Caja de Crédito de
SANTIAGO DE MARIA

SISTEMA FEDECREDITO



MEMORIA DE LABORES 2023

CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

La Junta Directiva de la Caja de Crédito de Santiago de María, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, constituida conforme lo establecen sus estatutos y en cumplimiento a la atribución que le confiere las cláusulas vigésima, vigésima segunda y vigésima cuarta de su Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución, que se constituye en su Pacto Social vigente, convoca a los Representantes de Acciones y demás Socios de la misma, para celebrar Junta General Ordinaria de Accionistas, a partir de las **nueve horas del sábado veinticuatro de febrero del año dos mil veinticuatro**, en el Local de la Caja de Crédito, ubicada en Avenida quince de Septiembre Edificio Catarino Rivas, n.º 12, Barrio San Antonio, Santiago de María, Departamento de Usulután, en **Primera Convocatoria**; en caso de no integrarse el quórum legal correspondiente, se establece **Segunda Convocatoria para el domingo veinticinco de febrero del año dos mil veinticuatro**, a la hora y en el local antes señalado.

Dicha Junta se constituirá con las formalidades que establecen las cláusulas octava, decimonovena, vigésima, vigésima primera, vigésima segunda, vigésima cuarta, vigésima quinta, vigésima sexta, vigésima octava, trigésima novena, y cuadragésima tercera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución ya citada y los Artículos 223, 228 y 229 Sección "C" Capitulo VII. título II del Libro Primero del Código de Comercio vigente, para conocer y resolver los puntos que contiene la agenda.

AGENDA

1. Integración del quórum de presencia.
2. Elección de los Representantes de Acciones que hubieren concluido su periodo y 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.
3. Integración del quórum legal.
4. Apertura de la sesión.
5. Presentación de la Memoria Anual de la Junta Directiva de la Caja de Crédito; el Balance General al 31 de diciembre de 2023; el Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023; el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2023; 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 voluntario de Socios de acuerdo a disposiciones legales.
8. Presentación del Plan de Negocios del año 2024.
9. Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
10. Elección del Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
11. Fijación de dietas a los miembros de Junta Directiva.
12. Elección de miembros de Junta Directiva

El quórum legal se integrará con quince de los veintiocho Representantes de Acciones que forman la Junta General Ordinaria en **Primera Convocatoria** y con los Representantes de Acciones presentes en **Segunda Convocatoria** de conformidad a los artículos 240 y 241 del Código de Comercio vigente y a lo estipulado en la cláusula vigésima sexta de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.

"Los señores Accionistas pueden solicitar documentación e información relativa a los puntos considerados en la agenda de la presente convocatoria en forma escrita, en las instalaciones de la Caja de Crédito, ubicada en edificio Lic. Catarino Rivas, Av. 15 de Sep. # 12, Barrio San Antonio, Santiago de María, Departamento de Usulután, a partir del día de la publicación de esta Convocatoria".

En la Ciudad de Santiago de María, Departamento de Usulután, a los dieciocho días del mes de enero del dos mil veinticuatro.

José Mercedes Ramos
Director Presidente

Mario Ernesto Crespo
Director Secretario

José Benigno Zelaya
Director Propietario

CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO DE MARIA

CONTENIDO

I. MENSAJE DEL SEÑOR PRESIDENTE 1

II. MISION, VISION, VALORES. 2

2.1 MISION 2

2.2 VISION 2

2.3 VALORES 2

III. OBJETIVO GENERAL Y ESTRATEGIAS 3

3.1 OBJETIVO GENERAL 3

3.2 ESTRATEGIA GENERAL 3

3.3 ESTRATEGIAS ESPECIFICAS 3

IV. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA 4

V. JUNTA DIRECTIVA 5

VI. REPRESENTANTES DE ACCION 6

VII. PERSONAL DE JEFATURAS 7

VIII. AGENCIAS 8

IX. GESTION DE NEGOCIOS 9

9.1 DESEMBOLSOS E INVERSIONES EN PRESTAMOS 9

9.2 CARTERA DE PRESTAMOS TOTAL 10

9.3 CARTERA DE PRESTAMOS POR AGENCIA 11

9.4 PAGO DE REMESAS FAMILIARES 12

X. GESTION FINANCIERA 13

10.1 DISPONIBILIDAD 13

10.2 FUENTES DE FONDEO 14

10.3 CUMPLIMIENTO DE PAGO A PROVEEDORES 15

10.4 CARTERA GENERAL DE CUENTAS DE AHORRO 16

10.5 CARTERA DE CUENTAS AHORRO POR AGENCIA 17

10.6 UTILIDADES DEL EJERCICIO 18

10.7 COBERTURA DE RIESGOS 19

XI. INVERSIONES 20

11.1 TITULOS VALORES (COMPRA DE ACCIONES) 20

11.2 ACTIVO FIJO 21

11.3 INVERSION EN PUBLICIDAD, MANTENIMIENTO PLATAFORMA DE SISTEMA CADI Y MODERNIZACION A TRAVES DE FEDECREDITO 22
11.4 CAPITAL SOCIAL 23
XII. GESTION ADMINISTRATIVA 24
12.1 SESIONES REALIZADAS POR JUNTA DIRECTIVA 24
12.2 REUNIONES DE CARÁCTER NFORMATIVO CON REPRESENTANTES DE ACCIONES 24
12.3 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS 24
12.4 COMUNICACIÓN 24
12.5 CAPACITACION AL PERSONAL 25
12.6 PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE SE OFRECEN A SOCIOS Y CLIENTES 25
12.7 FUNCION SOCIAL 26
12.8 ATENCION AL CLIENTE E IMAGEN INSTITUCIONAL 27
XIII. ESTADOS FINANCIEROS 28
13.1 BALANCE GENERAL COMPARATIVO 2022 Y 2023 (CIFRAS EN DOLARES) 28
13.2 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 2023 (CIFRAS EN DOLARES) 29
13.3 ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 2023 (CIFRAS EN DOLARES) 30
13.4 DISTRIBUCION DE UTILIDAD NETA 31

I. MENSAJE DEL SEÑOR PRESIDENTE



Bienvenidos a la asamblea 2024, es un honor para mí estar nuevamente con ustedes, señores representantes de acciones, compañeros directores, gerente general, señores auditores, señores delegados de la federación, colaboradores de esta institución, socios y socias en general tengan todos muy buenos días.

El éxito es la suma de pequeños esfuerzos repetidos día tras día, es por ello que no descansamos de trabajar en equipo con metas establecidas dirigidas al beneficio de nuestros socios y socias, esto nos da la oportunidad de acercarnos a cada familia salvadoreña y ser parte de cada uno de sus proyectos apoyándolos con nuestros productos y servicios y así contribuir al desarrollo y crecimiento de nuestro país no olvidando que cada día que se nos permite estar, es una nueva oportunidad de reinventarnos ya que en este tiempo con muchos cambios tecnológicos necesitamos estar a la vanguardia para poder ofrecerles lo mejor a nivel financiero sin olvidarnos que la base siempre es el ser humano y cada una de sus metas para el bienestar de sus familias.

Trabajamos siempre en base a metas que contribuyan al progreso de nuestras familias salvadoreñas y de la mano a un capital humano valioso, disciplinado y comprometido con esta institución, que la conforma cada uno de nuestros socios. Como institución nos sentimos comprometidos a capacitarnos constantemente y formar parte de las mejores decisiones en beneficio de todos los que forman parte de esta gran familia.

El valor de la solidaridad y la empatía transforma realidades, son habilidades de inteligencia emocional necesarias para poder desarrollar una mejor labor todos los días en nuestro trabajo y en nuestra vida como equipo tratamos de fomentar estos valores para ofrecer alta calidad en nuestro servicio. Como institución no olvidamos apoyar en la medida de lo posible a instituciones benéficas para ayudar a las personas que lo necesitan y así mejorar las condiciones de vida de los demás.

Gracias a Dios primero por asistirnos en nuestra labor que desempeñamos con mucha dedicación y cariño quien nos permite crecer más allá de nuestras expectativas, gracias a cada uno de ustedes por la confianza brindada, su satisfacción es la mejor respuesta a nuestro trabajo, gracias a cada uno de nuestros colaboradores que con su esfuerzo y entrega hacen realidad cada meta establecida gracias a todos por formar parte de esta institución 100% salvadoreña. Servirles con calidez, amistad, responsabilidad, eficiencia y eficacia es nuestro compromiso para el progreso de cada familia salvadoreña.

Las grandes obras son hechas no con la fuerza, sino con la perseverancia, por tanto, les hago la invitación a fomentar la virtud de la perseverancia para alcanzar nuestros sueños y objetivos siempre de la mano de Dios, bendiciones.



José Mercedes Ramos Portillo
Presidente de Caja de Crédito de Santiago de María.

II. MISIÓN, VISIÓN, VALORES.

2.1 MISIÓN

“Somos una institución que proporciona servicios financieros especializados y complementarios de calidad a través de la innovación y mejoramiento continuo de procesos que contribuyen al desarrollo de la Micro, Pequeña, Mediana empresa y público en general, a través de una relación permanente de negocios en el territorio nacional”.

2.2 VISION

“Ser una institución reconocida como líder a nivel nacional comprometida con la excelencia en la prestación de servicios financieros que satisfagan las necesidades de nuestros socios y clientes a través de soluciones integrales e innovadoras”.

2.3 VALORES

Los valores institucionales de nuestra entidad van ligados a la misión y visión creando a su vez una cultura de compromiso constante en el empleado, por medio de dichos valores se ven reflejados los verdaderos estándares de la empresa, los valores son nuestros principios, filosofía y la esencia de la identidad de la institución.

Los valores que todos los miembros de nuestra Caja tratan de poner en práctica en la prestación de sus servicios son:

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



III. OBJETIVO GENERAL Y ESTRATEGIAS

3.1 OBJETIVO GENERAL

"Administrar en forma adecuada, racional, transparente y eficiente los recursos de que se dispone (humanos, materiales y financieros), a fin de que el servicio que se presta al socio y tomando en cuenta las normas leyes y políticas crediticias sea ágil, oportuno y de calidad; logrando con ello por un lado satisfacer las necesidades de crédito de los socios, y por otro, mantener en crecimiento las utilidades para la nuestra institución".



LIC. CATARINO RIVAS
GERENTE GENERAL

3.2 ESTRATEGIA GENERAL

Se impulsó el crecimiento de la cartera de créditos en sus diferentes rubros, procurando la colocación de créditos en todos los destinos con los que contamos. Poniendo a disposición de nuestros socios, diversas opciones de financiamiento y de esa manera lograr un equilibrio de la cartera de créditos en general. Evitando costos financieros altos, mediante el pago de interés a proveedores de fondos, haciendo uso del fondeo de captación.

3.3 ESTRATEGIAS ESPECIFICAS

Se continuó con el fortalecimiento del recurso humano tanto administrativo como operativo, a fin de brindar una excelente atención al cliente, el cual día con día va aumentando.

Se implementó un plan estratégico de marketing el cual nos permitió atender de manera oportuna a nuestros clientes haciendo uso de la tecnología y redes sociales, esto también nos permitió llegar a muchos nuevos clientes de todos los departamentos del país.

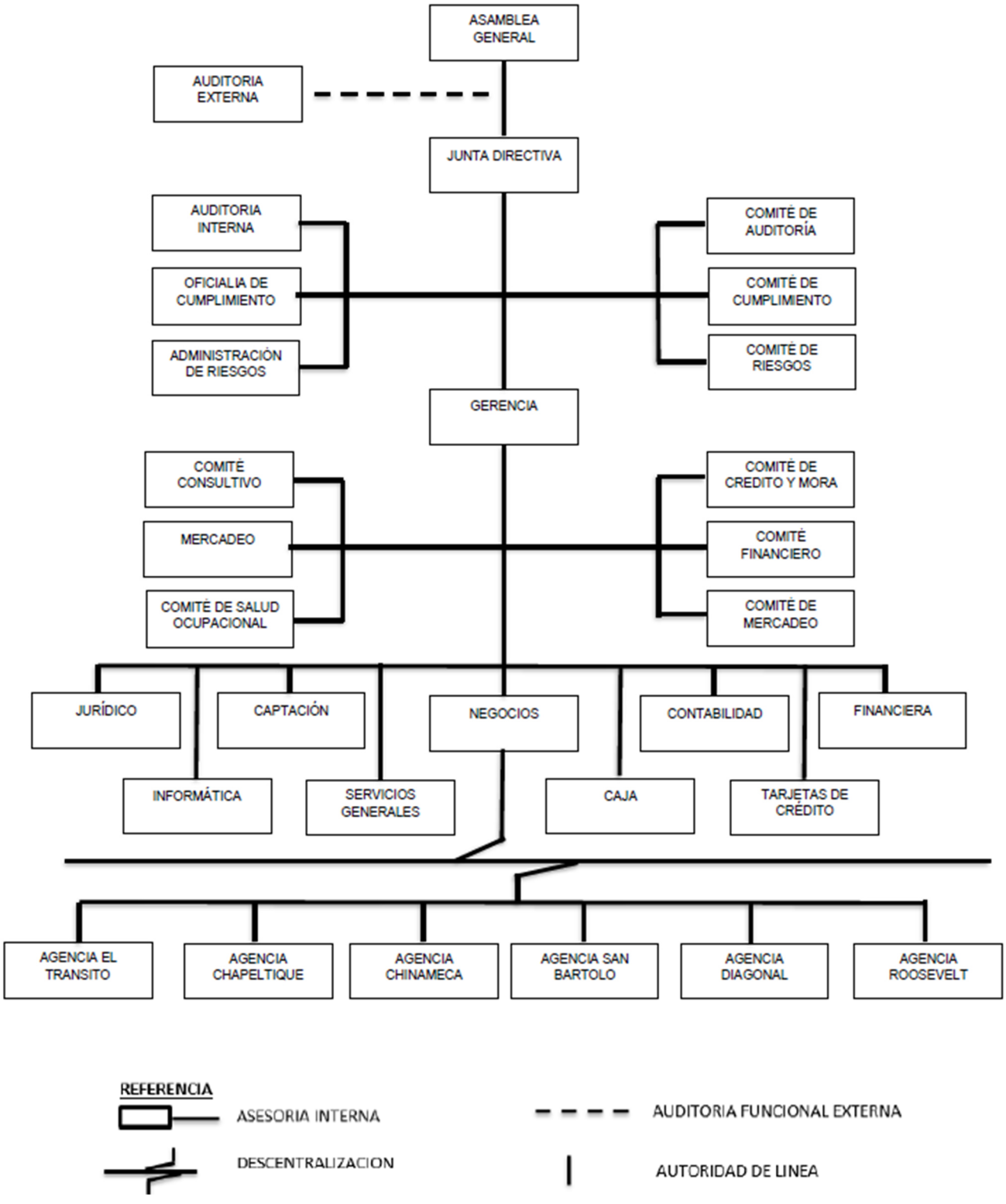
Se dio cumplimiento al plan de negocios establecido a principio de año, en donde se consideró dar la importancia necesaria a la formación de nuestro equipo de ventas, facilitándoles las herramientas de trabajo necesarias, capacitaciones y reuniones para seguimiento de resultados.

Se incentivó la apertura de cuentas de Ahorro Corriente, Ahorro Infantil y Depósitos a Plazo por medio de atractivas y competitivas tasas que ofrecimos a nuestros clientes.

Continuamos premiando la fidelidad de los clientes que nos visitan a realizar transacciones por medio de los sorteos gana fácil, donde por segundo año consecutivo tuvimos la fortuna de entregar un vehículo del año a nuestro cliente ganador.

Se crearon nuevas líneas de crédito orientadas a favorecer a clientes emprendedores y empresarios con tasas de interés competitivas y desembolsos inmediatos, lo que nos permitió un incremento de la cartera.

IV. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



V. JUNTA DIRECTIVA



JUNTA DIRECTIVA PERIODO 2019 - 2024

En la fotografía de pie de izquierda a derecha, Sr. Julio Adalberto Del Cid Larios, Sr. José Mercedes Ramos Portillo, Lic. Catarino Eliodoro Rivas Abrego, Sr. Miguel Ángel Perdomo Alvarado; Sentados de Izquierda a derecha Lic. Mario Ernesto Crespo, Sra. Blanca Haydee Flores y Sr. José Benigno Zelaya

NOMRE	CARGO
JOSE MERCEDES RAMOS PORTILLO	PRESIDENTE
MARIO ERNESTO CRESPO	SECRETARIO
JOSE BENIGNO ZELAYA	DIRECTOR PROPIETARIO
JULIO ADALBERTO DEL CID LARIOS	PRIMER DIRECTOR SUPLENTE
MIGUEL ANGEL PERDOMO ALVARADO	SEGUNDO DIRECTOR SUPLENTE
BLANCA HAYDEE FLORES	TERCER DIRECTOR SUPLENTE
CATARINO ELIODORO RIVAS ABREGO	GERENTE GENERAL

Son ya diez años en los cuales la actual junta directiva en conjunto con la administración y personal técnico y administrativo han contribuido al cumplimiento de los objetivos y metas trazadas en cada año, lo que nos ha permitido ser una financiera exitosa y en constante crecimiento, dichos logros nos enorgullecen plasmarlos en la presente memoria de labores.

VI. REPRESENTANTES DE ACCIÓN

Queremos reconocer de manera muy especial el importante trabajo que realizan los representantes de acción; que como un respaldo a nuestra administración apoyan con la responsabilidad de elegir a directores, elegir los despachos de auditores externos y fiscales quienes son los responsables de certificar que todos los procesos y los resultados obtenidos y presentados al público en general van acorde a la ley y normativas en curso que nos rigen como institución financiera.

A continuación, detallamos la nómina de los veintiocho integrantes del panel de representantes de acción, con su respectiva información sobre elección, vigencia del cargo y vencimiento del mismo.

ELECTO	VENCIMIENTO	NUMERO	NOMBRES	ACTA
22/2/2020	31/12/2023	1	JOSE ISIDRO VILLANUEVA SANCHEZ	90
		2	LUZ ALVA AYALA DE JUAREZ	90
		3	OTILIA MARLENE PERDOMO MEJIA	90
		4	MARTA YOLANDA HERNANDEZ MENDEZ	90
		5	JOSE ALCIDES GONZALEZ LOPEZ	90
		6	FIDEL ANGEL PACHECO	90
		7	ADELA DEL CARMEN MARTINEZ DE RODRIGUEZ	90
20/2/2021	31/12/2024	1	MARIA ANGELICA QUIROZ CRUZ	91
		2	ANA MARIA ELIZABTH HENRIQUEZ ARGUETA	91
		3	JOSE SALVADOR CAMPOS REYES	92
		4	MIRIAM DEL CARMEN GUTIERREZ MENJIVAR	91
		5	NAPOLEON BOLAÑOS **(FALLECIDO) 04-11-2023**	91
		6	JUAN CARLOS MARTINEZ PEREZ	91
		7	MARIA GUADALUPE RODRIGUEZ	91
26/2/2022	31/12/2025	1	LEONOR QUIJADA DE ALFARO	92
		2	GUADALUPE APARICIO	92
		3	RENE ANTONIO LUNA BARRERA	92
		4	MIRNA YOLANDA MEJIA	92
		5	MARIA ISABEL PADILLA GONZALEZ DE CRUZ	92
		6	MIGUEL ANGEL BARRERA CANTARERO	92
		7	MANUEL ANTONIO MARROQUIN CORNEJO	92
23/2/2023	31/12/2026	1	ANGELA GALAN RAMIREZ VDA. DE ORELLANA	93
		2	FELIPE LOVO LOVO	93
		3	MAXIMILIANO FLORES **(FALLECIDO) 26-07-2023**	93
		4	CARLOS HUMBERTO CISNEROS CASTILLO	93
		5	MARIA DE LOS SANTOS JIMENEZ	93
		6	ERNESTO GOMEZ	93
		7	MARIA CONCEPCION BERRIOS MORALES DE FLORES	93

Como un dato adicional, el periodo de vigencia de cada representante de acción es de tres años y los mismos son elegidos por los socios que asisten a la asamblea general que año con año se realiza.

VII. PERSONAL DE JEFATURAS

A continuación, compartimos la nómina del personal de jefaturas de nuestra institución.



PERSONAL DE JEFATURAS

Lic. Catarino Eliodoro Rivas Abrego
Gerente General
Licda. Sandra Yanira García
Jefa Departamento de Negocios
Licda. Claudia Yesenia Cañas
Jefa Departamento Captación
Licda. Meybelyn Raquel Bonilla
Jefa Departamento Jurídico
Licda. María Del Transito Flores
Jefa Departamento Mercadeo
Licda. Sulma Yaneth Laínez
Jefa Departamento Contabilidad
Sr. Héctor Mauricio Chicas Arias
Informático
Lic. Fidel Ángel Hernández
Gestor de Riesgos
Sra. Mayra Guadalupe Romero
Encargada de Tarjetas de Crédito
Lic. José Raúl Sevilla
Financiero

Sra. Nuria Maritza González
Jefa de Cajeros Agencia Central
Lic. Mario Ernesto Amaya
Oficial de Cumplimiento
Lic. Milton Javier Bustillo
Auditor Interno
Licda. Marina Victoria González
Jefa Departamento Recursos Humanos
Sr. José Baltazar Rodriguez
Jefe de Agencia El Transito
Lic. Emerson Miguel Medrano
Jefe de Agencia Chapelique
Lic. Victor Manuel Bonilla
Jefe de Agencia Chinameca
Lic. Julio Cesar Roldán
Jefa de Agencia San Bartolo
Sra. Marlene Xiomara López
Jefa de Agencia Diagonal Universitaria
Sra. Yanci Veronica Vasquez
Jefa de Agencia San Miguel Roosevelt

VIII. AGENCIAS

Para el cierre del ejercicio dos mil veintitrés nos enorgullece darles a conocer que contamos con siete puntos de atención ubicados estratégicamente para comodidad de nuestros socios, clientes y público en general.



OFICINA CENTRAL:
Av. 15 de Septiembre #12 Barrio
San Antonio, Santiago de María, Usulután
Teléfono: 2665-6700
Fax: 2665-6714



AGENCIA EL TRANSITO:
Av. Ferrocarril Norte #5
El Transito, San Miguel.
Teléfono: 2616-1465
Fax: 2616-1464



AGENCIA CHAPELTIQUE:
Esquina Formada por calle Gerardo
Barrios y 6ª Calle Poniente.
Chapeltique, San Miguel
Teléfono: 2618-2518
Fax: 2618-2616



AGENCIA CHINAMECA:
2ª Calle Poniente #6 Barrio EL
Centro, Chinameca, San Miguel.
Teléfono: 2665-0196
Fax: 2665-0216



AGENCIA SAN BARTOLO:
Boulevard San Bartolo, Calle Principal,
Contiguo a INSAB, Edificio El Shaddai
Locales 1 y 2, Ilopango, San Salvador
Teléfono: 2295-0732
Fax: 2295-0798



AGENCIA SAN MIGUEL ROOSEVELT
Avenida Roosevelt frente a Metrocentro
San Miguel, San Miguel
Teléfono: 2667-6091 y 2667-6092



AGENCIA DIAGONAL UNIVERSITARIA:
23 Calle Poniente y Pasaje Victoria,
Urbanización Palomo, San Salvador.
Teléfono: 2261-4100

IX. GESTIÓN DE NEGOCIOS

9.1 DESEMBOLSOS E INVERSIONES EN PRESTAMOS

Al cierre del ejercicio dos mil veintitrés haciendo uso de nuestras herramientas y el personal humano de calidad con el que contamos hemos logrado superar las metas de desembolsos reflejados durante el periodo anterior. El cumplimiento de los objetivos y la superación de las metas planteadas es el reflejo de las decisiones acertadas tomadas por la administración, mismas que son previamente analizadas por el comité financiero y comité de créditos, de dicho análisis que realiza el comité financiero y el de créditos, se derivan las novedosas y atractivas líneas de crédito que ponemos a disposición de nuestros socios. Gracias a las líneas de crédito de consumo, vivienda y empresa con las que contamos; y gracias al esfuerzo de cada miembro de nuestro equipo de ventas atendimos a la mayoría de clientes que solicitaron financiamiento. Producto de este esfuerzo se logró que se aprobaran y se desembolsaran créditos al finalizar el periodo dos mil veinte tres por un monto de $33,918,220.07.



PERSONAL DE CRÉDITOS AGENCIA CENTRAL

9.2 CARTERA DE PRESTAMOS TOTAL

Nuestra cartera de créditos tal y como ha venido siendo la tendencia de años anteriores, hemos logrado incrementar los montos de la misma, Este periodo recién finalizado del dos mil veintitrés no ha sido la excepción. Nos llena de regocijo poder darles a conocer que en cuanto a la cartera de préstamos, obtuvimos un incremento de la cartera total, todo esto gracias al compromiso de cada uno de nuestros integrantes del equipo de ventas, que poniendo en practica los conocimiento adquiridos en las capacitaciones y hechando mano del recurso asignado logran cumplir las metas establecidas el inicio del periodo.

No menos importante también mencionar que los resultados satisfactorios obtenidos de nuestra cartera de créditos ha sido producto de los planteamientos de calidad a la hora de formular los créditos, así como también de los controles y medidas implementadas por nuestro comité de créditos, y con el constante monitoreo por parte de nuestro departamento de auditoria interna.

CARTERA TOTAL DE PRESTAMOS	
Año 2022	$73,074,720.02
Año 2023	$85,498,322.48
Variación	$12,423,602.46
Incremento Porcentual	17.00%

Tal y como se evidencia en el cuadro comparativo anterior, al cierre del periodo del año dos mil veintidós nuestra cartera total cerró con un monto de $73,074,720.02. Al cierre del ejercicio recién culminado dos mil veintitrés alcanzamos un total de $85,498,322.48 denotando una variación al alza por un valor de $12,423,602.46. y un índice porcentual de incremento de 17.00%. Los índices anteriores solo demuestran que nuestra institución sigue por el buen camino. Ha sido clave el contante monitoreo y seguimiento del cumplimiento de metas establecido dentro del plan estratégico.



PERSONAL AGENCIA CENTRAL

9.3 CARTERA DE PRESTAMOS POR AGENCIA

Año con año nuestra institución se esmera por crecer territorialmente hablando, lo que nos permite por un lado acercar nuestros productos y servicios a los socios y clientes, y por otra parte generar fuentes de empleo. De acuerdo a nuestro organigrama al cierre del año dos mil veintitrés contamos con siete agencias de atención.

La ubicación de nuestras agencias es la siguiente: Agencia Central Santiago de María, Usulután. Agencia El Transito, San Miguel. Agencia Chapeltique, San Miguel. Agencia Chinameca, San Miguel. Agencia San Bartolo, Ilopango, San Salvador, Agencia Diagonal Universitaria, San Salvador y Agencia Roosevelt, San Miguel. Las siete agencias trabajan de manera independiente, pero siguiendo los lineamientos, políticas, objetivos y estrategias establecidas por la institución.

AGENCIAS	CARTERA DE PRESTAMOS
Agencia Central	$ 18,393,664.29
Agencia EL Transito	$ 14,207,341.74
Agencia Chapeltique	$ 10,088,761.46
Agencia Chinameca	$ 10,136,224.18
Agencia San Bartolo	$ 17,886,509.53
Agencia Diagonal Universitaria	$ 13,214,813.32
Agencia Roosvelt San Miguel	$ 1,570,943.92
Total	**$ 85,498,258.44**

AGENCIAS	CARTERA DE MORA	INDICE DE MORA
Agencia Central	$ 651,020.73	3.5%
Agencia EL Transito	$ 166,060.39	1.2%
Agencia Chapeltique	$ 612,144.50	6.1%
Agencia Chinameca	$ 227,473.84	2.2%
Agencia San Bartolo	$ 306,510.89	1.7%
Agencia Diagonal Universitaria	$ 100,933.49	0.8%
Agencia Roosvelt San Miguel	$ 33,711.73	2.1%
Total	**$ 2,097,855.57**	**2.5%**

En el cuadro comparativo anterior podemos visualizar, el comportamiento de la cartera de créditos por cada agencia, separando por cada una los índices de mora y la cartera total, correspondiente al ejercicio dos mil veintitrés. La suma total de cartera de cada agencia es el índice de la cartera total, vista en el apartado anterior.



PERSONAL AGENCIA EL TRANSITO

9.4 PAGO DE REMESAS FAMILIARES

Como uno de nuestros servicios claves que brindamos a nuestros socios, clientes y público en general que nos visita, tenemos el pago de remesas familiares. Año con caño a nivel de sistema Fedecrédito somos de las primerias instituciones que más pagan remesas. Estratégicamente utilizamos este servicio para poder realizar gestiones de venta cruzada, ya que nos permite ofrecer productos principalmente de captación a nuevos socios.

El incremento en el pago de remesas solo confirma que somos confiables para nuestros socios y clientes; ello es una retribución a la excelente atención que brindamos al público en general. Como beneficio adicional para nuestros socios contamos con los servicios de pago de remesa directamente a cuenta de ahorros, cobro de remesa desde nuestra red de ATM´S y pago de remesas familiares desde nuestros canales electrónicos Fedebanking y Fedemovil.

Al cierre del periodo dos mil veintitrés recién finalizado hemos alcanzado una cifra de pago de remesa por un monto de $68,664,109.82 Dicha cifra es el consolidado de pago de remesas en nuestras siete agencias incluidos también las remesas cobradas por medio de los canales electrónicos.



PERSONAL DEPARTAMENTO JURIDICO

PAGO DE REMESAS 2022 - 2023	
Año 2022	$61,736,862.51
Año 2023	$68,664,109.82
Variación	$6,927,247.31
Incremento Porcentual	11.22%

En el cuadro comparativo anterior podemos observar las cantidades de pago de remesas durante los años 2022 y 2023 con su respectivo índice de crecimiento.

X. GESTIÓN FINANCIERA

10.1 DISPONIBILIDAD

Durante el ejercicio finalizado del periodo dos mil veintitrés la disponibilidad tuvo una tendencia diferente a la de años anteriores. Esto producto de la crisis mundial que nos golpeó de manera directa. Esto producto de la inflación mundial que provoco el aumento de las tasas de interés de lo bancos a nivel mundial. Otro fenómeno que incide en este indicador es el clima de seguridad que se vivió en el territorio nacional durante el año dos mil veintitrés, situación que dio pie que algunos de nuestros socios retiraran parte de sus ahorros para hacer inversiones de negocios, construcción etc. Sumado a esto la demanda de créditos por parte de socios nuevos, para la cual se hace uso de la disponibilidad a fin de satisfacer la necesidad de crédito.

Dentro de la disponibilidad de la que hace uso nuestra institución se considera el dinero que se mantiene en los bancos, Fedecredito y en cada una de nuestras agencias, así como también en nuestra red de cajeros automáticos todo bajo las estrictas medidas de seguridad y normativas emitidas por el sistema Fedecredito. El dinero de la disponibilidad se utiliza para suplir la necesidad de nuestros socios y clientes en cuanto a transacción monetarias (retiros, pago de remesas, desembolsos de créditos, etc.) de igual forma para atender clientes de otras entidades ya que al poseer un sistema en línea nos permite poder brindar servicio a otros clientes de otras cajas de crédito pertenecientes al sistema Fedecredito.

Para el cierre del ejercicio del dos mil veintitrés obtuvimos una cifra de disponibilidad por un monto de $17,532,806.33 donde comparado con el ejercicio dos mil veintidos que fue por un valor de $16,145,426.53 se denota una imcremento, que nos permite atender cualquier requerimiento monetario por parte de nuestros socios y clientes producto de la confianza que generamos en cada uno de ellos.

DISPONIBILIDAD	
Año 2022	$16,145,426.53
Año 2023	$17,532,806.33
Variación	$1,387,379.80
Incremento Porcentual	8.59%



CELEBRACION DIA DE LAS MADRES

10.2 FUENTES DE FONDEO

En cuanto a las fuentes de fondeo podemos comentar que son las instituciones que nos proveen de fondos para otorgar financiamiento a nuestros socios y clientes en caso de ser necesario, Cabe recalcar que procuramos para beneficio de la institución que nuestra principal fuente de recursos sean los depósitos de nuestros socios y clientes impulsado por nuestro propio departamento de captación. Esto nos permite poder desembolsar prestamos con tasas competitivas, a la vez que nos permite obtener un ahorro al no pagar tasas de interés altas a otras instituciones proveedores de fondos.
Durante el ejercicio recién finalizado dos mil veintitrés la mayor fuente de fondeo de la que se hace uso es la captación de fondos de nuestros socios. Adicionalmente a la captación de fondos contamos con otras fuentes de fondeo, a las cuales podemos recurrir de manera inmediata en caso de ser necesario.

Para el periodo dos mil veintitrés contamos con las fuentes de fondeo siguientes:

- Cuentas de ahorro corriente y a plazo fijo de nuestros socios.
- Fedecredito (Federación de Cajas de Crédito y Bancos De Los Trabajadores).
- BANDESAL (Banco De Desarrollo De El Salvador).
- BAC (Banco De América Central).
- Banco Hipotecario.
- FONAVIPO (Fondo Nacional Para La Vivienda Popular).



PERSONAL AGENCIA CHAPELTIQUE

10.3 CUMPLIMIENTO DE PAGO A PROVEEDORES

En el punto anterior dimos a conocer nuestras fuentes de fondeo. En este apartado daremos a conocer los pagos que hemos realizado a nuestros proveedores de fondos que en su momento nos suplieron ante una necesidad de inversión.

El pago a proveedores fue posible gracias al ingreso directo por medio de los intereses percibidos de los pagos puntuales de los créditos. Adicionalmente podemos mencionar que los controles implementados por parte del comité de créditos y auditoria interna nos permiten mantener una cartera sana que por consecuencia a recibir el pago puntual de los mismos nos permite obtener ingresos que hacen posible el pago de estas obligaciones y esto nos genera un excelente record crediticio que nos permite acceder a financiamiento en cualquier institución en caso de ser necesario.

Para el periodo dos mil veintitrés realizamos los pagos siguientes: Fedecredito (Federación de Cajas de Crédito y Bancos de Los Trabajadores) por un monto de $1,226,056.31. FONAVIPO (Fondo Nacional Para La Vivienda Popular) por un monto de $42,053.59. BANDESAL (Banco De Desarrollo De El Salvador) por un monto de $4,370.04 Haciendo un total de pago de obligaciones por un monto total de $1,272,479.94.



PERSONAL AGENCIA CHINAMECA

10.4 CARTERA GENERAL DE CUENTAS DE AHORRO

Como institución financiera, nos caracterizamos por brindar una excelente atención a nuestros socios y clientes que nos visitan, eso nos permite hacer la diferencia y generar confianza para atraer a nuevos socios. Tal como en años anteriores, esa característica nos ha permitido mantenernos entre las primeras diez mejores entidades a nivel del sistema Fedecredito.

Para el cierre del periodo dos mil veintitrés tal como en los años anteriores hemos mantenido al alza el índice de la cartera de captación. Gracias a la proactividad de nuestro departamento de captación se logró una cartera total de $79,940,720.84 que en comparación con el año dos mil veintidós obtuvimos un incremento de $7,270,773.14

CARTERA DE CAPTACION	
Año 2022	$72,669,947.70
Año 2023	$79,940,720.84
Variación	$7,270,773.14
Incremento Porcentual	10.01%

En el cuadro comparativo anterior se muestran las cifras de captación obtenidos durante los periodos dos mil veintidos y dos mil veintitrés, en los cuales se logra denotar que durante el año dos mil veintitrés ha habido un incremento con respecto al año anterior por un monto de $7,270,773.14. y un incremento porcentual de 10.01%



AREA DE CAPTACIÓN, CAJA, MERCADEO Y RECURSOS HUMANOS AGENCIA CENTRAL

10.5 CARTERA DE CUENTAS AHORRO POR AGENCIA

En cuanto a la cartera de cuentas de ahorro tal y como funciona con la cartera de créditos, las siete agencias aportan para conformar el monto total de dicho rubro. Aunque cada una de las agencias funciona de manera descentralizada e independiente, se basan en el plan estratégico y los objetivos planteados por la administración de Caja de Crédito de Santiago de María.

En el siguiente cuadro, se detalla por cada una de las agencias las cifras de la cartera de captación, haciendo un comparativo entre los periodos dos mil veintidós y dos mil veintitrés, con su respectiva cifra de variación.

AGENCIA	2022	2023	VARIACION
AG. CENTRAL SANTIAGO DE MARIA	$37,538,059.30	$40,666,588.68	$3,128,529.38
AGENCIAL EL TRANSITO	$11,549,341.23	$13,085,332.85	$1,535,991.62
AGENCIA CHAPELTIQUE	$10,198,613.24	$10,991,924.86	$793,311.62
AGENCIA CHINAMECA	$7,206,610.06	$8,724,970.19	$1,518,360.13
AGENCIA SAN BARTOLO	$1,823,945.32	$1,784,979.07	-$38,966.25
AGENCIA DIAGONAL UNIVERSITARIA	$4,313,777.11	$4,442,265.89	$128,488.78
AGENCIA SAN MIGUEL	$39,601.44	$244,659.30	$205,057.86
TOTAL CAPTACION	**$72,669,947.70**	**$79,940,720.84**	**$7,270,773.14**

Como se muestra en el cuadro anterior, al sumar las cifras por cada una de las agencias obtenemos un valor de: $79,940,720.84 que es la cifra del monto total de la cartera de captación, visto en el punto anterior.



PERSONAL AGENCIA SAN BARTOLO

10.6 UTILIDADES DEL EJERCICIO

Las utilidades del ejercicio se determinan restando de las ganancias del periodo toda la inversión realizada en la empresa. Es importante mencionar que las utilidades se clasificán en dos partes: utilidades antes de impuestos y utilidades después de impuestos.

Antes de conocer las cifras de las utilidades del ejercicio, es necesario conocer un poco el contexto a nivel mundial, la inflación durante este año recién finalizado dos mil veintitrés, provoco que los bancos a nivel mundial incrementaran sus tasas de interés para contra restar los efectos de la inflación. Esto provocó una crisis a nivel mundial lo que derivó en un impacto en las cifras de la disponibilidad. De igual forma el encarecimiento de los productos y la gasolina afecto directamente la economía de El Salvador.

A pesar de las situaciones anteriormente planteadas, nuestra institución gracias a la entrega y compromiso de todo el equipo, y sobre todo aprovechando las oportunidades de inversión y negocio. Nos complace dar a conocer que ha sido un buen año para nuestra institución.

Por todo lo anterior nos complace dar a conocer que en cuanto a las utilidades antes de impuestos alcanzamos una cifra por un monto de $2,677,364.43 que al hacer la comparación con el periodo anterior denotamos una diferencia a la baja por un monto de -$89,390,81.

Las cifras de las utilidades después de impuestos, que tal y como su nombre lo dice, se determinan restando de la ganancia neta el valor de los impuestos que corresponde pagar al FISCO. Para el periodo dos mil veintitrés recién finalizado se logró una cifra de $1,573,596.77, que comparadas con las del ejercicio anterior se denota una diferencia en disminución por un valor de -$188,984.34.

UTILIDADES ANTES DE IMPUESTOS	
Año 2022	$2,766,745.24
Año 2023	$2,677,364.43
Variación	-$89,380.81
Disminución Porcentual	-3.23%

UTILIDADES DESPUES IMPUESTOS	
Año 2022	$1,762,581.11
Año 2023	$1,573,596.77
Variación	-$188,984.34
Disminución Porcentual	-10.702%



PERSONAL DE AUDITORIA, OFICIALIA DE FIEL CUMPLIMIENTO Y RIESGOS

10.7 COBERTURA DE RIESGOS

La cobertura de riesgo es una de nuestras principales estrategias de inversión, cuyo objetivo principal consiste en constituir reservas monetarias, a las cuales se puede recurrir en caso de una crisis que golpee de manera directa nuestra institución y que ocasione perdidas monetarias derivadas del no pago de créditos.

Para el ejercicio dos mil veintitrés nuestra entidad cuenta con un saldo de préstamos vencidos por un monto de $2,027,383.64. Una reserva de provisión de créditos irrecuperables por un monto de: $5,186,005.08.

Con los valores anteriores podemos aplicar la fórmula de cálculo, la cual refleja una cobertura de riesgos del 255.80%. Cifras que demuestran que nuestra institución está preparada para soportar una pérdida considerable.



PERSONAL AGENCIA DIAGONAL UNIVERSITARIA

XI. INVERSIONES

11.1 TITULOS VALORES (COMPRA DE ACCIONES)

Una vez por año, Fedecrédito convoca a todas las cajas de crédito socias del sistema fedecredito, con el fin de llevar a cabo la asamblea general de entidades socias. La temática principal de dicha asamblea es dar a conocer los resultados del ejercicio y la distribución de dividendos por medio de la compra de títulos valores en la cual todas las entidades participan en la toma de decisión.

La compra de títulos valores, es una estrategia con el fin de fortalecer al sistema Fedecrédito. Estas inversiones que cada entidad realizan son retribuidas con mayor rentabilidad y mayor dividendos producto de nuestra inversión.

Para el ejercicio dos mil veintitrés a nuestra institución le correspondió de dividendos la cantidad de $207,970.65, con dicho valor se compraron acciones a un valor de $100.00 cada una, sumando esa cantidad a lo invertido durante los años anteriores, hacen un total de $1,887,844.90 al cierre del ejercicio dos mil veintitrés.

TITULOS VALORES	
Año 2022	$1,679,874.25
Año 2023	$1,887,844.90
Variación	$207,970.65
Incremento	12.38%

En el cuadro anterior tenemos el comparativo del comportamiento de las cifras de títulos valores, en el cual podemos visualizar un incremento en cuanto a los títulos valores de los ejercicios dos mil veintidós y dos mil veintitrés.



11.2 ACTIVO FIJO

Los activos son uno de los pilares principales que permiten el funcionamiento de nuestra institución, ya que son las herramientas que nos permiten producir y desarrollar las actividades cotidianas que se transforman en ingresos a mediano plazo. Cabe recalcar que los activos pueden ser tangibles e intangibles.
Dentro de los tangibles podemos mencionar mobiliario y equipo de oficina, así como también edificaciones de cada una de nuestras agencias. Dentro de los no tangibles podemos mencionar software, licenciamiento y sistema informático.

Las inversiones en software y licenciamiento se realizan una vez por año. En el caso de compra de mobiliario y equipo se realizan conforme van surgiendo nuevas necesidades. Las inversiones en remodelaciones de nuestras sucursales van orientadas con el fin de que el personal y clientes que nos visitan se encuentren cómodos.

En el siguiente cuadro se muestra el comparativo de las cifras del activo fijo de los periodos dos mil veintidós y dos mil veintitrés con su respectivo índice de variación orientado a la dosminución.



PERSONAL OFICIOS VARIOS, ASISTENTE DE GERENCIA Y SEGURIDAD

ACTIVO FIJO	
Año 2022	$4,668,626.74
Año 2023	$4,582,600.17
Disminución	$86,026.57
Porcentaje	-1.84%

11.3 INVERSION EN PUBLICIDAD, MANTENIMIENTO PLATAFORMA DE SISTEMA CADI Y MODERNIZACION A TRAVES DE FEDECREDITO

Como parte integrante del sistema Fedecrédito todas las entidades año con año invertimos cantidades importantes para el manejo de imagen, publicidad, implementación de nuevos productos y modernización de plataformas tecnológicas, todas estas acciones contribuyen a que la marca tenga mayor presencia a nivel nacional e internacional.

A inicios del periodo dos mil veintitrés al igual que en otros años por medio de Fedecrédito se realizó una inversión en concepto de actualización de equipo para funcionamiento de core bancario lo que permitió mejorar y automatizar procesos para mayor comodidad de nuestros socios y clientes que nos visitan.

En lo que concierne a publicidad, nuestra entidad contribuyó con un monto de inversión de $15,025.45 que fueron utilizados para potenciar la marca en medios de comunicación y en redes sociales a nivel nacional e internacional.

DETALLE DE COSTOS	2022	2023	VARIACION
Funcionamiento CADI	$146,239.27	$169,635.48	$23,396.21
Publicidad	$14,631.57	$15,025.45	$393.88
Marketing	$40,279.43	$138,677.27	$98,397.84
Total	**$201,150.27**	**$323,338.20**	**$122,187.93**



COMITÉ DE CREDITOS

11.4 CAPITAL SOCIAL

Nuestra entidad se rige por medio de su pacto social, en donde se establece que su máxima autoridad son los socios. Por lo tanto, nuestro capital social se ha constituido y se fortalece gracias a cada cliente que se asocia por medio de las cuentas de ahorro y de créditos que se van incorporando.

Es importante mencionar con respecto al capital social, es un negocio ganar en ambas partes, así como nuestra institución fortalece su capital social, nuestros socios también ganan los dividendos generados por la inversión de sus acciones al cierre de cada ejercicio.

Para el cierre del periodo dos mil veintitrés nuestro capital social cerro por un valor de $6,480,723.75 que comparado con el capital social del periodo dos mil veintidós se denota un incremento por un valor de $601,882.18

CAPITAL SOCIAL	
Año 2022	$5,878,841.07
Año 2023	$6,480,723.25
Incremento	$601,882.18
Porcentaje	10.24%

Como se puede visualizar en el cuadro anterior, en relación al ejercicio anterior se percibe un aumento en el monto por $601,882.18 y porcentualmente el incremento es del 10.24% demostrando con ello que somos una institución sólida y en constante crecimiento.



PERSONAL AGENCIA SAN MIGUEL ROOSEVELT

XII. GESTION ADMINISTRATIVA

12.1 SESIONES REALIZADAS POR JUNTA DIRECTIVA

Dentro de nuestra institución de manera semanal se lleva a cabo las sesiones de junta directiva. Es por ello que durante el ejercicio del dos mil veintitrés se llevaron a cabo un total de cincuenta y dos sesiones.

En las sesiones realizadas se analizaron solicitudes de diversa índole, entre las que podemos mencionar solicitudes de nuevos créditos, solicitudes de donaciones y actividades en beneficio de las comunidades aledañas a nuestras sucursales y resoluciones de casos de recuperación de créditos.

12.2 REUNIONES DE CARÁCTER NFORMATIVO CON REPRESENTANTES DE ACCIONES

Nuestra institución comprometida con mantener una trasparencia, cada año organiza reuniones de carácter informativo con los representantes de acción a fin de dar a conocer los proyectos en ejecución y los proyectos a futuro. Es por ello que se realizaron tres reuniones informativas.

12.3 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

En cuento a los activos extraordinarios durante el ejercicio dos mil veintitrés nuestra institución finalizó con un total de veinticinco activos que sirvieron de garantía de créditos y que fueron cedidos a nuestra institución por medio de procesos judiciales y daciones por créditos que incumplieron pagos.

Durante el ejercicio dos mil veintitrés se realizó la venta de un total de siete activos extraordinarios, que suman un total de $172,268.33. Cifra que es un ingreso para nuestra entidad.

12.4 COMUNICACIÓN

Tal como los años anteriores, la administración toma muy en cuenta el fortalecimiento de la comunicación tanto interna como externa.

Es por ello que en cuanto a la comunicación interna se realizan reuniones para todo el personal para dar a conocer los resultados tanto buenos como malos que se van obteniendo. De igual manera se continuaron desarrollando las reuniones mensuales con el equipo de créditos para dar un seguimiento a las metas establecidas en el plan de negocios. No menos importante mencionar que se continuaron con las reuniones mensuales del comité consultivo para el tratamiento de problemas y aspectos administrativos que benefician a nuestros socios.

12.5 CAPACITACION AL PERSONAL

Como institución financiera que se mantiene siempre a la vanguardia de nuevas estrategias, durante el ejercicio dos mil veintitrés invirtió en capacitaciones y herramientas para proveer de nuevos conocimientos a nuestra fuerza de ventas.

Es necesario también mencionar que por medio del comité de seguridad y salud ocupacional se llevaron a cabo jornadas de capacitación de temas orientados a la salud en beneficio de los empleados de nuestra entidad.



CAPACITACIÓN AL PERSONAL

12.6 PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE SE OFRECEN A SOCIOS Y CLIENTES

Los productos que actualmente estamos ofreciendo a nuestros socios son:

- Préstamos para diferentes destinos.
- Cuentas de ahorro corriente, de ahorro programado y cuentas de ahorro a plazo.
- Cuentas de ahorro infantil.
- Servicios de colecturía.
- Remesas familiares.
- Tarjeta de débito.
- Tarjeta de crédito.
- Pagos y retiros mediante operaciones interentidades.
- Retiro de dinero en cajeros automáticos. (Oficina Central, Agencia Chapeltique, Agencia Diagonal Universitaria, Agencia El Transito y Agencia Roosevelt en San Miguel.
- Remesas familiares con depósitos a cuentas.
- FEDE BANKING
- FEDE MOVIL
- Transferencias Cablegráficas.

12.7 FUNCIÓN SOCIAL

Nuestra entidad además de ofrecer productos y servicios a sus socios y clientes, también ofrece una mano amiga a las personas mas necesitadas. Es por ello que durante el periodo dos mil veintitrés por medio de las siete agencias se apoyaron diferentes actividades que van orientadas al beneficio de la comunidad.

De igual manera se ha apoyado a las instituciones que realizan labores altruistas entre las que podemos mencionar: Teletón, Fundación Ayúdame a Vivir, Asilo de ancianos San Francisco de Asís, Comedor de ancianos, etc.



ALMUERZO ASILO DE ANCIANOS



APOYO ECONÓMICO ESCUELA DE MUSICA CHINAMECA

12.8 ATENCIÓN AL CLIENTE E IMAGEN INSTITUCIONAL

Para comodidad de todos nuestros socios, constantemente se están mejorando las funcionalidades de los canales electrónicos. Esto para que nuestros clientes puedan realizar operaciones sin salir de casa con las plataformas digitales.

En cuanto a nuestra imagen institucional se ha hecho grandes esfuerzos para mejorar la infraestructura en todas las agencias, así mismo, se realizan esfuerzos orientados a contar con una mayor presencia en redes sociales (Whatsapp, Facebook, Messenger, Instagram, Twitter) y con ello llegar a nuevos clientes de cualquier zona de nuestro país promocionando nuestros productos a bajo costo, de igual forma constantemente premiamos la fidelidad de nuestros clientes con diversas promociones y sorteos.



GANADORES DE LA PROMOCIÓN GANA FACIL

XIII. ESTADOS FINANCIEROS

13.1 BALANCE GENERAL COMPARATIVO 2022 Y 2023 (CIFRAS EN DOLARES)

CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO DE MARIA, S.C. DE R.L. DE C.V.
BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(CIFRAS EXPRESADAS EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2023	2022	VARIACION
ACTIVO			
Fondos Disponibles	17,532,806.33	16,145,426.53	1,387,379.80
Préstamos por Cobrar (Neto)	80,931,987.93	70,846,683.00	10,085,304.93
Otros Activos	2,961,485.07	2,682,151.29	279,333.78
Activo Fijo (Neto)	4,582,600.17	4,668,626.74	- 86,026.57
TOTAL ACTIVO	**106,008,879.50**	**94,342,887.56**	**11,665,991.94**
PASIVO			
Depósitos	80,238,677.25	72,916,830.60	7,321,846.65
Préstamos	4,879,047.43	1,117,806.69	3,761,240.74
Otros Pasivos	2,285,914.73	2,889,019.91	- 603,105.18
TOTAL PASIVO	**87,403,639.41**	**76,923,657.20**	**10,479,982.21**
PATRIMONIO			
Capital Social	**6,647,397.00**	**6,072,551.00**	**574,846.00**
Capital Social Fijo	11,430.00	11,430.00	-
Capital Social Variable	6,469,293.75	5,867,411.07	601,882.68
Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	166,673.25	193,709.93	- 27,036.68
Reservas de Capital	9,459,245.85	8,526,360.00	932,885.85
Utilidades no Distribuibles	518,190.22	566,728.56	- 48,538.34
Revaluaciones de inmuebles del Activo Fijo	152,163.64	152,163.64	-
Provisiones por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	254,646.61	338,846.05	- 84,199.44
Utilidad del Presente Ejercicio	1,573,596.77	1,762,581.11	- 188,984.34
TOTAL PATRIMONIO	**18,605,240.09**	**17,419,230.36**	**1,186,009.73**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**106,008,879.50**	**94,342,887.56**	**11,665,991.94**

13.2 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 2023 (CIFRAS EN DOLARES)

CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO DE MARIA, S.C. DE R.L. DE C.V.

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(CIFRAS EXPRESADAS EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2023	2022	VARIACION
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION			
Ingresos de Operaciones de Intermediación	12,197,249.18	9,741,829.08	2,455,420.10
Ingresos de Otras Operaciones	557,592.25	422,822.41	134,769.84
Ingresos no Operacionales	454,289.67	334,725.19	119,564.48
TOTAL INGRESOS	**13,209,131.10**	**10,499,376.68**	**2,709,754.42**
Menos:			
COSTOS Y GASTOS			
Costos de Operaciones de Intermediación	6,177,623.14	3,570,251.41	2,607,371.73
Costos de Otras Operaciones	359,383.90	427,898.27	- 68,514.37
Gastos de Operación	3,935,593.22	3,686,285.40	249,307.82
Gastos No Operacionales	59,166.41	48,196.36	10,970.05
TOTAL COSTOS Y GASTOS	**10,531,766.67**	**7,732,631.44**	**2,799,135.23**
UTILIDAD ANTES DE RESERVA E IMPUESTO	**2,677,364.43**	**2,766,745.24**	**- 89,380.81**
Reserva Legal	-	-	-
Impuesto sobre la Renta	1,103,767.66	1,004,164.13	99,603.53
Contribución Especial a Seguridad	-	-	-
	1,573,596.77	**1,762,581.11**	**- 188,984.34**

13.3 ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 2023 (CIFRAS EN DOLARES)

CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO DE MARIA
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En Dólares de los Estados Unidos de América)

CONCEPTO	Saldo al 31/12/2022	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31/12/2023
PATRIMONIO				
Capital Social Fijo	$ 11,430.00			$ 11,430.00
Capital Suscrito Pagado	$ 5,867,411.07	$ 892,056.68	$ 290,174.00	$ 6,469,293.75
Capital Pendiente de Formalizar	$ 193,709.93	$ 5,325.00	$ 32,361.68	$ 166,673.25
Reserva Legal	$ 3,507,462.71	$ 14,585.32	$ -	$ 3,522,048.03
Otras Reservas	$ 5,018,897.29	$ 918,300.53	$ -	$ 5,937,197.82
Resultados por Aplicar	$ 1,762,581.11	$ -	$ 188,984.34	$ 1,573,596.77
Superávit Ganado no Distrib.	$ 566,728.56	$ 516,752.09	$ 565,290.43	$ 518,190.22
Superávit por Revaluaciones	$ 152,163.64			$ 152,163.64
Por Bienes Recibidos en Pago o Adjudic	$ 338,846.05	$ 54,631.14	$ 138,830.58	$ 254,646.61
TOTAL PATRIMONIO	**$ 17,419,230.36**	**$ 2,401,650.76**	**$ 1,215,641.03**	**$ 18,605,240.09**
Valor Contable por Acción	**$ 2.87**			**$ 2.80**
Total de Acciones	6,072,551.00	897,381.00	322,535.00	6,647,397.00
Valor Nominal	$ 1.00			$ 1.00
Valor Contable	$ 2.87	$ -	$ 0.07	$ 2.80

13.4 DISTRIBUCION DE UTILIDAD NETA

DISTRIBUCÌON DE UTILIDAD NETA 2023

UTILIDAD POR APLICAR	Valores Dolares	APLICACIÓN DE RESULTADOS	Valores Dolares	Valores Dolares
Resultados Netos al 31 de diciembre de 2023	$ 1,573,596.77	Capitalizacion en Acciones provenientes de las utilidades del año 2023:		$ 736,524.00
MAS: Intereses por cobrar al 31 de diciembre 2022	$ 518,190.22	Reserva de Saneamiento:		$ 736,523.63
MENOS: Intereses por cobrar al 31 de diciembre de 2023.	$ 618,739.36	Provenientes de Utilidades del año 2022:	$ 518,190.22	
		Provenientes de utilidades del año 2023:	$ 218,333.41	
Utilidades por aplicar	$ 1,473,047.63	Total		$ 1,473,047.63

PROPUESTA DE DISTRIBUCION

1 **APLICAR EL 100% A RESERVA GENERAL**

RESERVA GENERAL	$ 1,473,047.63
TOTAL APLICACIÓN S/UTILIDAD DISTRIBUIBLE	$ 1,473,047.63

2 **CAPITALIZAR EL 100% DE LA UTILIDAD EN ACCIONES**

CAPITALIZACION EN ACCIONES	$ 1,473,047.63
TOTAL APLICACIÓN S/UTILIDAD DISTRIBUIBLE	$ 1,473,047.63

3 **ENTREGA DEL 100% EN EFECTIVO**

ENTREGA DE EFECTIVO	$ 1,473,047.63
TOTAL APLICACIÓN S/UTILIDAD DISTRIBUIBLE	$ 1,473,047.63

4 **DISTRIBUIR 50% EN ACCIONES Y APLICAR 50% A RESERVA DE SANEAMIENTO**

CAPITALIZACION EN ACCIONES	$ 736,524.00
RESERVA DE SANEAMIENTO	$ 736,523.63
TOTAL APLICACIÓN S/UTILIDAD DISTRIBUIBLE	$ 1,473,047.63

5 **DISTRIBUIR 50% EN ACCIONES Y 50% EN EFECTIVO**

CAPITALIZACION EN ACCIONES	$ 736,524.00
ENTREGA DE EFECTIVO	$ 736,523.63
TOTAL APLICACIÓN S/UTILIDAD DISTRIBUIBLE	$ 1,473,047.63

81 AÑOS

Caja de Crédito de
SANTIAGO DE MARIA

SISTEMA FEDECREDITO

APOYANDO TUS

Sueños