



ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS AÑOS 2024-2023

BALANCE GENERAL

CAJA DE CREDITO RURAL DE CHALATENANGO,
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 Balances Generales al 31 de diciembre de 2024 y 2023
 (Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	NOTA	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>ACTIVOS</u>			
ACTIVOS			
Disponibilidades	4	US\$ 14,617.5	US\$ 11,710.5
Préstamos	6	40,745.9	40,019.8
Total activos		55,363.4	51,730.3
OTROS ACTIVOS			
Bienes recibidos en pago o adjudicados	10	730.4	815.3
Existencias		9.1	11.3
Gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos		17.1	113.9
Cuentas por Cobrar	8	677.9	731.2
Inversiones en acciones, derechos y participaciones		2,432.5	2,114.9
Total otros activos		3,867.0	3,786.6
Activos físicos e intangibles-neto	11	711.2	790.1
TOTAL ACTIVO		US\$ 59,941.6	US\$ 56,307.1
<u>PASIVO</u>			
PASIVOS			
Pasivos financieros a costo amortizado	0		
Préstamos por pagar	15 y 18	47,377.3	43,230.4
	18	0.0	1,372.0
Total Pasivos		47,377.3	44,602.4
OTROS PASIVOS			
Cuentas por Pagar		1,752.8	1,282.4
Retenciones y aportaciones patronales		34.7	25.3
Provisiones		45.3	51.5
Pasivos Diferidos		75.3	22.3
Total otros Pasivos		1,908.2	1,381.5
TOTAL PASIVO		49,285.5	45,983.9
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Social			
Capital Fijo		800.0	800.0
Capital Variable		2,709.9	1,528.7
Aportes de capital pendientes de formalizar		2.1	3.1
Reservas de Capital	19	5,570.0	6,473.8
Resultados por aplicar		378.4	271.3
Ingresos devengados no percibidos		494.2	426.4
Otro resultado integral		4.5	4.5
Reservas de activos extraordinarios		697.0	815.3
TOTAL PATRIMONIO		10,656.1	10,323.1
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		US\$ 59,941.6	US\$ 56,307.1

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.



ESTADO DE RESULTADOS

CAJA DE CREDITO RURAL DE CHALATENANGO, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Estados de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	NOTAS	<u>2024</u>	<u>2023</u>
INGRESOS FINANCIEROS	31		
Intereses sobre préstamos otorgados	US\$	4,519.5	US\$ 4,471.5
Intereses sobre depósitos		111.5	107.1
Otros Ingresos Financieros		208.7	207.0
Total ingresos		4,839.7	4,785.6
Menos:			
COSTOS FINANCIEROS			
Costos de pasivos financieros		1,929.9	1,518.5
Constitución de estimación de pérdida por saneamiento		458.1	842.0
Costos de otras operaciones		504.5	671.0
		2,892.5	3,031.5
Utilidad Antes de Gastos		1,947.2	1,754.1
GASTOS			
	-	957.3	921.3
Gastos Generales		635.2	705.5
Depreciaciones y Amortizaciones		73.5	82.3
		1,666.1	1,709.1
Utilidad de Operación		281.1	45.0
Ingresos y gastos no operacionales			
Ingresos de otras operaciones	31	564.0	514.2
Gastos no Operacionales		-16.5	-50.2
Utilidad Antes de Reserva e Impuestos		828.6	509.1
Menos:			
Reserva legal		165.7	101.8
Impuesto sobre la renta	27	282.3	135.9
Utilidad del ejercicio	US\$	380.6	US\$ 271.3

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

**CAJA DE CREDITO RURAL DE CHALATENANGO,
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**
Estados de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS PRESENTE EJERCICIO	INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	OTRO RESULTADO INTEGRAL	PROVISIONES	TOTAL
Saldos al 31 de diciembre de 2023	2,331.8	6,473.8		271.3	426.4	4.5	815.3	10,323.1
Emisión de Acciones	1,298.4	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	1,298.4
Renuncia y exclusiones de accionistas	-118.2	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	-118.2
Aumento por prescripción de cuentas	0.0	17.0		0.0	0.0	0.0	0.0	17.0
Capitalización de Dividendos y Reserva legal	0.0	-1,188.3		0.0	0.0	0.0	0.0	-1,188.3
Reservas por utilidades del ejercicio 2023	0.0	101.8		0.0	0.0	0.0	0.0	101.8
Reservas por utilidades del ejercicio 2024	0.0	165.7		0.0	0.0	0.0	0.0	165.7
Dividendos	0.0	0.0		-271.3	0.0	0.0	0.0	-271.3
Resultados ejercicio 2024	0.0	0.0		380.6	0.0	0.0	0.0	380.6
Resultados de ejercicios anteriores	0.0	0.0	-2.2	0.0	0.0	0.0	0.0	-2.2
Aplicación de resultados 2023	0.0	0.0		0.0	-426.4	0.0	0.0	-426.4
Utilidades no distribuibles 2024	0.0	0.0		0.0	494.2	0.0	0.0	494.2
Liberación de reservas activos extraordinarios 2024	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	-192.2	-192.2
Constitución de reserva de activos extraordinarios	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	73.9	73.9
TOTALES	3,512.0	5,570.0	-2.2	380.6	494.2	4.5	697.0	10,656.1

	Año 2023	Año 2024
Capital Social Representado por	2,331.8	3,512.0
Valor Contable de la Acción	\$ 4.4	\$ 3.0
Valor Nominal de la Acción	\$ 1.00	\$ 1.00

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

**CAJA DE CREDITO RURAL DE CHALATENANGO,
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**
Estados de Flujos de Efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

<u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
Utilidad del Ejercicio	US\$	380.6	US\$	271.3
Ajustes para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con el efectivo provisto por				
Actividades de operación:				
Reservas de saneamiento de préstamos		-7.4		400.5
Depreciaciones y amortizaciones de activo fijo		100.8		93.8
Disminución por aumento de préstamos e intereses		-718.7		-2,063.7
Aumento por disminución en otros activos		237.3		-126.3
Incremento en depósitos e intereses		2,594.0		1,301.7
Incremento de otros pasivos		526.7		172.1
Efectivo neto usado (provisto) en actividades de operación		3,113.4		49.4
 FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:				
Disminución por aumento de los activos fijos		-21.9		-89.1
Disminución por aumento de derechos y participaciones		-317.7		-273.2
Efectivo neto usado (provisto) en actividades de inversión		-339.6		-362.2
 FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
Aumento por financiamientos recibidos		180.8		379.0
Aumento en capital social		1,180.2		22.0
Disminución del patrimonio restringido		-1,227.8		-190.8
Efectivo neto (usado en) provisto en actividades de financiamiento		133.2		210.2
 Flujo de efectivo del ejercicio		2,907.0		-102.7
Efectivo al inicio del año		11,710.5		11,813.3
Efectivo al final del año	US\$	14,617.5	US\$	11,710.5

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

**CAJA DE CREDITO RURAL DE CHALATENANGO DE R.L. DE C.V.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Valores Expresados en dólares de los Estados Unidos de América)**

Nota 1 Identificación de la Entidad

La Caja de Crédito Rural de Chalatenango Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, fue fundada el diez de mayo de mil novecientos sesenta y uno, en la ciudad de Chalatenango, su escritura de constitución ha sufrido modificaciones, su última modificación fue realizada el seis de enero de dos mil diez, ante los oficios notariales de Víctor Manuel Martínez Salinas, dicha modificación fue inscrita en el Registro de Comercio bajo el número sesenta y folios del trescientos sesenta y dos al trescientos noventa y uno del libro dos mil quinientos veintiocho del Registro de Sociedades del día once de marzo del mismo año.

Los Estados Financieros de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. son de carácter individual; la información que se presenta en los Estados Financieros corresponde al período del 01 de enero al 31 de Diciembre de 2024.

La Caja de Crédito Rural de Chalatenango es una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada constituida en El Salvador, con su domicilio principal en 6a Calle Poniente Barrio El Chile Edificio Agustín Flores Mata, frente al ISSS, distrito de Chalatenango, Chalatenango Sur, Chalatenango y actualmente cuenta con dos agencias con domicilio en:

- 1) Agencia el Coyolito, ubicada en Km 48 ½ Carretera Troncal del Norte, Plaza Don Yon Locales 9 y 10, Caserío El Coyolito, Distrito de Tejutla, Chalatenango Centro, Chalatenango.
- 2) Agencia Plaza Suiza, ubicada en Alameda Manuel Enrique Araujo, Centro Comercial Plaza Suiza, Local LB-16, Colonia San Benito, Distrito de San Salvador, San Salvador Centro, San Salvador.

La actividad principal de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango, de R.L. de C.V. es la intermediación financiera a través de la captación de recursos de sus accionistas y la concesión de créditos a los clientes, a fin de contribuir a su mejoramiento económico, mediante la satisfacción de sus necesidades crediticias y otros servicios financieros.

Nota 2 Bases de Preparación

a) Declaración de cumplimiento con las Normas Internacionales de Información Financiera

Los Estados Financieros son preparados por la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V., con base a las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas de Banco Central de Reserva y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), prevaleciendo las primeras cuando exista conflicto con las segundas. En el caso de las diferentes opciones que presentan las NIIF para registrar un mismo evento se utilizó la más conservadora.

- b) **Base de medición:** La Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V., prepara los Estados Financieros sobre la Base de Acumulación o Devengo.
- c) **Moneda funcional y de presentación:** La Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V., utiliza como moneda funcional y para la preparación de los Estados Financieros el dólar de los Estados Unidos de América, y el grado de redondeo aplicado en la presentación de las cifras en los Estados Financiero es de dos decimales.
- d) **Uso de Estimaciones y criterios:** La Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. utiliza los siguientes criterios de registros:
Activo Fijo: Los Inmuebles y Muebles se registran a su valor de adquisición o construcción. El valor de los revalúos se acredita al patrimonio restringido y se debita cuando se retira o realiza el activo. Los revalúos son realizados por perito independiente que se encuentra registrado en la Superintendencia del Sistema Financiero.

La depreciación acumulada se calcula bajo el Método de Línea Recta sobre la vida útil del bien con un valor de rescate cero. Los gastos y erogaciones por reparación y mantenimiento que no prolonguen la vida útil de los activos, se registran en cuentas de resultados.

Intereses por Pagar: Los intereses sobre depósitos, títulos emitidos, préstamos y otras obligaciones se reconocen sobre la base de acumulación o devengo.

Reconocimiento de Ingresos: Los ingresos se reconocen sobre la base de acumulación. Cuando un préstamo tiene mora superior a los noventa días, se suspende la provisión de intereses y se reconocen como ingresos hasta que son pagados en efectivo. Los intereses no provisionados son registrados en cuentas de orden.

- e) **Cambios en políticas contables:**

A partir del mes enero del año 2024, se adoptó NIIF y Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, en el período anterior se utilizaban las normas contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), y Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF Pymes). Así mismo se implementó un nuevo Catálogo de Cuentas Contable.

La implementación de estas normativas se debe a la aplicación obligatoria para las Entidades supervisadas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Nota 3 Principales Políticas Contables

La Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V., aplica las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas de Banco Central de Reserva y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la elaboración y presentación de los Estados financieros.

- a) **Suspensión del reconocimiento de intereses en los ingresos:** Los intereses por cobrar se contabilizan en cuentas de patrimonio sobre la base de lo devengado. La provisión de intereses sobre préstamos se suspende cuando estos tienen mora superior a noventa (90) días.

b) Estimación de pérdida por deterioro de valor de los activos de riesgo crediticio

La constitución de las reservas de saneamiento es por categorías de riesgo, se hace en base a las normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022), las cuales permiten evaluar los riesgos de cada deudor, con base en los criterios de capacidad empresarial y capacidad de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de garantías reales.

c) Reclasificación de los activos de riesgo crediticio de vigentes a vencidos

Esta reclasificación se hace en base a las normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022), y de acuerdo a la cual se consideran prestamos vencidos, los saldos totales de capital, de aquellos prestamos cuotas de capital o intereses con mora superior a los noventa días, así como los préstamos con el plazo contractual vencido o cuando la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. ha tomado la decisión de cobrarlos por la vía judicial, aunque no existan las condiciones de morosidad antes mencionada.

d) Activos Extraordinarios

Los registros de bienes recibidos y adjudicados en pago de créditos se registran según lo dispuesto en el Reglamento para la Adquisición, Administración y Venta de los Activos Extraordinarios de las Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores, emitido por FEDECREDITO.

e) Retiro de los Activos de riesgo crediticio del Estado de Situación Financiera

Se hace en base a las normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022).

Nota 4 Disponibilidades.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se integra de la siguiente manera:

Concepto	2024	2023
Caja	\$ 615,588.97	\$ 469,569.69
Oficina Central	\$ 396,998.34	\$ 234,887.85
Agencias	\$ 191,340.63	\$ 207,431.84
Fondos Fijos	\$ 27,250.00	\$ 27,250.00
Depósitos en Bancos Locales	\$ 4,796,201.95	\$ 2,660,302.18
A la Vista-ML	\$ 4,659,207.34	\$ 2,560,342.91
Depósitos de Ahorro	\$ 136,994.61	\$ 99,959.27

Depósitos en Otras Entidades del Sistema Financiero	\$	9,077,361.82	\$	8,580,661.79
A la Vista	\$	8,201,994.03	\$	7,652,354.66
Depósitos de Ahorro	\$	525,367.79	\$	628,307.13
A Plazo	\$	350,000.00	\$	300,000.00
Total	\$	14,489,152.74	\$	11,710,533.66

Nota 5 Instrumentos Financieros de Inversión

La Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. posee depósitos a plazo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, según el siguiente detalle:

		2024	2023
Multi Inversiones MI BANCO	\$	350,000.00	300,000.00

Nota 6 Préstamos, contingencias y sus provisiones

La cartera de préstamos se encuentra integrada al 31 de diciembre de 2024 y 2023 según se muestra a continuación:

	2024	2023
Cartera bruta de préstamos	42,924,736.16	42,206,031.43
Cartera bruta de operaciones contingentes	-	-
Total cartera de riesgos	42,924,736.16	42,206,031.43
Menos: Provisiones	- 2,178,846.66	- 2,186,262.47
Cartera de riesgos neta	40,745,889.50	40,019,768.96

El movimiento de las provisiones en el período reportado es el siguiente:

	Préstamos	Contingencias	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2022	\$ 745,207.60	\$ 1,040,568.39	\$ 1,785,775.99
Más: Constitución de reservas	\$ 733,659.37	\$ 253,000.00	\$ 986,659.37
Menos: Liberación de reservas	\$ (471,172.89)	\$ (115,000.00)	\$ (321,493.91)
Saldos al 31/12/2023	\$ 1,007,694.08	\$ 1,178,568.39	\$ 2,186,262.47
Más: Constitución de reservas	\$ 371,751.10	\$ 220,000.00	\$ 591,751.10
Menos: Liberación de reservas	\$ (599,166.91)	\$	\$ (599,166.91)
Saldos al 31/12/2024	\$ 780,278.27	\$ 1,398,568.39	\$ 2,178,846.66

Las reservas de saneamiento por "Contingencias" se presentan en el rubro de pasivos "Diversos"

Tasa de cobertura: 1.91%

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje, que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo

Tasa de rendimiento promedio

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos de la cartera de préstamos (incluidos los intereses y promedio de la cartera bruta de préstamos por el período reportado: 10.74%

Los intereses devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos como resultados en el período reportado ascienden a US\$314,713.32.

Nota 7 Cartera Pignorada

Se han obtenido recursos con garantía de la cartera de préstamos según se describe a continuación:

- a) Préstamos recibidos del Fondo Nacional de Vivienda Popular, por US\$1,016,480.00, el cual lo hemos garantizado con créditos categoría A1 y A2 por un monto de US\$917,058.40; a la fecha el saldo del préstamo más intereses es de US\$853,881.51 y la garantía de US\$824,152.00.
- b) Préstamos recibidos del Banco Centroamericano de Integración Económica, por US\$1,660,659.88, el cual lo hemos garantizado con créditos categoría A1 por un monto de US\$2,158,857.84; a la fecha el saldo del préstamo más intereses es de US\$ 619,372.24 y la garantía de US\$1,970,276.28.
- c) Préstamos recibidos del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador, por US\$50,000.00, el cual lo hemos garantizado con créditos categoría A1 por un monto de US\$50,000.00; a la fecha el saldo del préstamo más intereses es de US\$47,622.00 y la garantía de US\$42,311.17.

Los créditos referidos constan en registros que permiten su identificación plena, a efecto de responder ante nuestros acreedores por las responsabilidades legales derivadas de los contratos respectivos.

Nota 8 Activos y pasivos por impuestos diferidos

En el periodo terminado al 31 de diciembre 2024 y 2023 se realizaron las siguientes provisiones y retenciones de Impuesto sobre la Renta e IVA por pagar:

Activo

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pago a Cuenta	\$ 99,510.20	\$ 80,878.68
Impuesto Retenido	\$ 3,604.82	\$ 14,666.83
Total	\$ 103,115.02	\$ 95,545.51

Pasivo

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
IVA por Pagar	\$ 4,579.61	\$ 2,963.19
Retención de Impuesto sobre la Renta	\$ 22,724.12	\$ 25,311.27
Total	\$ 27,303.73	\$ 28,274.46

Nota 9 Efectos del impuesto a las ganancias en partidas integrantes de la otra utilidad integral

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se posee Impuesto a las ganancias en partidas integrantes de la otra utilidad integral.

Nota 10 Activos Extraordinarios

Al 31 de diciembre de 2024, la institución mantiene saldos por activos extraordinarios por valor de \$730,391.72 El movimiento de activos extraordinarios, registrado durante el período reportado, se resume así:

	Valor de los activos	Valor de las reservas
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 815,285.07	\$ 815,285.07
Mas: Adquisiciones (por préstamos)	\$ 100,500.00	\$ 61,941.44
Menos: Retiros	\$ (185,393.35)	\$ (180,202.74)
Total	\$ 730,391.72	\$ 697,023.77

Los activos que tienen más de cuatro años de haber sido adquiridos ascienden a US\$ 676,241.72, del cual un monto de US\$ 0.00, ha sido reconocido como pérdida en el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2024 y US\$ 0.00, en el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2023, de conformidad a lo establecido en el artículo 72 de la Ley de Bancos.

Detalle de Activos Extraordinarios al 31 de diciembre 2024:

Fecha de Adquisición	Valor	Area	Dirección
13/03/2009	\$ 4,474.61	210.00 MTS 2	Terreno ubicado en Hacienda Piedras Tontas, Cantón El Matazano, El Paisnal, s.s. /lote 6
13/03/2009	\$ 4,474.62	210.00 MTS 2	Terreno ubicado en Hacienda Piedras Tontas, Cantón El Matazano, El Paisnal, S.S. /lote 9
31/03/2010	\$ 25,856.74	350. MTS 2	Terreno ubicado en Hacienda El Morrito Santa Rita, Chalatenngo
26/06/2018	\$ 641,435.75	266,385.14V2	Terreno ubicado en Lotificación Vista Hermosa, Carretera de Nueva Concepción
18/07/2024	\$ 53,700.00	105.00 MTS 2	Casa ubicada en Polígono B Residencial Fátima III; Barrio San Antonio, Chalatenango.
30/12/2024	\$ 450.00	Motocicleta	Se encuentra en la Caja de Crédito de Chalatenango.
TOTAL	\$ 730,391.72		

Activos Extraordinarios que se dieron de baja por venta al cierre de diciembre de 2024:

Fecha de Adquisición	Valor	Area	Dirección
28/06/2014	\$ 139,043.35	103.02 MTS2	Casa ubicada en Barrio San Antonio, Chalatenango
13/01/2023	\$ 46,350.00	268.19 MTS2	Casa ubicada al Rumbo Oriente La Palma, Chalatenango
Total	\$ 185,393.35		

Nota 11 Activos Físicos e Intangibles

Los bienes muebles e inmuebles de la entidad se detallan a continuación:

Concepto	2024	2023
Terrenos-Valor de Adquisición	\$ 37,127.30	\$ 37,127.30
Construcciones en Proceso	\$ -	\$ -
Edificaciones-Valor de Adquisición	\$ 900,866.84	\$ 900,866.84
Equipo de Computación	\$ 319,375.31	\$ 317,283.56
Equipo de Oficina	\$ 91,258.97	\$ 89,268.97
Mobiliario	\$ 138,733.61	\$ 139,654.95
Vehículos	\$ 127,328.88	\$ 127,328.88
Maquinaria, Equipo y Herramientas	\$ 144,709.15	\$ 144,709.15
Biblioteca	\$ 1,252.68	\$ 1,252.68
Amortizables	\$ 18,789.04	\$ 23,124.88
Sub-total	\$ 1,779,441.78	\$ 1,780,617.21
Depreciación Acumulada	\$ (1,069,525.26)	\$ (990,481.31)
TOTAL	\$ 709,916.52	\$ 790,135.90

Al 31 de diciembre de 2024 no se realizaron revaluaciones a los activos fijos que posee la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V.

Saldo al 31 de Diciembre de 2023	\$ 1,780,617.21
Mas Adquisiciones	\$ 16,288.52
Menos: Retiros	\$ (17,463.95)
Depreciación	\$ (1,069,525.26)
Saldos al 31 de Diciembre 2024	\$ 709,916.52

Los Intangibles de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. se detallan a continuación:

Costo:	
Licencias ESET PROTEC ENTRY	\$ 1,870.60
Licencia para sistema de Auditoría GAPAX	\$ 700.00
	\$ 2,570.60
Menos:	
Amortización acumulada	\$ (1,247.07)
Total	\$ 1,323.53

Nota 12 Instrumentos financieros derivados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se poseen instrumentos financieros derivados

Nota 13 Gestión de los riesgos financieros y operacionales

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 19 de las "Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Socias que captan depósitos exclusivamente de sus socios" (NPR-001), emitidas por el Consejo Directivo de FEDECREDITO; las cuales son de obligatorio cumplimiento para la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V.

De acuerdo a su estructura, tamaño, negocio y recursos la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. gestiona los siguientes riesgos: Riesgo de crédito, Riesgo de liquidez, Riesgo operacional, Riesgo legal, Riesgo financiero, Riesgo de tasa de interés, Riesgo Reputacional, Riesgo de lavado de dinero, activos y financiamiento al terrorismo; para gestionar dichos riesgos se cuenta con normativa, manuales, procedimientos, políticas y herramientas aprobados por la Junta Directiva e implementados para una adecuada gestión de riesgos.

Para continuar desarrollando el marco de gestión integral de riesgos, durante el año 2024 se ejecutaron los siguientes procesos:

1. Diseño y actualización de metodología, manuales, políticas en materia de gestión integral de riesgos.
2. Identificación, evaluación y medición de los riesgos
3. Monitoreo continuo y comunicación sobre los riesgos a los que se enfrenta la Caja en el desarrollo de sus operaciones.

La Junta Directiva de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. ha creado la Unidad de Riesgos, responsable de la administración de los riesgos; asimismo se ha constituido un Comité de Riesgos cuyo objetivo principal es el seguimiento a la gestión integral de riesgos.

Nota 14 Pasivos financieros mantenidos para negociar

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se poseen activos financieros mantenidos para negociar.

Nota 15 Depósitos

El saldo de los depósitos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 está integrado de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
a) Depósitos del público	\$ 45,167,316.99	\$ 42,460,107.82
b) Depósitos restringidos e inactivos	\$ 657,119.80	\$ 770,323.84
Total	\$ 45,826,460.79	\$ 43,232,454.66

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
a) Depósitos en cuenta de ahorro	\$ 16,740,877.69	\$ 15,494,492.16
b) Depósitos a Plazo	\$ 29,083,559.10	\$ 27,735,939.50
Total	\$ 45,824,436.79	\$ 43,230,431.66

Costo promedio de la cartera de depósitos	3.63%	3.51%
---	-------	-------

La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es el porcentaje que resulta de dividir el rubro "Costos de pasivos financieros, entre el saldo promedio de la cartera de depósitos

Nota 16 Títulos de Emisión Propia

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se poseen Títulos de Emisión propia.

Nota 17 Fideicomisos

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se poseen Fideicomisos

Nota 18 Préstamos Subordinados

El saldo de las obligaciones por préstamos recibidos de otras instituciones financieras al 31 de diciembre de 2024 y 2023 son los siguientes:

Concepto	Clase	2024	2023	Tasa	Clasificación
Préstamos		\$ 1,552,836.51	\$ 1,371,991.89		
FEDECREDITO	Local	\$ 30,630.14	\$ 64,730.99	6.00%	No corriente
BANDESAL	Local	\$ 48,092.08	\$ 49,728.37	9.55%	No corriente
FONAVIPO	Local	\$ 854,742.05	\$ 534,988.16	8.00%	No corriente
Banco Centroamericano de Integración Económica	Extranjera	\$ 619,372.24	\$ 722,544.37	6.50%	No corriente
Total		\$ 1,552,836.51	\$ 1,371,991.89		

Nota 19 Reserva Legal

De conformidad a lo establecido en el artículo 123 del Código de Comercio las Sociedades de Responsabilidad Limitada deberán destinar anualmente para formar parte de la reserva legal el siete por ciento de las utilidades netas y el límite mínimo legal de dicha reserva será la quinta parte del capital social.

La Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. deberá constituir una reserva legal para lo cual destinará el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar como mínimo el cincuenta por ciento de su capital social pagado, para los ejercicios 2024 y 2023 los montos destinados a la reserva legal ascendieron a US\$ 165,725.34 y US\$ 101,816.52 respectivamente.

Nota 20 Utilidad Distribuible

De conformidad al inciso primero del Artículo 21 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, al cierre de cada ejercicio anual las cooperativas retendrán de sus utilidades, después de reserva legal, una cantidad equivalente al monto de los productos pendientes de cobro netos de reservas de saneamiento, por consiguiente, las utilidades distribuibles de los ejercicios económicos 2024 y 2023, se determina de la siguiente manera:

Concepto	2024	2023
Utilidad del Ejercicio	\$ 546,290.94	\$ 271,343.81
Menos: Reserva Legal	\$ 165,725.34	\$ 101,816.52
Utilidad Disponible	\$ 380,565.60	\$ 169,527.29
Mas. Utilidades no distribuibles de Ejercicios Anteriores	\$ 494,158.47	\$ 426,380.26
Menos: Intereses, comisiones y recargos por cobrar		
Sobre préstamos	\$ 314,713.32	\$ 467,260.34
Sobre Inversiones	\$ 63,082.87	
Sobre otros activos	\$ 2,194.54	
Menos. Rva de capital e intereses no constituidas cartera FOPROLYD		\$ 27,352.28
Utilidad Distribuible del Ejercicio	\$ 494,733.34	\$ 203,111.45

Nota 21 Instrumentos patrimoniales medidos a valor razonable con cambios en otra utilidad integral

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se poseen Instrumentos patrimoniales medidos a valor razonable con cambios en otra utilidad integral

Nota 22 Requerimiento de fondo patrimonial o patrimonio neto

De conformidad a lo establecido en el artículo 41 de la Ley de Bancos, la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. deberá presentar en todo momento las siguientes relaciones:

- El 12% o más entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados
- El 7% o más entre el fondo patrimonial y sus obligaciones o pasivos totales con terceros, incluyendo las contingentes.
- El 100% o más entre el fondo patrimonial y el capital social pagado a que se refiere el artículo 36 de la Ley de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la situación del banco es según lo muestran las siguientes relaciones:

Concepto	2024	2023
Coefficiente patrimonial de Solvencia de Activos Ponderados	21.42%	21.35%
Coefficiente Patrimonial de Solvencia sobre Pasivos	21.36%	21.44%

Nota 23 Pérdida (ganancia) por deterioro (reversión de deterioro) de activos de riesgo crediticio

Durante el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la siguiente pérdida relacionada con el deterioro de activos de riesgo crediticio se reconocieron en el resultado del ejercicio:

	2024	2023
Pérdidas por deterioro de activos de riesgo crediticio	\$ (458,054.85)	\$ (841,961.63)
Reversión de pérdidas por deterioro de activos de riesgo crediticio	\$ 42,136.36	\$ 256,795.01
	\$ (415,918.49)	\$ (585,166.62)

Nota 24 Activos financieros transferidos que no cumplen las condiciones para ser dados de baja de forma total

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se poseen Activos financieros transferidos

Nota 25 Activos financieros que son dados de baja en su totalidad

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se poseen Activos Financieros que son dados de baja en su totalidad.

Nota 26 Litigios Pendientes

Al 31 de diciembre de 2024, Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V., posee tres litigios que fueron iniciados en el presente ejercicio, siendo los siguientes:

Motivo que generó el proceso penal	Fecha de presentación de la demanda	Juzgado donde fue presentado	Nombre del Demandado	Monto de la demanda/ prestación de caución
Proceso abreviado nulidad absoluta (tasación de impuestos municipales)	18/05/2023	Juzgado Tercero de lo Contencioso Administrativo	Alcaldía de Tejutla	\$ 91,671.72
Proceso abreviado nulidad absoluta (tasación de impuestos municipales)	18/05/2023	Juzgado Cuarto de lo Contencioso Administrativo	Alcaldía de Chalatenango	\$ 28,852.44
Proceso abreviado nulidad absoluta (tasación de impuestos municipales)	24/05/2024	Juzgado Cuarto de lo Contencioso Administrativo	Alcaldía de Tejutla	\$ 59,346.24
Iniciar el proceso civil común declarativo de nulidad de instrumento público y cancelación de inscripción registral por duplicidad de matrícula y reivindicatorio de dominio	08/11/2023	juzgado de primera instancia de chalatenango hoy juzgado de instrucción de chalatenango.	Marilú Guardado González y María Otilia González	\$ 1,000.00

Se iniciaron procesos abreviados en lo Contencioso Administrativo en contra de las Municipales del Distrito de Tejutla y Chalatenango, por la determinación de la obligación tributaria municipal correspondiente al año 2022 y 2023, donde se ha calificado a la institución como "Comerciante Social" y no como "Agencias de Institución de Crédito" según la tarifa General de Arbitrios Municipal aplicable en cada municipio donde se encuentran ubicadas nuestras Agencias, en el sentido, que al calificarnos como "Comerciante Social" la determinación de la base imponible el valor a pagar es mucho más alto. Asimismo, se inició el Proceso Civil Común Declarativo de Nulidad de Instrumento Público y Cancelación de Inscripción Registral por Duplicidad de Matrícula y Reivindicatorio de Dominio.

Nota 27 Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. provisionó Impuesto sobre la Renta generada de las ganancias según el siguiente detalle:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Impuesto a las ganancias	\$ 282,335.76	\$ 135,922.29

Nota 28 Personas relacionadas y accionistas relevantes

El otorgamiento de préstamos a personas relacionadas está regulado por la NPF-012 "Normas para el Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores", y dicha norma estipula lo siguiente:

De conformidad con el artículo 3 de la NPF-012 "Normas para el Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores", son personas relacionadas con una Caja o Banco, los miembros de la Junta Directiva, el

Gerente, los demás gerentes y empleados de la Entidad Social, así como los directores, gerentes y empleados de FEDECREDITO.

También se consideran relacionadas las sociedades cuya propiedad se encuentre en alguna de las siguientes circunstancias:

- a) Las sociedades en las que un miembro de la Junta Directiva o Gerente de la Caja o Banco sea titular, directamente o por medio de persona jurídica en que tengan participación, del diez por ciento o más de las acciones comunes de la sociedad referida; y
- b) Las sociedades en las que dos o más miembros de la Junta Directiva o Gerentes en conjunto sean titulares, directamente o por medio de persona jurídica en que tengan participación, del veinticinco por ciento o más de las acciones comunes.

Para determinar los porcentajes antes mencionados se considerarán como las de una misma persona las participaciones patrimoniales del miembro de la Junta Directiva o gerente, la de su cónyuge y parientes dentro del primer grado de consanguinidad.

Nota 29 Límites en la concesión de créditos

Límites a Personas Naturales

Art.5. El saldo total de los créditos, avales, fianzas y garantías que, en cualquier forma, directa o indirectamente, sean otorgadas a una sociedad en la que tenga participación o propiedad la Caja o Banco, no podrá exceder del diez por ciento del fondo patrimonial de dicha Caja o Banco.

Límites a Personas Jurídicas

Art.5. El saldo total de los créditos, avales, fianzas y garantías que, en cualquier forma, directa o indirectamente, sean otorgadas a una sociedad en la que tenga participación o propiedad la Caja o Banco, no podrá exceder del diez por ciento del fondo patrimonial de dicha Caja o Banco.

El monto del fondo patrimonial al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es de US\$ 10,529,746.53, y US\$9,859,546.83 respectivamente.

Durante los periodos reportados la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. les dió cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidos

Nota 30 Contratos con personas relacionadas

- a) Art.4. Los créditos relacionados no se podrán conceder en términos más favorables, en cuanto a plazos, tasas de interés o garantías, que los concedidos a terceros en operaciones similares; excepto los que una Caja o Banco o FEDECREDITO conceda con carácter de prestación laboral a su propio personal. En ningún caso los préstamos a gerentes podrán concederse en términos más favorables que al resto de los empleados.
- b) El detalle de los Créditos Relacionados al 31 de diciembre 2024 y 2023 es el siguiente:

Descripción	2024	2023
Capital desembolsado	\$ 313,850.00	\$ 304,650.00
Saldos Adeudados	\$ 279,138.72	\$ 276,790.97
Fondo patrimonial	\$ 10,529,746.53	\$ 9,859,546.83
Relación 5% del Fondo Patrimonial	\$ 526,487.33	\$ 492,977.34

c) Según el detalle anterior de créditos relacionados se ha cumplido con lo establecido en las Normas para el otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas en las Cajas de Crédito y Bancos de Los Trabajadores NPF-12, ya que al 31 de diciembre 2024 y 2023 no sobrepasa el límite del 5% del Fondo patrimonial en la concesión de créditos a personas relacionadas con la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V..

Nota 31 Segmentos de operación

Según la NIIF 8 los segmentos de operación de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V., se detallan así:

Concepto	2024	2023
Intereses sobre préstamos	\$ 4,453,594.93	\$ 4,290,904.52
Comisiones y recargos por Tarjetas de Crédito	\$ 27,227.56	\$ 25,764.47
Comisiones otorgamiento de créditos	\$ 38,647.23	\$ 154,851.92
Intereses sobre depósitos	\$ 111,500.55	\$ 107,100.04
Comisiones venta se seguros	\$ 1,735.84	\$ 1,441.96
Comisiones pago de remesas familiares	\$ 87,989.90	\$ 87,436.15
Ingresos por servicios de colecturía	\$ 7,956.78	\$ 7,304.35
Ingresos por servicios de Tarjetas	\$ 72,774.88	\$ 58,943.94
Ingresos por servicios ATM'S	\$ 5,935.63	\$ 5,342.29
Ingresos por servicios CNB'S	\$ 834.30	\$ 525.30
Otros Ingresos	\$ 31,481.02	\$ 46,008.47
Ingresos de otras operaciones	\$ 564,007.93	\$ 514,232.89
TOTAL	\$ 5,403,686.55	\$ 5,299,856.30

Nota 32 Contingencias

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se tienen contingencias.

Nota 33 Clasificación de Riesgo

Al cierre del 31 de diciembre de 2024, la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. no se le ha realizado calificación de riesgo ni está calificada legalmente a publicar la calificación de riesgo realizada por una empresa calificadoradora de riesgo.

Nota 34 Alcance de la consolidación (Inversiones en entidades subsidiarias en estados financieros consolidados)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se poseen inversiones en entidades subsidiarias

Nota 35 Adquisiciones (combinación de negocios) y ventas (desapropiación de subsidiarias)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se poseen saldos por adquisiciones (combinación de negocios) y ventas (desapropiación de subsidiarias)

Nota 36 Relaciones entre operaciones activas y pasivas en moneda extranjera

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no se posee Relaciones entre operaciones activas y pasivas en moneda extranjera.

Nota 37 Diferencias significativas entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Contables emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva

Los Estados Financieros de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V., son preparados con base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Contables emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador.

Las principales diferencias respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera y las Normas Contables emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva, son las siguientes:

Base de Acumulación: según el párrafo 22 del Marco Conceptual de las NIIF, los Estados Financieros se deben preparar sobre la base de acumulación. En base a las Normas Contables emitidas por FEDECREDITO, este concepto tiene un tratamiento especial, debido a que no se registran en ingresos los intereses sobre préstamos con mora mayor a los 90 días calendario, y se reconocen en ingresos hasta que son percibidos por la institución al igual que los intereses moratorios.

Ingresos: Según el párrafo 76 del Marco Conceptual de las NIIF, pueden formar parte de los ingresos los resultados las revaluaciones de inversiones negociables y de activos a largo plazo. Según las Normas Emitidas por FEDECREDITO, la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. solamente puede revaluar los activos fijos y el resultado se registrará directamente en el patrimonio, sin pasar por las cuentas de resultados.

Nota 38 Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

Se informa que no han ocurrido hechos relevantes después del período que se informa

Nota 39 Hechos Relevantes y Subsecuentes

El 30 de diciembre de 2024, según acuerdo de Junta General Extraordinaria N° 69, en el punto N° 4, se aprobó distribución de las Reservas Voluntarias por un monto de \$1,188,345.79, los cuales se distribuyeron de la siguiente forma:

Concepto	Monto
Capital Social	\$ 1,178,188.00
Reserva Legal	\$ 10,177.79
Total	\$ 1,188,365.79

Modificación de Manual de contabilidad

Con fecha 16 de enero de 2023 entró en vigencia el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01) y su implementación a partir de enero de 2024; el cual tiene como objeto presentar de manera uniforme y homogénea el registro contable de las operaciones que realizan esas entidades. Constituyéndose así en una herramienta esencial para la integración de los estados financieros, los cuales deben reflejar fielmente la situación financiera, resultados de las operaciones y gestión de las entidades, de manera que constituyan un instrumento útil para el análisis de la información y la toma de

decisiones por parte de los administradores y socios de las entidades, la Superintendencia del Sistema Financiero, el Banco Central de Reserva de El Salvador, inversionistas, usuarios de servicios financieros y público en general.

Dicho Manual fue sometido a estudio por el Comité de Cooperación y Normas de la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), quien aprobó solicitar la autorización del Consejo Directivo para aplicarlo por las Entidades Socias que captan depósitos exclusivamente de sus socios, con las siguientes excepciones:

- a) Deberán remitir los estados financieros y cualquier información relacionada a la Gerencia Financiera de FEDECRÉDITO en los plazos y mecanismos ya establecidos. Cualquier información adicional podrá ser solicitada puntualmente por la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECRÉDITO, como contraparte de la Superintendencia del Sistema Financiero.
- b) Las Entidades Socias No Supervisadas no deberán enviar los balances semanales solicitados por el manual.
- c) De la sección VII “Constitución de Riesgo País”, no aplicará para las Entidades Socias No Supervisadas.
- d) De la sección VIII “Elaboración y Publicación de Estados Financieros: Presentación y Revelación”, en el apartado 7 y 8 no aplicara para las Entidades Socias No Supervisadas en lo que refiere a remisión y publicación de los Estados Financieros de manera semestral. No obstante, los estados financieros que se entreguen a los accionistas, los que publiquen en la memoria anual y en general cualquier divulgación de estos, deberá incluir todos los estados financieros básicos, sus notas en forma íntegra y el dictamen del auditor externo.

Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V. adoptó el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01) a partir del 1 de enero de 2024, con las excepciones antes mencionadas a través del Manual de Contabilidad de las Entidades Socias que captan depósitos exclusivamente de sus Socios (NCF-01) emitido por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO).

Nota 40 Gestión de Prevención de Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento del Terrorismo

En cumplimiento a disposiciones legales, técnicas y normativas relacionadas a la prevención de las actividades de Lavado de Dinero y Activos y el Financiamiento del terrorismo; se han diseñado e implementado políticas y procedimientos en materia de prevención para asegurar que los productos financieros que ofrece la entidad no sean utilizados con fines delictivos.

Durante el año 2024, la Unidad de Oficialía de Cumplimiento junto con el apoyo de la Junta Directiva, el Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo y funcionarios de la Alta Gerencia se han concentrado en fortalecer el sistema anti lavado, asimismo, con la finalidad de asegurar el cumplimiento normativo dentro de la institución, y cumplir con el objetivo de mantener preparados, actualizados en técnicas de prevención a funcionarios y colaboradores y fortalecer la cultura de prevención del lavado de dinero se han desarrollado capacitaciones; se monitorea el sistema de alertas de monitor plus relacionadas a operaciones de captación, préstamos y remesas familiares. Se cuenta con



la supervisión de funcionarios internos y externos a la institución en materia de prevención de lavado de dinero y de activos.

Cumpliendo con el plan de trabajo a desarrollar durante el año 2024, el cual está aprobado por la Junta Directiva.

Conforme a lo descrito en los párrafos anteriores, la Caja de Crédito Rural de Chalatenango de R.L. de C.V., está dando cumplimiento a las disposiciones técnicas, legales y normativas encaminadas a la prevención del Lavado de Dinero, Activos y Financiamiento del Terrorismo y a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.