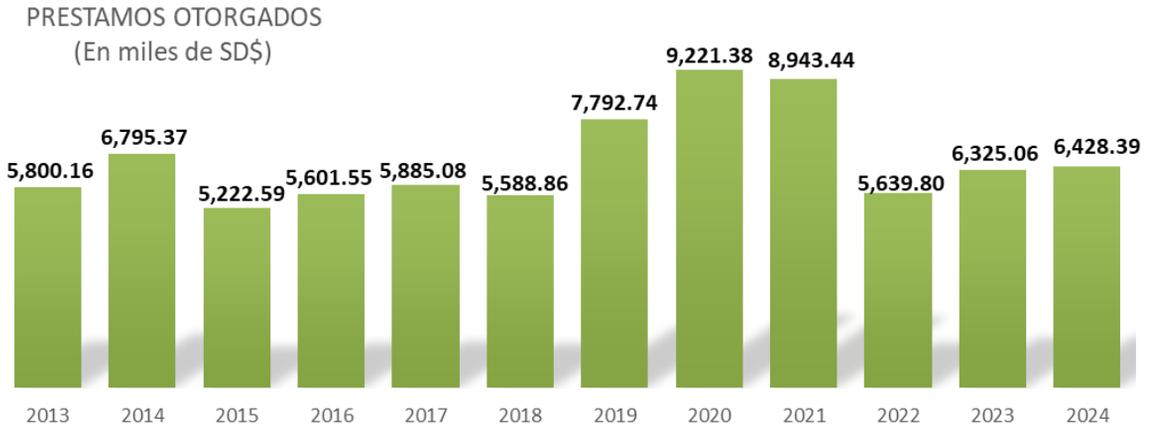
el 7.46% por encima del año anterior, nuestra cartera se encuentra segmentada en 5 sectores, según detalle

Sector	Monto	Participación
Consumo	\$ 7,238,237.41	30.64%
Empresa	\$ 3,503,523.18	14.83%
Vivienda	\$ 1,554,179.66	6.58%
Alcaldía	\$ 11,167,239.17	47.28%
Trarjeta de Crédito	\$ 157,807.69	0.67%
Total	\$ 23,620,987.11	100.00%



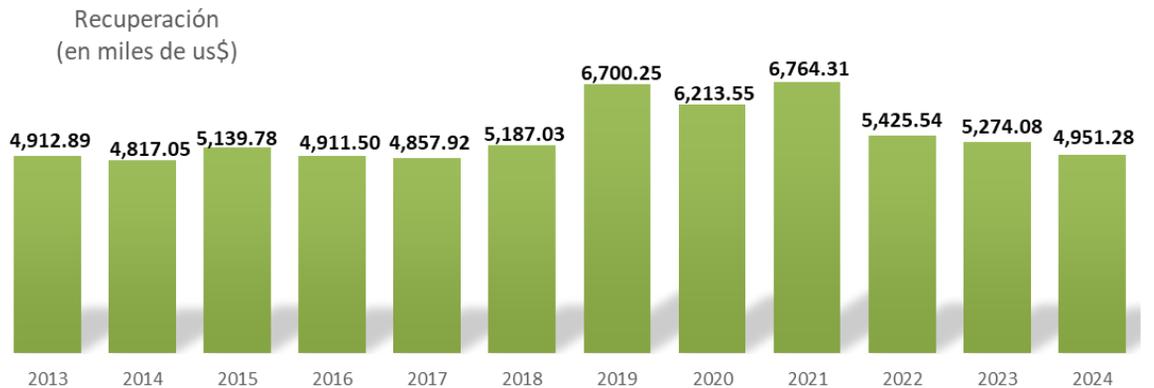
Préstamos Otorgados

Al cierre del ejercicio 2024, nuestra Entidad presenta un crecimiento del 1.63% en préstamos otorgados, cuyo saldo asciende a US\$6,428.39 millones de dólares, permitiendo con ello apoyar diferentes sectores económicos.



Recuperación

El ejercicio 2024 cierra con US\$4,951.28 millones de dólares en recuperación vía amortización o cancelación total es de mencionar que esto se logra por pagos de cuotas ordinarias, así como por cobranza de créditos que presentan algún periodo de retraso.

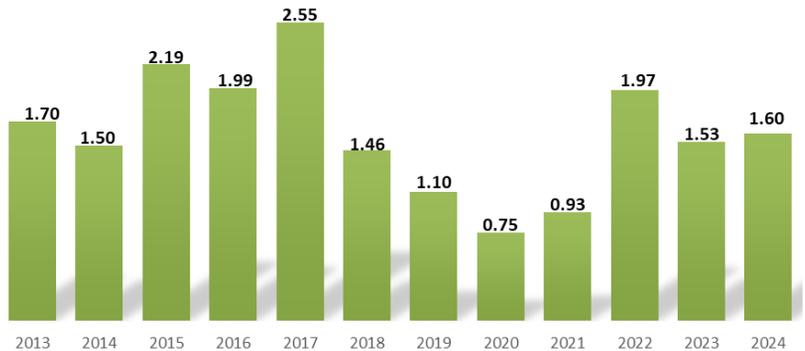


Índice de Vencimiento y Cartera Vencida

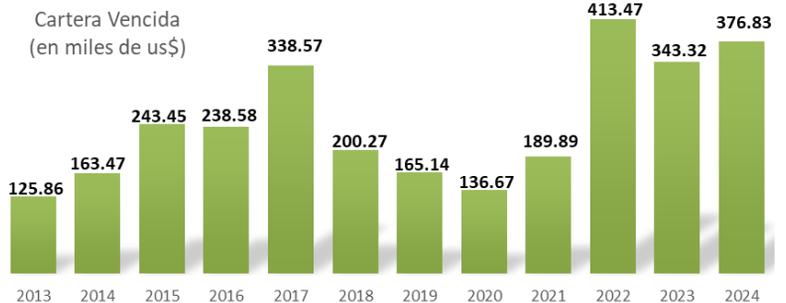
Los esfuerzos en cobranza interna y apoyo externo permitieron que el ejercicio 2024 cierre por debajo del parámetro permitido por la normativa vigente.

En ese sentido se obtiene

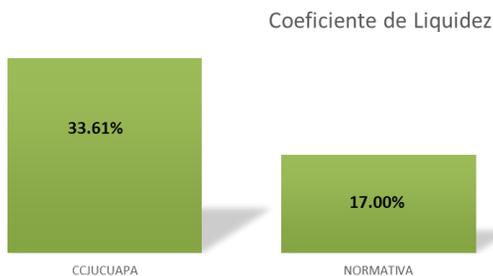
un índice de vencimiento del 1.60% equivalente a US\$376,828.14



En ese mismo sentido la cartera vencida cierra con un crecimiento del 9.76% en relación al mismo periodo del año anterior.



Liquidez

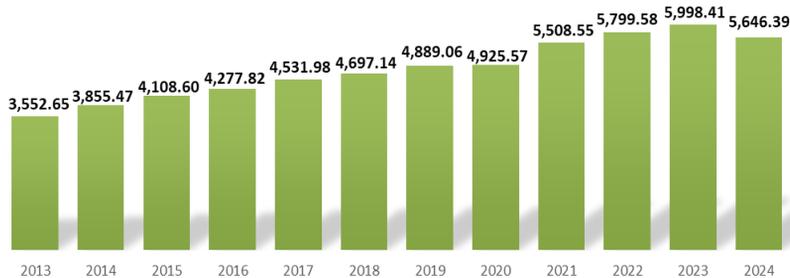


El coeficiente de liquidez representa la capacidad que tiene la Entidad para responder ante las obligaciones a corto plazo, en ese sentido la Caja de Crédito de Jucuapa cierra con un coeficiente de

liquidez del 33.61%, muy por encima del parámetro mínimo establecido por la normativa vigente que es del 17%

Patrimonio

Patrimonio
(en miles de US\$)



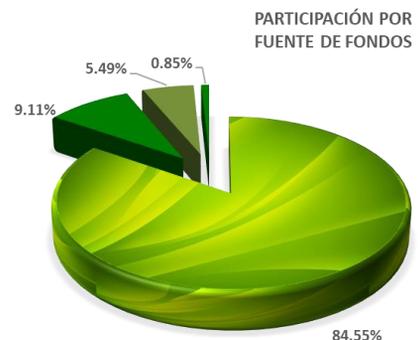
El patrimonio cerró el ejercicio 2024 con un monto que asciende a US\$5,646.39 millones, con el 5.87% por debajo del ejercicio anterior.

a pesar de la reducción seguimos garantizando el cumplimiento de las obligaciones que se generan debido a nuestra actividad.

Fuentes de Fondo

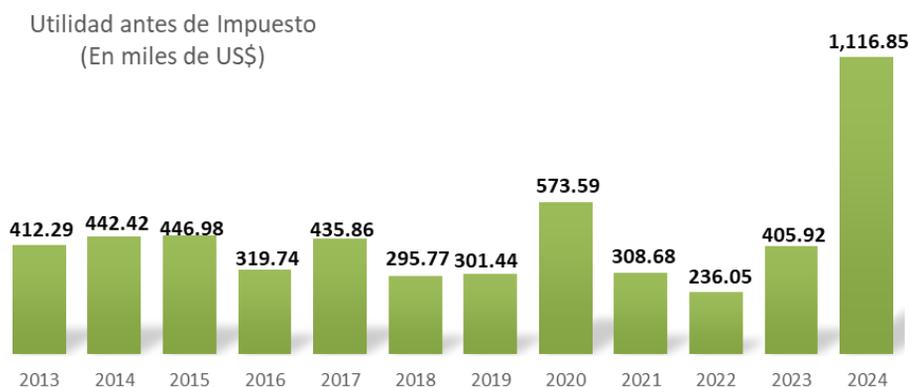
La estabilidad de nuestros indicadores financieros genera confianza en nuestros proveedores de fondos, quienes forman parte fundamental en nuestras actividades diarias, convirtiendo a la Caja de Crédito en una de las Entidades cada vez más sólidas en el sistema.

FUENTES DE FONDOS		
CAPTACIÓN	\$ 26,610,560.26	84.55%
FEDECREDITO	\$ 2,867,311.91	9.11%
FONAVIPO	\$ 1,728,913.79	5.49%
BCIE	\$ 266,154.23	0.85%
TOTAL	\$ 31,472,940.19	100.00%

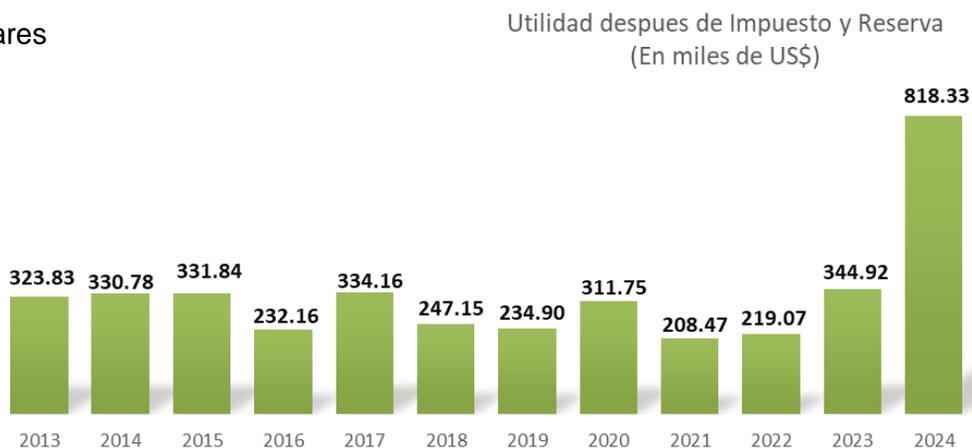


Así mismo la aceptación y confianza nuestros socios y clientes se puede observar en el crecimiento de la cartera de depósitos, ubicándola como primera fuente de fondos con el 84.55% seguida por la FEDECREDITACIÓN con el 9.11%

Al cierre del ejercicio 2024 nuestra Entidad obtuvo una Utilidad antes de Impuestos y Reserva de US\$1,116.85 millones de dólares superando el año 2023 con el 175.14%



En ese mismo sentido la utilidad después de Impuesto y Reserva alcanza el 137.25% por encima del ejercicio 2023 cuyo total asciende a US\$818.33 miles de dólares



Resultado Económico

De conformidad a los resultados obtenidos en el periodo que comprende del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024, la Utilidad asciende a US\$1,116.85 menos Impuestos, Reserva y Productos por Recibir, más Utilidad no repartible del año anterior se obtiene una Utilidad Repartible de US\$825.33 miles de dólares

Utilidad antes de impuesto y reserva	\$	1,116,849.52
(Menos) Reserva Legal	\$	-
(Menos) Impuesto Sobre la Renta	\$	298,519.11
Utilidad Neta del Ejercicio 2024	\$	818,330.41
(Más) Utilidad No Repartible del año anterior	\$	389,430.16
(Menos) Total utilidad no distribuible	\$	382,424.86
Utilidad Repartible	\$	825,335.71

Movimiento de Socios

Ingresos de Socios

Al cierre del ejercicio 2024 se reportó un incremento de 1,177 nuevos socios, contabilizando al 31 de diciembre del mismo año un total de 18,112 accionistas, cuyo monto total del capital social de a US\$3,396.39 millones de dólares, obteniendo un valor contable por acción de USD\$1.90

Renuncia de Socios

En el año 2024 se recibieron 21 solicitudes de renuncia de socios, las cuales fueron analizadas y presentadas a Junta Directiva, cuyo valor total en acciones asciende a US\$13,844.00 dólares

Exclusión de Socios de acuerdo a las disposiciones legales

La Junta Directiva informó de que en sesión 49 de fecha 30 de diciembre 2024 se analizó la Exclusión de 391 socios con un rango de acciones de 1 a 99 cuyo valor asciende a \$5,998.00, de acuerdo a la Clausula Séptima, literal D del Pacto Social de la Caja

Gestión Integral de Riesgos

La gestión de los riesgos constituye para la Caja de Crédito de Jucuapa uno de los ejes fundamentales del fortalecimiento institucional dada la naturaleza del negocio.

Gestión de Riesgos: Consiste en identificar y gestionar los eventos que potencialmente pueden llegar a afectar a la Entidad para poder mitigarlos en la medida de lo posible. Es así que la gestión del riesgo exige que se establezcan acciones, no aisladas, sino de manera estructurada, integral y permanente para identificar, analizar, medir, calificar, evaluar y monitorear todo tipo de riesgos que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos de las organizaciones, con el propósito de responder con medidas efectivas para su manejo y control.

Oficialía de Cumplimiento: La Oficialía de Cumplimiento considera dentro de sus funciones dos grandes rubros:

AREA DE CONTROL

Vigilar el cabal y oportuno cumplimiento dentro de la Institución del Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera UIF, para la prevención de Lavado de Dinero y Activos, en las Instituciones de Intermediación Financiera, así como la normativa interna emanada de los niveles de decisión de la Institución.

Conocer de aquellos casos que puedan considerarse como operaciones sospechosas; así como determinar la procedencia e informar a las autoridades de la realización de dichas operaciones, de conformidad con los términos previstos en las leyes y reglamentos correspondientes.

AREA DE EVALUACION

Vigilar la aplicación de los programas de capacitación y difusión de los temas desarrollados, así como evaluar el grado de exposición de los empleados y de la Entidad al riesgo de verse involucrados en un esquema de Lavado de Dinero y Activos.

Autoría Interna: La misión de auditoría interna es mejorar y proteger el valor de la Entidad proporcionando aseguramiento, asesoría y análisis en base a riesgos. A través de un proceso independiente y objetivo con énfasis a la mejora de la calidad de la efectividad y eficiencia de los procesos de gestión de riesgos, control interno y gobierno corporativo.

La participación de Auditoría Interna, de acuerdo con el Plan basado en riesgos, está dirigida a opinar con objetividad sobre el proceso de administración de los riesgos e impulsar proactivamente las mejoras que éste requiera

Dictamen Estados Financieros

TÚ nos **importas**



Recibe fácil y rápido el pago de
tus clientes con **Mi QR COMERCIO**



CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES Y CONSULTORES

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

Asamblea General de Accionistas

Caja de Crédito de Jucuapa, Salomón R. Zelaya

Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable

Presente.

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de la Caja de Crédito de Jucuapa, Salomón R. Zelaya, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024, el Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo, correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas de los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Caja de Crédito de Jucuapa, Salomón R. Zelaya, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el Manual de Contabilidad de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NCF-01) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección de Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito de Jucuapa, Salomón R. Zelaya, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de la auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y del Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, en relación con los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad con el Manual de Contabilidad de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NCF-01) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debidas a fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valorización de la capacidad de la Institución para continuar como Negocio en Marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

El Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad, así como establecer el sistema de control interno, cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias, constituir el fondo patrimonial, los límites de créditos, créditos, contratos con personas relacionadas, constitución de reservas de saneamiento, constituir inversiones que garanticen el negocio en marcha, entre otros.

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto, están libres de incorrección material, debida de fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude y o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración de la Caja de Crédito, del principio contable de negocio en marcha y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada en hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja de Crédito para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Caja de Crédito deje de continuar como un negocio en marcha.



CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES Y CONSULTORES

- Comunicamos a los responsables del Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito en relación con, entre otros asuntos, el alcance general y oportunidad de realización de la auditoria planificada, así como los hallazgos significativos de la auditoria, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoria.

San Salvador, 18 de febrero de 2025.

CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES EXTERNOS
Registro No. 2565

Lic. Tony Gilberto Carranza Posada
Director Presidente
Registro No. 700



CAJA DE CREDITO DE JUCUAPA " SALOMON R. ZELAYA "
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA

A C T I V O S		P A S I V O S	
ACTIVOS	\$ 9,201,441.95	PASIVOS	\$31,524,858.11
DISPONIBILIDADES	<u>\$ 9,201,441.95</u>	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	\$31,517,741.64
PRESTAMOS	\$ 23,507,632.42	DEPOSITOS A LA VISTA	\$ 14,934,199.02
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$ 259,762.81	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$ 11,195,924.08
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	\$ 23,292,325.19	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	\$ 507,483.05
PRESTAMOS VENCIDOS	\$ 376,828.14	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$ 250,732.58
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS (menos)	<u>-\$ 421,283.72</u>	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	\$ 184,624.28
		PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS	<u>\$ 4,444,778.63</u>
OTROS ACTIVOS	\$ 5,051,543.44	OBLIGACIONES A LA VISTA	\$ 7,116.47
EXISTENCIAS	\$ 37,100.48	OBLIGACIONES A LA VISTA	<u>\$ 7,116.47</u>
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	\$ 22,481.10	OTROS PASIVOS	\$ 784,025.00
CUENTAS POR COBRAR	\$ 2,238,602.70	CUENTAS POR PAGAR	\$ 601,291.20
IMPUESTOS	\$ 74,060.43	RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES	\$ 19,695.38
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES	<u>\$ 2,679,298.73</u>	OTROS PASIVOS	\$ 21,095.65
		PASIVOS DIFERIDOS	<u>\$ 141,942.77</u>
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES	\$ 1,012,989.68	TOTAL PASIVO	\$32,308,883.11
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES	\$ 6,083.69	PATRIMONIO	\$ 6,464,724.38
DEPRECIABLES	\$ 1,727,191.62	CAPITAL SOCIAL	\$ 3,396,398.00
DEPRECIACION ACUMULADA (menos)	<u>-\$ 720,285.63</u>	CAPITAL SOCIAL SUSCRITO	\$ 12,000.00
		CAPITAL SOCIAL VARIABLE	<u>\$ 3,384,398.00</u>
		RESERVAS DE CAPITAL	\$ 1,909,766.02
		RESERVAS DE CAPITAL	<u>\$ 1,909,766.02</u>
		RESULTADOS POR APLICAR	\$ 752,433.31
		RESULTADOS POR APLICAR	<u>\$ 752,433.31</u>
		PATRIMONIO RESTRINGIDO	\$ 389,430.16
		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	<u>\$ 389,430.16</u>
		OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ 16,696.89
		OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES	<u>\$ 16,696.89</u>
TOTAL ACTIVO	\$ 38,773,607.49	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$38,773,607.49

CAJA DE CREDITO DE JUCUAPA "SALOMON R. ZELAYA"
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 ENERO AL 31 DICIEMBRE 2024
EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA

COSTOS	1,736,720.66	INGRESOS	4,222,698.49
COSTOS FINANCIEROS	1,401,784.60	INGRESOS FINANCIEROS	3,148,949.28
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	1,139,177.65	CARTERA DE PRESTAMOS	3,084,858.00
OTROS COSTOS FINANCIEROS	30,329.26	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	64,091.28
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DE	232,277.69	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	174,004.98
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	334,936.06	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	174,004.98
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	334,936.06	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	899,744.23
GASTOS	1,369,128.31	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES	26,778.55
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,369,128.31	DIVIDENDOS	281,000.00
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	583,565.67	OTROS INGRESOS	591,965.68
GASTOS GENERALES	719,006.58		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	66,556.06		
TOTAL COSTOS Y GASTOS	3,105,848.97		
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	1,116,849.52		
MENOS: IMPUESTO SOBRE LA RENTA	298,519.11		
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO DESPUES DE IMPUESTO	818,330.41		
UTILIDAD NETA	818,330.41		
TOTAL	4,222,698.49	TOTAL	4,222,698.49

CAJA DE CRÉDITO DE JUCUAPA "SALOMON R. ZELAYA"
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA

CONCEPTOS	SALDOS AL 31-12-2023	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDOS AL 31-12-2024
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL MINIMO PAGADO	12,000.00	-		12,000.00
CAPITAL SOCIAL VARIABLE PAGADO	2,421,551.00	988,946.00	26,099.00 ▼	3,384,398.00
RESERVA LEGAL	1,701,896.87	207,869.15		1,909,766.02
RESERVA VOLUNTARIA	942,183.54		942,183.54	-
RESULTADOS POR APLICAR	344,919.34	818,330.41	410,816.44	752,433.31
<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	442,798.45	389,430.16	442,798.45	389,430.16
REVALUACIONES	16,696.89	-	-	16,696.89
PROVISIONES POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	461,279.28		461,279.28	-
TOTAL PATRIMONIO	6,343,325.37	2,404,575.72	2,283,176.71	6,464,724.38

  @CajadeJucuapa

 @CajadeCreditodeJucuapa

 www.ccjucuapa.com