

# 2 MEMORIA 0 DE 2 4 LABORES



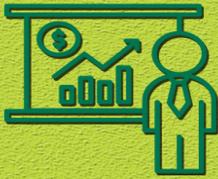
## ÍNDICE

MISIÓN, VISIÓN Y VALORES DE NUESTRA CAJA	2
AGENDA A DESARROLLAR EN LA JUNTA GENERAL	3
MENSAJE DEL PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA	4
ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA CAJA	6
INTEGRACIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE ACCIONES	7
INTEGRACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA	8
COMPOSICIÓN GERENCIAL	9
1. HECHOS RELEVANTES	10
2. GESTIÓN REGULATORIA	13
3. GESTIÓN FINANCIERA	14
4. GESTIÓN DE NEGOCIOS	21
5. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	24
6. ESTADOS FINANCIEROS	26
DICTÁMEN DEL AUDITOR EXTERNO	27
ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS 2024-2023	30
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	34

# MEMORIA DE LABORES 2024

## MISIÓN, VISIÓN Y VALORES DE LA CAJA DE CRÉDITO DE CHALATENANGO

### MISIÓN



“Somos la institución que provee Productos y Servicios financieros accesibles de alta calidad a nuestros Socios y Clientes facilitando su desarrollo integral mediante la atención personalizada y tecnológica, con una relación cercana y permanente de negocios”

### VISIÓN



“Ser la institución líder en Productos y Servicios financieros, generando una experiencia de alta calidad y confianza a nuestros Socios y Clientes”

## V A L O R E S



Integración



Ética  
Empresarial



Honradez y  
confianza



Lealtad



Responsabilidad



Disciplina



Calidad



Orientación al  
cliente



Competitividad



Gestión visionaria  
e innovadora

## AGENDA A DESARROLLAR EN LA JUNTA GENERAL

1. Integración del quórum de presencia.
2. Elección de los Representantes de Acciones que hubieren concluido su período y de los que faltaren por las causas que expresan las cláusulas: vigésima, vigésima primera y trigésima primera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango.
3. Integración del quórum legal.
4. Apertura de la sesión.
5. Presentación de la Memoria Anual de Labores de la Junta Directiva de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango; el Balance General al 31 de diciembre de 2024; el Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024; el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2024; y el Informe del Auditor Externo, a fin de aprobar o improbar los cuatro primeros y tomar las medidas que juzguen oportunas.
6. Aplicación de los resultados del ejercicio.
7. Retiro de Socios de acuerdo a disposiciones legales.
8. Exclusión de Socios de acuerdo a la cláusula séptima de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.
9. Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus honorarios.
10. Elección del Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus honorarios.
11. Fijación de Dietas a los miembros de Junta Directiva.

### MENSAJE DEL PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA

Estimados Accionistas: Es un honor dirigirme a ustedes para celebrar la Junta General de Accionistas de la Caja de Crédito de Chalatenango para dar a conocer los resultados obtenidos del ejercicio económico que terminó el 31 diciembre de 2024, sobre los logros y desafíos del último año, con agradecimiento por el compromiso y la dedicación de todos los que forman parte de esta institución, a los Representantes de Acciones por confiar en este proyecto; a la Junta Directiva por ser un equipo proactivo permitiendo ideas innovadoras, a nuestros socios y clientes y cada uno de los empleados de esta Caja de Crédito.

El año 2024 fue un año marcado; por los cambios de hacer negocios y por lo tanto hemos tenido que resolver y aportar nuevas estrategias que vayan acorde a nuestro plan estratégico y alcanzar nuestras metas.

Los diversos retos que enfrentamos en el camino demostraron, una vez más, nuestra capacidad para innovar y mantenernos en la preferencia de nuestros socios y clientes.

Como institución moderna y vanguardista, continuamos ampliando nuestro portafolio de productos y servicios financieros gracias a las alianzas que poseemos con nuestra FEDERACIÓN FEDECREDITO, aumentamos nuestra presencia en soluciones de pago con más colectores para tener mayor fidelidad y comodidad de socios y clientes.

Y nos acercamos más a nuestros socios y clientes a través de nuestra incursión en redes sociales, todo esto, nos permitió cerrar el año con una cartera en depósito de US\$45,764 miles, en cartera de préstamos de US\$ 42,923 miles que comprende capital más intereses, y cerrando con un total en número de préstamos de 2,977, en cuanto a transacciones de remesas pagadas fue por un valor de US\$43,612 miles a 112,018 usuarios; cerrando a diciembre de 2024 con 22,609 socios; obteniendo utilidades después de impuestos y de la Reserva Legal por US\$ 380,565.60 miles.

Para los diferentes proveedores continuamos siendo una institución elegible para intermediar recursos, algunas de estas instituciones son: Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL); Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE); Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO) y FEDECRÉDITO.

En el próximo año, nos enfrentaremos a nuevos desafíos y oportunidades. Estoy convencido de que, con el mismo espíritu colaborativo y la determinación que nos caracteriza, lograremos alcanzar metas aún más ambiciosas. Continuaremos trabajando juntos para fomentar la excelencia, la innovación y el impacto positivo en nuestra sociedad y en la vida de quienes nos rodean.

No puedo dejar de expresar mi gratitud a cada uno de ustedes, ya que su participación y compromiso han sido fundamentales para alcanzar los objetivos planteados. Nuestros empleados son el corazón de esta institución, y su dedicación es la fuerza motora que impulsa este progreso.

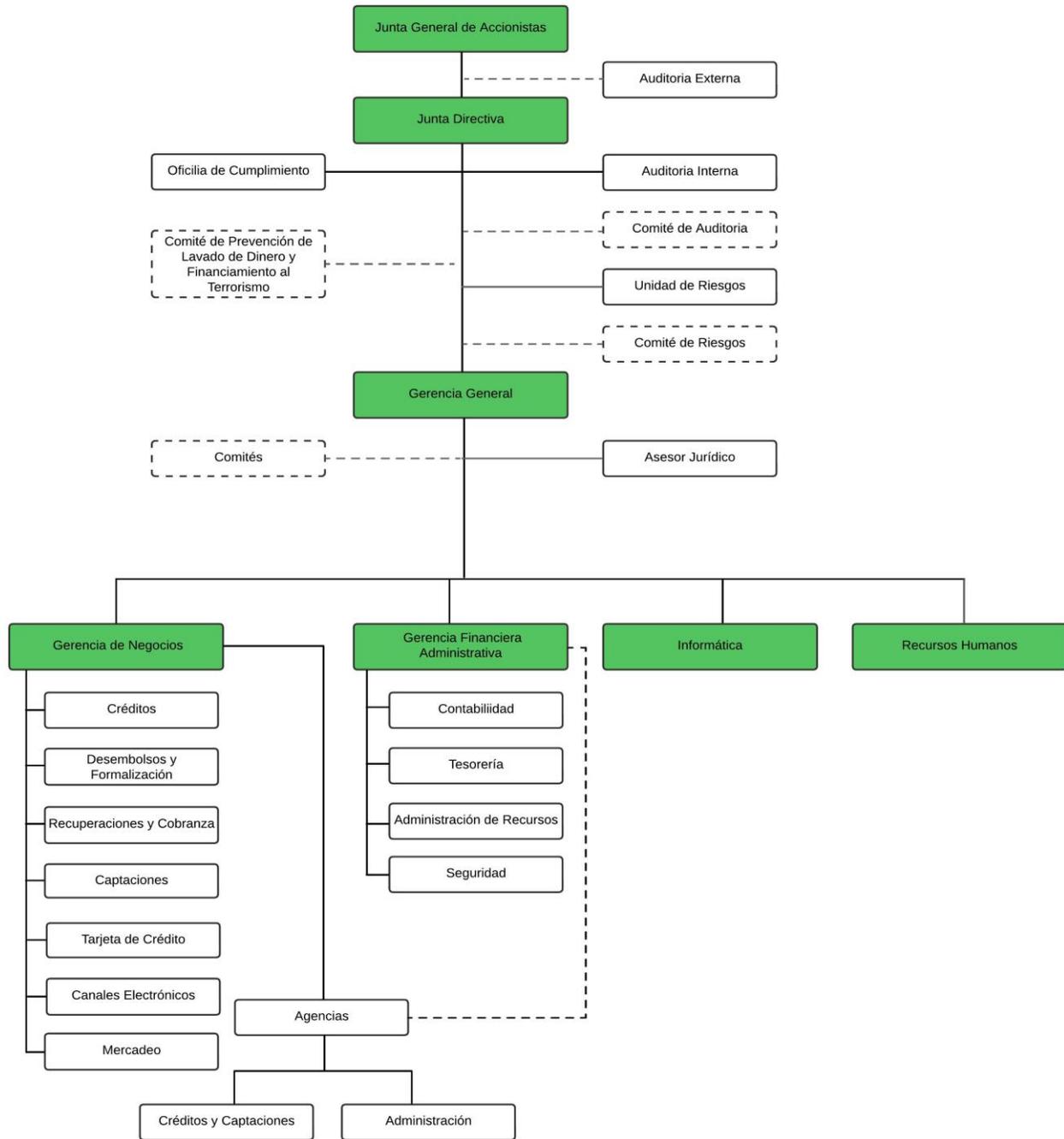
Finalmente, reitero mi confianza en Dios que nos ha guiado en cada decisión que hemos tomado, y a nuestros empleados por la dedicación en seguir creciendo y promoviendo el desarrollo sostenible para el bienestar de todos; a nuestros socios y clientes por la confianza que siempre han tenido hacia nuestra institución pues han sido una pieza fundamental en toda esta trayectoria en estos 63 años.

Atentamente,



Saúl Edgardo Santamaría Vásquez  
Director Presidente

## ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA CAJA



### INTEGRACIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE ACCIONES

Los socios cada año eligen siete Representantes de Acciones, hasta completar un total de veintiocho, que reunidos y convocados legalmente constituyen la Junta General de Accionistas, según lo establecido en la cláusula Vigésima de la Modificación del Pacto Social de la Caja de Crédito. Los representantes de acciones son electos en Junta General Ordinaria cada año.

A continuación, se detalla la nómina de los 28 Representantes de Acciones que, al último día de diciembre del año 2024, se encuentran fungiendo para esta institución:

Nº	NOMBRE	PERÍODO DE VENCIMIENTO
1	Carlos Manuel Ruíz	31/12/2024
2	Efraín Rivas Elías	31/12/2024
3	Itzaninett de los Ángeles Morales Doradea	31/12/2024
4	Jeovany Filander Guardado Rodríguez	31/12/2024
5	José Inés Rosa Escobar	31/12/2024
6	María Ismenia Guevara de Recinos	31/12/2024
7	Wilfredo Landaverde Zelaya	31/12/2024
8	María Lucía Erazo de Domínguez	31/12/2025
9	Maritza del Carmen Peñate de Erazo	31/12/2025
10	Oscar Menjívar Rivera	31/12/2025
11	Osmín Antonio Menjívar Alas	31/12/2025
12	Rosa Iliana del Carmen Martínez Palma	31/12/2025
13	José Raúl Vásquez	31/12/2025
14	Roxana Carolina Aparicio Molina	31/12/2025
15	Ana Gregoria Alvarenga Laguán de Escobar	31/12/2026
16	Ana Vilma Rosa Aguilar	31/12/2026
17	Andrés Ardón Hernández	31/12/2026
18	Argelia Solorzano de Figueroa	31/12/2026
19	Berta Alicia Valdez de Menjívar	31/12/2026
20	Wilfredo Antonio Alas Alvarado	31/12/2026
21	Jesús Antonio Serrano Urbina	31/12/2026
22	Berta Elizabeth Miranda de Guardado	31/12/2027
23	Ana María Núñez de Tobías	31/12/2027
24	Carlos Humberto Romero Calles	31/12/2027
25	Jairo Hernández	31/12/2027
26	Juana Sandra Corado Martínez Vda. de Caballero	31/12/2027
27	Rafael Alejandro Arreaga Menjívar	31/12/2027
28	María del Carmen Cortez de Aguilar	31/12/2027

## INTEGRACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA

De acuerdo a la Cláusula Vigésima Novena de la Modificación al Pacto Social la Junta Directiva está conformada por tres Directores Propietarios y tres directores Suplentes, quienes son electos en Junta General Ordinaria para un periodo de cinco años; dentro de su misión está la de velar por la dirección estratégica de esta Caja de Crédito, en ese sentido, se detalla a continuación los integrantes de la Junta Directiva de la Caja de Crédito:

### PERÍODO 2021-2026

DIRECTORES PROPIETARIOS	
DIRECTOR PRESIDENTE	SAÚL EDGARDO SANTAMARÍA VÁSQUEZ
DIRECTOR SECRETARIO	JORGE ANTONIO ROMERO
DIRECTOR PROPIETARIO	JOSÉ ROBERTO PERAZA ALVARENGA
DIRECTORES SUPLENTE	
PRIMER DIRECTOR	JUAN CARLOS RODRÍGUEZ VELÁSQUEZ
SEGUNDO DIRECTOR	JUAN ANTONIO RAMOS MONTERROSA
TERCER DIRECTOR	JOSÉ WILLIAM ZELAYA RAUDA



### COMPOSICIÓN GENERAL

#### UNIDADES DE CONTROL Y ASESORÍA INSTITUCIONAL

A través de las Unidades de Control y Asesoría Institucional contribuyen a la efectividad del control interno de la institución, que proporcionan una seguridad razonable en el logro de los objetivos estratégicos y la mitigación de los riesgos; brindan apoyo y asesoramiento a la Junta Directiva y Gerencia General en diversas temáticas, las cuales están compuestas por: Auditoría Interna, Oficialía de Cumplimiento, Unidad de Riesgos y Unidad Jurídica.

#### COMITÉS

Mediante los diferentes Comité se ven diversas temáticas del que hacer de la Caja y a la vez son de apoyo para la mejor Administración en la cual se analiza el avance, desarrollo y cumplimiento del proceso administrativo, de los objetivos estratégicos y metas institucionales de negocios proyectadas a corto y mediano plazo; así como también todo lo relacionado con la adecuada operatividad institucional. Asimismo, en estos Comité se toman de manera colegiada todas las decisiones operativas financieras, comerciales, de desarrollo humano y administrativas; los Comités establecido son: De Auditoría, de Riesgos, de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo, de Gerencia, de Mora y de Créditos.

La administración Operativa de la Caja de Crédito se encuentra distribuida por los diferentes mandos gerenciales siguientes: Gerencia General, Gerencia de Negocios y Gerencia Financiera Administrativa.

Por lo que la Gerencia General quien es el responsable de la operatividad institucional y responde de su gestión ante la Junta Directiva.

En cuanto a la Gerencia de Negocios vela por la consecución de los objetivos y metas establecidas, como también por la calidad de la gestión y promoción de la actividad comercial de los productos y servicios que la Caja de Crédito ofrece a sus socios y clientes.

Por lo que la Gerencia Financiera Administrativa analiza la situación económica financiera de la Caja y su entorno, facilitando la información necesaria para la toma de decisiones estratégicas, además la planeación y programación financiera, presupuestaria, administrativa y la correcta presentación de los Estados Financieros de la Caja de Crédito de Chalatenango, es la responsable de verificar la fortaleza financiera, medida por los principales indicadores financieros; al mismo tiempo es la encargada de gestionar y garantizar los adecuados niveles de solvencia, de liquidez institucional, como también de evaluar el adecuado registros contables de la Caja de Crédito, además de supervisar el adecuado soporte a la operatividad financiera de la Caja.

# 1 HECHOS RELEVANTES

### LANZAMIENTO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS

En julio de 2024 dentro de las mejoras de los servicios de la plataforma FEDE MÓVIL del SISTEMA FEDECRÉDITO se implementó el FEDE ID dirigido a socios y clientes de los Canales Digitales, con el objetivo de dar mayor seguridad a nuestros usuarios a la hora de iniciar sesión y autorizar transacciones en FEDE MÓVIL de forma biométrica.

En noviembre de 2024, FEDECRÉDITO en conjunto con la Dirección de Tecnología CADi puso a disposición a todos los usuarios de **FEDE BANKING** y **FEDE MÓVIL** la nueva opción de **Transfer365 Recurrentes**, en la cual se pueden programar futuras transferencias a cuentas, pagos de tarjetas de crédito y pagos de préstamos a otras instituciones financieras locales, sin límites y sin costo.

También FEDECRÉDITO realizó alianzas estratégicas para prestar los servicios de colecturía con la empresa PUNTO XPRESS, por lo cual nos permite como Caja de Crédito de Chalatenango ampliar la gama de los nuevos servicios de colecturía están pagos en ventanilla.

Como acción estratégica se ha ampliado la gama de servicios proporcionados a nuestros socios y clientes; y con el objetivo de potenciar nuestra red de Corresponsales no Bancarios FEDE PUNTO VECINO, a partir del mes de diciembre 2024, se habilitaron los nuevos servicios de colecturía en tan importante canal, las cuales forman parte de la alianza firmada con Punto Xpress.



# MEMORIA DE LABORES 2024

**EDUCACIÓN**

**SERVICIOS**

**VENTA POR CATÁLOGO**

**SERVICIOS PÚBLICOS**

**DISTRIBUCIÓN**

**CAMPOS SANTOS Y FUNERARIAS**

**SERVICIOS FINANCIEROS**

**IMPUESTOS**

**TELEFONÍA/INTERNET/CABLE**

 La Curacao - Tropigas - RadioShack	 OMNISPORT	 Pedidos Ya	 Funerales La Resurrección	 Funerales Las Flores	 Funerales Modernos
 Yovendorecarga.com	 NEWTEL	 ORIFLAME	 Funerales y Capillas La Meditación	 Funeraria El Perdón	 La Sagrada Familia
 Alcaldía de Antigua Cuscatlán Inmuebles	 Credisiman	 Credisiman VISA	 Parque Memorial Los Cipreses	 Agua ALPINA	 Universidad Pedagógica
 INDRIVER	 SAFETYPAY	 SKY	 Universidad Tecnológica	 Universidad Tecnológica Carnet	 Alcaldía de San Salvador
	 EDESAL		 Alcaldía de Santa Tecla	 Habitat	 La Resurrección (INDELPA)
			 SALNET	 TELCAM 140	 OPTITEL
			 Universidad Andres Bello	 Universidad Dr José Matías Delgado	 Alcaldía de Antigua Cuscatlan Empresas
			 CABLESAT	 EGO Internet	

# MEMORIA DE LABORES 2024

Caja de Crédito de Chalatenango como miembro y socia del SISTEMA FEDÉCREDITO, el 10 de mayo de 2024 cumplimos 63 años de trayectoria como institución financiera, comprometidos siempre con nuestros clientes y socios poniendo a disposición los productos y servicios financieros que ofrecemos y así establecer una relación permanente de negocios.

# 63

ANIVERSARIO



El día miércoles 16 de octubre de 2024, la Caja de Crédito de Chalatenango participó junto con el Instituto Crecer Juntos, en el Centro Histórico de Chalatenango en conmemoración del día Nacional del Juego. La actividad estaba dirigida al sano esparcimiento y recreación de los niños de primera infancia.

# MEMORIA DE LABORES 2024

El 17 de octubre la Caja de Crédito de Chalatenango junto con FEDECRÉDITO participó en la “Feria del Ahorro en la Era de las Finanzas Digitales” organizada por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), en la cual se contó con la representación de personal del SISTEMA FEDECRÉDITO, la actividad se llevó a cabo en el MEGATEC de Chalatenango, donde participaron alrededor de 500 estudiantes del nivel técnico del MEGATEC de Chalatenango.



## 2 GESTIÓN REGULATORIA

A partir del día 1 de enero del año 2024, fue adoptado el nuevo Manual de Contabilidad para instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora NCF-01, emitido por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, siendo de aplicación obligatoria para las Entidades Supervisadas por la Superintendencia del Sistema Financiero, que incluye al SISTEMA FEDECRÉDITO, como la plataforma tecnológica es común, la cual es utilizada por todo el SISTEMA FEDECRÉDITO, por que realizaron los cambios en los sistemas informáticos para adaptar el nuevo Manual, el cual fue autorizado por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría; con el fin de verificar que se aplicará el sistema contable autorizado por el Comité de Normas del Banco Central de

Reserva, por lo que, el Consejo Directivo de FEDECRÉDITO creó un plan de adecuación que fue remitido a la Superintendencia del Sistema Financiero, para dar cumplimiento a lo solicitado y fue extensivo para todas las Cajas de la adecuación del sistema contable autorizado.

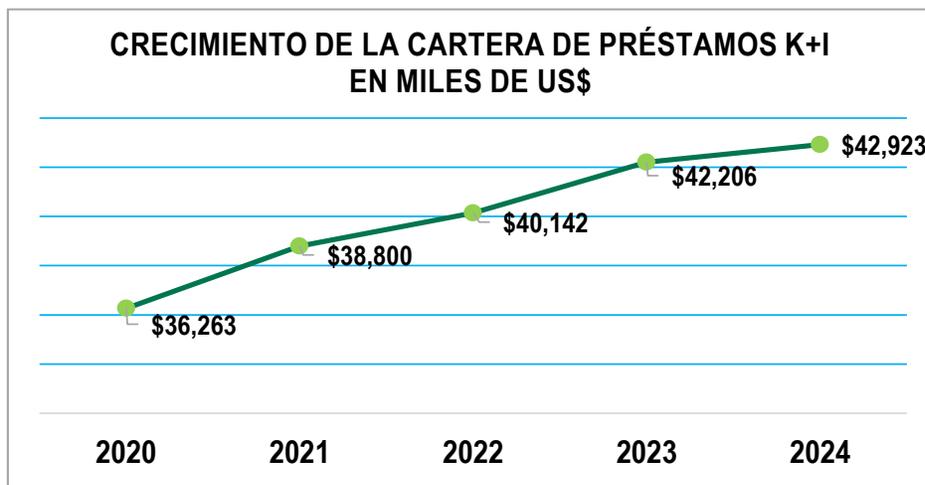
Durante el año 2024 se continuó dando seguimiento y fiel cumplimiento a la aplicación de normas prudenciales, normas contables y leyes regulatorias de la República; además, se les dio especial énfasis a las reformas hechas a estas, así como la creación de nuevas regulaciones o leyes aplicables.

Asimismo, se ha dado seguimiento a la Ley de Protección al Consumidor, a las Reformas de la Ley de Tarjetas de Crédito, a la Ley de Prevención de Riesgos en los Lugares de Trabajo, a la Ley de Usura, a efecto de darle cumplimiento a lo regulado en las mismas.

# 3 GESTIÓN FINANCIERA

## EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

En cuanto a la cartera de préstamos con saldo de capital más intereses de la Caja de Crédito de Chalatenango al 31 de diciembre de 2024 fue de US\$ 42,923 miles, registrando un crecimiento del 1.70% (US\$ 717 miles) en comparación a lo registrado al cierre de diciembre de 2023 que fue por US\$ 42,206 miles; siendo favorable, debido a las acciones estratégicas realizadas para crecer y mantener el activo productivo institucional, como resultado de la gestión de intermediación financiera que se efectúa constantemente con nuestros socios y clientes.

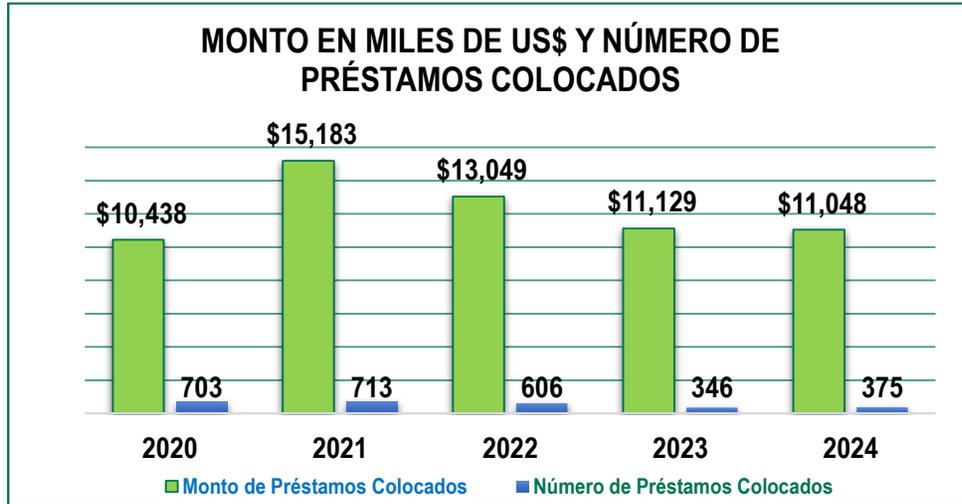


Al cierre del año de 2024 la cartera de préstamos con saldo de capital presentaba una participación por segmentos, en consumo del 26.36% de participación sobre el total de la cartera, en empresa el 35.09%, en vivienda el 19.43%, en Alcaldía con un 17.01% y por último con un 2.11% en Tarjetas de Crédito; siendo el de mayor participación el segmento empresa al cierre de dicho periodo.

<b>CARTERA DE PRÉSTAMOS (K) POR SEGMENTOS A DICIEMBRE 2024</b>		
<b>SEGMENTO</b>	<b>SALDO DE PRÉSTAMOS</b>	<b>PARTICIPACIÓN %</b>
CONSUMO	\$ 11,246.78	26.36%
EMPRESA	\$ 14,970.66	35.09%
VIVIENDA	\$ 8,289.18	19.43%
ALCALDIAS	\$ 7,256.85	17.01%
TARJETAS DE CRÉDITO	\$ 898.91	2.11%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 42,662.39</b>	<b>100.00%</b>

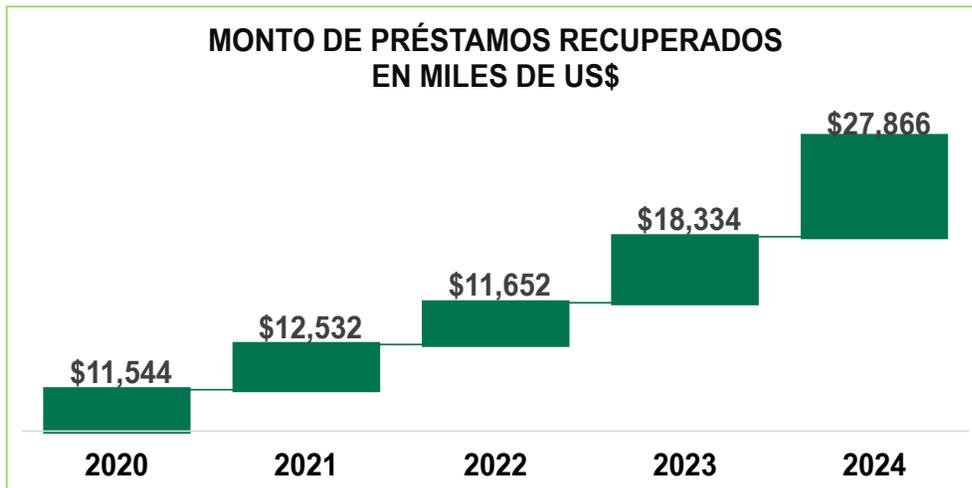
### EVOLUCIÓN DE LA INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS

Los préstamos otorgados en el año 2024 fue de US\$ 11,048 miles, con 375 socios y clientes entre nuevos y recurrentes, distribuidos en los diferentes destinos de crédito como consumo, vivienda y empresa, registrando una leve disminución de US\$ 0.81 miles en relación a lo desembolsado en el año 2023 que fue US\$ 11,129 miles; por lo que como Caja de Crédito de Chalatenango continuamos con mucho empeño con nuestro rol de intermediar los fondos y recursos, impulsando el crecimiento y desarrollo económico de los diferentes sectores productivos y de los trabajadores de todo el territorio nacional.

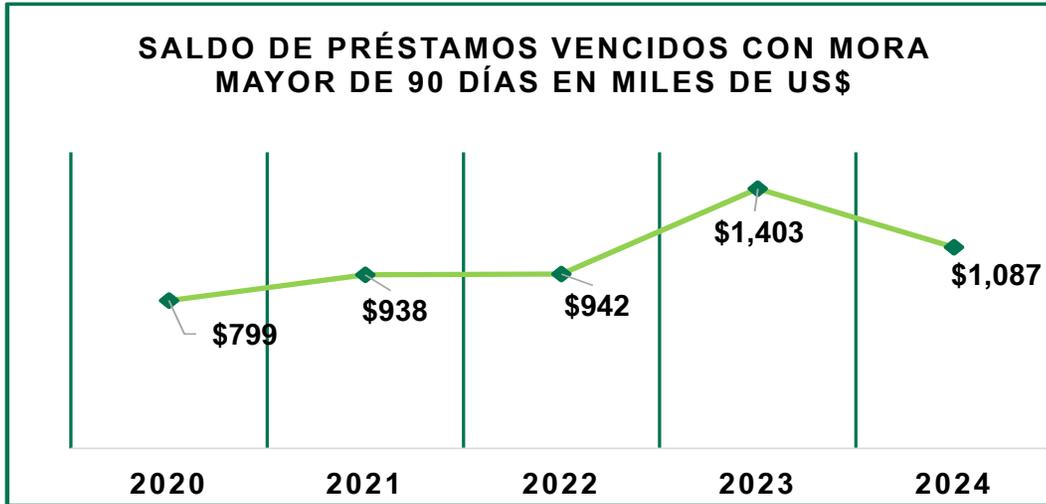


### EVOLUCIÓN DE LA RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS

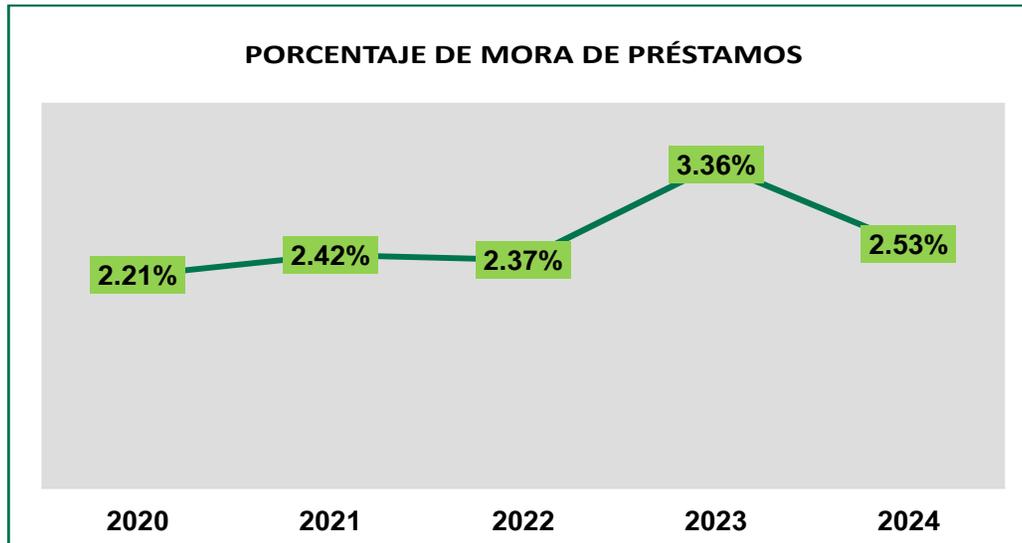
La recuperación de la cartera de préstamos al cierre del año 2024 fue de US\$ 27,866 miles, la cual comprende amortizaciones de capital e intereses de préstamos de parte de nuestros socios y clientes y cancelaciones anticipadas de préstamos que se efectuaron en el transcurso del año; presentando un aumento al compararse con los US\$ 18,334 miles registrados en el mismo periodo del año anterior.



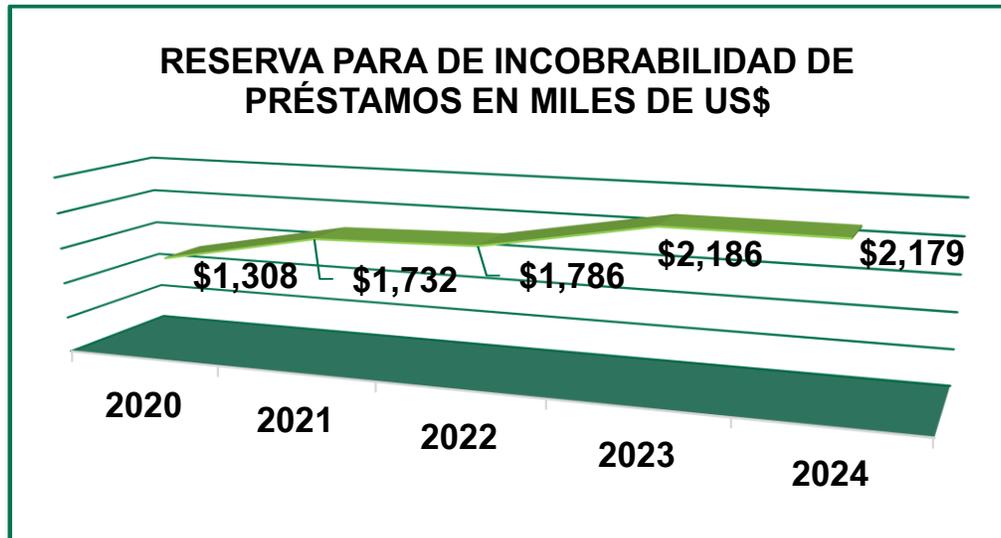
Con la gestión de cobros enfocada a la recuperación de la inversión crediticia se continuó con los esfuerzos para que los clientes y socios realicen los pagos en los plazos y términos establecidos de los saldos o cuotas de préstamos que presentan atrasos. Al cierre del año 2024 el saldo de los préstamos vencidos con más de 90 días mora es de US\$ 1,087 miles, inferior al registrado en el año 2023 que fue de US\$ 1,403 miles como se observa en la siguiente gráfica.



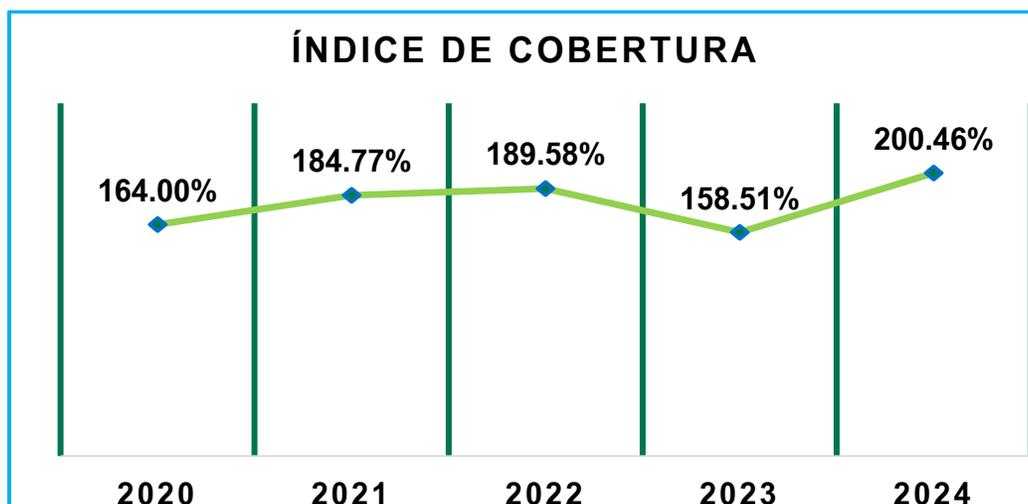
En este sentido, al cierre del año 2024, el índice de vencimiento de préstamos de la Caja de Crédito de Chalatenango fue de 2.53%, presentando una disminución en comparación al mismo periodo del año anterior que fue de 3.36%.



Al cierre de diciembre de 2024, las Reservas por Incobrabilidad de Préstamos constituidas y exigidas para la Caja de Crédito de Chalatenango fueron por la suma de US\$ 2,179 miles, levemente inferior en US\$ 7.0 miles en comparación a las registradas en diciembre de 2023 por US\$ 2,186 miles.



En cuanto al porcentaje de Cobertura de la Cartera Vencida del para el cierre del año 2024 fue del 200.46%, situándonos por encima del mínimo requerido que es del 100.00% de cobertura, por lo que en todo momento se ha dado cumplimiento en base a lo establecido en la normativa aplicable NCB-022 “Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y constituir las Reservas de Saneamiento”, para la gestión del riesgo de crédito.



### PROVEEDORES DE RECURSOS FINANCIEROS

La Caja de Crédito de Chalatenango continuamos fortaleciendo alianza estratégica con instituciones proveedores de fondos como: FEDECRÉDITO, Fondo Nacional para la Vivienda Popular (FONAVIPO), Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL); que nos continuaron apoyando con

diversas líneas de financiamiento. Al cierre del año 2024, los saldos con obligaciones financieras con los diferentes proveedores de fondos se presentan a continuación:

SALDO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DICIEMBRE 2024 (US\$ MILES)		
FUENTE DE FONDO	SALDO	PARTICIPACION %
FEDECRÉDITO	\$ 30.56	1.99%
FONAVIPO	\$ 851.56	55.40%
BCIE	\$ 607.48	39.52%
BANDESAL	\$ 47.62	3.10%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1,537.22</b>	<b>100.00%</b>

### RESULTADOS FINANCIEROS DEL EJERCICIO ECONÓMICO 2024

Al cierre del año 2024 se obtuvieron Ingresos Totales por la suma de US\$ 5,403.7 miles, Costos Totales por US\$ 2,892.5 miles, Gastos Totales por US\$ 1,895.7 miles e Impuestos por la suma de US\$ 282.3 miles y Reserva Legal por la suma de US\$ 165.7 miles. En este sentido, al habersele deducido a los Ingresos Totales la sumatoria de Costos y Gastos, los respectivos Impuestos y Reserva Legal, obtuvimos una Utilidad después de Impuestos y Reserva Legal por la suma de US\$ 380.6 miles.

RUBRO	MONTO US\$
INGRESOS POR INTERMEDIACIÓN	\$ 4,630,970.27
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	\$ 208,708.35
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 564,007.93
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>\$ 5,403,686.55</b>
COSTOS TOTALES	\$ 2,892,493.14
GASTOS TOTALES	\$ 1,895,747.68
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>\$ 4,788,240.82</b>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 828,626.70
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	\$ 282,335.76
RESERVA LEGAL	\$ 165,725.34
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 380,565.60</b>

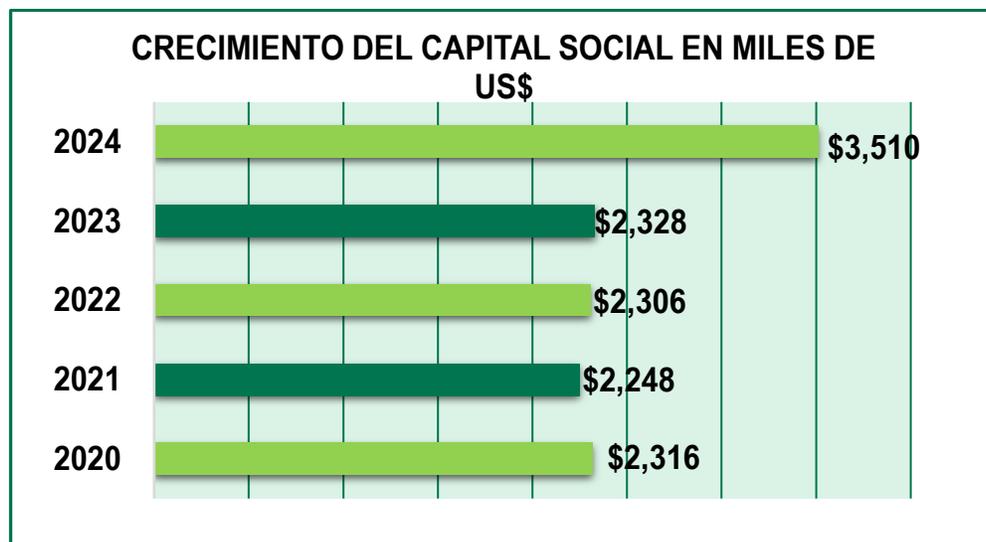
### FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL

La Caja de Crédito de Chalatenango ha implementado acciones enfocadas en el fortalecimiento patrimonial durante el año 2024, a través del incremento de la Reserva Legal y del Capital Social, este último se ha venido fortaleciendo en el transcurso del tiempo mediante el crecimiento en el número de nuevos socios.

El Patrimonio de la Caja de Crédito de Chalatenango al cierre de diciembre de 2024 fue por US\$ 10,656 miles, registrando un incremento del 3.23% (US\$ 333 miles) en comparación con los US\$ 10,323 miles registrados al cierre de diciembre de 2023; lo que constituye un factor clave para propiciar el crecimiento y el desarrollo de nuestros socios y clientes ya que dicho fortalecimiento patrimonial muestra un fuerte respaldo y solvencia financiera patrimonial ante los proveedores de fondos y socios depositantes de la Caja de Crédito de Chalatenango.



En el año 2024, la Caja de Crédito de Chalatenango continuó con el fortalecimiento del Capital Social Pagado, lo cual fue posible a través de la venta de acciones y capitalización de utilidades, cerrando el mes de diciembre de 2024 con un Capital Social de US\$ 3,510 miles, con un incremento de US\$ 1,182 miles, respecto a los US\$ 2,328 miles registrados al cierre del año 2023.



# 4 GESTIÓN DE NEGOCIOS

Con el objetivo de fortalecer el crecimiento y desarrollo institucional se ejecutó el tercer año del Plan Estratégico elaborado para los años 2023-2025 y el Plan Anual de Marketing, buscando al mismo tiempo optimizar las oportunidades de crecimiento en los negocios derivados de la potencialización de servicios y productos como el pago de remesas familiares, colecturías, créditos, tarjetas de crédito y de débito, el uso de nuestros cajeros automáticos (ATM's), Corresponsales No Bancarios (CNB's), Kiosko Financiero, MI QR Comercio todo con el apoyo de FEDECRÉDITO, como Caja de Crédito contamos con diversos canales electrónicos para el uso de nuestros de socios y clientes como: 1 Kiosko Financiero ubicado en la Agencia Central, 3 ATM's (Cajeros Automáticos) y 7 Corresponsales No Bancarios conocidos como PUNTOS VECINOS ubicados en:



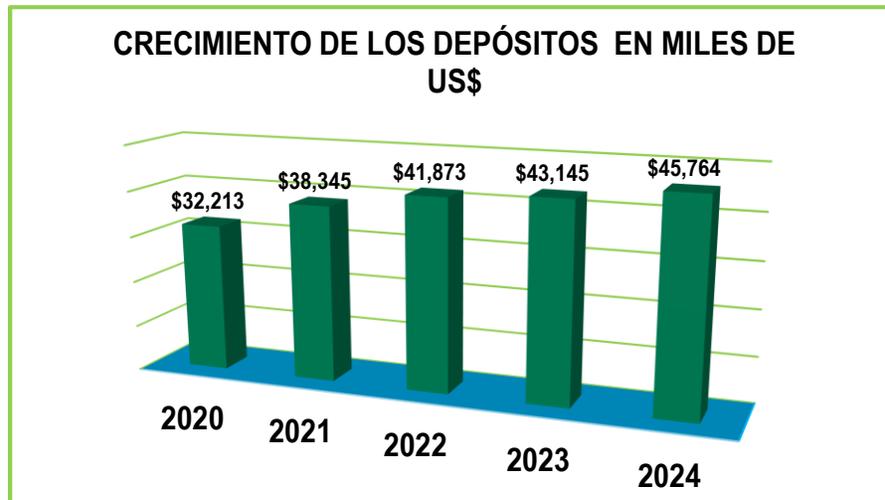
- TIENDA ROSITA**  
Colonia Reubicación #1, Distrito de Chalatenango, Chalatenango Sur, Chalatenango.
- PC SPEED**  
Colonia Reubicación #2, Distrito de Chalatenango, Chalatenango Sur, Chalatenango.
- FARMACIA ORTEGA**  
Distrito de Comalapa, Chalatenango Sur, Chalatenango.
- TIENDA JAQUELIN**  
Cantón Guarjila, Distrito de Chalatenango, Chalatenango Sur, Chalatenango.
- FARMACIA SAN LUCAS**  
Barrio El Chile, Distrito de Chalatenango, Chalatenango Sur, Chalatenango.
- MACHITO SPORT**  
Barrio El Centro, Distrito de Chalatenango, Chalatenango Sur, Chalatenango.
- MINI SUPER GABRIELA**  
Distrito de Ojos de Agua, Chalatenango Sur, Chalatenango.



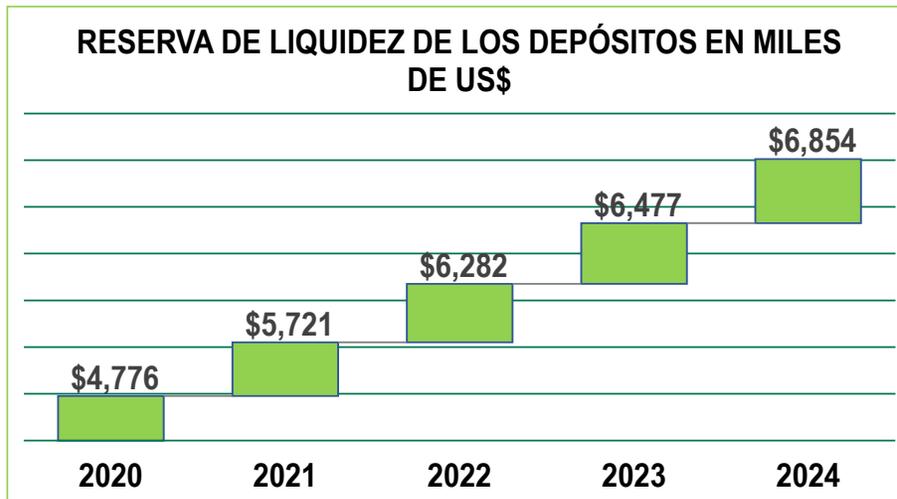
- OFICINA CENTRAL**  
Sexta Calle Poniente, Barrio El Chile, Edificio Agustín Flores Mata, Distrito de Chalatenango, Chalatenango Sur, Chalatenango.
- CENTRO COMERCIAL MALL DEL SOL**  
Km 51 Carretera Troncal del Norte, Distrito de Tejutla, Chalatenango Centro, Chalatenango.
- GASOLINERA PUMA**  
Carretera Troncal del Norte, Distrito de Apopa, San Salvador Oeste, San Salvador.

Con las diferentes acciones estratégicas las cuales se encuentran plasmadas en el Plan de Negocios, y del Plan de Marketing enfocadas a incrementar la colocación de nuestros productos y servicios financieros; teniendo como resultado un crecimiento en la captación de fondos de parte de nuestros socios, producto de apertura nuevas cuentas de ahorros y depósitos a plazo, obteniendo recursos a un menor costo, logrando la Caja de Crédito de Chalatenango ser más competitiva en el mercado financiero.

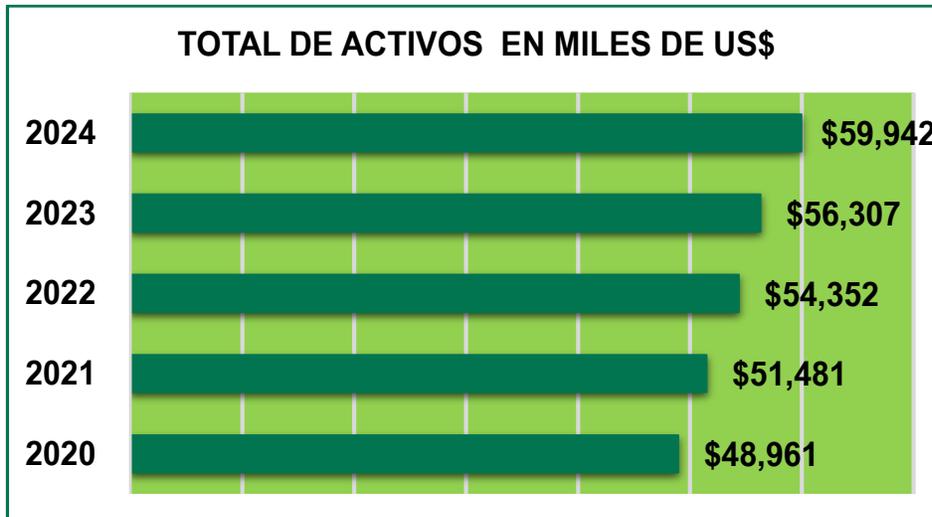
Al cierre de diciembre de 2024, obtuvimos una captación de depósitos de nuestros socios por la suma de US\$ 45,764 miles, superior en 6.07% equivalentes a US\$ 2,619 miles comparado con los US\$ 43,145 miles registrados en el mismo periodo del año previo.



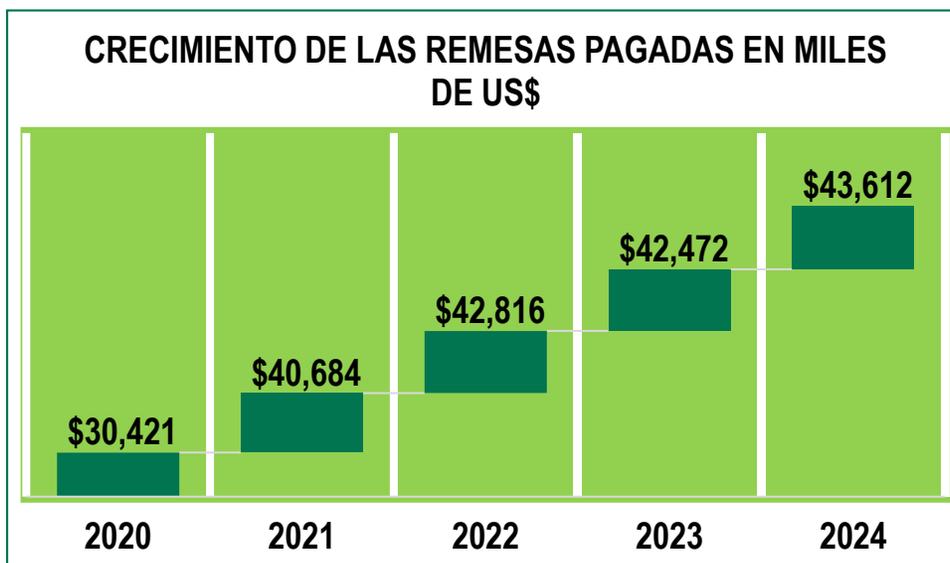
Por el incremento de los fondos captados de nuestros socios durante el año 2024, como Caja de Crédito de Chalatenango se incrementó la Reserva de Liquidez que representa el 15.00% sobre el monto de todos los fondos captados por lo que al cierre de diciembre de 2024 fue de US\$ 6,854 miles.



En el año 2024 se continuó impulsado nuestro portafolio de productos y servicios financieros a nivel general; se realizaron los esfuerzos necesarios para la colocación de créditos, esto con el propósito de promover más el crecimiento del principal activo de nuestra Caja de Crédito que es la cartera de préstamos, lo que nos permitió cerrar al 31 de diciembre de 2024 con activos totales por la suma de US\$ 59,942 miles, con un crecimiento interanual del 6.46% (US\$ 3,635 miles) comparado con los US\$ 56,307 miles registrados en el año anterior.



Al cierre del año de 2024 el valor de pago en remesas familiares fue de US\$ 43,612 miles superior en un 2.68% (US\$ 1,140 miles) en comparación a los US\$ 42,472 miles registrados en el mismo periodo del año previo, entre algunos remesadores podemos mencionar los siguientes: Money Gram, RIA Envía, Viaméricas, R&T, Remesas Cuscatlán, Credomatic, entre otros.



# 5 GESTIÓN ADMINISTRATIVA

En el año 2024 se celebraron 51 sesiones de Junta Directiva, en las que se analizó correspondencia recibida, informes de Auditoría Interna, informes de Auditoría Externa y Fiscal, informes de cumplimiento, informes jurídicos, informes de riesgos, informes financieros y de cumplimiento con respecto a normativas, políticas y procedimiento referente a Ley contra de Lavado de Dinero y Activo, como también informes de negocios y Marketing; se aprobaron solicitudes de créditos de las diferentes líneas existentes, se analizaron y aprobaron proyectos a ejecutar de parte de la administración de la Caja de Crédito de Chalatenango y se tomaron otros acuerdos que fueron de beneficio para la institución, socios y clientes en general.

Así mismo, periódicamente se realizan Comités de Auditoría, Comités de Cumplimiento, Comités de Riesgos, y permanentemente Comités de Créditos y de Comité de Mora con el propósito de brindar una respuesta crediticia ágil a nuestros socios y clientes.

Además, se participó en reuniones mensuales informativas a nivel de todo el SISTEMA FEDECRÉDITO convocadas por FEDECRÉDITO, se asistió a la Junta General Ordinaria que realizó FEDECRÉDITO, a la Junta General de FEDECRÉDITO VIDA, S.A. y SEGUROS DE PERSONAS Y SEGUROS FEDECRÉDITO, S.A. y a la Junta General Ordinaria de Accionistas de FEDESERVI, S.A. de C.V. con el fin de aprobar la gestión realizada durante el año 2023 de estas instituciones.

Cada año se realiza la formación y capacitación continua del personal y funcionarios de la Caja de Crédito de Chalatenango en base a las necesidades de cada de área con el fin de reforzar los conocimientos a través de diferentes capacitaciones o talleres para fortalecer las habilidades y las experiencias que requieren los empleados; por lo que se busca diferentes instituciones siendo la principal FEDECRÉDITO y otras instituciones, relacionadas al entorno financiero.

En diciembre de 2024 en cumplimiento a las “Normas Técnicas para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio” (NRP-24) se ejecutó prueba parcial con resultado satisfactorio, esto con el objetivo de validar todos los procedimientos definidos en el Plan de Recuperación ante Desastres del Centro de Administración y Desarrollo Informático (CADI).

# MEMORIA DE LABORES

## 2024

Con el propósito de mejorar en la atención y servicio de nuestros clientes y socios, se continuó con la realización de encuestas para medir el grado de satisfacción del cliente de los productos y servicios que ofrecemos como también en el servicio que se brinda en cada Área y Agencia, todo con el objetivo de mejorar y poder realizar los cambios necesarios de forma oportuna y continuar capacitando al personal en la atención y servicios de nuestros clientes y socios.

Como Caja de Crédito de Chalatenango siempre comprometidos con la Responsabilidad Social Empresarial y velar por la protección del medio ambiente, por lo que año con año realizamos prácticas de desarrollo y sostenibilidad medioambiental contando siempre con el apoyo de la Junta Directiva, Alta Gerencia y el de todos sus colaboradores.

Se realizó entrega de 4 basureros en la Comunidad de Upatoro los cuales fueron colocados en la cancha de fútbol, por lo que estamos comprometidos con el cuidado del medio ambiente y fomentando así el buen manejo de desechos sólidos.



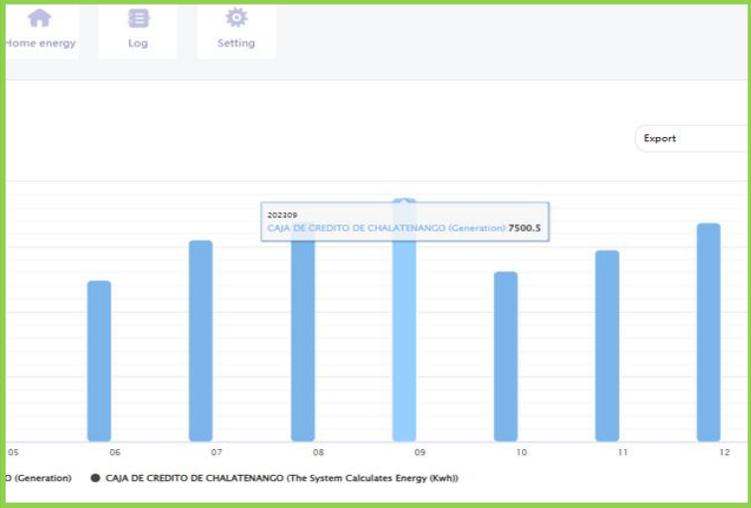
En julio del año 2024 se realizó una charla sobre el buen cuidado de los recursos a todos los empleados de la Caja de Crédito, esto como parte de las actividades contempladas dentro del plan medio ambiental; por lo que se contó con el apoyo del Técnico de la Gerencia Medio Ambiental y Social de FEDECRÉDITO, con el propósito de crear conciencia en cada uno de los colaboradores en contribuir al cuidado de los recursos.



# MEMORIA DE LABORES 2024

Como acción se rotuló en lugares estratégicos de la Caja material visual para concientizar a todos los empleados sobre el uso eficiente de los recursos.

Con la instalación del sistema solar fotovoltaico por medio de 108 paneles solares de 545 Wp cada uno, la Caja de Crédito de Chalatenango ha tenido un ahorro de consumo de energía del 68% del pago de factura de energía eléctrica para el año 2024 en comparación con del año 2023 y la generación de energía mensual siendo el más bajo de 4977 kWh y el más alto de 7500 kWh.



# 6 ESTADOS FINANCIEROS

## DICTÁMEN DEL AUDITOR EXTERNO



### Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y a los Accionistas de la  
Caja de Crédito Rural de Chalatenango,  
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable.

#### Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Caja de Crédito Rural de Chalatenango, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable**, que comprende el balance general al 31 de diciembre de 2024, el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los estados financieros, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

#### Bases para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades conforme a dichas normas se describen más detalladamente en la sección Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito, de acuerdo con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad, junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los Estados Financieros en El Salvador, y hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

#### Negocio en Marcha

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

Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude 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 intencionadamente erróneas o la elusión del control interno. Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Caja de Crédito.

Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada de la base contable de Negocio en Marcha, concluyendo que el uso contable por parte de la Administración es apropiado.

Basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada, con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja de Crédito para continuar como Negocio en Marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, ni la administración ni el auditor, pueden garantizar hechos o condiciones futuras que pueden ser causas de que la Caja de Crédito deje de ser un Negocio en Marcha.

Nos comunicamos con el Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito en relación con, entre otros temas, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

### 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 razonable de estos estados financieros, de conformidad con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante, a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, y hacer estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Caja de Crédito de 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 la información financiera de la sociedad.

### Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las NIA, siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios, tomados sobre la base de estos estados financieros.

Santa Tecla, 05 de febrero de 2025.



### **Escalante – Escalante y Compañía**

Contadores Públicos

Registro No. 2621

Lic. Balmoris Escalante García

Registro No. 1394

### 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>
<b><u>ACTIVOS</u></b>			
<b>ACTIVOS</b>			
Disponibilidades	4	US\$ 14,617.5	US\$ 11,710.5
Préstamos	6	40,745.9	40,019.8
<b>Total activos</b>		<b>55,363.4</b>	<b>51,730.3</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
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
<b>Total otros activos</b>		<b>3,867.0</b>	<b>3,786.6</b>
Activos físicos e intangibles-neto	11	711.2	790.1
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>US\$ 59,941.6</b>	<b>US\$ 56,307.1</b>
<b><u>PASIVO</u></b>			
<b>PASIVOS</b>			
Pasivos financieros a costo amortizado	0		
Préstamos por pagar	15 y 18	47,377.3	43,230.4
	18	0.0	1,372.0
<b>Total Pasivos</b>		<b>47,377.3</b>	<b>44,602.4</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>			
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
<b>Total otros Pasivos</b>		<b>1,908.2</b>	<b>1,381.5</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>49,285.5</b>	<b>45,983.9</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital Social</b>			
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
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>10,656.1</b>	<b>10,323.1</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>US\$ 59,941.6</b>	<b>US\$ 56,307.1</b>

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
<b>Total ingresos</b>		<b>4,839.7</b>	<b>4,785.6</b>
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
		<b>2,892.5</b>	<b>3,031.5</b>
<b>Utilidad Antes de Gastos</b>		<b>1,947.2</b>	<b>1,754.1</b>
GASTOS			
	-	957.3	921.3
Gastos Generales		635.2	705.5
Depreciaciones y Amortizaciones		73.5	82.3
		<b>1,666.1</b>	<b>1,709.1</b>
<b>Utilidad de Operación</b>		<b>281.1</b>	<b>45.0</b>
<b>Ingresos y gastos no operacionales</b>			
Ingresos de otras operaciones	31	564.0	514.2
Gastos no Operacionales		-16.5	-50.2
<b>Utilidad Antes de Reserva e Impuestos</b>		<b>828.6</b>	<b>509.1</b>
Menos:			
Reserva legal		165.7	101.8
Impuesto sobre la renta	27	282.3	135.9
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>US\$</b>	<b>380.6</b>	<b>US\$ 271.3</b>

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
<b>TOTALES</b>	<b>3,512.0</b>	<b>5,570.0</b>	<b>-2.2</b>	<b>380.6</b>	<b>494.2</b>	<b>4.5</b>	<b>697.0</b>	<b>10,656.1</b>

	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.

# MEMORIA DE LABORES

## 2024

### 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
<b>Ajustes para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con el efectivo provisto por</b>		
<b>Actividades de operación:</b>		
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
<b>Efectivo neto usado (provisto) en actividades de operación</b>	<b>3,113.4</b>	<b>49.4</b>
<b><u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</u></b>		
Disminución por aumento de los activos fijos	-21.9	-89.1
Disminución por aumento de derechos y participaciones	-317.7	-273.2
<b>Efectivo neto usado (provisto) en actividades de inversión</b>	<b>-339.6</b>	<b>-362.2</b>
<b><u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u></b>		
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
<b>Efectivo neto (usado en) provisto en actividades de financiamiento</b>	<b>133.2</b>	<b>210.2</b>
Flujo de efectivo del ejercicio	2,907.0	-102.7
Efectivo al inicio del año	11,710.5	11,813.3
<b>Efectivo al final del año</b>	<b>US\$ 14,617.5</b>	<b>US\$ 11,710.5</b>

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 revaluos se acredita al patrimonio restringido y se debita cuando se retira o realiza el activo. Los revaluos 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
<b>Caja</b>	<b>\$ 615,588.97</b>	<b>\$ 469,569.69</b>
Oficina Central	\$ 396,998.34	\$ 234,887.85
Agencias	\$ 191,340.63	\$ 207,431.84
Fondos Fijos	\$ 27,250.00	\$ 27,250.00
<b>Depósitos en Bancos Locales</b>	<b>\$ 4,796,201.95</b>	<b>\$ 2,660,302.18</b>
A la Vista-ML	\$ 4,659,207.34	\$ 2,560,342.91
Depósitos de Ahorro	\$ 136,994.61	\$ 99,959.27
<b>Depósitos en Otras Entidades del Sistema Financiero</b>	<b>\$ 9,077,361.82</b>	<b>\$ 8,580,661.79</b>
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
<b>Total</b>	<b>\$ 14,489,152.74</b>	<b>\$ 11,710,533.66</b>

#### 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:

		<u>2024</u>	<u>2023</u>
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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
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	<b>40,745,889.50</b>	<b>40,019,768.96</b>

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

	<u>Préstamos</u>	<u>Contingencias</u>	<u>Total</u>
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)
<b>Saldos al 31/12/2023</b>	<b>\$ 1,007,694.08</b>	<b>\$ 1,178,568.39</b>	<b>\$ 2,186,262.47</b>
Más: Constitución de reservas	\$ 371,751.10	\$ 220,000.00	\$ 591,751.10
Menos: Liberación de reservas	\$ (599,166.91)	\$	\$ (599,166.91)
<b>Saldos al 31/12/2024</b>	<b>\$ 780,278.27</b>	<b>\$ 1,398,568.39</b>	<b>\$ 2,178,846.66</b>

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:

- 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
<b>Total</b>	<b>\$ 103,115.02</b>	<b>\$ 95,545.51</b>

#### 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
<b>Total</b>	<b>\$ 27,303.73</b>	<b>\$ 28,274.46</b>

### 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:

	<b>Valor de los activos</b>	<b>Valor de las reservas</b>
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)
<b>Total</b>	<b>\$ 730,391.72</b>	<b>\$ 697,023.77</b>

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.
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 730,391.72</b>		

### 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
<b>Total</b>	<b>\$ 185,393.35</b>		

### 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)
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 709,916.52</b>	<b>\$ 790,135.90</b>

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	<u>\$ 709,916.52</u>

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
	<u>\$ 2,570.60</u>
Menos:	
Amortización acumulada	\$ (1,247.07)
<b>Total</b>	<u>\$ 1,323.53</u>

**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
<b>Total</b>	<b>\$ 45,826,460.79</b>	<b>\$ 43,232,454.66</b>

	<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
<b>Total</b>	<b>\$ 45,824,436.79</b>	<b>\$ 43,230,431.66</b>

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:

<u>Concepto</u>	<u>Clase</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>Tasa</u>	<u>Clasificación</u>
<b>Préstamos</b>		<b>\$ 1,552,836.51</b>	<b>\$ 1,371,991.89</b>		
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
<b>Total</b>		<b>\$ 1,552,836.51</b>	<b>\$ 1,371,991.89</b>		

### 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
<b>Utilidad Distribuible del Ejercicio</b>	<b>\$ 494,733.34</b>	<b>\$ 203,111.45</b>

### 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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
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
	<u>\$ (415,918.49)</u>	<u>\$ (585,166.62)</u>

### 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 Socia, 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 FEDECRÉDITO 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
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5,403,686.55</b>	<b>\$ 5,299,856.30</b>

### 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
<b>Total</b>	<b>\$ 1,188,365.79</b>

### 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:

- 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.
- Las Entidades Socias No Supervisadas no deberán enviar los balances semanales solicitados por el manual.
- De la sección VII “Constitución de Riesgo País”, no aplicará para las Entidades Socias No Supervisadas.
- 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.



📞 7854-2213 📞 2362-2500

🌐 [www.cajachalatenango.com.sv](http://www.cajachalatenango.com.sv) ✉ [info@cajachalatenango.com.sv](mailto:info@cajachalatenango.com.sv)    

#### AGENCIA CENTRAL

6ta Calle Poniente, Barrio El Chile, Edificio Agustín Flores Mata, Frente al ISSS, Distrito de Chalatenango, Chalatenango Sur, Chalatenango.

📞 2362-2500

#### AGENCIA EL COYOLITO

Carretera Troncal del Norte, Km 48 1/2, Centro Comercial Plaza Don Yon, Local #9 y #10, El Coyolito, Distrito de Tejutla, Chalatenango Centro, Chalatenango.

📞 2309-5985

#### AGENCIA PLAZA SUIZA

Centro Comercial Plaza Suiza, Local LB16, Colonia San Benito, Alameda Manuel Enrique Araujo, Distrito de San Salvador, San Salvador Centro, San Salvador.

📞 2205-5600

📅 Lunes a Viernes: 7:00 a.m. - 4:45 p.m.  
Sábado: 7:00 a.m. - 4:00 p.m.

📅 Lunes a Viernes: 8:00 a.m.-12:00 p.m. y  
1:00 p.m.-4:45 p.m.  
Sábado: 8:00 a.m.-12:00 p.m.

📅 Lunes a Viernes: 8:00 a.m.-12:00 p.m. y  
1:00 p.m.-4:45 p.m.  
Sábado: 8:00 a.m.-12:00 p.m.