



# MEMORIA DE LABORES

# 2024

Sábado, 15 de febrero de 2025



## ÍNDICE

<b>MENSAJE DEL PRESIDENTE</b>	<b>3</b>
<b>MISIÓN, VISIÓN, VALORES</b>	<b>8</b>
<b>ORGANIGRAMA</b>	<b>9</b>
<b>NÓMINA DE REPRESENTANTE DE ACCIONES</b>	<b>10</b>
<b>JUNTA DIRECTIVA</b>	<b>11</b>
<b>COMITÉ DE GERENCIA</b>	<b>12</b>
<b>GESTIÓN CREDITICIA</b>	<b>13</b>
<b>OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS</b>	<b>14</b>
<b>PRÉSTAMOS OTORGADOS POR FUENTE DE FONDOS</b>	<b>15</b>
<b>RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS</b>	<b>16</b>
<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>	<b>17</b>
<b>CARTERA DE PRÉSTAMOS</b>	<b>18</b>
<b>CARTERA DE PRÉSTAMO POR FUENTE DE FONDOS</b>	<b>19</b>
<b>CARTERA DE PRÉSTAMO POR PROGRAMA</b>	<b>20</b>
<b>CARTERA DE PRÉSTAMO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO</b>	<b>21</b>
<b>PAGO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>22</b>
<b>PAGO DE REMESAS FAMILIARES</b>	<b>23</b>
<b>ACTIVOS</b>	<b>24</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>25</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>26</b>
<b>RESULTADOS DE OPERACIÓN</b>	<b>27</b>
<b>GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA</b>	<b>28</b>
<b>COMITÉS DE APOYO A LA JUNTA DIRECTIVA</b>	<b>30</b>
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA</b>	<b>33</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>39</b>

f

**TÚ**  
NOS  
**importas**



Y TUS METAS TAMBIÉN

Te apoyaremos en cada momento de tu vida  
con nuestras **soluciones financieras.**

- 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

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



# MENSAJE DEL PRESIDENTE

## MENSAJE DEL PRESIDENTE



Respetables miembros de la Junta General de Accionistas de la Caja de Crédito de Concepción Batres, en nombre de la Junta Directiva de la Caja de Crédito, me dirijo a ustedes en ocasión de celebrar la Junta General de Accionistas para informarles de los resultados obtenidos durante el ejercicio económico comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.

Primeramente quiero dar gracias a Dios por permitirme estar ante ustedes para darles a conocer los aspectos más importantes sobre los resultados obtenidos por la Caja de Crédito en el año 2024, siendo estos:

En la memoria de labores presentada a ustedes correspondiente al ejercicio económico de 2023, les informé que en dicho ejercicio se presentaron circunstancias extraordinarias que afectaron el normal desempeño financiero de la Caja de Crédito al no hacer efectivas las Ordenes Irrevocables de Descuento por el Instituto Administrador de los Veteranos y Ex combatientes (INABVE), correspondientes a los préstamos otorgados a los pensionados con la ya liquidada “Fondo de Protección de Lisiados y Discapacitados a Consecuencia del Conflicto Armado (FOPROLYD)”, que al 31 de diciembre de 2023 se tenían 1,182 préstamos con un saldo de capital de US\$8.83 millones, por esta razón se les informó que para el año 2024 se tendría un impacto en los resultados de operación por la constitución de las reservas de saneamiento de préstamos y en el índice de vencimiento.

Sobre lo antes explicado es importante destacar que gracias al apoyo de la Presidencia de FEDECRÉDITO, por medio de un convenio de cooperación suscrito con INABVE, esta institución a partir del mes de noviembre de 2024, ha continuado con los pagos de los préstamos antes mencionados, lo cual ha permitido que la Caja de Crédito haya mejorado significativamente los resultados de operación, el índice de vencimiento y la cobertura de reservas de saneamiento de préstamos.

En nombre de la Junta Directiva que me honra presidir, quiero expresar mis más sinceros agradecimientos al personal de empleados de la institución por haber alcanzado los siguientes resultados.

- 1- Un saldo de cartera de préstamos de US\$48.28 millones, con un crecimiento de US\$1.74 millones, que representa el 3.15% con respecto al año anterior.

- 2- Un patrimonio de US\$12.50 millones, alcanzando un crecimiento de US\$1.04 millones que representa el 9.08% con respecto al año anterior.
- 3- Un saldo de depósitos obtenidos exclusivamente de los socios de la Caja de Crédito por US\$38.56 millones, con un crecimiento de US\$3.37 millones que representa el 9.58%, con respecto al año anterior.
4. Un activo total de US\$61.70 millones, alcanzando un incremento de US\$2.87 millones, que representa el 4.88% con respecto al año anterior.
5. Una utilidad de operación de US\$1.28 millones, la cual fue mayor a la obtenida en el año 2023 por US\$8.31 miles, que representa el 0.65%.
6. Se pagaron 144,494 remesas familiares por un monto de US\$53.44 millones, el cual fue igual al pagado en el año 2023.
7. Entre los principales indicadores financieros alcanzados por la Caja de Crédito al 31 de diciembre de 2024 están:
  - a. Un índice de préstamos vencidos del 2.55%, el cual es inferior al prudencialmente establecido del 4.00%
  - b. Una solvencia por activos ponderados del 22.69%, siendo superior al mínimo establecido del 12%, lo cual ratifica la solidez financiera de la institución.
  - c. Una solvencia por pasivos del 25.15%, siendo superior al mínimo establecido del 7%.

- d. Una cobertura de reserva de saneamiento de préstamos del 166.15%, siendo superior al mínimo establecido del 100%.
- e. Una eficiencia administrativa del 4.04%, siendo inferior a la máxima establecida del 5%.

Finalmente quiero agradecer nuevamente al equipo de trabajo de la Caja de Crédito por su dedicación al trabajo, a mis compañeros de la Junta Directiva por un alto espíritu de servicio, en especial a nuestros socios y clientes por la preferencia y 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”.

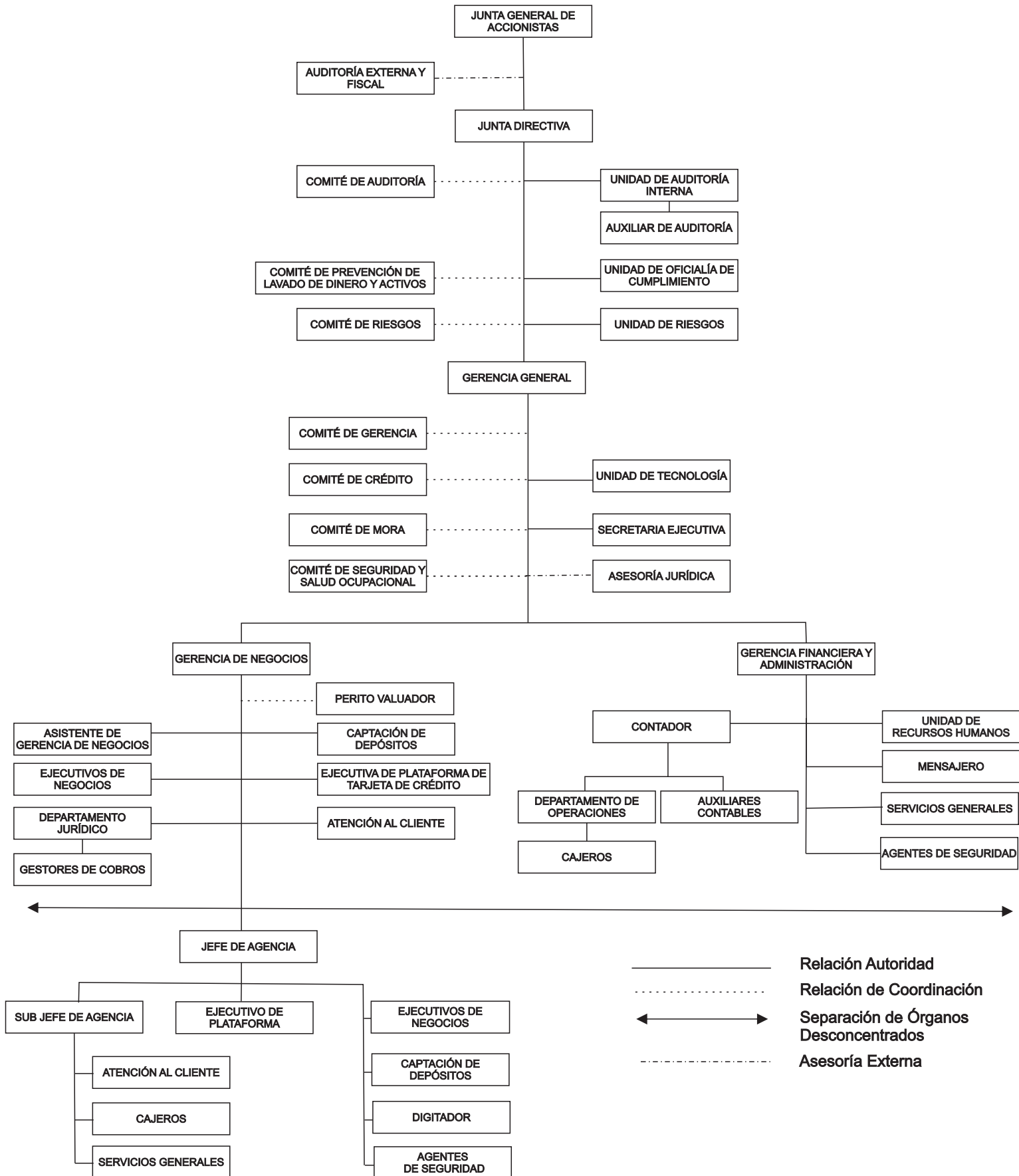
# Valores

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

TÚ  
nos  
importas



# ORGANIGRAMA



## NÓMINA DE REPRESENTANTES DE ACCIONES

<b>REPRESENTANTES DE ACCIONES QUE CUMPLIERON SU PERÍODO.</b> Período comprendido del 13/02/2021 al 31/12/2024.	<b>REPRESENTANTES DE ACCIONES CON PERÍODOS VIGENTES.</b> Período comprendido del 12/02/2022 al 31/12/2025.
1. Licda. Christian del Carmen Martell Ruíz	8. Lic. Nery Mauricio Rivas Garay
2. René Arístides Batres Calderón	9. Pedro Antonio Henríquez Rivas
3. Juana Amanda Henríquez	10. Rina Haydee Chavarría Castillo
4. Geovanni Arístides Herrera Lovos	11. Licda. Clara Olimpia Saravia Vda. De Manzanares
5. Marta Lilian Saravia de Arias	12. Licda. Rubidia Elizabeth Paul Saravia
6. Ana Migdalia Ortéz Hernández	13. José Arturo Machado Benavides
7. Vilma Yaneth Chicas de Fernández	14. Gilberto Campos Cañas

<b>Período comprendido del 11/02/2023 al 31/12/2026.</b>
15. Rosa Estefanía Quintanilla de Vásquez
16. Moisés Ángel Díaz Urquilla
17. Willian Ernesto Salmerón Benavides
18. Juan Francisco Valenzuela Villatoro
19. Reina del Carmen Lara
20. Lic. Nelson Ulises Cruz Rivas
21. Lic. Hugo Alberto Ramos Parada

<b>Período comprendido del 17/02/2024 al 31/12/2027.</b>
22. Ana Priscila Segovia González
23. Miguel Eugenio Lobo Castillo
24. Licda. Silvana Campos Vda. de Cortez
25. Oscar Armando Batres Rivera
26. Nelly Gladis Lizama de Portillo
27. Salomón Cáceres Díaz
28. Licda. Nancy Evelyn Machado López

## 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. JOSÉ ATILIO CALDERÓN**  
**DIRECTOR SECRETARIO**

**DR. CARLOS ANTONIO HUEZO JOVEL**  
**SEGUNDO DIRECTOR SUPLENTE**

**SR. OSCAR OVIDIO RAMÍREZ**  
**PRIMER DIRECTOR SUPLENTE**

## COMITÉ DE GERENCIA



### SENTADOS (DE IZQUIERDA A DERECHA):

**TEC. EDENILSON ALBERTO ALCANTARA TORREZ**  
JEFE DE AGENCIA EL TRÁNSITO

**LICDA. FLOR DE MARÍA FLORES SARAVIA**  
GERENTE DE NEGOCIOS

**LIC. RENÉ LEOPOLDO JIMENEZ CRUZ**  
JEFE DE AGENCIA USULUTÁN

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

**LIC. ANDRÉS OMAR CÁRDENAS MEJÍA**  
GERENTE FINANCIERO Y DE ADMINISTRACIÓN

**ING. ÁNGEL GARCÍA FLORES**  
GERENTE GENERAL

# 1. GESTIÓN CREDITICIA



## 1. GESTIÓN CREDITICIA

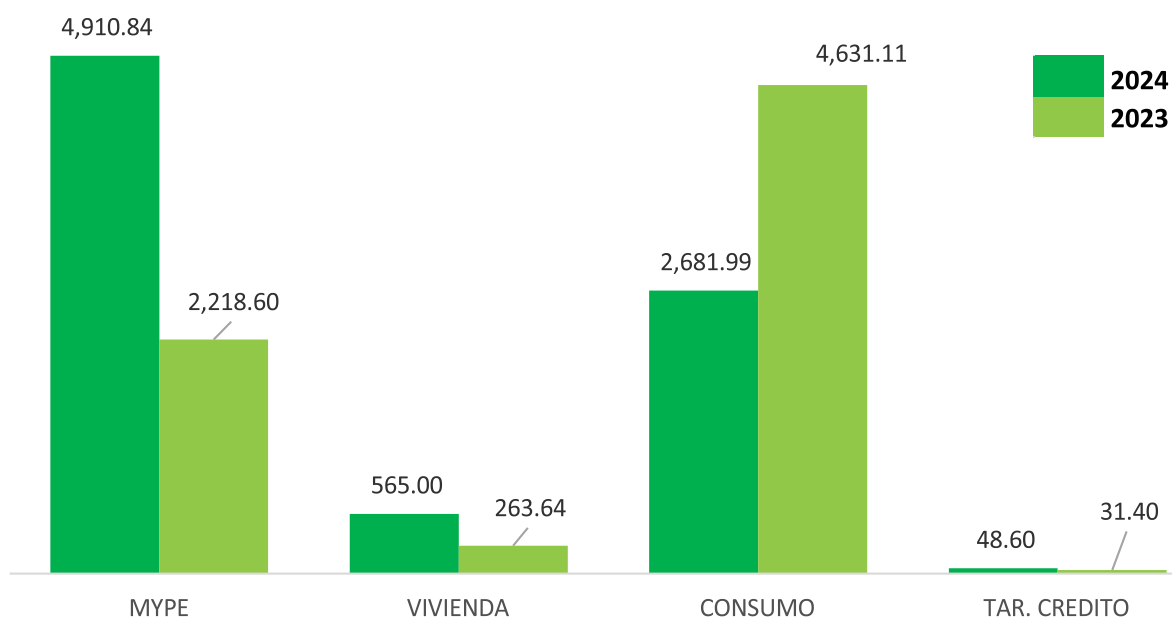
### 1.1. OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS

Durante el año 2024, se otorgaron 661 préstamos por un monto de US\$8,206.43 miles, alcanzando un incremento de US\$1,061.68 miles con relación al otorgado en el año 2023, representando el 14.86% de incremento.

El incremento en el otorgamiento de préstamos se dio principalmente en el sector de la micro y pequeña empresa MYPE, el cual fue de US\$2,692.24 miles, que representa el 121.35%

PRÉSTAMOS OTORGADOS POR PROGRAMA COMPARATIVO 2024-2023  
(EN MILES DE US DÓLARES)

PROGRAMA	2024			2023			VARIACIÓN		
	N°	MONTO	%	N°	MONTO	%	N°	MONTO	%
MYPE	400	4,910.84	59.84	260	2,218.60	31.05	140	2,692.24	121.35
VIVIENDA	11	565.00	6.89	21	263.64	3.69	- 10	301.36	114.31
CONSUMO	227	2,681.99	32.68	394	4,631.11	64.82	- 167	-1,949.12	-42.09
TAR. CREDITO	23	48.60	0.59	26	31.40	0.44	- 3	17.20	54.78
<b>TOTAL</b>	<b>661</b>	<b>8,206.43</b>	<b>100.00</b>	<b>701</b>	<b>7,144.75</b>	<b>100.00</b>	<b>- 40</b>	<b>1,061.68</b>	<b>14.86</b>



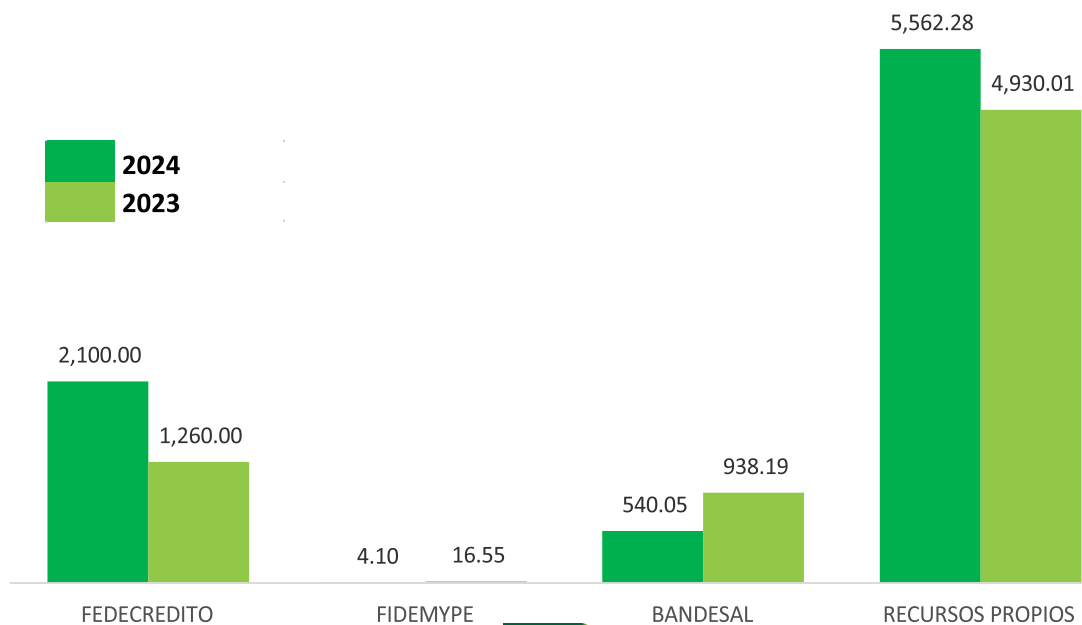
## 1.2 PRÉSTAMOS OTORGADOS POR FUENTE DE FONDOS

Durante el año 2024, se otorgaron 661 préstamos por un monto de US\$8,206.43 miles, para lo cual se obtuvo financiamiento de diferentes instituciones proveedoras de fondos por un monto de US\$2,644.15 miles, que representa el 32.22% del monto otorgado, que comparado con lo obtenido en el año 2023, este valor fue mayor en US\$ 429.41 miles, que representa el 19.39% de incremento.

La diferencia del monto otorgado por US\$5,562.28 se financió con recursos propios, el cual está constituido con los depósitos obtenidos exclusivamente de los socios y con el patrimonio de la Caja de Crédito, es importante destacar que este valor tuvo un incremento con relación al obtenido en el año 2023 de US\$632.27 miles que representa el 12.82%

PRÉSTAMOS OTORGADOS POR FUENTE DE FONDOS, COMPARATIVO 2024-2023  
(EN MILES DE US DÓLARES)

FUENTE DE FONDO	2024		2023		VARIACIÓN	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
FEDECREDITO	2,100.00	25.59	1,260.00	17.64	840.00	66.67
FIDEMYPE	4.10	0.05	16.55	0.23	- 12.45	-75.23
BANDESAL	540.05	6.58	938.19	13.13	- 398.14	-42.42
<b>TOTAL REC. EXTERNOS</b>	<b>2,644.15</b>	<b>32.22</b>	<b>2,214.74</b>	<b>31.00</b>	<b>429.41</b>	<b>19.39</b>
RECURSOS PROPIOS	5,562.28	67.78	4,930.01	69.00	632.27	12.82
<b>TOTAL</b>	<b>8,206.43</b>	<b>100.00</b>	<b>7,144.75</b>	<b>100.00</b>	<b>1,061.68</b>	<b>14.86</b>

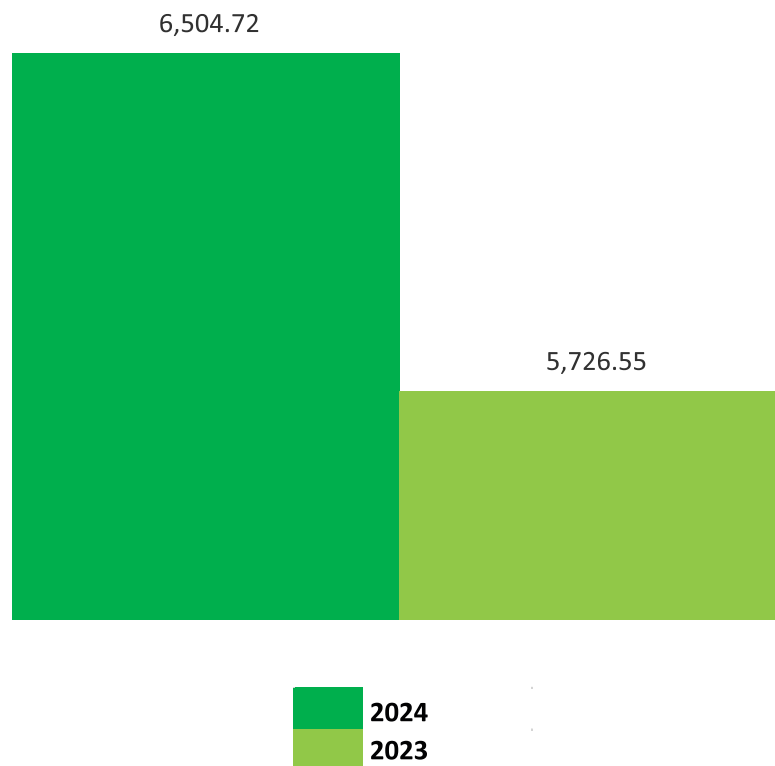


### 1.3 RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS

Durante el año 2024, se recuperó en concepto de capital el valor de US\$6,504.72 miles, que comparado con lo recuperado en el año 2023, este valor fue mayor en US\$778.17 miles, que representa el 13.59%, con el cual se ha logrado que la institución posea una adecuada liquidez para cumplir con sus compromisos financieros.

RECUPERACIÓN DE CAPITAL COMPARATIVO 2024-2023  
(EN MILES DE US DÓLARES)

2024	2023	VARIACIÓN	
		MONTO	%
6,504.72	5,726.55	778.17	13.59



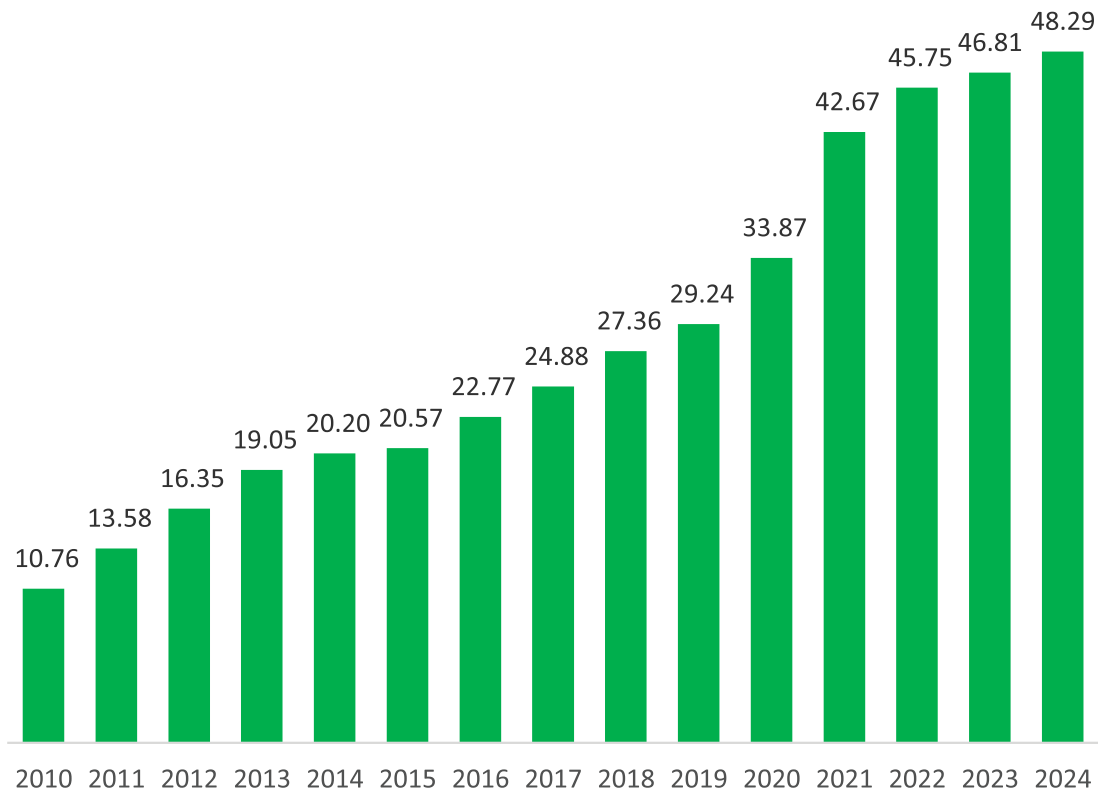
## 2. GESTIÓN FINANCIERA

## 2. GESTIÓN FINANCIERA

### 2.1 CARTERA DE PRÉSTAMOS

La cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2024 es de US\$48.29 millones, que comparada con la obtenida en el año 2023, se obtuvo un incremento de US\$1.47 millones, que representa el 3.15%.

#### CARTERA DE PRÉSTAMOS COMPARATIVA 2010-2024 (EN MILLONES DE US DOLARES)



## 2.2 CARTERA DE PRÉSTAMOS POR FUENTE DE FONDOS

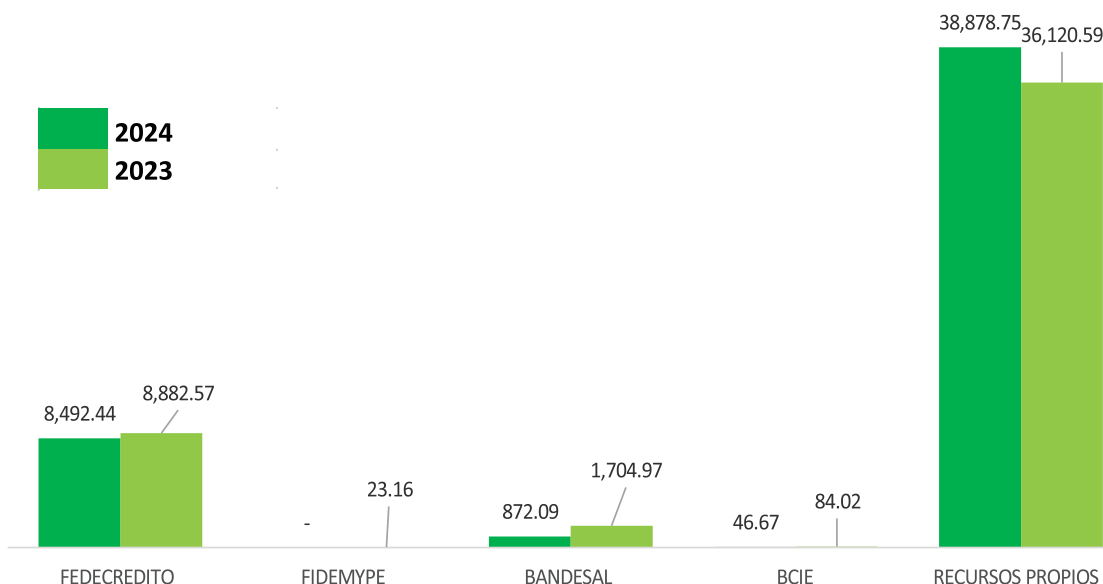
Al 31 de diciembre de 2024, se posee un saldo de cartera de préstamos de US\$48,289.95 miles, del cual el 19.49% está financiado con recursos externos, sobresaliendo FEDECREDITO con el 17.59%. En forma interanual las obligaciones que se poseen con las instituciones proveedoras de fondos se han reducido en US\$1,283.52 miles que representa el 12.00%.

Es importante destacar la participación de los recursos propios en el financiamiento de la cartera de préstamo, alcanzando en el año 2024 una participación de US\$38,878.75 miles, que en forma interanual este valor ha incrementado en US\$2,758.16 miles, que representa el 7.64%

Los recursos propios están constituidos por los depósitos obtenidos exclusivamente de los socios y los recursos del patrimonio de la institución.

CARTERA DE PRÉSTAMOS POR FUENTE DE FONDOS, COMPARATIVO 2024-2023  
(EN MILES DE US DÓLARES)

FUENTE DE FONDO	2024		2023		VARIACIÓN	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
FEDECREDITO	8,492.44	17.59	8,882.57	18.97	- 390.13	-4.39
FIDEMYPE	0.00	0.00	23.16	0.05	- 23.16	-100.00
BANDESAL	872.09	1.80	1,704.97	3.64	- 832.88	-48.85
BCIE	46.67	0.10	84.02	0.18	- 37.35	-44.45
<b>TOTAL REC. EXTERNOS</b>	<b>9,411.20</b>	<b>19.49</b>	<b>10,694.72</b>	<b>22.84</b>	<b>- 1,283.52</b>	<b>-12.00</b>
RECURSOS PROPIOS	38,878.75	80.51	36,120.59	77.16	2,758.16	7.64
<b>TOTAL</b>	<b>48,289.95</b>	<b>100.00</b>	<b>46,815.31</b>	<b>100.00</b>	<b>1,474.64</b>	<b>3.15</b>

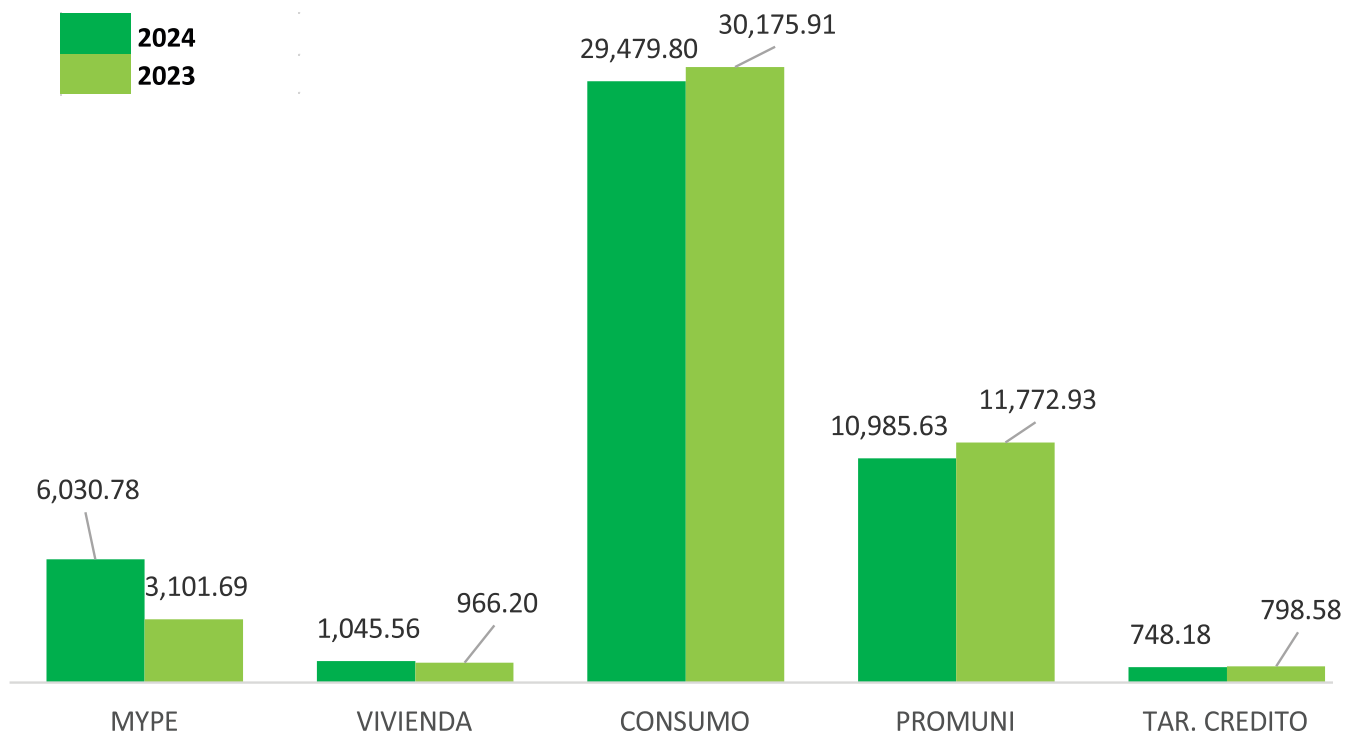


### 2.3 CARTERA DE PRÉSTAMOS POR PROGRAMA

Al 31 de diciembre de 2024, se posee un saldo de cartera de préstamos de US\$48,289.95 miles, con un incremento interanual de US\$1,474.64 miles, que representa el 3.15%, este incremento se ha dado principalmente en el sector de la Micro y Pequeña Empresa MyPE.

CARTERA DE PRÉSTAMOS POR PROGRAMA COMPARATIVO 2024-2023  
(EN MILES DE US DÓLARES)

PROGRAMA	2024			2023			VARIACIÓN		
	N°	MONTO	%	N°	MONTO	%	N°	MONTO	%
MYPE	524	6,030.78	12.49	358	3,101.69	6.63	166	2,929.09	94.44
VIVIENDA	74	1,045.56	2.16	85	966.20	2.06	- 11	79.36	8.21
CONSUMO	2,685	29,479.80	61.05	2,769	30,175.91	64.46	- 84	- 696.11	-2.31
PROMUNI	28	10,985.63	22.75	28	11,772.93	25.15	0	- 787.30	-6.69
TAR. CREDITO	659	748.18	1.55	679	798.58	1.71	-19	- 50.40	-6.31
<b>TOTAL</b>	<b>3,970</b>	<b>48,289.95</b>	<b>100.00</b>	<b>3,919</b>	<b>46,815.31</b>	<b>100.00</b>	<b>-51</b>	<b>1,474.64</b>	<b>3.15</b>



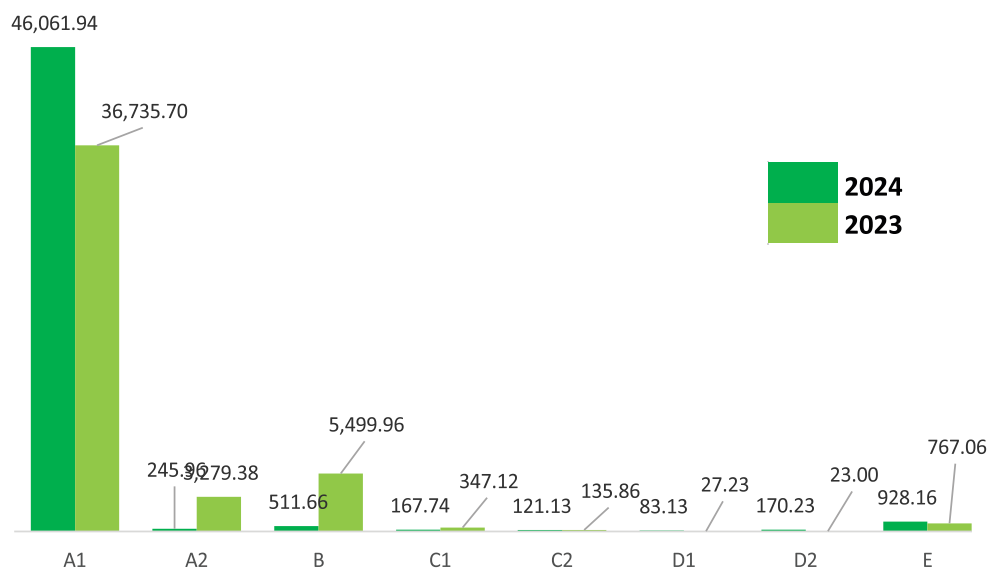
## 2.4 CARTERA DE PRÉSTAMOS POR CALIFICACIÓN DE RIESGO.

La calificación de los Activos de Riesgos 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.

La calificación de riesgo crediticio para el año 2024 se ha mejorado significativamente, debido a que el 95.39% se encuentra en categoría de riesgo “A1”, con un incremento de US\$9,326.24 miles en relación a la que se tenía el año 2023, esta mejoría se ha debido a que el Instituto Administrador de los Beneficios de los Veteranos y Ex combatientes INABVE ya está haciendo efectivo los pagos por medio de las ordenes irrevocables de descuento de los préstamos otorgados a los pensionados de la extinta FOPROLYD.

CARTERA DE PRÉSTAMOS POR CALIFICACIÓN DE RIESGO COMPARATIVO 2024-2023  
(EN MILES DE US DÓLARES)

CALIFICACIÓN	2024			2023			VARIACIÓN		
	N°	MONTO	%	N°	MONTO	%	N°	MONTO	%
A1	3,728	46,061.94	95.39	2,977	36,735.70	78.47	751	9,326.24	25.39
A2	47	245.96	0.51	146	3,279.38	7.00	- 99	-3,033.42	-92.50
B	45	511.66	1.06	645	5,499.96	11.75	-600	-4,988.30	-90.70
C1	25	167.74	0.35	56	347.12	0.74	- 31	- 179.38	-51.68
C2	15	121.13	0.25	24	135.86	0.29	- 9	- 14.73	-10.84
D1	15	83.13	0.17	6	27.23	0.06	9	55.90	205.29
D2	16	170.23	0.35	6	23.00	0.05	10	147.23	640.13
E	79	928.16	1.92	59	767.06	1.64	20	161.10	21.00
<b>TOTAL</b>	<b>3,970</b>	<b>48,289.95</b>	<b>100.00</b>	<b>3,919</b>	<b>46,815.31</b>	<b>100.00</b>	<b>51</b>	<b>1,474.64</b>	<b>3.15</b>

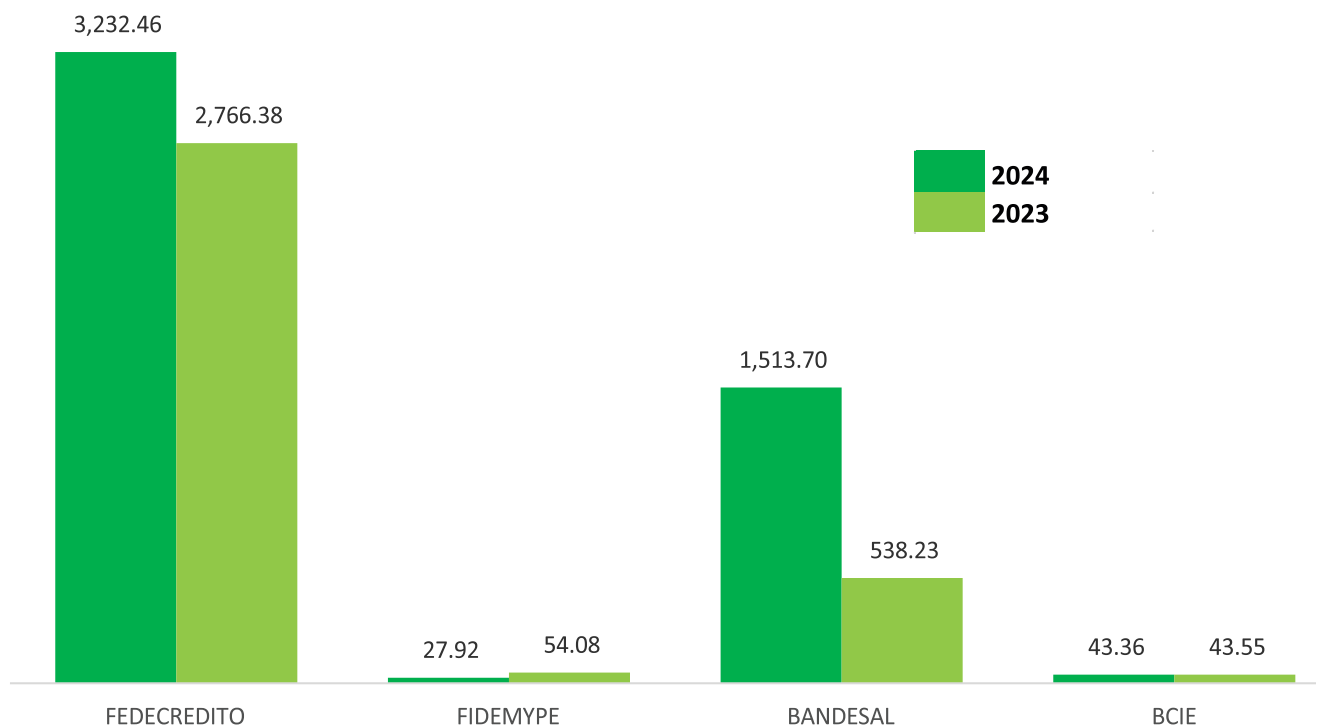


## 2.5 PAGO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS.

Durante el año 2024, 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\$4,817.44 miles, siendo mayor al pagado en el año 2023 por el valor de US\$1,415.20 miles, que representa el 41.60%, ratificando de esta manera su reconocida solvencia financiera.

PAGO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS, COMPARATIVO 2024-2023  
(EN MILES DE US DÓLARES)

FUENTE DE FONDO	2024	2023	VARIACIÓN	
	MONTO	MONTO	MONTO	%
FEDECREDITO	3,232.46	2,766.38	466.08	16.85
FIDEMYPE	27.92	54.08	- 26.16	- 48.37
BANDESAL	1,513.70	538.23	975.47	181.24
BCIE	43.36	43.55	- 0.19	- 0.44
<b>TOTAL</b>	<b>4,817.44</b>	<b>3,402.24</b>	<b>1,415.20</b>	<b>41.60</b>



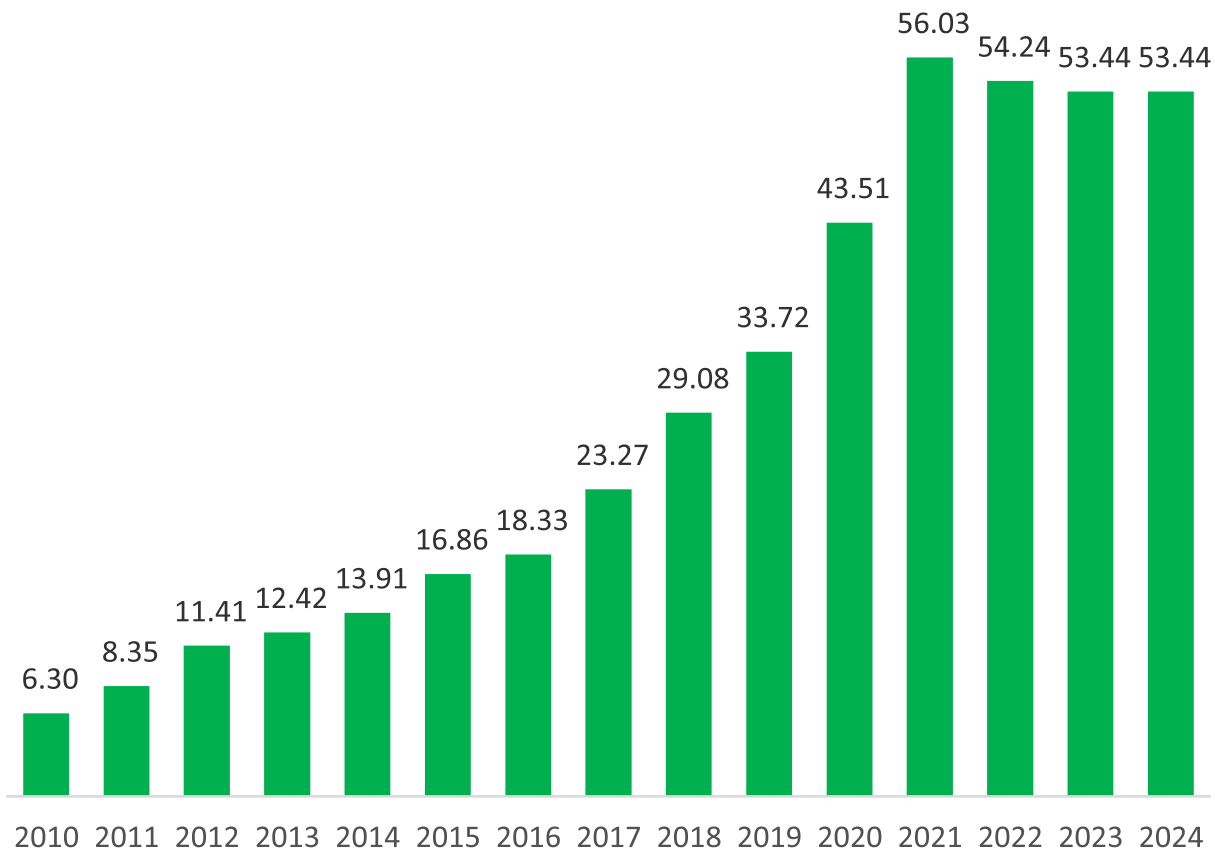
## 2.6 PAGO DE REMESAS FAMILIARES.

De acuerdo a lo informado por el Banco Central de Reserva de El Salvador, durante el año 2024, ingresó al país en concepto de remesas familiares el valor de US\$8,479.70 millones, alcanzando un incremento con respecto al año 2023 de US\$297.91 millones que representa el 3.64%, lo cual ha contribuido a la economía del país.

Del total de las remesas familiares ingresadas al país, la Caja de Crédito pagó 144,494 remesas familiares por un monto de US\$53.44 millones, siendo igual al valor pagado en el año 2023.

El promedio de las remesas pagadas es de US\$369.87, siendo inferior en \$6.60 al promedio obtenido en el año 2023, el cual representa el 1.75%

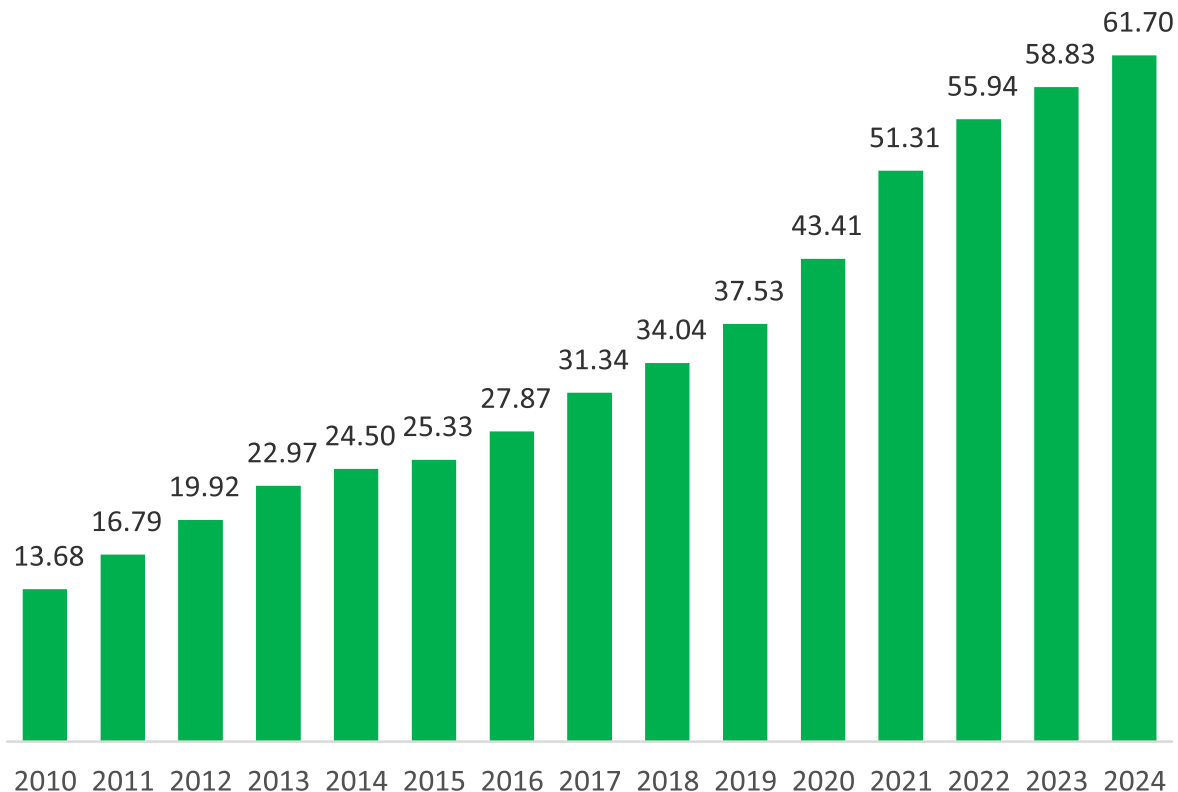
### PAGO DE REMESAS FAMILIARES COMPARATIVOS 2010-2024 (EN MILLONES DE US DOLARES)



## 2.7 ACTIVOS TOTALES

Los activos totales de la Caja de Crédito al 31 de diciembre de 2024 son de US\$61.70 millones, que, comparado con lo obtenido en el año 2023, se ha alcanzado un incremento de US\$2.87 millones, que representa el 4.88%, este incremento se debe principalmente al crecimiento de la cartera de préstamos, el cual representa el 78.26% de los activos totales.

**ACTIVOS TOTALES COMPARATIVOS 2010-2024  
(EN MILLONES DE US DOLARES)**

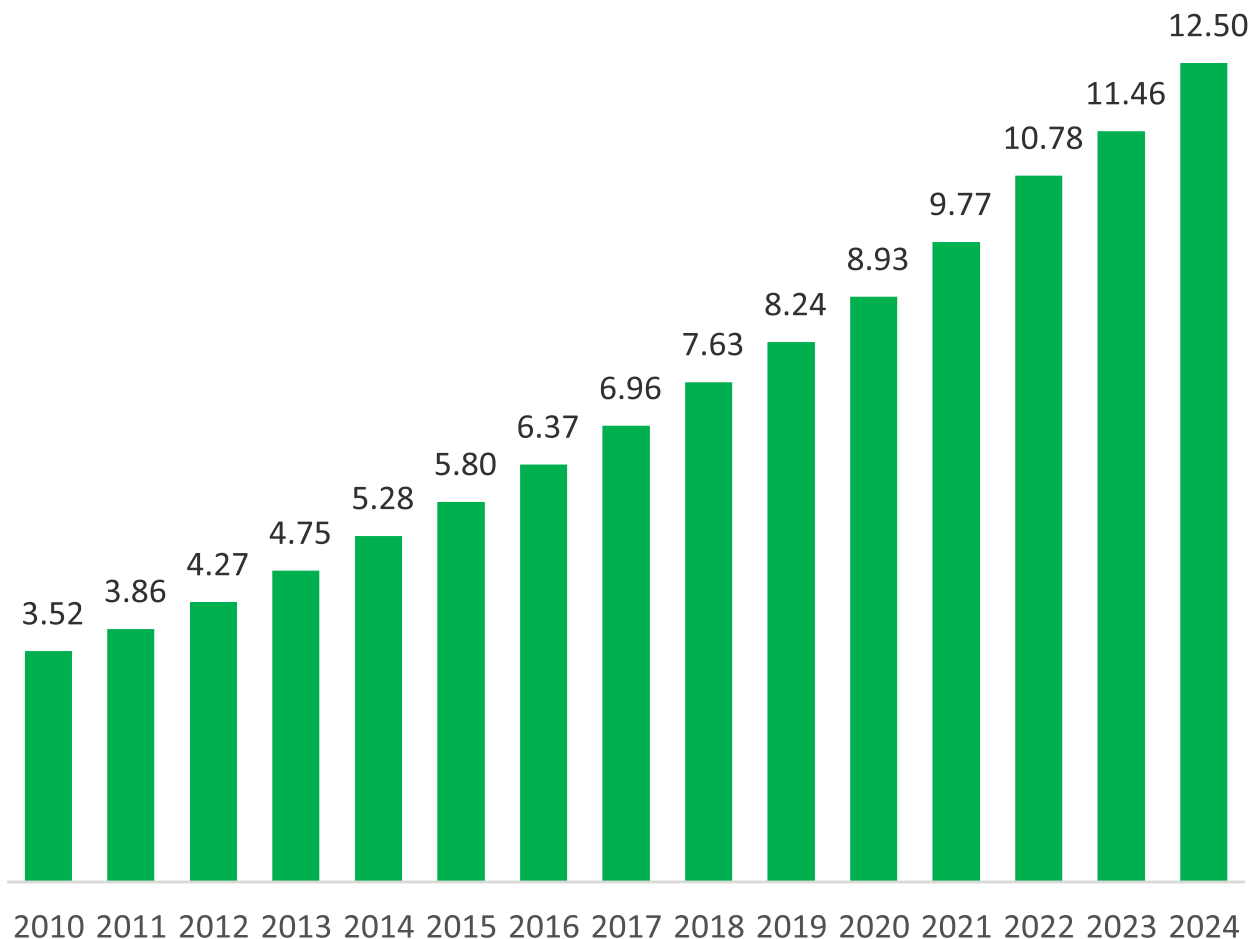


## 2.8 PATRIMONIO

La Caja de Crédito posee una adecuada solvencia financiera, como producto de contar con un adecuado crecimiento patrimonial, alcanzando al 31 de diciembre de 2024 con un patrimonio de US\$12.50 millones, el cual tuvo un incremento de US\$1.04 millones con respecto al obtenido en el año 2023, representando el 9.08%.

Es importante destacar la importancia de continuar con el fortalecimiento patrimonial de la Caja de Crédito, ya que constituye el pilar fundamental para el crecimiento de las diferentes operaciones financieras

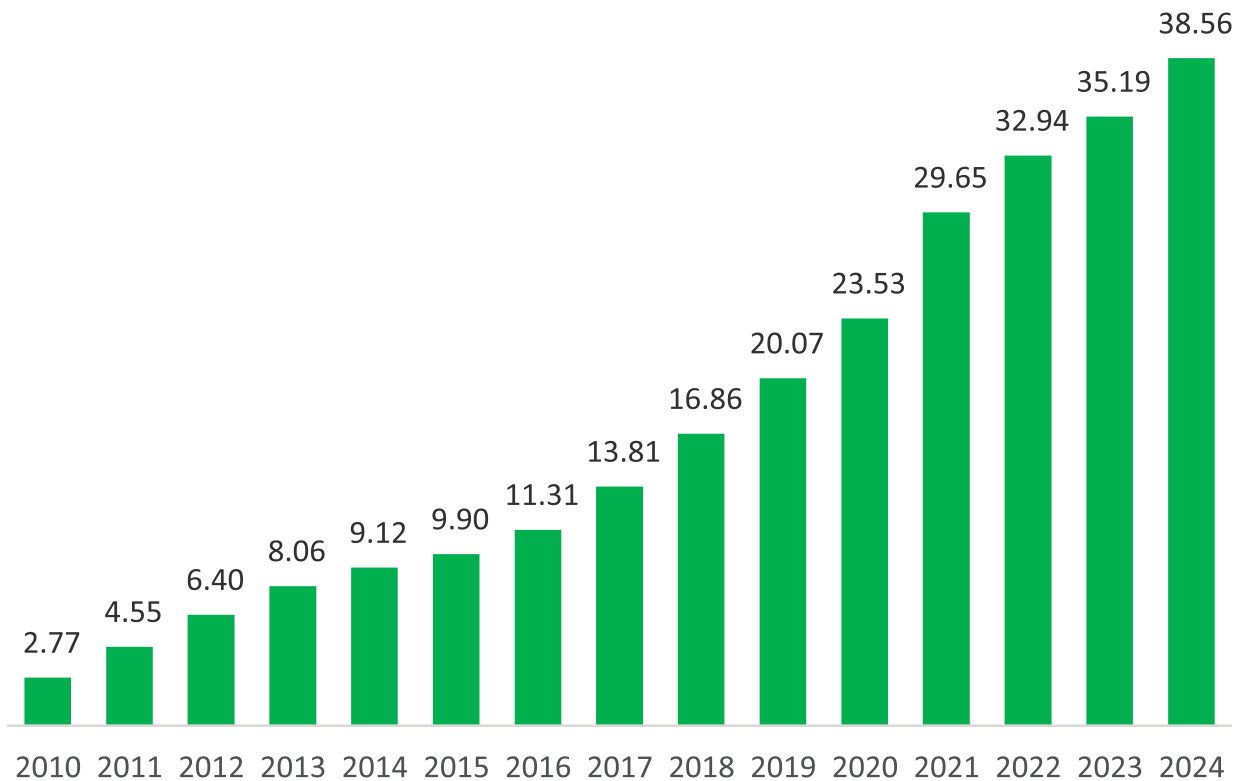
**PATRIMONIO COMPARATIVOS 2010-2024  
(EN MILLONES DE US DOLARES)**



## 2.9 DEPÓSITOS

Como producto de la confianza que los socios poseen en la Caja de Crédito, los depósitos han alcanzado al 31 de diciembre de 2024, el valor de US\$38.56 millones que, comparado con lo obtenido en el año 2023, se ha obtenido un incremento de US\$3.37 millones, que representa el 9.58%

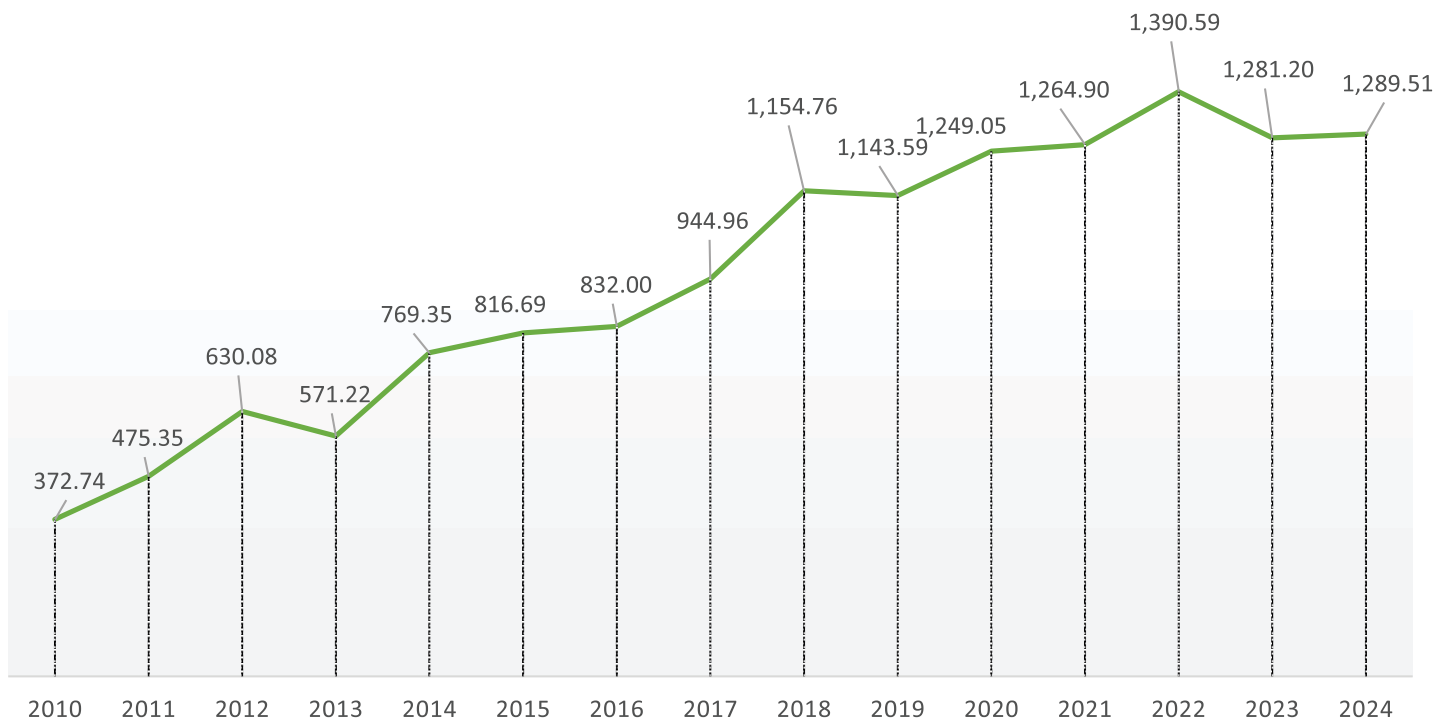
**SALDO DE DEPÓSITOS COMPARATIVOS 2010-2024  
(EN MILLONES DE US DOLARES)**



## 2.10 RESULTADOS DE OPERACIÓN

Al 31 de diciembre de 2024, la Caja de Crédito obtuvo una utilidad de operación de US\$1,289.51 miles, que comparada con la obtenida en el año 2023, esta fue levemente mayor por el valor de US\$8.31 miles, que representa el 0.65%, es importante mencionar que durante el año 2024 los resultados de operación fueron afectados por la falta de pago por parte del Instituto Administrador de los Beneficios de los Veteranos y Excombatientes INABVE, al no hacer efectivo las Ordenes Irrevocables de Descuento para el pago de los préstamos otorgados a los pensionados de la extinta FOPROLYD, el cual ha sido explicado en la presente memoria de labores.

### UTILIDAD OPERATIVA COMPARATIVA 2010-2024 (EN MILES DE US DOLARES)



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



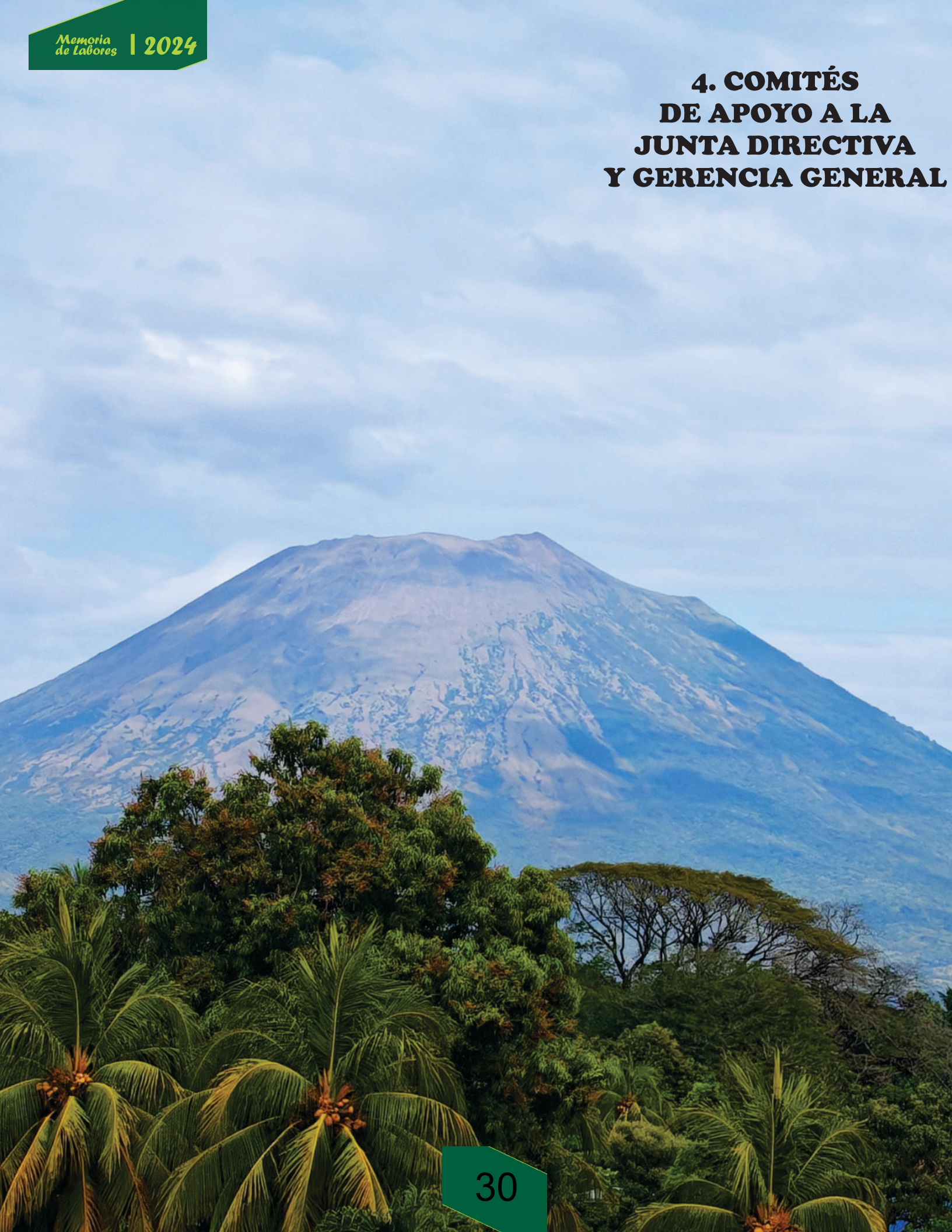
### 3. GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA

Como resultado de ejecutar adecuadamente el Plan Estratégico, el Plan Operativo y Financiero como también el Plan de Marketing, la Caja de Crédito durante al 31 de diciembre del año 2024, obtuvo adecuados resultados económicos y financieros, siendo estos:

#### RESULTADO DE LA GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA, COMPARATIVA 2024-2023 (CIFRAS DADAS US DOLARES)

CONCEPTOS	2024	2023	VARIACION		
			MONTO	%	
<b>A- DE LOS SOCIOS</b>					
NUMERO DE SOCIOS	30,557	29,295	1,262	4.31	
<b>B- DEL CAPITAL SOCIAL</b>					
CAPITAL SOCIAL	\$1,451,277.00	\$1,386,093.00	\$65,184.00	4.70	
VALOR CONTABLE DE LA ACCION	\$8.61	\$8.27	\$0.34	4.11	
<b>C- DE LA GESTION CREDITICIA</b>					
No. DE PRESTAMOS EN CARTERA	3,970	3,919	51	1.30	
SALDO DE CARTERA DE PRESTAMOS	\$48,289,951.15	\$46,815,313.68	\$1,474,637.47	3.15	
No. DE PRESTAMOS OTORGADOS	661	701	-40	-5.71	
MONTO DE LOS PRESTAMOS OTORGADOS	\$8,206,434.80	\$7,144,754.62	\$1,061,680.18	14.86	
<b>D- DE LA MORA</b>					
No. DE PRESTAMOS VENCIDOS	108	85	23	27.06	
SALDO DE PRESTAMOS VENCIDOS	\$1,238,204.29	\$908,876.73	\$329,327.56	36.23	
INDICE DE PRESTAMOS VENCIDOS	2.55%	1.93%	0.62%	32.12	
<b>E- RESERVA DE SANEAMIENTO DE PRESTAMOS</b>					
VALOR	\$2,057,244.89	\$2,121,390.97	-\$64,146.08	-3.02	
% DE COBERTURA	166.15%	233.41%	-67.26%	-28.82	
<b>F- DEPÓSITOS</b>					
DEPÓSITOS	\$38,566,159.59	\$35,195,406.08	\$3,370,753.51	9.58	
<b>G- PATRIMONIO</b>					
PATRIMONIO	\$12,502,455.30	\$11,461,822.15	\$1,040,633.15	9.08	
<b>H- RESULTADO ECONOMICO</b>					
RESULTADO DE OPERACIÓN	\$1,289,512.51	\$1,281,201.52	\$8,310.99	0.65	
<b>I- ACTIVO TOTAL</b>					
ACTIVO	\$61,700,524.13	\$58,829,015.93	\$2,871,508.20	4.88	
<b>J- PAGO DE REMESAS FAMILIARES</b>					
No. DE REMESAS FAMILIARES PAGADAS	144,494	141,961	2,533	1.79	
PAGO DE REMESAS FAMILIARES	\$53,444,630.00	\$53,444,270.00	\$360.00	0.00	
VALOR PROMEDIO DE REMESA PAGADA	\$369.87	\$376.47	-\$6.60	-1.75	

## **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, La Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECRÉDITO 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 DEL LDA/FT/FPADM.

Este comité, está integrado por miembros de la Junta Directiva, la Alta Gerencia, el Gestor de Riesgos y el Oficial de Cumplimiento, en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 68 del Instructivo Para La Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LDA/FT/FPADM), de 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.

#### a) 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 2024, están:

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

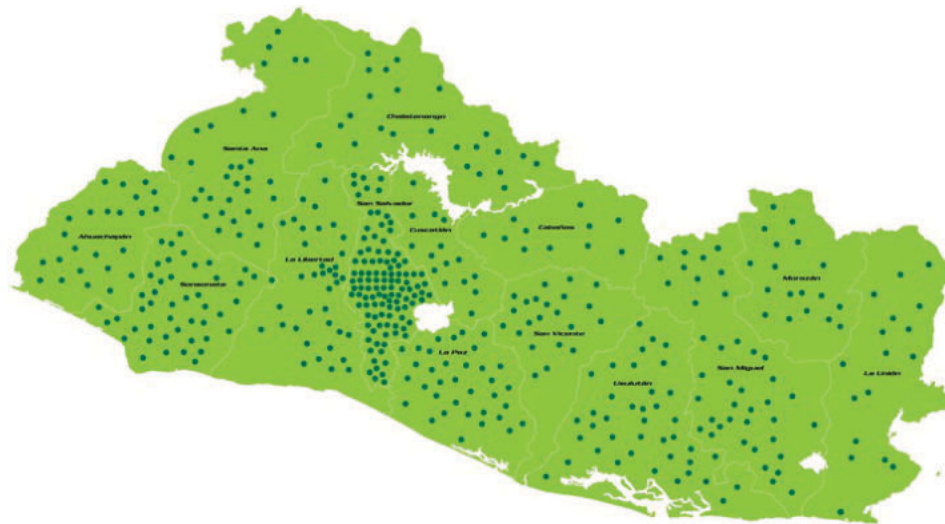
Se realizaron 48 sesiones de Junta Directiva, en las cuales se trataron los asuntos relacionados con el giro económico y financiero de la institución, apegados al cumplimiento de las Leyes, Reglamentos y Normas aplicables, como también a las buenas prácticas de un buen gobierno corporativo.

### 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 300 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 los Distritos de San Rafael Oriente y San Jorge, ambos del Municipio de San Miguel Oeste, del Departamento de San Miguel y del Distrito de Ereguayquín, Municipio de Usulután Este, 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 240 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 2024, 38,852 operaciones financieras por un monto de US\$ 5.095.95 miles, alcanzando un incremento interanual de 2,477 operaciones por un monto de US\$833.00 miles, que representa el 19.54%

**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.

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.**

Es una plataforma de banca en línea, en la cual 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 26 solicitudes de renunciaciones de socios que poseen 3,132 acciones por el valor de US\$3,132.00, 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 e incentivar a los jóvenes sobre la importancia sobre el tema del ahorro, la Caja de Crédito durante el año 2024, 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 2024, 13 socios y clientes con los siguientes artículos.

1	Premio de una Motocicleta Suzuki.	3	Premios en efectivo de US\$500.00 cada uno.	7	Premios en efectivo de US\$100.00 cada uno.
		2	Premios en efectivo de US\$200.00 cada uno.		

## ANEXOS

- ✓ **DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO.**
- ✓ **ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.**
- ✓ **ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.**
- ✓ **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 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 Concepción Batres, 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 (NIFF).

### **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 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.

### **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 (NIFF) 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.

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.auditores@gmail.com](mailto:carranzaycarranza.auditores@gmail.com)



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

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

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.auditores@gmail.com](mailto:carranzavcarranza.auditores@gmail.com)



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

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, 30 de Enero 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



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)

**CAJA DE CREDITO DE CONCEPCION BATRES**  
**SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**  
**( EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA )**

	2024	2023
<b>ACTIVO</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 8,539.8	\$ 7,914.8
<b>Cartera de créditos (neta)</b>	<b>46,857.0</b>	<b>45,235.5</b>
Créditos vigentes a un año plazo	271.9	297.0
Créditos vigentes a más de un año plazo	47,404.1	46,151.1
Créditos vencidos	1,238.2	908.9
(Estimación de pérdida por deterioro)	(2,057.2)	(2,121.4)
<b>Cuentas por cobrar (neto)</b>	430.1	594.5
<b>Activos físicos e intangibles (neto)</b>	3,240.9	2,644.7
<b>Activos extraordinarios (neto)</b>	0.0	6.0
<b>Inversiones en acciones (neto)</b>	2,584.0	2,270.9
<b>Otros activos</b>	48.8	162.6
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 61,700.5</b>	<b>\$ 58,829.0</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>Pasivos financieros a costo amortizado (neto)</b>	<b>\$ 48,011.4</b>	<b>\$ 45,930.5</b>
Depósitos	38,566.2	35,195.4
Préstamos	9,445.2	10,735.1
<b>Obligaciones a la vista</b>	3.6	0.0
<b>Cuentas por pagar</b>	926.8	1,190.3
<b>Provisiones</b>	68.5	96.4
<b>Otros pasivos</b>	187.8	149.9
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>\$ 49,198.1</b>	<b># \$ 47,367.2</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
<b>Capital social</b>	\$ 1,451.3	\$ 1,386.7
<b>Reservas</b>	<b>9,108.3</b>	<b>9,040.5</b>
De capital	9,108.3	9,040.3
Otras reservas	0.0	0.2
<b>Resultado por aplicar</b>		
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio	1,062.0	500.4
<b>Patrimonio restringido</b>		
Utilidades no distribuibles	812.3	466.2
<b>Otro resultado integral acumulado</b>		
Elementos que no se reclasificaran en resultados	68.6	68.6
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 12,502.5</b>	<b>\$ 11,461.8</b>

  
 Edgar Antonio de la O Garay  
 Presidente



  
 Walter Geovanni López Joya  
 Contador

**CONTADOR**  
**WALTER GEOVANNI LOPEZ JOYA**  
**INSCRIPCIÓN No. 8620**  
**CVPCPA**  
**REPÚBLICA DE EL SALVADOR**

  
 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 INTEGRAL**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**  
**( EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA )**

	2024	2023
<b>Ingresos por intereses</b>		
Activos financieros a costo amortizado	\$ 1.2	\$ 1.2
Cartera de préstamos	5,382.1	5,629.3
Otros ingresos por intereses	193.3	177.9
<b>Gastos por intereses</b>		
Depósitos	(988.5)	(898.8)
Préstamos	(883.4)	(901.8)
Otros gastos por intereses	(59.5)	(123.3)
<b>INGRESOS POR INTERESES NETO</b>	<b>\$ 3,645.2</b>	<b>\$ 3,884.5</b>
Ganancia (pérdida) deterioro de activos financieros de riesgo crediticio	(316.4)	(799.7)
<b>INGRESOS INTERESES, DESPUES DE CARGOS POR DETERIORO</b>	<b>3,328.8</b>	<b>3,084.8</b>
Gastos por comisiones y honorarios	0.0	0.0
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS NETOS</b>	<b>3,328.8</b>	<b>3,084.8</b>
Ganancia (pérdida) por venta o desapropiación de instrumentos financieros a costo amortizado	62.3	106.7
Ganancia (pérdida) por ventas de activos y operaciones discontinuadas	14.4	79.4
Ganancia (pérdida) generadas por entidades registradas bajo el metodo de la participación	263.5	229.1
Otros ingresos financieros	33.1	165.9
Otros gastos financieros	(453.7)	(271.1)
Otros gastos	0.0	(202.3)
<b>TOTAL INGRESOS NETOS</b>	<b>\$ 3,248.5</b>	<b>\$ 3,192.6</b>
Gastos de administración	(944.5)	(924.3)
Gastos de funcionarios y empleados	(890.2)	(852.4)
Gastos generales	(124.3)	(134.6)
Gastos por depreciaciones y amortizaciones	(1,959.0)	(1,911.4)
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>(1,959.0)</b>	<b>(1,911.4)</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>\$ 1,289.5</b>	<b>\$ 1,281.20</b>
Gasto por impuestos sobre las ganancias	(227.5)	(524.6)
Reserva legal	0.0	(256.2)
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 1,062.0</b>	<b>\$ 500.4</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>68.6</b>	<b>68.6</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 1,130.6</b>	<b>\$ 569.0</b>

  
 Edgar Antonio de la O Garay  
 Presidente



  
 Walter Geovanni López Joya  
 Contador

  
 Carranza & Carranza Asociados, S.A de C.V.  
 Auditores Externos



**CONTADOR**  
**WALTER GEOVANNI LOPEZ JOYA**  
**INSCRIPCIÓN No. 8620**  
**CVPCPA**  
**REPÚBLICA DE EL SALVADOR**

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 2024  
( EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA )

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por aplicar	Utilidades no Distribuibles	Otro resultado integral ejercicios anteriores	Patrimonio Total
<b>Balance al 01 de enero de 2022</b>	\$ 1,346.0	\$ 8,152.4	\$ 0.4	\$ 746.1	\$ 466.2	\$ 68.6	\$ 10,779.7
Efecto de las correcciones de errores							
Efecto de los cambios en políticas contables							
<b>Balance re-expresado</b>	\$ 1,346.0	\$ 8,152.4	\$ 0.4	\$ 746.1	\$ 466.2	\$ 68.6	\$ 10,779.7
Emisión de acciones							
Dividendos							
<b>Otro Resultado Integral:</b>							
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados	57.1	887.9	0.0	500.4	461.1	0.0	1,906.5
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados	17.0	0.0	0.2	746.1	461.0	0.0	1,224.4
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados							
Reclasificaciones a resultados							
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto							
<b>Balance al 31 de diciembre de 2023</b>	\$ 1,386.1	\$ 9,040.3	\$ 0.2	\$ 500.4	\$ 466.2	\$ 68.6	\$ 11,461.8
Balance al 01 de enero de 2023	\$ 1,386.1	\$ 9,040.3	\$ 0.2	\$ 500.4	\$ 466.2	\$ 68.6	\$ 11,461.8
Efecto de las correcciones de errores							
Efecto de los cambios en políticas contables							
<b>Balance re-expresado</b>							
Emisión de acciones							
Dividendos							
<b>Otro Resultado Integral:</b>							
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados	86.1	68.1	0.0	1,062.0	812.3	0.0	2,028.4
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados	20.9	0.0	0.0	500.4	460.2	0.0	981.5
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados							
Reclasificaciones a resultados							
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto							
<b>Balance al 31 de diciembre de 2024</b>	\$ 1,451.3	\$ 9,108.3	\$ 0.2	\$ 1,062.0	\$ 818.3	\$ 68.6	\$ 12,508.7



*Edgar Antonio de la O Garay*  
Presidente

*Walter Geovanni Lopez Joya*  
Contador

CONTADOR  
WALTER GEOVANNI LOPEZ JOYA  
INSCRIPCIÓN No. 8620  
CVPCPA  
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

*Carranza & Carranza Asociados, S.A de*  
Audidores 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 2024  
 ( EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA )

	2024	2023
<b>A. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad neta del ejercicio	\$ 1,061.0	\$ 500.4
Ajuste para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades operación:		
Reserva para saneamiento de activos de riesgo crediticio	(44.0)	189.3
Reserva de saneamiento de otros activos	0.1	10.7
Depreciaciones	116.7	127.9
(Incrementos) disminuciones en préstamos	(1,474.6)	(1,060.7)
(Incrementos) disminuciones en otros activos	(859.7)	(1,738.8)
Incrementos (disminuciones) en depósitos	3,370.8	2,248.3
Incrementos (disminuciones) otros pasivos	271.0	236.9
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<b>\$ 2,441.1</b>	<b>\$ 513.9</b>
<b>B. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
(Incrementos) disminución en Instrumentos financieros de inversión	\$ (313.1)	\$ (292.1)
Adquisición de activos físicos	(705.8)	(46.5)
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las activades de inversión</b>	<b>\$ (1,018.9)</b>	<b>\$ (338.6)</b>
<b>C. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Incrementos de capital social	\$ 65.2	\$ 40.1
Préstamos recibidos	(1,283.5)	(293.3)
Otras actividades de financiamiento	420.1	887.1
<b>Efectivo neto provisto en actividades de financiamiento</b>	<b>\$ (798.2)</b>	<b>\$ 633.9</b>
<b>Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>		
Efectivo y Equivalente de efectivo al 01 de enero	\$ 7,914.8	\$ 7,105.6
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación	2,441.1	513.9
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión	(1,018.9)	(338.6)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento	(798.2)	633.9
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>\$ 8,538.8</b>	<b>\$ 7,914.8</b>

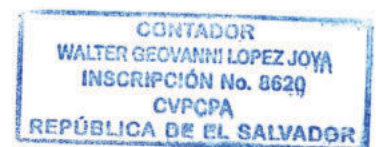
  
 Edgar Antonio de la O Garay  
 Presidente



  
 Carranza & Carranza Asociados, S.A de C.V.  
 Auditores Externos



  
 Walter Geovanni López Joya  
 Contador





# PERSONAL DE EMPLEADOS



# TÚ NOS importas



¡Mamá, ya le mandé la remesa!

## Y LOS TUYOS TAMBIÉN

Vive la emoción de contar siempre con el apoyo de los tuyos.  
Recibe tus **Remesas Familiares** en los puntos de atención  
de la Caja de Crédito de Concepción Batres.

### 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

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

