

# MEMORIA DE LABORES 2023





# ÍNDICE

<b>MENSAJE DEL PRESIDENTE</b>	<b>3</b>
<b>MISIÓN, VISIÓN, VALORES</b>	<b>9</b>
<b>ORGANIGRAMA</b>	<b>10</b>
<b>NÓMINA DE REPRESENTANTE DE ACCIONES</b>	<b>11</b>
<b>JUNTA DIRECTIVA</b>	<b>12</b>
<b>COMITÉ DE GERENCIA</b>	<b>13</b>
<b>GESTIÓN CREDITICIA</b>	<b>14</b>
<b>OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS</b>	<b>15</b>
<b>PRÉSTAMOS OTORGADOS POR FUENTE DE FONDOS</b>	<b>16</b>
<b>RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS</b>	<b>17</b>
<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>	<b>18</b>
<b>CARTERA DE PRÉSTAMOS</b>	<b>19</b>
<b>CARTERA DE PRÉSTAMO POR FUENTE DE FONDOS</b>	<b>20</b>
<b>CARTERA DE PRÉSTAMO POR PROGRAMA</b>	<b>21</b>
<b>CARTERA DE PRÉSTAMO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO</b>	<b>22</b>
<b>PAGO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>23</b>
<b>PAGO DE REMESAS FAMILIARES</b>	<b>24</b>
<b>ACTIVOS</b>	<b>25</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>26</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>27</b>
<b>RESULTADOS DE OPERACIÓN</b>	<b>28</b>
<b>GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA</b>	<b>29</b>
<b>COMITÉS DE APOYO A LA JUNTA DIRECTIVA</b>	<b>31</b>
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA</b>	<b>35</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>40</b>

KIOSCOS FINANCIEROS



FEDE PUNTO VECINO\*



# TÚ NOS IMPORTAS

FEDE RED 365



OFICINA MÓVIL



FEDE BANKING



VENTANILLA



FEDE MÓVIL



CALL CENTER



**PLATAFORMA DE SERVICIOS MULTICANAL**

*Estar cerca de ti, cuando más lo necesites,  
es lo que importa.*

***¡Solicítalo ya!***

f • [www.cajabatres.com.sv](http://www.cajabatres.com.sv) • Tels: 2628-4900



\*Los FEDE PUNTO VECINO operan en nombre y por cuenta de las Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores que captan fondos exclusivamente de sus socios.

**MENSAJE  
DEL  
PRESIDENTE**



## MENSAJE DEL PRESIDENTE



**Honorables miembros de integran la Junta General de Accionistas de la Caja de Crédito de Concepción Batres, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable.**

**Me complace dirigirme a ustedes para informarles de los resultados obtenidos durante el ejercicio económico comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023.**

**Estimados señores, quiero iniciar informándoles que en el año 2023 se presentaron circunstancias extraordinarias que han afectado el normal desempeño financiero de la Caja de Crédito, cuyas circunstancias han sido provocadas por una institución gubernamental, sobre el cual les hago de su conocimiento.**

La Caja de Crédito y otras Entidades del SISTEMA FEDECRÉDITO, desde hace muchos años hemos atendido financieramente a los pensionados por el Fondo de Protección de Lisiados y Discapacitados a Consecuencia del Conflicto Armado (FOPROLYD), cuyo pago de los préstamos están amparados a una Orden Irrevocable de Descuento (OID), debidamente aceptadas por FOPROLYD, que al 31 de diciembre de 2022, se tenían 1,206 préstamos con un saldo de capital de US\$9,112,745.68, y es el caso que el 22 de diciembre de 2022, la Asamblea Legislativa aprobó el Decreto No. 631 denominado “Reformas a la Ley Especial para Regular los Beneficios y Prestaciones Sociales de los Veteranos Militares de la Fuerza Armada y Ex Combatientes del Frente Farabundo Martí para la Liberación Nacional que participaron en el Conflicto Armado Interno de El Salvador del Primero de Enero de 1980 al Dieciséis de Enero de 1992”, con el cual se disolvió el Fondo de Protección de Lisiados y Discapacitados a Consecuencia del Conflicto Armado (FOPROLYD) y fue trasladado al “Instituto Administrador de los Beneficios de los Veteranos y Excombatientes” (INABVE), que en su artículo 27 de la citada Ley, por ministerio de ley se transfirió a INABVE los valores y obligaciones remanentes, bienes inmuebles y muebles, tangibles e intangibles, que actualmente tienen en administración, uso o propiedad de FOPROLYD, entre los cuales se encuentra el de continuar efectuando los pagos de los préstamos por medio de las órdenes de descuento de los pensionados, situación que a partir del mes de febrero de 2023 INABVE se ha negado a realizarlo, incumpliendo de esta manera lo regulado en la ley, ante tal situación con el apoyo de la presidencia de FEDECRÉDITO, se realizaron reuniones con la comisión nombrada por la Junta Directiva de INABVE para que continuara efectuando los pagos de los préstamos por medio de los descuentos correspondientes, a lo cual se han negado realizar de manera reiterada, por tal razón se posee en proceso legal el cumplimiento de la ley antes citada.

Por lo antes expuesto, a partir del mes de febrero de 2023, se han estado efectuando los traslados de las cuotas de los préstamos al final del plazo con el propósito de no impactar los resultados operativos con la constitución de las reservas de saneamiento de préstamos como lo establece las “Normas para Clasificar los Activos de Riesgos Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento” (NCB-022), es por ello que el Consejo Directivo de FEDECRÉDITO, con el propósito de mitigar el riesgo de insolvencia generado por la suspensión en la aplicación de las Ordenes Irrevocables de Descuento por parte de INABVE, aprobó las “Normas Contables Temporales para la Constitución de Reservas de Saneamiento de Préstamos Otorgados a Lisiados y Discapacitados de Guerra” (NCT-001), con vigencia a partir del 1 de noviembre de 2023, a partir del cual no se ha continuado efectuando los traslados de las cuotas de los préstamos al final del plazo, lo cual impactará en el índice de vencimiento y en los resultados de operación para el año 2024, debido a la constitución de reservas de saneamiento de préstamos.

Es importante destacar que esta situación se solventará al reactivarse el pago de los préstamos por medio de la aplicación de las Ordenes Irrevocables de Descuento (OID).

Es importante informarles que hay usuarios de esta línea de créditos que han estado cancelando sus préstamos de manera voluntaria, es por ello que al 31 de diciembre de 2023, se poseen 1,182 préstamos con un saldo de capital de US\$8,830,304.85, siendo menor en relación al obtenido al 31 de diciembre de 2022 en 24 préstamos por un monto de US\$282,440.83.

Quiero expresar mis más sinceros agradecimientos al personal de empleados de la institución que a pesar de lo antes expuesto, al 31 de diciembre de 2023 se han obtenido los siguientes resultados.

- 1) Un saldo de cartera de préstamos de US\$46.81 millones, alcanzando un incremento de US\$1.06 millones que representa el 2.32%, respecto al año anterior.
- 2) El patrimonio alcanzó un monto de US\$11.46 millones, obteniendo un incremento de US\$682.12 miles que representa el 6.33%
- 3) Un saldo de depósitos obtenidos exclusivamente de los socios de la Caja de Crédito de US\$35.19 millones, alcanzando un incremento de US\$2.25 millones que representa el 6.83%, respecto al año anterior.
- 4) Un activo total de US\$58.83 millones, con un incremento de US\$2.88 millones que representa el 5.15%, respecto al año anterior.
- 5) La utilidad de operación es de US\$1.28 millones, la cual fue menor al obtenido en el año 2022 por US\$109.39 miles.
- 6) Se pagaron 141,961 remesas familiares por un monto de US\$53.44 millones, siendo inferior al pagado en el año anterior en US\$795.33 miles, que representa el 1.77%
- 7) Entre los principales indicadores financieros obtenidos están:
  - a. Un índice de préstamos vencidos del 1.93%, el cual es inferior al prudencialmente establecido del 4.00%
  - b. Una solvencia sobre los activos ponderados del 22.37%, el cual es superior al mínimo establecido del 12%, lo cual ratifica la solidez financiera de la institución.

c. Una cobertura de reserva de saneamiento de préstamos del 233.41%, la cual es muy superior al mínimo establecido del 100%

Finalmente quiero agradecer nuevamente al equipo de trabajo de la Caja de Crédito, a mis compañeros de la Junta Directiva por su alto espíritu de servicio en favor de la Caja de Crédito, en especial a los socios y clientes por la confianza en realizar sus operaciones financieras en esta prestigiosa institución.

Que Dios nos bendiga a todos.

Edgar Antonio De La O Garay  
Presidente



## Misión

“Somos una institución financiera sólida, que contribuye al desarrollo de la micro y pequeña empresa y de los trabajadores, mediante la prestación de servicios financieros de alta calidad.”



## Visión

“Ser líder en la prestación de servicios financieros.”

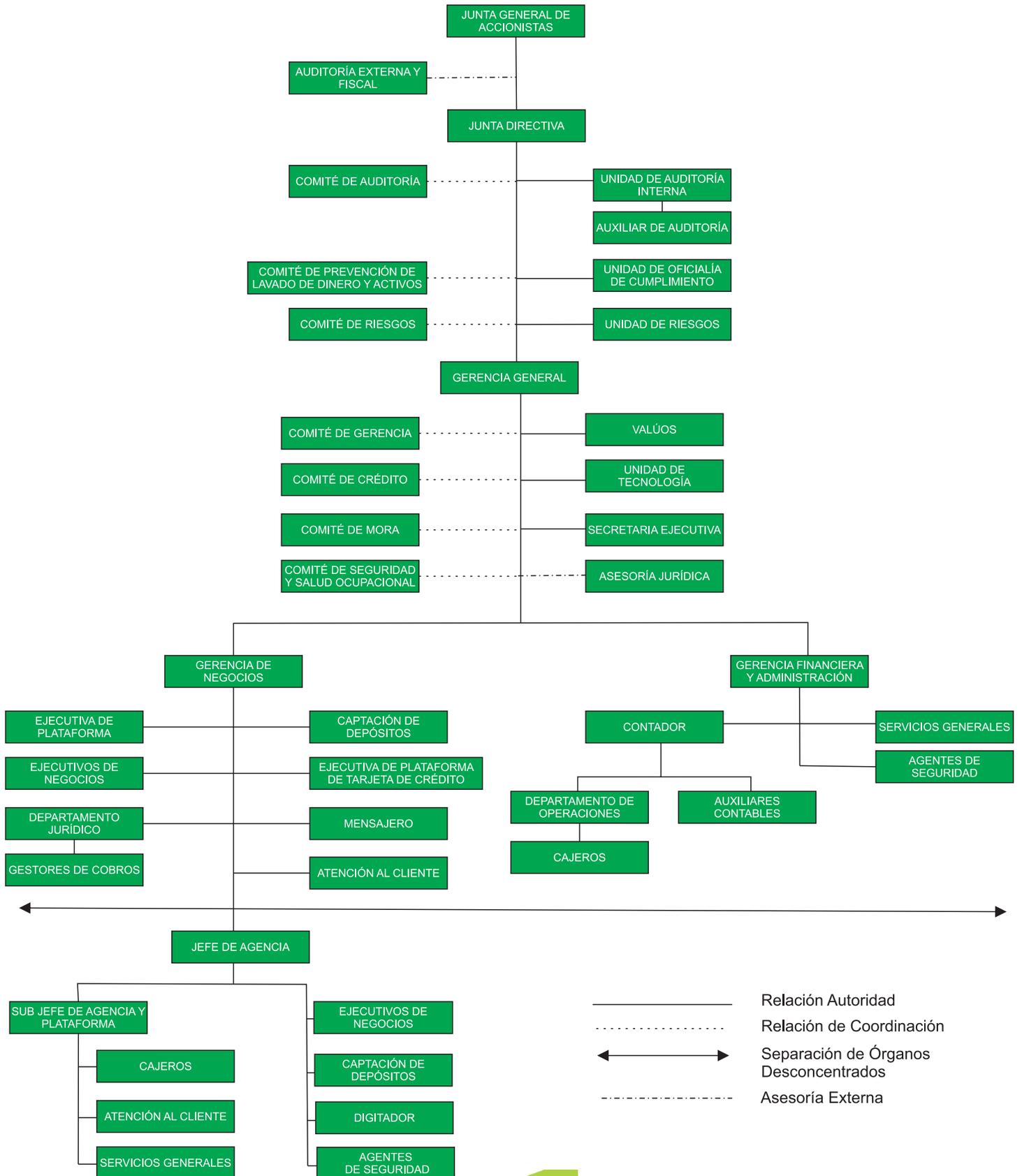


## Valores

- Integración
- Ética Empresarial
- Honradez y Confianza
- Lealtad
- Disciplina
- Responsabilidad

- Calidad
- Orientación al Cliente
- Competitividad
- Gestión Visionaria e Innovadora

# ORGANIGRAMA



## NÓMINA DE REPRESENTANTES DE ACCIONES

<b>REPRESENTANTES DE ACCIONES QUE CUMPLIERON SU PERÍODO.</b> Período comprendido del 15/02/2020 al 31/12/2023.	<b>REPRESENTANTES DE ACCIONES CON PERÍODOS VIGENTES.</b> Período comprendido del 13/02/2021 al 31/12/2024.
1. Ana Priscila Segovia González	8. Christian del Carmen Martell Ruíz
2. Miguel Eugenio Lobo Castillo	9. Marcia Iraida Martínez Rivera (a ser sustituida por haber sido electa como tercer Director suplente de la Junta Directiva para el período del 11/02/2023 al 28/02/2026)
3. Licda. Silvana Campos Vda. de Cortez	10. Juana Amanda Henríquez
4. Oscar Armando Batres Rivera	11. Geovanni Aristides Herrera Lovos
5. Nelly Gladis Lizama de Portillo	12. Ana María Parada (a ser sustituida por haber fallecido el 28/12/2023)
6. Salomón Cáceres Díaz	13. Ana Migdalia Ortéz Hernández
7. Nancy Evelyn Machado López	14. Vilma Yaneth Chicas de Fernández

### Período comprendido del 12/02/2022 al 31/12/2025.

15. Marlon Rapahel Claros Vásquez
16. Pedro Antonio Henríquez Rivas
17. Rina Haydee Chavarría Castillo
18. Licda. Clara Olimpia Saravia Vda. De Manzanares
19. Licda. Rubidia Elizabeth Paul Saravia
20. José Arturo Machado Benavides
21. Gilberto Campos Cañas

### Período comprendido del 11/02/2023 al 30/12/2026.

22. Rosa Estefanía Quintanilla de Vásquez
23. Moisés Ángel Díaz Urquilla
24. Willian Ernesto Salmerón Benavides
25. Juan Francisco Valenzuela Villatoro
26. Reina del Carmen Lara
27. Lic. Nelson Ulises Cruz Rivas
28. Lic. Hugo Alberto Ramos Parada

## JUNTA DIRECTIVA



### SENTADOS (DE IZQUIERDA A DERECHA):

LICDA. MARGARITA ELIZABETH RUBIO DE MURGAS  
DIRECTOR PROPIETARIO

PROF. EDGAR ANTONIO DE LA O GARAY  
DIRECTOR PRESIDENTE

SRA. MARCIA IRAIDA MARTÍNEZ RIVERA  
TERCER DIRECTOR SUPLENTE

### DE PIE (DE IZQUIERDA A DERECHA):

SR. OSCAR OVIDIO RAMÍREZ  
PRIMER DIRECTOR SUPLENTE

DR. CARLOS ANTONIO HUEZO JOVEL  
SEGUNDO DIRECTOR SUPLENTE

SR. JOSÉ ATILIO CALDERÓN  
DIRECTOR SECRETARIO

## COMITÉ DE GERENCIA



### SENTADOS (DE IZQUIERDA A DERECHA):

LICDA. FLOR DE MARÍA FLORES SARAVIA  
GERENTE DE NEGOCIOS

ING. ÁNGEL GARCÍA FLORES  
GERENTE GENERAL

LIC. ANDRÉS OMAR CÁRDENAS MEJÍA  
GERENTE FINANCIERO Y DE ADMINISTRACIÓN

### DE PIE (DE IZQUIERDA A DERECHA):

TEC. EDENILSON ALBERTO ALCANTARA TORREZ  
JEFE DE AGENCIA EL TRÁNSITO

LIC. RENÉ LEOPOLDO JIMENEZ CRUZ  
JEFE DE AGENCIA USULUTÁN

# **1. GESTIÓN CREDITICIA**



## 1. GESTIÓN CREDITICIA

### 1.1. OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS

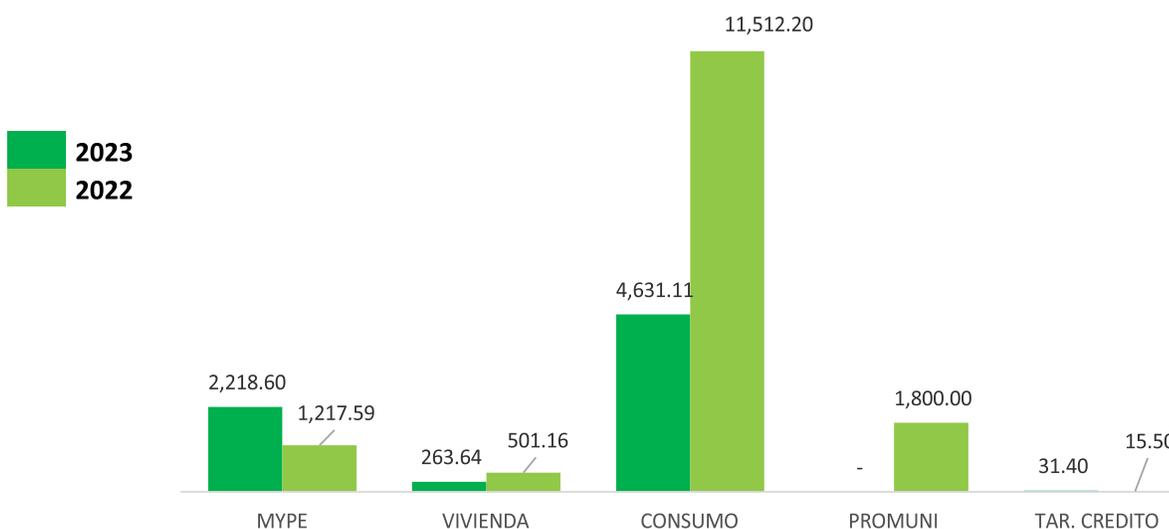
En el año 2023, se otorgaron 701 préstamos por un monto de US\$7.14 millones, que comparado con lo otorgado en el año 2022, se obtuvo una disminución de 711 préstamos por un monto de US\$7.90 millones, que representa el 52.52%.

La disminución en el número y monto de los préstamos otorgados, se debió a la suspensión de los créditos que se otorgaban a las Alcaldías Municipales como también a los pensionados con el Fondo de Protección de Lisiados y Discapacitados a Consecuencia del Conflicto Armado (FOPROLYD) por las causas detalladas en el mensaje del presidente en la presente memoria anual de labores.

Por lo antes expuesto, se tiene la estrategia de promover el otorgamiento de préstamos principalmente en el sector de la micro y pequeña empresa.

PRÉSTAMOS OTORGADOS POR PROGRAMA COMPARATIVO 2023-2022  
(EN MILES DE US DÓLARES)

PROGRAMA	2023			2022			VARIACIÓN		
	N°	MONTO	%	N°	MONTO	%	N°	MONTO	%
MYPE	260	2,218.60	31.05	244	1,217.59	8.09	16	1,001.01	82.21%
VIVIENDA	21	263.64	3.69	39	501.16	3.33	- 18	- 237.52	-47.39%
CONSUMO	394	4,631.11	64.82	1,115	11,512.20	76.51	- 721	-6,881.09	-59.77%
PROMUNI	-	-	-	2	1,800.00	11.96	- 2	-1,800.00	-100.00%
TAR. CREDITO	26	31.40	0.44	12	15.50	0.11	14	15.90	102.58%
<b>TOTAL</b>	<b>701</b>	<b>7,144.75</b>	<b>100.00</b>	<b>1,412</b>	<b>15,046.45</b>	<b>100.00</b>	<b>- 711</b>	<b>-7,901.70</b>	<b>-52.52%</b>



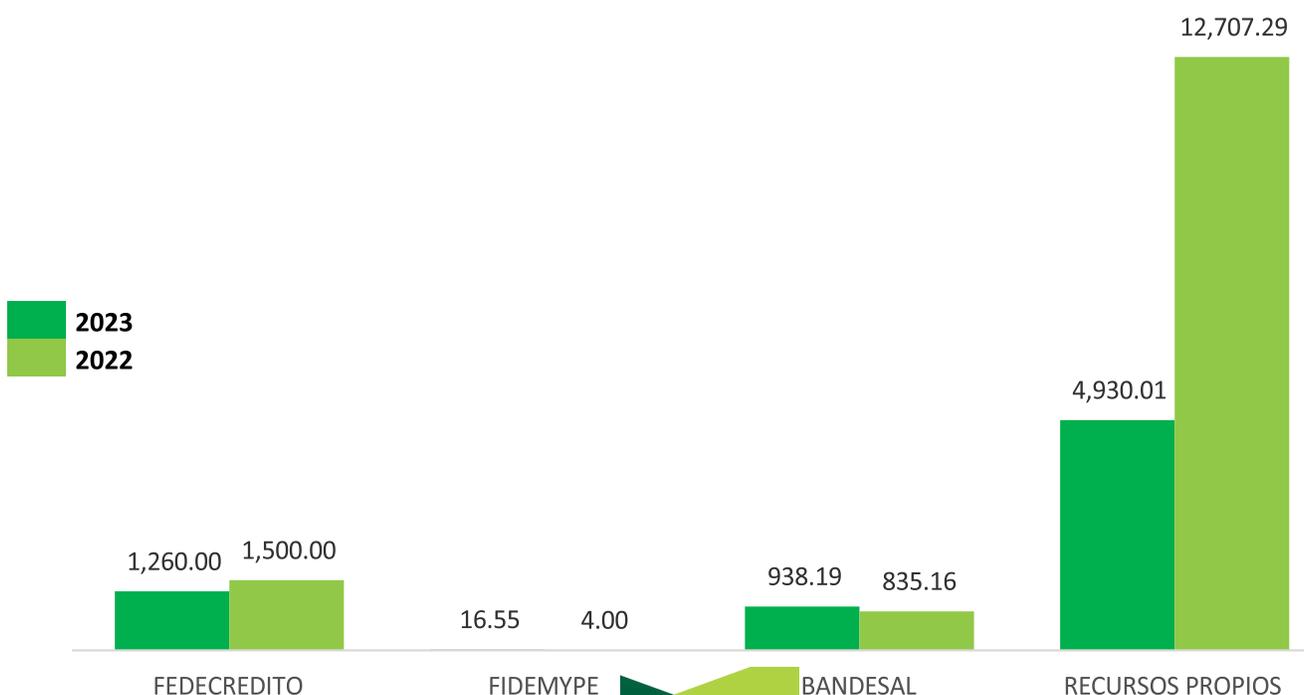
## 1.2 PRÉSTAMOS OTORGADOS POR FUENTE DE FONDOS

Para atender adecuadamente la demanda crediticia, durante el año 2023, se obtuvo financiamiento de diferentes instituciones proveedoras de fondos por un monto de US\$2.21 millones, que comparado con lo obtenido en el año 2022 este valor fue menor en US\$124.42 miles, que representa el 5.32%.

En recursos propios se incluyen los depósitos obtenidos exclusivamente de los socios de la Caja de Crédito, como también los recursos del patrimonio de la institución.

PRÉSTAMOS OTORGADOS POR FUENTE DE FONDOS, COMPARATIVO 2023-2022  
(EN MILES DE US DÓLARES)

FUENTE DE FONDO	2023		2022		VARIACIÓN	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
FEDECREDITO	1,260.00	17.64	1,500.00	9.97	- 240.00	-16.00%
FIDEMYPE	16.55	0.23	4.00	0.03	12.55	313.75%
BANDESAL	938.19	13.13	835.16	5.55	103.03	12.34%
<b>TOTAL REC. EXTERNOS</b>	<b>2,214.74</b>	<b>31.00</b>	<b>2,339.16</b>	<b>15.55</b>	<b>- 124.42</b>	<b>-5.32%</b>
RECURSOS PROPIOS	4,930.01	69.00	12,707.29	84.45	- 7,777.28	-61.20%
<b>TOTAL</b>	<b>7,144.75</b>	<b>100.00</b>	<b>15,046.45</b>	<b>100.00</b>	<b>- 7,901.70</b>	<b>-52.52%</b>

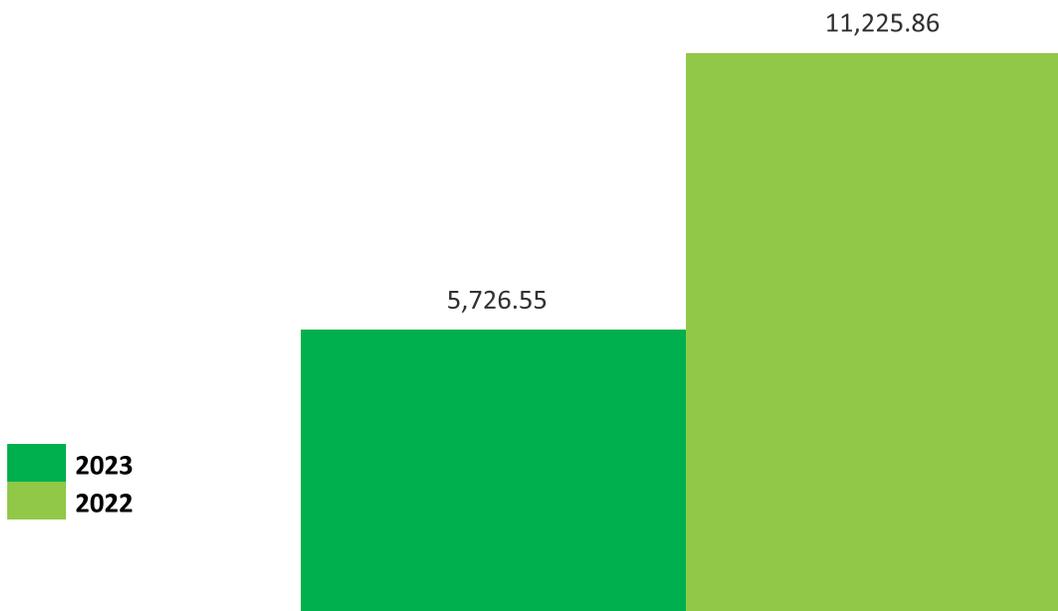


### 1.3 RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS

En el año 2023, se recuperó en concepto de capital el valor de US\$5,726.55 miles, que comparado con lo recuperado en el año 2022, este valor fue menor en US\$5,499.31 miles, que representa el 48.99%, este resultado se debió a que no hubo cancelación de préstamos otorgados a los pensionados con el Fondo FOPROLYD (Refil de créditos).

RECUPERACIÓN DE CAPITAL COMPARATIVO 2023-2022  
(EN MILES DE US DÓLARES)

2023	2022	VARIACIÓN	
		MONTO	%
5,726.55	11,225.86	- 5,499.31	-48.99%



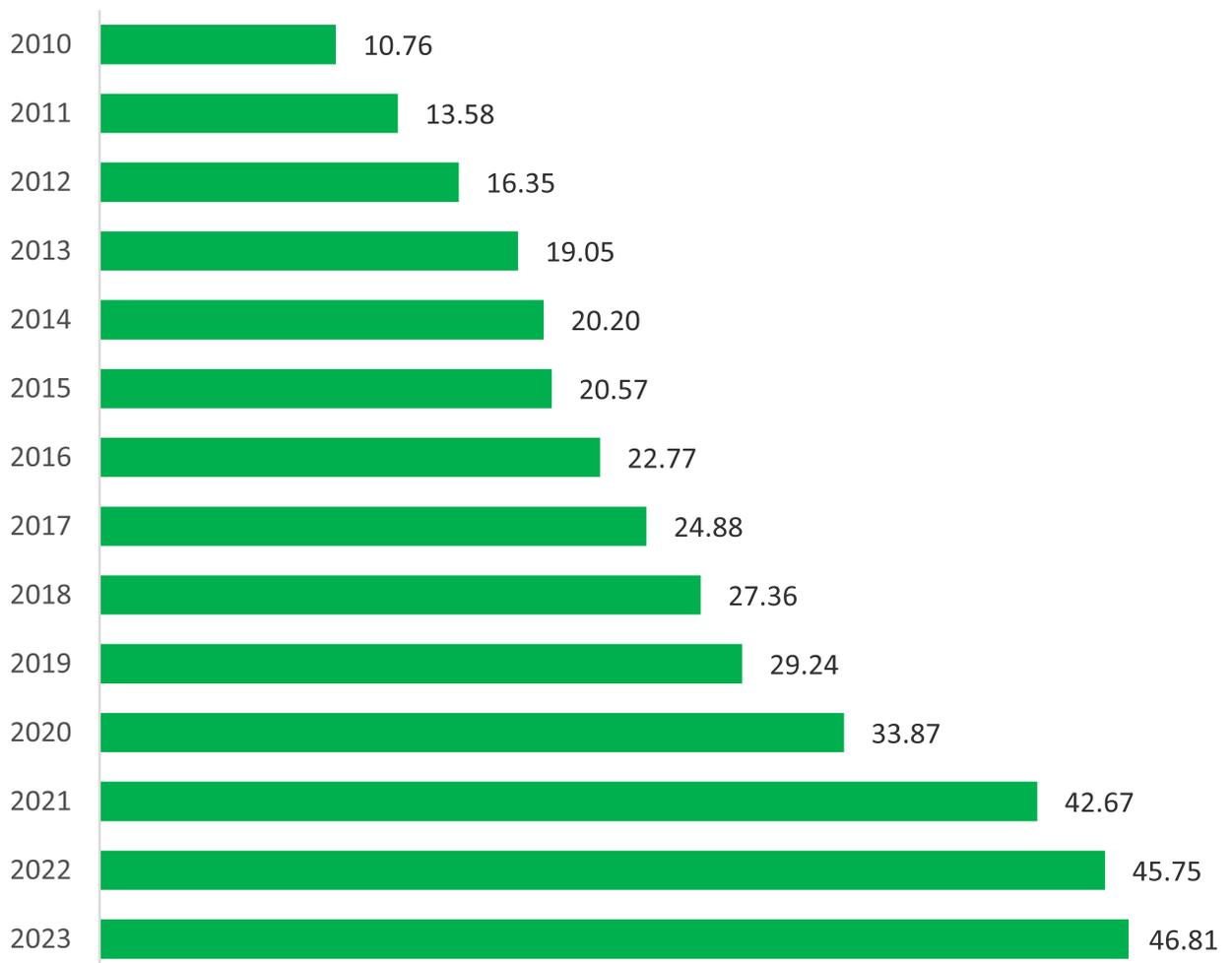
## **2. GESTIÓN FINANCIERA**

## 2. GESTIÓN FINANCIERA

### 2.1 CARTERA DE PRÉSTAMOS

La cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2023 es de US\$46.81 millones, que comparada con la obtenida en el año 2022, se obtuvo un incremento de US\$1.06 millones, que representa el 2.32%.

#### CARTERA DE PRÉSTAMOS COMPARATIVA 2010-2023 (EN MILLONES DE US DOLARES)

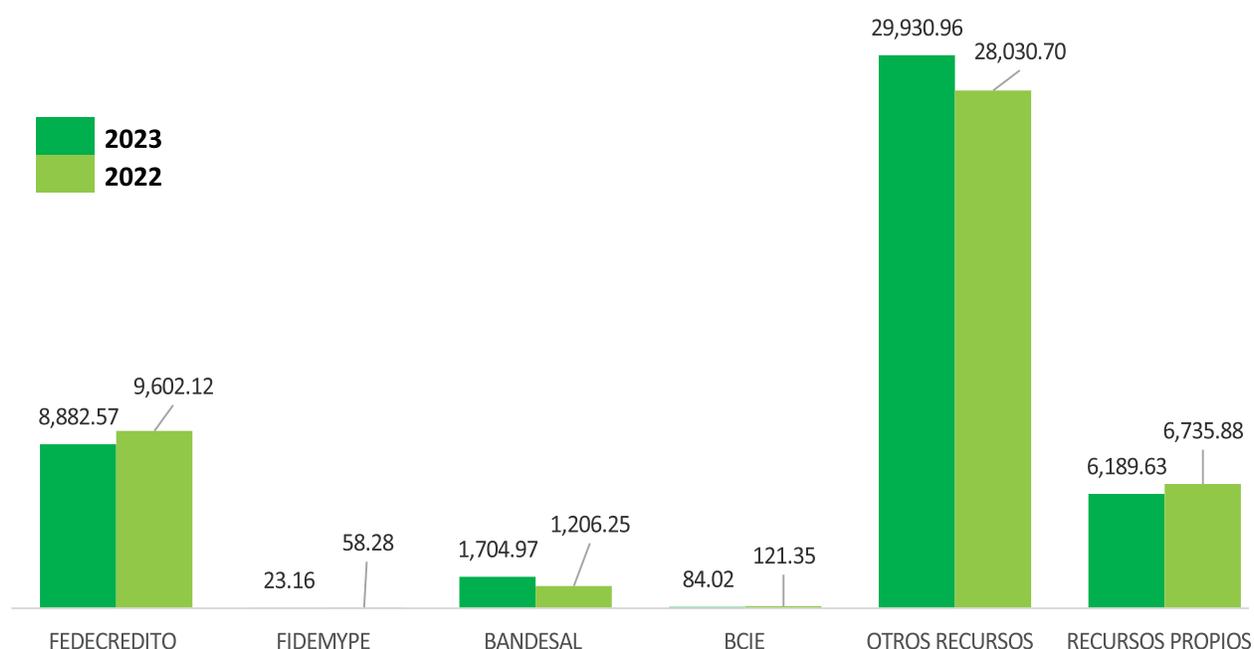


## 2.2 CARTERA DE PRÉSTAMOS POR FUENTE DE FONDOS

El saldo de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2023 es de US\$46,815.31 miles, del cual, el 86.78% es financiado con recursos externos, sobresaliendo otros recursos con una participación del 63.94% y que corresponde a los depósitos netos de la reserva de liquidez obtenidos exclusivamente de los socios de la Caja de Crédito, como también los recursos obtenidos de FEDECREDITO que corresponde a un 18.97%.

CARTERA DE PRÉSTAMOS POR FUENTE DE FONDOS, COMPARATIVO 2023-2022  
(EN MILES DE US DÓLARES)

FUENTE DE FONDO	2023		2022		VARIACIÓN	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
FEDECREDITO	8,882.57	18.97	9,602.12	20.99	- 719.55	-7.49%
FIDEMYPE	23.16	0.05	58.28	0.13	- 35.12	-60.26%
BANDESAL	1,704.97	3.64	1,206.25	2.64	498.72	41.34%
BCIE	84.02	0.18	121.35	0.26	- 37.33	-30.76%
OTROS RECURSOS	29,930.96	63.94	28,030.70	61.26	1,900.26	6.78%
<b>TOTAL REC. EXTERNOS</b>	<b>40,625.68</b>	<b>86.78</b>	<b>39,018.70</b>	<b>85.28</b>	<b>1,606.98</b>	<b>4.12%</b>
RECURSOS PROPIOS	6,189.63	13.22	6,735.88	14.72	- 546.25	-8.11%
<b>TOTAL</b>	<b>46,815.31</b>	<b>100.00</b>	<b>45,754.58</b>	<b>100.00</b>	<b>1,060.73</b>	<b>2.32%</b>

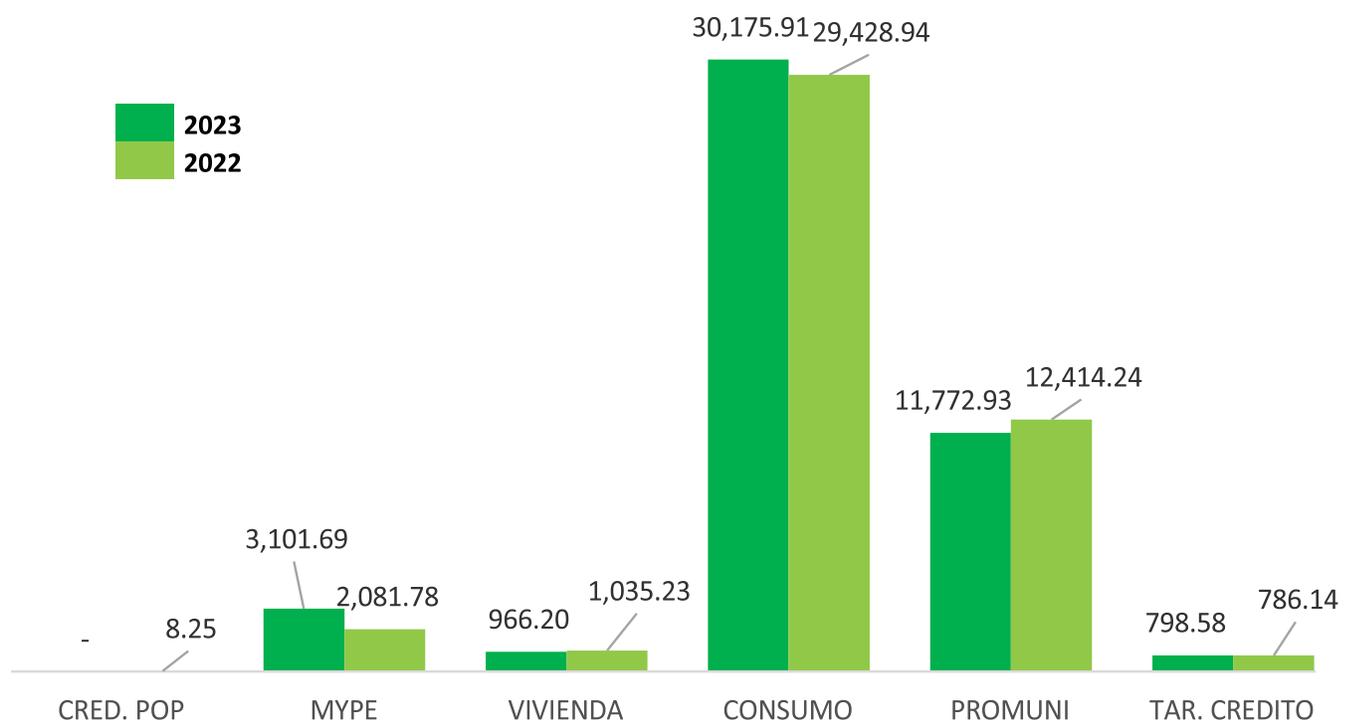


## 2.3 CARTERA DE PRÉSTAMOS POR PROGRAMA

El saldo de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2023 es de US\$46,815.31 miles con un incremento interanual de US\$1,060.73 miles, que representa el 2.32%, este incremento se ha dado principalmente en el sector de la micro y pequeña empresa (MyPE).

CARTERA DE PRÉSTAMOS POR PROGRAMA COMPARATIVO 2023-2022  
(EN MILES DE US DÓLARES)

PROGRAMA	2023			2022			VARIACIÓN		
	N°	MONTO	%	N°	MONTO	%	N°	MONTO	%
CRED. POP	0	0	0	25	8.25	0.02	- 25	- 8.25	-100.00%
MYPE	358	3,101.69	6.63	323	2,081.78	4.55	35	1,019.91	48.99%
VIVIENDA	85	966.20	2.06	94	1,035.23	2.26	- 9	- 69.03	-6.67%
CONSUMO	2,769	30,175.91	64.46	2,765	29,428.94	64.32	4	746.97	2.54%
PROMUNI	28	11,772.93	25.15	28	12,414.24	27.13	0	- 641.31	-5.16%
TAR. CREDITO	679	798.58	1.70	679	786.14	1.72	0	12.44	1.58%
<b>TOTAL</b>	<b>3,919</b>	<b>46,815.31</b>	<b>100.00</b>	<b>3,914</b>	<b>45,754.58</b>	<b>100.00</b>	<b>5</b>	<b>1,060.73</b>	<b>2.32%</b>



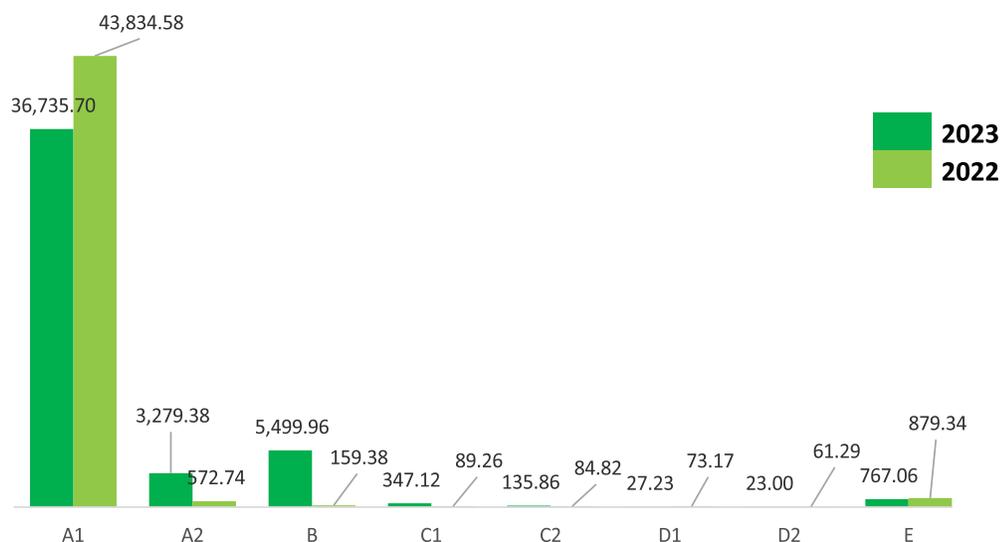
## 2.4 CARTERA DE PRÉSTAMOS POR CALIFICACIÓN DE RIESGO.

La calificación de los Activos de Riesgo Crediticio, para la Constitución de Reservas de Saneamiento de Préstamos, se realiza en base a lo regulado en las “Normas para Calificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento” NCB-022, emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero.

De los US\$46.81 millones que constituye el saldo de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2023, US\$36.73 millones se encuentran en categoría de riesgo A1, el cual representa el 78.47%, habiendo disminuido en US\$7.09 millones con respecto al obtenido en el año 2022, debido a la constitución de reservas de saneamiento de préstamos otorgados a los pensionados de FOPROLYD, cuya causa han sido explicadas en la presente memoria de labores, representando el 16.19%.

CARTERA DE PRÉSTAMOS POR CALIFICACIÓN DE RIESGO COMPARATIVO 2023-2022  
(EN MILES DE US DÓLARES)

CALIFICACIÓN	2023			2022			VARIACIÓN		
	N°	MONTO	%	N°	MONTO	%	N°	MONTO	%
A1	2,977	36,735.70	78.47	3,626	43,834.58	95.80	-649	-7,098.88	-16.19%
A2	146	3,279.38	7.00	83	572.74	1.25	63	2,706.64	472.58%
B	645	5,499.96	11.75	35	159.38	0.35	610	5,340.58	3350.85%
C1	56	347.12	0.74	25	89.26	0.20	31	257.86	288.89%
C2	24	135.86	0.29	21	84.82	0.19	3	51.04	60.17%
D1	6	27.23	0.06	12	73.17	0.16	- 6	- 45.94	-62.78%
D2	6	23.00	0.05	8	61.29	0.13	- 2	- 38.29	-62.47%
E	59	767.06	1.64	104	879.34	1.92	- 45	- 112.28	-12.77%
<b>TOTAL</b>	<b>3,919</b>	<b>46,815.31</b>	<b>100.00</b>	<b>3,914</b>	<b>45,754.58</b>	<b>100.00</b>	<b>5</b>	<b>1,060.73</b>	<b>2.32%</b>

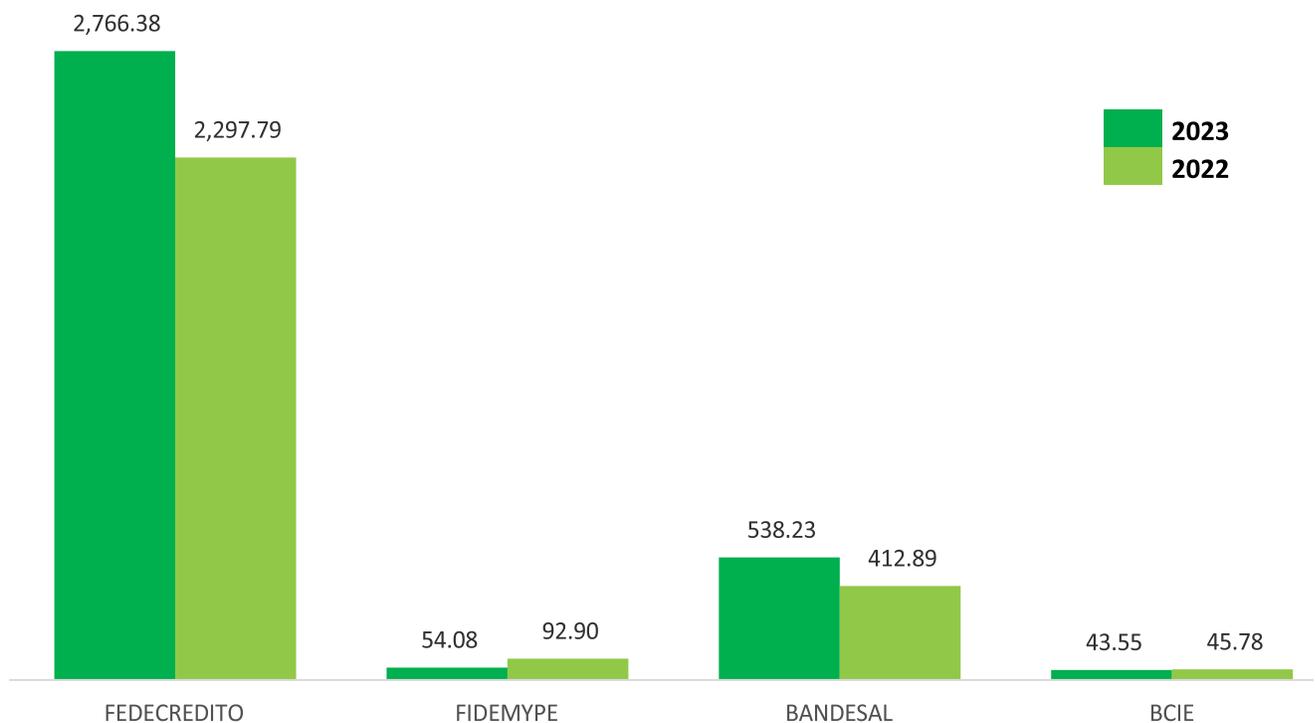


## 2.5 PAGO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS.

Al 31 de diciembre de 2023, la Caja de Crédito cumplió oportunamente con el pago de sus obligaciones financieras, habiendo cancelado a las diferentes instituciones proveedoras de fondos en concepto de capital e intereses el valor de US\$ 3,402.24 miles, siendo mayor al pagado en el año 2022 en US\$ 552.88 miles, que representa el 19.40%, ratificando de esta manera su reconocida solvencia financiera.

PAGO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS, COMPARATIVO 2023-2022  
(EN MILES DE US DÓLARES)

FUENTE DE FONDO	2023	2022	VARIACIÓN	
	MONTO	MONTO	MONTO	%
FEDECREDITO	2,766.38	2,297.79	468.59	20.39
FIDEMYPE	54.08	92.90	-38.82	-41.78
BANDESAL	538.23	412.89	125.34	30.35
BCIE	43.55	45.78	-2.23	-4.87
<b>TOTAL</b>	<b>3,402.24</b>	<b>2,849.36</b>	<b>552.88</b>	<b>19.40</b>



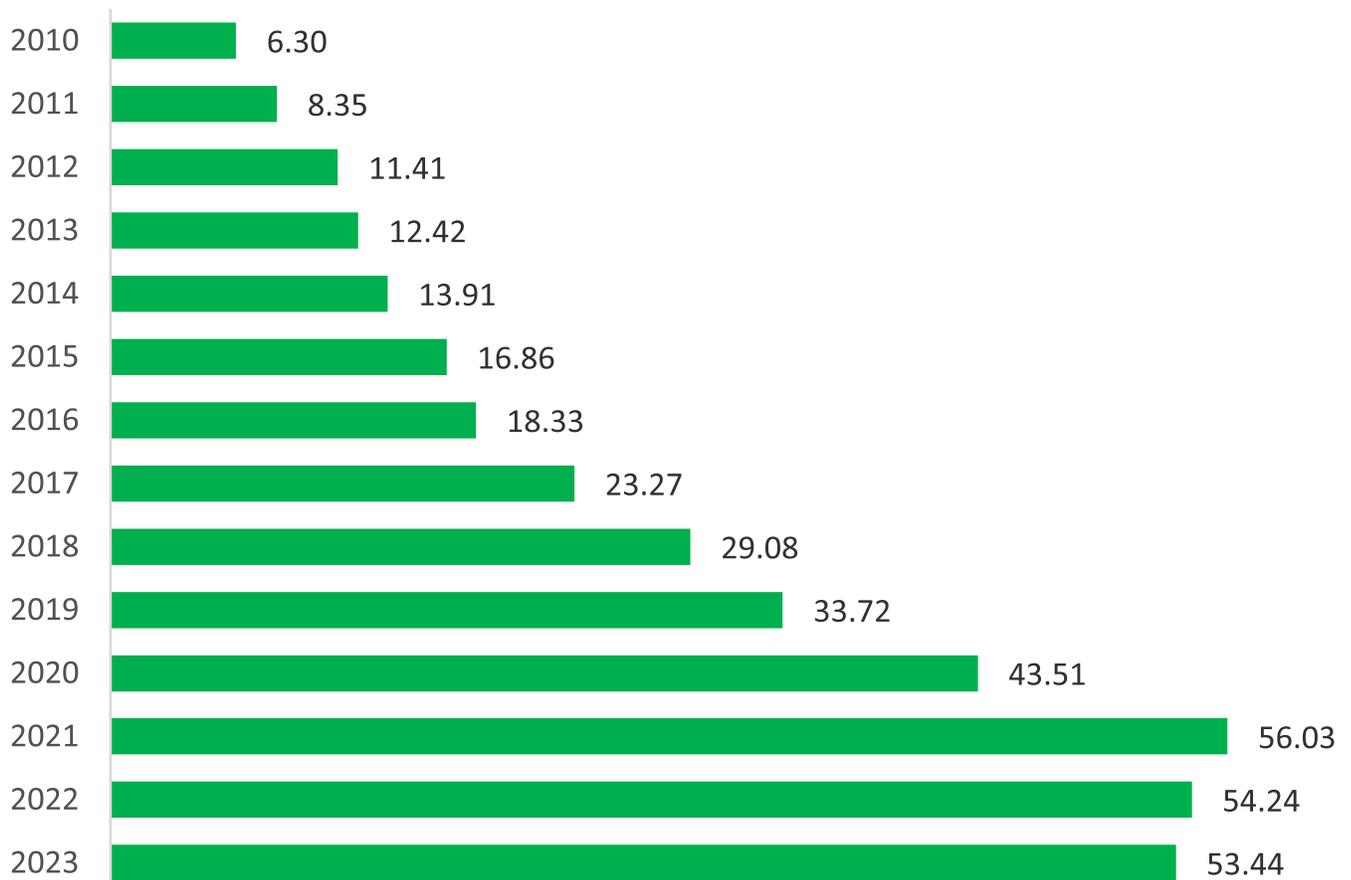
## 2.6 PAGO DE REMESAS FAMILIARES.

De acuerdo al informe emitido por el Banco Central de Reserva de El Salvador, durante el año 2023, ingresó al país en concepto de remesas familiares el valor de US\$ 8,181.79 millones, alcanzando un incremento con respecto al año 2022 de US\$362.22 millones que representa el 4.63% de crecimiento, lo cual ha contribuido a la economía del país.

La Caja de Crédito durante el año 2023, realizó 141,961 pagos de remesas familiares por un monto de US\$53.44 millones, el cual fue inferior al pagado en el año 2022 por US\$795.33 miles que representa el 1.47%.

El promedio de las remesas familiares pagadas es de US\$376.47, siendo inferior en US\$2.34 al promedio obtenido en el año 2022, el cual representa el 0.62%

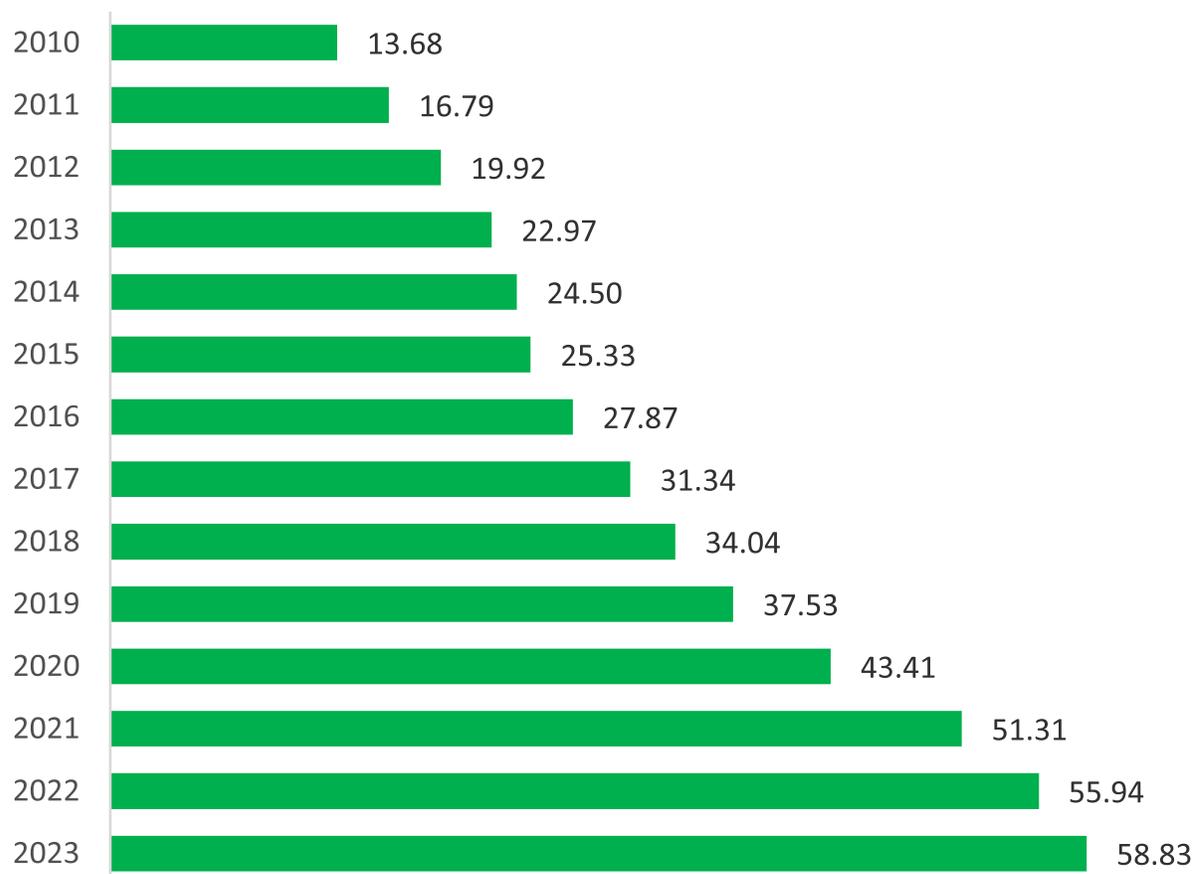
### PAGO DE REMESAS FAMILIARES COMPARATIVOS 2010-2023 (EN MILLONES DE US DOLARES)



## 2.7 ACTIVOS TOTALES

Los activos totales de la Caja de Crédito al 31 de diciembre de 2023 son de US\$58.83 millones, que, comparado con lo obtenido en el año 2022, se ha alcanzado un incremento de US\$2.88 millones, que representa el 5.15%, este incremento se debe principalmente al crecimiento de la cartera de préstamos, el cual representa el 79.58% de los activos totales.

### ACTIVOS TOTALES COMPARATIVOS 2010-2023 (EN MILLONES DE US DOLARES)

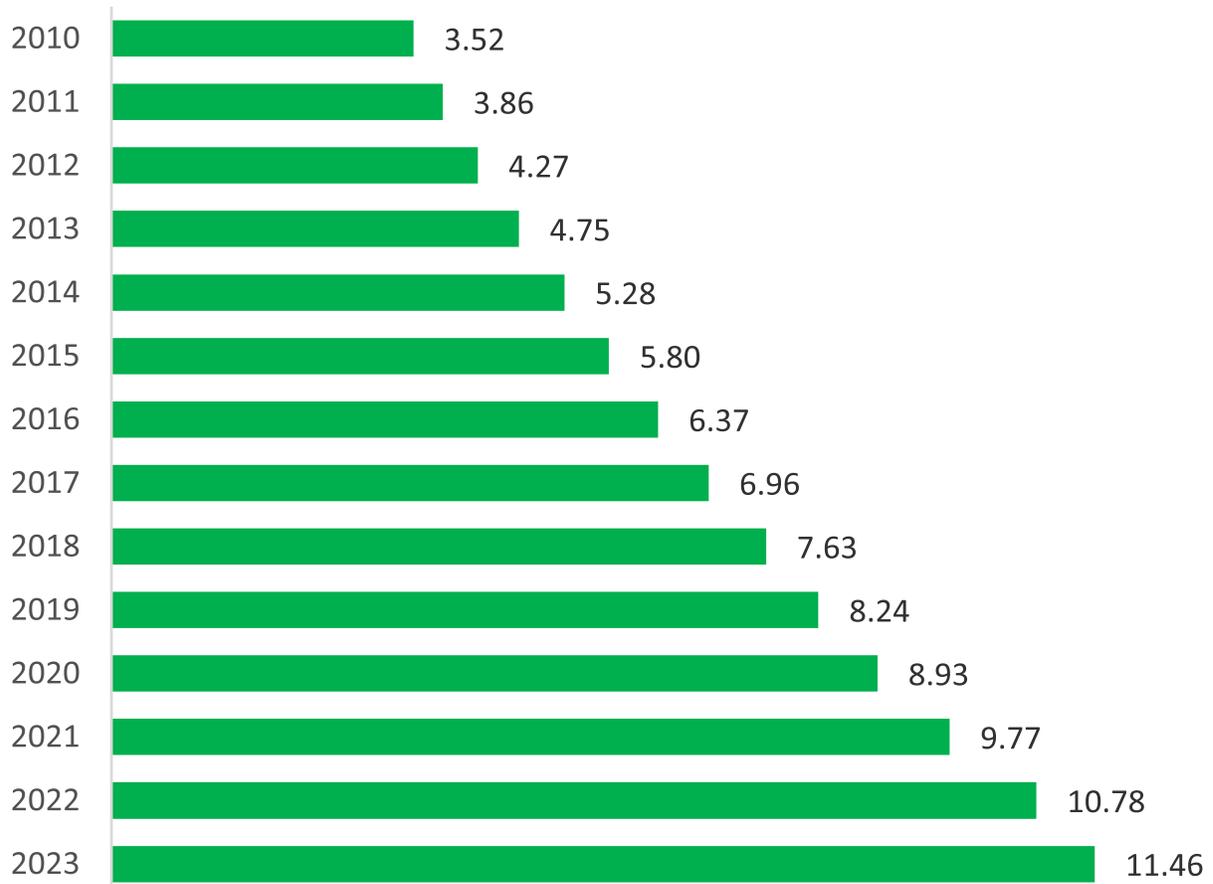


## 2.8 PATRIMONIO

Como producto del crecimiento patrimonial, la Caja de Crédito posee una adecuada solvencia financiera, alcanzando al 31 de diciembre de 2023, un patrimonio de US\$11,461.82 miles, con un incremento de US\$682.12 miles, con respecto al obtenido en el año 2022, el cual representa el 6.33%.

Es importante destacar la necesidad de continuar fortaleciendo el patrimonio de la institución, ya que constituye el pilar para el crecimiento de las diferentes operaciones financieras de la Caja de Crédito.

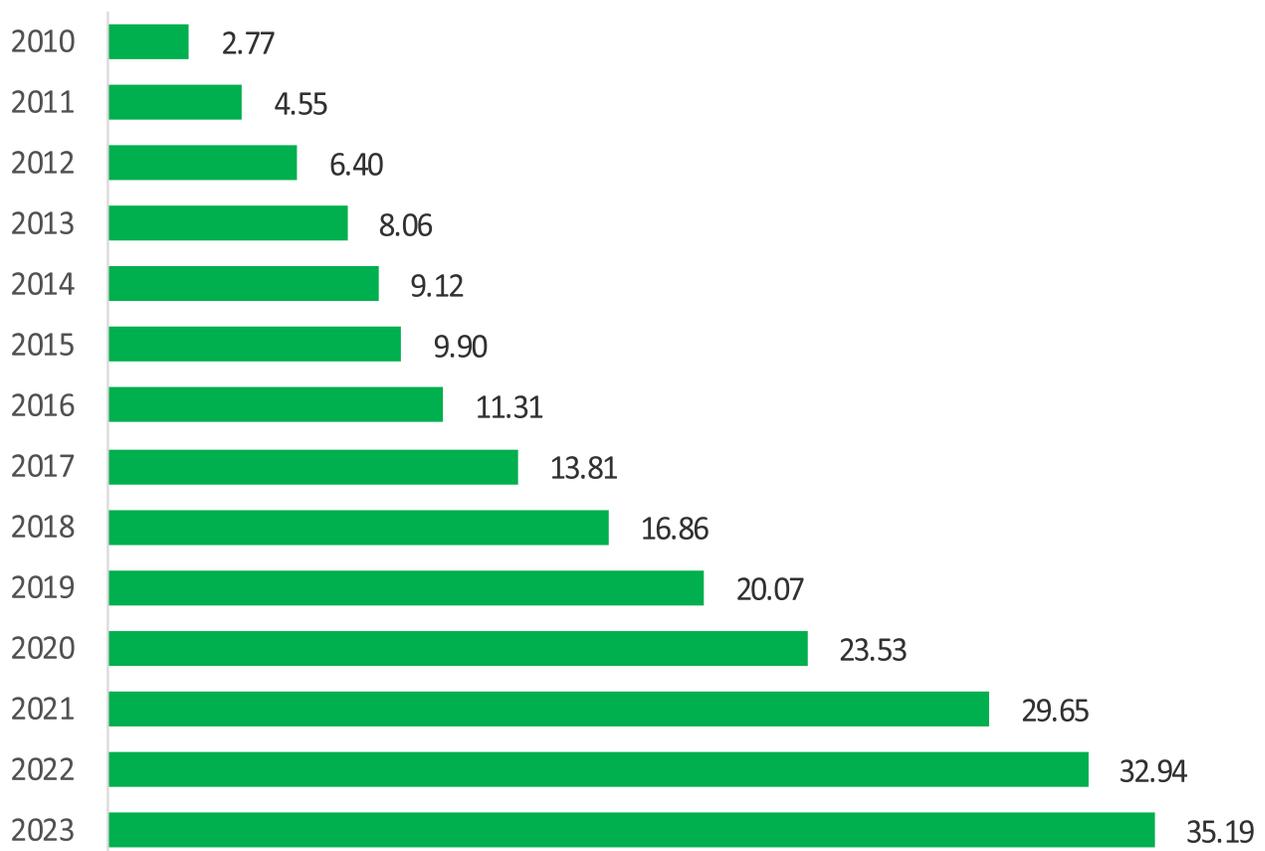
### PATRIMONIO COMPARATIVOS 2010-2023 (EN MILLONES DE US DOLARES)



## 2.9 DEPÓSITOS

Al 31 de diciembre de 2023, los depósitos obtenidos exclusivamente de los socios de la Caja de Crédito, han alcanzado un saldo de US\$35,195.40 miles, que comparado con lo obtenido en el año 2022 este valor se ha incrementado en US\$2,248.26 miles, que representa el 6.82%, lo cual reafirma la confianza que los socios poseen en la institución.

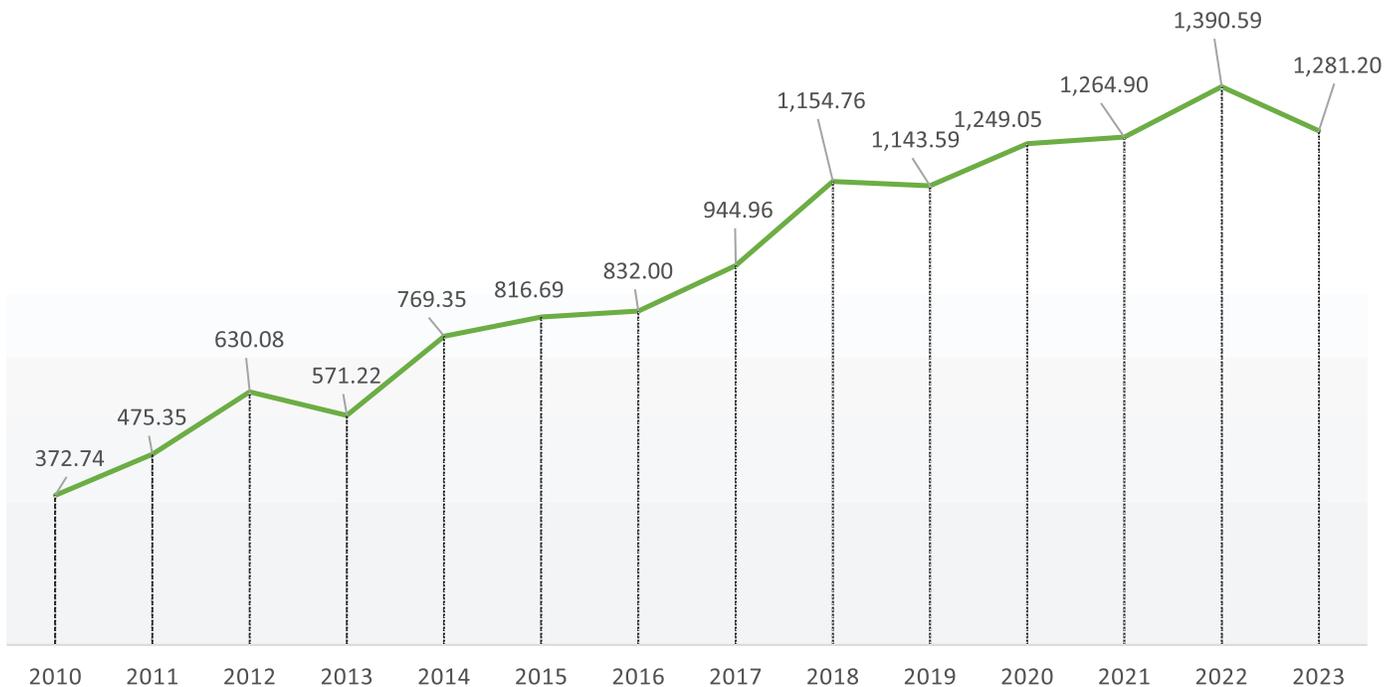
### SALDO DE DEPÓSITOS COMPARATIVOS 2010-2023 (EN MILLONES DE US DOLARES)



## 2.10 RESULTADOS DE OPERACIÓN

Al 31 de diciembre de 2023, la Caja de Crédito obtuvo una utilidad de operación de US\$1,281.20 miles, que comparada con la obtenida en el año 2022, se obtuvo una disminución de US\$109.39 miles, que representa el 7.87%, esta disminución en las utilidades de operación se debe principalmente al incumplimiento de la Ley por parte del Instituto Administrador de los Beneficios de los Veteranos y Excombatientes (INABVE), en continuar efectuando los pagos de los préstamos otorgados a los pensionados del Fondo de Protección de Lisiados y Discapacitados a Consecuencia del Conflicto Armado (FOPROLYD).

### UTILIDAD OPERATIVA COMPARATIVA 2010-2023 (EN MILES DE US DOLARES)



### **3. GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA**



### 3. GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA

Como resultado de ejecutar adecuadamente el Plan Estratégico, el Plan Operativo y Financiero como también el Plan de Marketing, la Caja de Crédito durante el año 2023, obtuvo adecuados resultados económicos y financieros, siendo estos:

#### RESULTADO DE LA GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA, COMPARATIVA 2023-2022 (CIFRAS DADAS US DOLARES)

CONCEPTOS	2023	2022	VARIACION		
			MONTO	%	
<b>A- DE LOS SOCIOS</b>					
NUMERO DE SOCIOS	29,295	27,848	1,447	5.19	
<b>B- DEL CAPITAL SOCIAL</b>					
CAPITAL SOCIAL	\$1,386,093.00	\$1,346,014.00	\$40,079.00	2.98	
VALOR CONTABLE DE LA ACCION	\$8.27	\$8.01	\$0.26	3.25	
<b>C- DE LA GESTION CREDITICIA</b>					
No. DE PRESTAMOS EN CARTERA	3,919	3,914	5	0.13	
SALDO DE CARTERA DE PRESTAMOS	\$46,815,313.68	\$45,754,584.07	\$1,060,729.61	2.32	
No. DE PRESTAMOS OTORGADOS	701	1,412	-711	-50.35	
MONTO DE LOS PRESTAMOS OTORGADOS	\$7,144,754.62	\$15,046,449.02	-\$7,901,694.40	-52.51	
<b>D- DE LA MORA</b>					
No. DE PRESTAMOS VENCIDOS	85	131	-46	-35.11	
SALDO DE PRESTAMOS VENCIDOS	\$908,876.73	\$1,011,873.77	-\$102,997.04	-10.18	
INDICE DE PRESTAMOS VENCIDOS	1.93%	2.19%	-0.26%	-11.87	
<b>E- RESERVA DE SANEAMIENTO DE PRESTAMOS</b>					
VALOR	\$2,121,390.97	\$1,681,974.42	\$439,416.55	26.12	
%	233.41%	166.22%	67.19%	40.42	
<b>F- DEPÓSITOS</b>					
DEPÓSITOS	\$35,195,406.08	\$32,947,137.41	\$2,248,268.67	6.82	
<b>G- PATRIMONIO</b>					
PATRIMONIO	\$11,461,822.15	\$10,779,701.62	\$682,120.53	6.33	
<b>H- RESULTADO ECONOMICO</b>					
RESULTADO DE OPERACIÓN	\$1,281,201.52	\$1,390,590.67	-\$109,389.15	-7.87	
UTILIDAD NETA	\$500,407.89	\$746,141.85	-\$245,733.96	-32.93	
<b>I- ACTIVO TOTAL</b>					
ACTIVO	\$58,829,015.93	\$55,947,516.12	\$2,881,499.81	5.15	
<b>J- PAGO DE REMESAS FAMILIARES</b>					
No. DE REMESAS FAMILIARES PAGADAS	141,961	143,177	-1,216	-0.85	
PAGO DE REMESAS FAMILIARES	\$53,444,270.00	\$54,239,600.00	-\$795,330.00	-1.77	
VALOR PROMEDIO DE REMESA PAGADA	\$376.47	\$378.81	-\$2.34	-0.62	



**4. COMITÉS  
DE APOYO A LA  
JUNTA DIRECTIVA  
Y GERENCIA GENERAL**

## 4 COMITÉS DE APOYO A LA JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA GENERAL.

### 4.1 COMITÉS DE APOYO A LA JUNTA DIRECTIVA.

Con el propósito de apoyar la gestión administrativa de la Junta Directiva, la Caja de Crédito cuenta con varios comités que colaboran para lograr los objetivos de la institución, los cuales están integrados por miembros de la Junta Directiva y de la alta gerencia, siendo estos:

#### a) COMITÉ DE AUDITORÍA.

Este comité, está integrado por miembros de la Junta Directiva, la Alta Gerencia y Auditoría Interna, cuya principal función es la de mantener un flujo de comunicación entre la Junta Directiva, Auditoría Externa, Auditoría Fiscal y Auditoría Interna, con el fin de dar cumplimiento a las Leyes, Reglamentos y Normas aplicables, así como también a los acuerdos de la Junta General de Accionistas, de la Junta Directiva y a las disposiciones emitidas por FEDECREDITO entre otras.

#### b) COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS.

Este comité, está integrado por miembros de la Junta Directiva, la Alta Gerencia, el Gestor de Riesgos y el Oficial de Cumplimiento, el cual fue creado en cumplimiento a lo establecido en el Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera (UIF) de la Fiscalía General de la República, así como también en las Normas Técnicas para la Prevención de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento al Terrorismo (NRP-08), emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador, cuya principal función es la de informar a la Junta Directiva, sobre los resultados obtenidos por el Oficial de Cumplimiento en las evaluaciones realizadas a las diferentes operaciones financieras que se realizan en la Caja de Crédito, para prevenir el lavado de dinero y de activos y de esta manera evitar que esta sea utilizada para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas.

#### c) COMITÉ DE RIESGOS

Este comité está integrado por miembros de la Junta Directiva, la Alta Gerencia y el Gestor de Riesgos, cuya principal función es la de informar a la Junta Directiva sobre el resultado de las evaluaciones realizadas por el Gestor de Riesgos, sobre los riesgos asumidos por la Caja de Crédito, su evolución, sus efectos en los niveles patrimoniales y las necesidades adicionales de mitigación, para ello, revisa Manuales, Políticas y Procedimientos relacionados con la gestión integral de los riesgos.

## 4.2 COMITÉS DE APOYO A LA GERENCIA GENERAL.

Con el propósito de coordinar y agilizar las diferentes operaciones financieras, se poseen 4 comités de apoyo a la Gerencia General, siendo estos:

### a) COMITÉ DE GERENCIA

Este comité, está integrado por la Alta Gerencia y los jefes de las agencias, el cual evalúa el cumplimiento de los diferentes planes de trabajo y otras actividades necesarias para obtener los resultados esperados, con el propósito de que la Caja de Crédito sea solvente, rentable y competitiva.

### b) COMITÉS DE CRÉDITO

Los comités de crédito resuelven solicitudes de créditos hasta por el monto delegado por la Junta Directiva, cuyo propósito es la de agilizar su resolución en beneficio de los socios y clientes de la institución.

### c) COMITÉ DE MORA

Este comité evalúa el estado en que se encuentran los préstamos en mora, con el propósito de identificar los préstamos de difícil recuperación y determinar el impacto que estos tendrán en la institución, así como también el de proponer las medidas necesarias para minimizar el riesgo de pérdidas por la incobrabilidad de préstamos.

### d) COMITÉ DE SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL

Este comité se ha creado en cumplimiento a lo dispuesto en el Artículo 13 de la Ley General de Prevención de Riesgos en los Lugares de Trabajo y sus Reglamentos, entre sus funciones está la de verificar que el personal de empleados no estén expuestos a riesgos ocupacionales y enfermedades profesionales.

## **5. GESTIÓN ADMINISTRATIVA**

## 5. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Entre las principales actividades realizadas por la Caja de Crédito durante el año 2023, están:

### 1. SESIONES CELEBRADAS POR LA JUNTA DIRECTIVA.

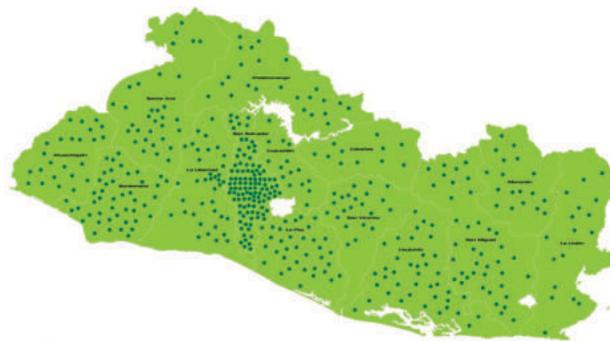
Se realizaron 49 sesiones de Junta Directiva, en las cuales se trataron los asuntos relacionados con el giro económico y financiero de la institución, apegados al cumplimiento de las Leyes, Reglamentos y Normas aplicables, como también a las buenas prácticas de un buen gobierno corporativo.

### 2. CANALES ELECTRÓNICOS.

Con el propósito de atender adecuadamente las necesidades financieras de los socios y clientes, la Caja de Crédito cuenta con diferentes canales de atención, los cuales forman parte de la gran red del SISTEMA FEDECRÉDITO, que posee la mayor cobertura a nivel nacional, estos canales de atención, se poseen gracias al apoyo técnico recibido de FEDECRÉDITO, siendo estos:

#### a) FEDE RED 365: Cajeros automáticos.

La Caja de Crédito cuenta con 4 cajeros automáticos propios, los cuales forman parte de la red de más de 290 cajeros automáticos que como SISTEMA FEDECRÉDITO, se poseen a nivel nacional.



*hasta donde quieras*

b) FEDEPUNTO VECINO: Corresponsales No Bancarios.

Comprometidos con la población de bajos ingresos, de San Rafael Oriente y San Jorge ambos del Departamento de San Miguel y de Ereguayquín del departamento de Usulután, se han mantenido operando los 5 Corresponsales No Bancarios denominados FEDEPUNTO VECINO, los cuales forman parte de la red de más de 251 Corresponsales No Bancarios que como SISTEMA FEDECRÉDITO se posee en el país, a través de este canal, nuestros socios y clientes pueden realizar diferentes operaciones financieras como son: pago de préstamos, depósitos y retiros de cuentas de ahorros (exclusivo para socios de la Caja de Crédito), cobro de remesas familiares, pago de recibos de servicios básicos, entre otros, habiéndose realizado durante el año 2023, 36,375 operaciones financieras por un monto de US\$ 4.26 millones.



c) FEDE MOVIL: Banca por celular.

El servicio de FEDE MOVIL es uno de los canales electrónicos de mayor importancia en la inclusión financiera, debido a que este servicio brinda mayor comodidad y se reducen los costos de las transacciones, ya que se pueden realizar operaciones financieras durante las 24 horas de todos los días, ya sea en el país o en el extranjero; entre las operaciones financieras que se pueden realizar están: pago de remesas familiares con depósito a la cuenta de ahorro del beneficiario (socio de la Caja de Crédito); pago de préstamos, transferencia de fondos entre cuentas de ahorro, pago de servicios básicos, consulta de saldos y otros.

Para realizar transferencias entre familiares o amigos de manera rápida, eficiente y segura se cuenta con la plataforma tecnológica Mi QR a través de la APP FEDE MÓVIL, Opción “Mi QR transferencias”, con la cual la Caja de Crédito se mantiene a la vanguardia tecnológica.

d) **FEDEBANKING: Banca por internet.**

Se ha profundizado la operatividad de los diferentes productos y servicios financieros a través de la banca digital, lo cual ha permitido que los socios y clientes realicen transacciones a toda hora, desde donde se encuentren por medio del acceso a internet.

Por medio del servicio de FEDEBANKING, se pueden realizar diversas operaciones entre las que se destacan, consulta de saldos, transacciones en línea como el pago de remesas familiares con abono a la cuenta de ahorro, el pago de servicios básicos, pago de préstamos, pago de tarjetas de crédito, entre otros.

e) **TRANSFER 365.**

En la nueva plataforma de banca en línea, se pueden enviar y recibir transferencias entre bancos y otras instituciones financieras, las 24 horas por los 365 días del año.

El uso de esta plataforma digital es gratuita, en la cual se pueden realizar operaciones financieras en cuentas propias o de terceros entre el SISTEMA FEDECRÉDITO y otras instituciones financieras, entre las operaciones financieras que se pueden realizar están:

- Pago de Préstamos y Tarjetas de Crédito
- Transferencias de fondos entre Cuentas de Ahorro y Corrientes.

3. **CUENTA DE AHORRO CRECE MUJER.**

Con la visión de brindar bienestar y crecimiento financiero a las Salvadoreñas, se posee la cuenta de ahorro Crece Mujer, la cual es exclusiva para las socias de la Caja de Crédito, es un producto creado a la medida para la mujer emprendedora, ama de casa que reciben remesas familiares, empleadas o comerciantes, al tener un saldo igual o mayor a US\$ 125.00 mensuales, recibe completamente gratis el Programa Salud a tú Alcance.

#### 4. RENUNCIA DE SOCIOS.

Se recibieron 49 solicitudes de renunciaciones de socios que poseen 8,912 acciones por el valor de US\$8,912.00, los cuales fueron presentadas conforme a lo establecido en la Cláusula Octava de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución Vigente de la Caja de Crédito.

#### 5. PROYECTO EN EJECUCIÓN.

Con el propósito de brindar un mejor servicio a nuestros socios y clientes, se tiene en ejecución la ampliación del edificio social de la Caja de Crédito Agencia Central.

#### 6. OTROS PRODUCTOS FINANCIEROS.

##### 1. Tarjetas de Crédito VISA.

La Caja de Crédito cuenta con el servicio de tarjetas de crédito VISA, las cuales cuentan con tecnología Chip y Contactless, con esta tecnología se brinda mayor seguridad a los tarjetahabientes.

Con las tarjetas de crédito, se pueden realizar retiros de efectivo en toda la red de cajeros automáticos a nivel nacional e internacional, así como también efectuar compras en los comercios del país y del extranjero.

##### 2. Tarjetas de Débito.

Se ha incrementado el otorgamiento de tarjetas de débito con el respaldo de VISA Internacional, con las cuales, los socios pueden realizar retiros de efectivo en toda la red de cajeros automáticos en el país y en el extranjero, así como también realizar compras en comercios a nivel nacional e internacional.

Las tarjetas de débito también cuentan con la tecnología Chip y Contactless, los cuales brindan mayor seguridad al usuario.

### 3. Seguro de Vida.

Se ha intensificado la comercialización del seguro de vida, respaldado por la compañía de seguros FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGURO DE PERSONAS, el cual está dirigido a personas de bajos ingresos, que van desde una cobertura de US\$1,000.00 con una prima mensual de US\$1.30, hasta US\$50,000.00 con una prima mensual de US\$42.95, todo con el propósito de contribuir con la protección familiar.

## 7. OTROS SERVICIOS.

### 1. Educación Financiera.

Con el propósito de contribuir con el adecuado manejo del presupuesto familiar y con la enseñanza a los jóvenes sobre la importancia del ahorro, la Caja de Crédito durante el año 2023, continuó impartiendo charlas de educación financiera, las cuales fueron impartidas a empleados, microempresarios y estudiantes, los temas impartidos fueron: El Club del Ahorro, MIPyME, El Ahorro y el plan financiero, entre otros.

## 8. OTROS.

### PARTICIPACIÓN EN LA PROMOCIÓN GANA FÁCIL DEL SISTEMA FEDECRÉDITO.

Entre las estrategias para la fidelización de los clientes, la Caja de Crédito ha participado en la promoción GANA FÁCIL del SISTEMA FEDECRÉDITO, habiendo salido favorecido durante el año 2023, 14 socios y clientes con los siguientes artículos.

1	Premio de una Motocicleta Suzuki.	1	Premio en efectivo de US\$500.00.	4	Premios en efectivo de US\$100.00 cada uno.
		8	Premios en efectivo de US\$200.00 cada uno.		

# ANEXOS

- ✓ **DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO.**
- ✓ **BALANCE GENERAL.**
- ✓ **ESTADO DE RESULTADO.**
- ✓ **ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.**
- ✓ **ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.**



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 Concepción Batres*

*Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable*

*Presente.*

### **Opinión**

Hemos auditado los Estados Financieros de la Caja de Crédito de Concepción Batres, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2023, el Estado de Resultados, 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 Concepción Batres, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Contables para Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

### **Fundamentos para la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección de Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito de Concepción Batres, 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.

AUDITORIA, ASESORIA ADMINISTRATIVA, FINANCIERA Y TRIBUTARIA, LEGALIZACIÓN DE LIBROS Y SISTEMAS CONTABLES  
IVA, CONTABILIDADES Y DICTAMEN FISCAL  
43, AV. SUR Y CALLE EL PROGRESO, COND. RESIDENCIAL FLOR BLANCA EDIF "B" # 213, SAN SALVADOR. TELEFAX 2260-7624  
CELULAR 7851-7829 E-MAIL: [carranzaycarranza.audidores@gmail.com](mailto:carranzaycarranza.audidores@gmail.com)



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

### ***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 las Normas Contables para Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO) 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

AUDITORIA, ASESORIA ADMINISTRATIVA, FINANCIERA Y TRIBUTARIA, LEGALIZACIÓN DE LIBROS Y SISTEMAS CONTABLES  
IVA, CONTABILIDADES Y DICTAMEN FISCAL  
43, AV. SUR Y CALLE EL PROGRESO, COND. RESIDENCIAL FLOR BLANCA EDIF "B" # 213, SAN SALVADOR. TELEFAX 2260-7624  
CELULAR 7851-7829 E-MAIL: [carranzaycarranza.audidores@gmail.com](mailto:carranzaycarranza.audidores@gmail.com)



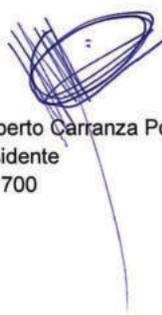
CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.  
AUDITORES Y CONSULTORES

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.
- 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 auditoría planificada, así como los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

San Salvador, 25 de enero de 2024.

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

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



AUDITORIA, ASESORIA ADMINISTRATIVA, FINANCIERA Y TRIBUTARIA, LEGALIZACIÓN DE LIBROS Y SISTEMAS CONTABLES  
IVA, CONTABILIDADES Y DICTAMEN FISCAL  
43, AV. SUR Y CALLE EL PROGRESO, COND. RESIDENCIAL FLOR BLANCA EDIF "B" # 213, SAN SALVADOR. TELEFAX 2260-7624  
CELULAR 7851-7829 E-MAIL: [carranzavcarranza.audidores@gmail.com](mailto:carranzavcarranza.audidores@gmail.com)

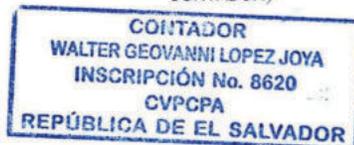
CAJA DE CREDITO DE CONCEPCION BATRES  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE  
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
( EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA )

	2023	2022
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVOS DE INTERMEDIACION</b>		
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		
Caja	\$ 1,171,608.45	\$ 1,337,465.09
Depósitos en bancos locales	931,613.13	523,352.49
Depósitos en otras entidades del sistema financiero	5,811,562.25	5,244,797.06
	<u>\$ 7,914,783.83</u>	<u>\$ 7,105,614.64</u>
<b>PRESTAMOS</b>		
Préstamos pactados hasta un año de plazo	\$ 296,972.52	\$ 367,139.20
Préstamos pactados a más de un año plazo	46,151,078.26	44,835,817.12
Préstamos vencidos	908,876.73	1,011,873.77
Sub-total	\$ 47,356,927.51	\$ 46,214,830.09
Provisión para incobrabilidad de préstamos	(2,121,390.97)	(1,681,974.42)
	<u>\$ 45,235,536.54</u>	<u>\$ 44,532,855.67</u>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		
Bienes recibidos en pago o adjudicados	\$ 5,980.71	\$ 5,135.39
Existencias	22,219.32	21,262.90
Gastos pagados por anticipado y cargos diferidos	140,410.93	131,473.25
Cuentas por cobrar	631,224.87	367,681.24
Derechos y participaciones	2,270,867.63	1,978,794.79
Sub-total	\$ 3,070,703.46	\$ 2,504,347.57
Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar	(36,723.26)	(32,638.00)
	<u>\$ 3,033,980.20</u>	<u>\$ 2,471,709.57</u>
<b>ACTIVO FIJO</b>		
Terrenos	\$ 216,159.01	\$ 216,159.01
Construcciones en proceso	1,596,574.23	707,875.12
Edificaciones	1,439,631.20	1,439,631.20
Revaluos	68,578.74	68,578.74
Equipo de computación	66,574.58	47,069.90
Equipo de oficina	19,259.84	18,227.24
Mobiliario	18,057.79	24,078.16
Vehículos	95,305.50	86,798.46
Maquinaria, equipo y herramientas	38,324.73	75,564.50
Sub-total	\$ 3,558,465.62	\$ 2,683,982.33
Depreciación acumulada	(913,750.26)	(846,646.09)
	<u>\$ 2,644,715.36</u>	<u>\$ 1,837,336.24</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>\$ 58,829,015.93</u>	<u>\$ 55,947,516.12</u>
Cuentas de orden	4,248,395.09	3,771,179.50
<b>TOTAL</b>	<u>\$ 63,077,411.02</u>	<u>\$ 59,718,695.62</u>

  
SR. EDGAR ANTONIO DE LA O GARAY  
PRESIDENTE

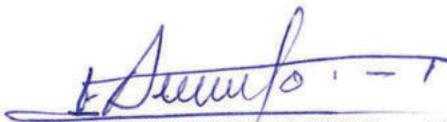
  
LIC. WALTER GEOVANNI LOPEZ JOYA  
CONTADOR

  
CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.  
AUDITORES EXTERNOS



CAJA DE CREDITO DE CONCEPCION BATRES  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE  
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
( EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA )

	2023	2022
<b>PASIVO</b>		
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO DE INTERMEDIACION</b>		
Depósitos a la vista	\$ 16,370,639.78	\$ 16,362,121.88
Depósitos pactados hasta un año plazo	17,479,115.86	15,351,576.33
Depósitos pactados a mas de un año plazo	1,205.52	760.55
Depósitos restringidos e inactivos	1,344,444.92	1,232,678.65
	<u>\$ 35,195,406.08</u>	<u>\$ 32,947,137.41</u>
<b>PRESTAMOS</b>		
Préstamos pactados hasta un año de plazo	\$ 124,778.23	\$ 31,225.27
Préstamos pactados a más de un año plazo	1,189,591.64	749,854.45
Préstamos pactados a cinco o más años plazo	9,420,764.46	10,239,798.10
	<u>\$ 10,735,134.33</u>	<u>\$ 11,020,877.82</u>
<b>OTROS PASIVOS</b>		
Cuentas por pagar	\$ 1,166,206.69	\$ 938,351.37
Retenciones	24,102.04	26,401.42
Provisiones	96,422.77	76,924.00
Créditos Diferidos	149,921.87	158,122.48
	<u>\$ 1,436,653.37</u>	<u>\$ 1,199,799.27</u>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>\$ 47,367,193.78</u>	<u>\$ 45,167,814.50</u>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital social minimo pagado	\$ 25,000.00	\$ 25,000.00
Capital social variable pagado	1,361,093.00	1,321,014.00
Reserva legal	9,040,266.59	8,152,369.02
Resultados por aplicar	500,407.89	746,141.85
Utilidades no distribuibles	460,246.02	461,034.66
Revaluaciones	68,578.74	68,578.74
Recuperación de activos castigados	5,980.71	5,135.39
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados	249.20	427.96
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u>\$ 11,461,822.15</u>	<u>\$ 10,779,701.62</u>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<u>\$ 58,829,015.93</u>	<u>\$ 55,947,516.12</u>
Cuentas de orden por contra	<u>4,248,395.09</u>	<u>3,771,179.50</u>
<b>TOTAL</b>	<u>\$ 63,077,411.02</u>	<u>\$ 59,718,695.62</u>

  
SR. EDGAR ANTONIO DE LA O GARAY  
PRESIDENTE

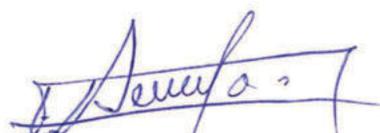
  
LIC. WALTER GEOVANNI LOPEZ JOYA  
CONTADOR

  
CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.  
AUDITORES EXTERNOS



CAJA DE CREDITO DE CONCEPCION BATRES  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
ESTADO DE RESULTADOS POR EL PERIODO COMPRENDIDO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
( EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA )

	2023	2022
<b>INGRESOS</b>		
Ingresos de operación de intermediación	\$ 5,630,495.41	\$ 5,524,482.15
Ingresos de otras operaciones	177,921.99	186,330.46
Ingresos no de operación	581,081.43	422,712.22
<b>Total ingresos</b>	<b>\$ 6,389,498.83</b>	<b>\$ 6,133,524.83</b>
<b>Menos</b>		
<b>COSTOS Y GASTOS</b>		
Costos de operación de intermediación	\$ 2,723,570.86	\$ 2,325,599.88
Costos de otras operaciones	401,008.34	397,758.16
Gastos de operación	1,911,350.70	1,972,808.09
Gastos no de operación	72,367.41	46,768.03
<b>Total Gastos</b>	<b>\$ 5,108,297.31</b>	<b>\$ 4,742,934.16</b>
Utilidad de operación	\$ 1,281,201.52	\$ 1,390,590.67
<b>Menos</b>		
Reserva legal	\$ 256,240.30	\$ 278,118.13
Impuesto sobre la renta	524,553.33	366,330.69
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>\$ 500,407.89</b>	<b>\$ 746,141.85</b>

  
SR. EDGAR ANTONIO DE LA O GARAY  
PRESIDENTE

  
LIC. WALTER GEOVANNI LOPEZ JOYA  
CONTADOR

  
CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.  
AUDITORES EXTERNOS



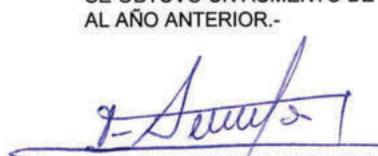
CAJA DE CREDITO DE CONCEPCION BATRES  
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 ( EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA )

DESCRIPCION	SALDOS AL 31-12-2022	AUMENTO	DISMINUCION	SALDOS AL 31-12-2023
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital social minimo pagado	\$ 25,000.00	\$ -	\$ -	\$ 25,000.00
Capital social variable pagado	1,321,014.00	57,119.00	17,040.00	1,361,093.00
Reserva legal	8,152,369.02	887,897.57	0.00	9,040,266.59
Resultados por aplicar	746,141.85	500,407.89	746,141.85	500,407.89
Recuperación de activos castigados	5,135.39	845.32	0.00	5,980.71
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados	427.96	0.00	178.76	249.20
	<u>\$ 10,250,088.22</u>	<u>\$ 1,446,269.78</u>	<u>\$ 763,360.61</u>	<u>\$ 10,932,997.39</u>
<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>				
Utilidades no distribuibles	\$ 461,034.66	\$ 460,246.02	\$ 461,034.66	\$ 460,246.02
Superavir por Revaluaciones	68,578.74	0.00	0.00	68,578.74
	<u>\$ 529,613.40</u>	<u>\$ 460,246.02</u>	<u>\$ 461,034.66</u>	<u>\$ 528,824.76</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u><b>\$ 10,779,701.62</b></u>	<u><b>\$ 1,906,515.80</b></u>	<u><b>\$ 1,224,395.27</b></u>	<u><b>\$ 11,461,822.15</b></u>

	2022		2023	
Valor contable	\$10,779,701.62	\$8.01	\$11,461,822.15	\$8.27
Por acción	1,346,014 Acciones		1,386,093 Acciones	

**NOTA**

SE OBTUVO UN AUMENTO DE \$ 0.26, POR CADA ACCION CONTABLE PARA ESTE EJERCICIO, EN COMPARACION AL AÑO ANTERIOR.-

  
 SR. EDGAR ANTONIO DE LA O GARAY  
 PRESIDENTE

  
 LIC. WALTER GEOVANNI LOPEZ JOYA  
 CONTADOR

  
 CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.  
 AUDITORES EXTERNOS



CAJA DE CREDITO DE CONCEPCION BATRES  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
( EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA )

	2023	2022
<b>I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad Neta del Ejercicio	\$ 500,407.89	\$ 746,141.85
Reserva para saneamiento de préstamos	189,316.55	137,005.41
Reserva para depreciación	127,856.05	139,777.52
Reserva para productos deudores varios	10,714.18	12,907.92
Reservas de capital	887,897.57	723,614.93
Superávit ganado no distribuible	(788.64)	10,229.57
Aumento en otros activos	(1,738,809.94)	(1,489,765.33)
Aumento en otros pasivos	236,854.10	105,701.07
Total de actividades de operación	\$ 213,447.76	\$ 385,612.94
<b>II. ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Disminución en cartera de préstamos	\$ (1,060,729.61)	\$ (3,083,870.64)
Inversiones en títulos valores	(292,072.84)	(206,600.00)
Activo fijo	(46,536.06)	(20,454.81)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	\$ (1,399,338.51)	\$ (3,310,925.45)
<b>III. ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Aumento en captación de depósitos	\$ 2,248,268.67	\$ 3,292,128.03
Aumento por financiamientos	(293,287.73)	228,972.46
Aumento en el capital social	40,079.00	89,708.00
Efectivo neto provisto (usado en) para actividades de financiamiento	\$ 1,995,059.94	\$ 3,610,808.49
Incremento neto de efectivo en el año	\$ 809,169.19	\$ 685,495.98
Efectivo al Inicio del Año	7,105,614.64	6,420,118.66
Efectivo al Final del Año	\$ 7,914,783.83	\$ 7,105,614.64

  
SR. EDGAR ANTONIO DE LA O GARAY  
PRESIDENTE



  
LIC. WALTER GEOVANNI LOPEZ JOYA  
CONTADOR



  
CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.  
AUDITORES EXTERNOS







# TU NOS IMPORTAS

## SOLUCIONES FINANCIERAS

*Apoyarte en cada momento de tu vida con nuestras soluciones financieras, es lo que importa.*



- Cuentas de Ahorro\* • Depósitos a Plazo\* • Tarjetas de Débito\* • Tarjetas de Crédito\*\*
- Créditos • Pago de Servicios • Pago de Remesas Familiares • Seguros\*\*\* • FEDE RED 365
- FEDE PUNTO VECINO\*\*\*\* • Kioscos Financieros • FEDE MÓVIL • FEDE BANKING

OFICINA CENTRAL  
2a. Calle Ote. No. 6, Bo. San Antonio  
Concepción Batres, Depto. Usulután  
PBX: 2628-4900

AGENCIA EL TRÁNSITO  
1a. Av. Sur No.26, Bo. Concepción  
El Tránsito, Depto. San Miguel.  
PBX: 2633-8900

OFICINA USULUTÁN  
4a. Av. Nte. No. 25, Bo. La Parroquia,  
Usulután, Depto. Usulután  
PBX: 2633-8300

f • [www.cjabatres.com.sv](http://www.cjabatres.com.sv) •



\*Exclusivos para socios. \*\*Para mayor información de tasas de interés, comisiones y recargos, acércate a la Caja de Crédito de Concepción Batres. \*\*\*Respaldo por SEGUROS FEDECREDITO. \*\*\*\*Los FEDE PUNTO VECINO operan en nombre y por cuenta de la Caja de Crédito de Concepción Batres que capta fondos exclusivamente de sus socios.