

# MEMORIA DE LABORES 2020

*¡Hacemos la diferencia!*



SISTEMA FEDECREDITO

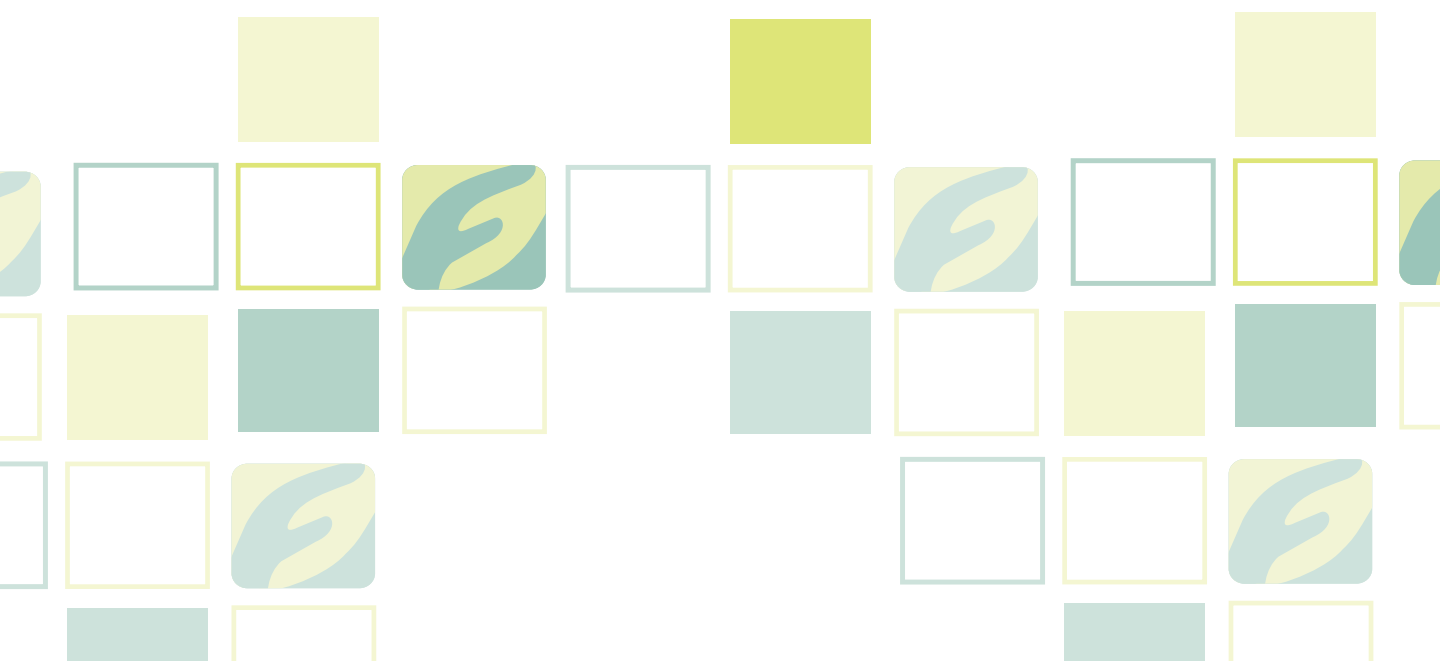
**Caja de Crédito  
Nueva Concepción**

**HACEMOS LA DIFERENCIA**

# MEMORIA

## DE LABORES

# 2020



# CONTENIDO

|                                                           |           |
|-----------------------------------------------------------|-----------|
| <b>MENSAJE DEL PRESIDENTE.....</b>                        | <b>02</b> |
| <b>JUNTA DIRECTIVA.....</b>                               | <b>04</b> |
| <b>GESTION DE NEGOCIOS</b>                                |           |
| <b>PRODUCTOS Y SERVICIOS</b>                              |           |
| <b>CRÉDITOS</b>                                           |           |
| Número de Créditos Otorgado.....                          | 05        |
| Monto de Créditos Otorgados.....                          | 05        |
| Cartera de Créditos General.....                          | 05        |
| Indicadores de Calidad de Cartera.....                    | 06        |
| <b>AHORROS</b>                                            |           |
| Número de Cuentas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo..... | 07        |
| Saldo de Cuentas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo.....  | 07        |
| <b>TARJETA DE DÉBITO</b>                                  |           |
| Número de Tarjetas de Débito.....                         | 08        |
| <b>TARJETA DE CRÉDITO</b>                                 |           |
| Número de Tarjetas de Crédito otorgadas.....              | 09        |
| Saldo de Tarjetas de Crédito.....                         | 09        |
| <b>REMESAS FAMILIARES</b>                                 |           |
| Numero de Remesas Familiares Pagadas.....                 | 10        |
| Monto de Remesas Familiares Pagadas.....                  | 11        |
| <b>CANALES ELECTRÓNICOS.....</b>                          | <b>12</b> |
| <b>MARKETING</b>                                          |           |
| Participación en Fiestas Patronales.....                  | 13        |
| Beneficios para nuestros socios.....                      | 14        |
| Nos acercamos más a tí.....                               | 15        |
| <b>GESTIÓN FINANCIERA</b>                                 |           |
| Manejo de la Liquidez y Fuentes de Recursos.....          | 16        |
| Indicadores de Eficiencia.....                            | 16        |
| <b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA</b>                             |           |
| Responsabilidad Social Empresarial.....                   | 17        |
| Comité Social.....                                        | 17        |
| Programa de Formación Dual.....                           | 17        |
| <b>GESTIÓN DE CONTROL INTERNO</b>                         |           |
| Auditoría Interna.....                                    | 18        |
| Oficialía De Cumplimiento.....                            | 18        |
| Unidad de Riesgos.....                                    | 19        |
| <b>DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO.....</b>                  | <b>20</b> |
| <b>ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2020</b>        |           |
| Balance General.....                                      | 23        |
| Estados de Resultados.....                                | 24        |
| Estado de Cambios en el Patrimonio.....                   | 25        |
| Flujo de Efectivo.....                                    | 26        |

## • VISION •

“Ser una Entidad líder en la prestación de servicios financieros personalizados, con presencia a nivel nacional”.

## • MISIÓN •

“Somos una Entidad que ofrece soluciones financieras, a nuestros socios y clientes a través de una relación permanente de negocios que contribuya a su desarrollo económico y social”.

## • VALORES •

- Integración
- Ética empresarial
- Honradez y Confianza
- Lealtad
- Disciplina
- Responsabilidad
- Calidad
- Orientación al cliente
- Competitividad
- Gestión visionaria e innovadora

# MENSAJE DEL PRESIDENTE



## SEÑORAS/ES MIEMBROS DE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS:

En nombre de la Junta Directiva y en cumplimiento a lo establecido en el pacto social vigente, presento a ustedes la memoria de labores correspondiente al año 2020; en la que se dan a conocer los principales logros obtenidos durante el año.

Quiero comenzar dando gracias a Dios por permitirnos culminar este año y poder informar los resultados a nuestros socios y clientes, reconociendo que ha sido Él, quien nos ha protegido y guiado.

En cuanto al desarrollo de los negocios, es satisfactorio saber que, la crisis ha confirmado la alta moral de pago de nuestros clientes, muchos de ellos, lograron cumplir oportunamente con sus obligaciones contractuales, otros, sin embargo, debido a la magnitud de la afectación de sus negocios por el cierre de los comercios y las restricciones de movilidad, necesitaron de condiciones especiales para sus créditos.

Es por ello que la entidad, además de la adopción de las Normas Técnicas Temporales para Enfrentar Incumplimiento y Obligaciones Contractuales emitidas por el Banco Central de Reserva, creó políticas crediticias que ofrecieran a nuestros clientes, alternativas para superar las situaciones particulares de cada uno y permitieron a la entidad hacer manejo correcto de la cartera en riesgo.

La contracción de la economía afectó el volumen de negocios de nuestra institución, el número de créditos colocados se redujo en un 41.62%, mientras que el monto colocado en un 43.82%. Con esta limitada colocación no fue posible dar sostenibilidad a los saldos de cartera cerrando el año con una reducción de cartera del 2.57%. Por su parte, los indicadores de calidad de cartera experimentaron una mejora respecto al año anterior, incluyendo la cobertura de riesgos que se incrementó a 150% como medida prudencial por el tratamiento de la cartera de acuerdo al marco normativo temporal.

Según la teoría económica, las crisis provocan excesos de ahorro, hipótesis que se ha evidenciado con el comportamiento de los saldos de ahorros, los cuales experimentaron un incremento general del 12% en número de cuentas. En saldos totales, los diferentes tipos de ahorro experimentaron un incremento del 17% superando los US\$55 millones de dólares en 2020.

# MENSAJE DEL PRESIDENTE

Los tiempos difíciles fortalecieron los lazos familiares, quedando evidenciado con el incremento del flujo de remesas familiares, el monto pagado fue 22% mayor que el año anterior.

Otra oportunidad que trajo consigo la coyuntura, fue la potencialización de los medios electrónicos, que nos permitió acercar y continuar brindando servicios financieros, es por ello; que la emisión de Tarjetas de Débito incrementó en un 51%, marcando un hito histórico para nuestra Caja, propiciando un notable incremento en las transacciones, tanto de los cajeros automáticos como de los medios electrónicos (Fede Móvil y Fede Banking), que en su conjunto permitieron la realización de 316,326 transacciones, lo que representa un incremento de 35% respecto al año anterior. Siempre en línea de los canales de atención, en 2020 abrimos dos nuevos Corresponsales No Bancarios, conocidos comercialmente como Fede Puntos Vecinos: uno ubicado en Farmacia Provida en Nueva Concepción y el otro en Agroferreteria Flor Blanca en el municipio de La Reina, Chalatenango, con el objetivo de acercarnos más a nuestros socios y clientes; facilitando el acceso a sus productos financieros.

Además, desde el mes de julio creamos el WhastsApp institucional, como un canal de comunicación rápida con nuestros clientes y un paso más hacia la transformación digital.

Pese a la contracción de los negocios, se logró posicionar a la Entidad en puesto clave a nivel de Sistema Fedecrédito, en la medición de indicadores financieros y de negocios.

Para el año 2021, mantenemos nuestro enfoque de orientación al cliente, por lo que continuaremos ampliando la red de atención, abriendo más Fede Puntos Vecinos para acercar los servicios financieros, potenciaremos el uso de herramientas tecnológicas para reducir los tiempos de respuesta en los trámites crediticios y mejorar la experiencia del cliente.

Como miembros del Sistema Fedecrédito, participaremos en visionarios proyectos corporativos en diferentes áreas de acción como: Transformación Digital, Fondos para Financiar iniciativas empresariales de mujeres, Operaciones Interbancarias y el diseño de nuevos productos adecuados a las necesidades de nuestros clientes.

Gracias por ser parte de nuestra familia.

Dios nos bendiga a todos.

*Oscar Francisco Partillo Huiza*  
Presidente

# JUNTA DIRECTIVA



## • NOMBRE •

Ing. Oscar Francisco Portillo Huevo  
Rafael Wilfredo Portillo Parrilla  
Roberto Carlos Rivas Cubías  
Lcdo. Carlos Ernesto Pineda Mancía  
Prof. Amílcar Quijada Ayala  
José Víctor López Landaverde

## • CARGO •

PRESIDENTE  
SECRETARIO  
DIRECTOR PROPIETARIO  
1° DIRECTOR SUPLENTE  
2° DIRECTOR SUPLENTE  
3° DIRECTOR SUPLENTE



# GESTIÓN DE NEGOCIOS

## CRÉDITOS

### NÚMERO DE CRÉDITOS OTORGADOS

El ejercicio recién finalizado marcó un precedente en la forma de hacer negocios, provocada por el impacto de la pandemia en la economía y el comportamiento del consumidor.

Se experimentó una reducción en la generación de negocios producto de las condiciones del mercado, razón por la cual se optó por la optimización de recursos para darle sostenibilidad a los negocios ya existentes.

### COMPARATIVO DE CRÉDITOS OTORGADOS 2020 Y 2019

| Sectores | 2020         | 2019         | Variación |         |
|----------|--------------|--------------|-----------|---------|
|          | No. créditos | No. créditos | Valor     | Valor % |
| Empresa  | 391          | 599          | 208       | 34.72%  |
| Vivienda | 215          | 337          | 122       | 36.20%  |
| Consumo  | 317          | 645          | 328       | 50.85%  |
| Total    | 923          | 1581         | 658       | 41.62%  |

### MONTO DE CRÉDITOS OTORGADOS

Se realizaron esfuerzos importantes enfocados a mantener el ritmo de colocación y que el crecimiento de cartera no fuera altamente impactado por la coyuntura.

No obstante, se experimentó una reducción del 43.82% del monto final de cartera, respecto al periodo 2019.

### COMPARATIVO DE MONTO DE CRÉDITOS OTORGADOS 2020-2019 (EN MILES US\$)

| Sector   | 2020<br>Monto | 2019<br>Monto | Variación<br>Valor | %       |
|----------|---------------|---------------|--------------------|---------|
| Empresa  | \$ 7,758.85   | \$ 15,781.04  | -\$ 8,022.19       | -50.83% |
| Vivienda | \$ 3,058.16   | \$ 3,863.98   | -\$ 805.82         | -20.85% |
| Consumo  | \$ 3,777.22   | \$ 6,331.20   | -\$ 2,553.98       | -40.34% |
| Total    | \$ 14,594.23  | \$ 25,976.22  | \$(11,381.99)      | -43.82% |

### SALDO DE CARTERA DE CRÉDITOS GENERAL (EN MILES US\$)

La cartera general de préstamos alcanzó al cierre del ejercicio 2020, un total de US\$44.98 millones, pese a los esfuerzos realizados, se dio un decrecimiento de -\$1.19 millones comparado con el cierre del año 2019.



# GESTIÓN DE NEGOCIOS

Dadas las condiciones de mercado, el decrecimiento de cartera pudo ser mayor, sin embargo, pese al cierre de las actividades comerciales a nivel nacional, la Caja ejecutó estrategias que le permitieron dar sostenibilidad a sus negocios con el menor impacto posible.

En el siguiente cuadro se compara el saldo de cartera por sectores:

## COMPARATIVO DE CARTERA GENERAL 2020-2019 (EN MILES US\$)

| Sector             | 2020        | 2019        | Variación   |        |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|--------|
|                    | Monto       | Monto       | Valor       | %      |
| Empresa            | \$24,645.74 | \$24,755.09 | -\$109.35   | -0.5%  |
| Vivienda           | \$8,959.82  | \$9,391.56  | -\$431.74   | -4.60% |
| Consumo            | \$8,897.82  | \$9,100.01  | -\$202.19   | -2.2%  |
| Tarjeta de Crédito | \$2,485.27  | \$2,928.98  | -\$443.71   | -15.1% |
| Total              | \$44,988.65 | \$46,175.63 | -\$1,186.98 | -2.57% |

## INDICADORES DE CALIDAD DE CARTERA

El año recién pasado presentó desafíos importantes en la cobranza y recuperación de la cartera de créditos, debido a la desmejora de la capacidad de pago de los clientes producto del cese de las actividades económicas en el país y las regulaciones temporales emitidas por el Banco Central de Reserva para hacer frente a incumplimiento y obligaciones contractuales de los clientes y socios.

Caja de Crédito de Nueva Concepción, haciendo honor a su eslogan "HACEMOS LA DIFERENCIA" implementó estrategias que permitieron tener una recuperación adecuada para la generación de flujos de efectivo suficientes en el contexto de la crisis por la pandemia.

El comportamiento de los indicadores de calidad de cartera, se muestra en el siguiente cuadro:

## ÍNDICE DE CARTERA EN MORA, VENCIMIENTO Y CONTAMINACIÓN 2020-2019 (EN MILES US\$)

| Indicadores   | 2020 |          | 2019  |          | Variación   |        |
|---------------|------|----------|-------|----------|-------------|--------|
|               | %    | Monto    | %     | Monto    | Valor       | %      |
| Vencimiento   | 2.96 | 1,333.52 | 3.32  | 1,530.52 | -\$197.00   | (0.36) |
| Mora          | 3.02 | 1,357.92 | 3.42  | 1,575.46 | -\$217.54   | (0.40) |
| Contaminación | 8.07 | 3,628.99 | 11.19 | 5,513.56 | -\$1,524.57 | (3.12) |

## Cuentas de Ahorros y Depósitos a Plazo

### NÚMERO DE CUENTAS DE AHORRO Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

Según la teoría económica, las crisis provocan exceso de ahorro, lo cual queda demostrado ya que en el año que se informa, se tuvo un incremento en el número de cuentas de ahorro y depósitos a plazo fijo del 12% en relación al año 2019. Este crecimiento se observa en el Ahorro Corriente, con el impulso de las cuentas de ahorro: Crece Mujer y Ahorro Infantil, las cuales han tenido una excelente aceptación por los múltiples beneficios que posee.

### COMPARATIVO DE NÚMERO DE CUENTAS DE AHORRO 2020-2019

| Producto                   | 2020<br>Número | 2019<br>Número | Variación    | Variación<br>% |
|----------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| Cuenta de Ahorro Corriente | 17,783         | 16,430         | 1,353        | 8%             |
| Cuenta de Ahorro Infantil  | 1,371          | 1,208          | 163          | 13%            |
| Cuenta Crece Mujer         | 953            | 229            | 724          | 316%           |
| Depósito a Plazo fijo      | 1,772          | 1,750          | 22           | 1%             |
| <b>Totales</b>             | <b>21,879</b>  | <b>19,617</b>  | <b>2,262</b> | <b>12%</b>     |

### SALDO DE CUENTAS DE AHORRO Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

La cartera de ahorro tuvo un significativo crecimiento en los saldos del 17% en relación al año 2019. Esto reafirma la confianza que año con año depositan los socios en la Entidad para resguardar sus recursos.

### COMPARATIVO DE SALDO DE CUENTAS DE AHORRO Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO 2020-2019 (EN US\$)

| Producto                   | 2020<br>Saldos          | 2019<br>Saldos          | Variación              | Variación % |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-------------|
| Cuenta de ahorro corriente | \$ 22,427,443.79        | \$ 17,013,832.87        | \$ 5,413,610.92        | 32%         |
| Cuenta de ahorro infantil  | \$ 492,540.83           | \$ 373,476.59           | \$ 119,064.24          | 32%         |
| Cuenta Crece Mujer         | \$ 965,673.05           | \$ 261,239.31           | \$ 704,433.74          | 270%        |
| Plazo fijo                 | \$ 31,138,439.23        | \$ 29,465,611.45        | \$ 1,672,827.78        | 6%          |
| <b>Totales</b>             | <b>\$ 55,024,096.90</b> | <b>\$ 47,114,160.22</b> | <b>\$ 7,909,936.68</b> | <b>17%</b>  |

## TARJETA DE DÉBITO

### NÚMERO DE TARJETAS DE DÉBITO

La Tarjeta de Débito otorga beneficios directos para los socios en vista que pueden hacer retiros en cajeros automáticos, Corresponsales No Bancarios, compras en comercios e internet.

La Caja se destacó en este producto a nivel de Sistema Fedecredito, habiendo obtenido los siguientes reconocimientos:

- Segundo lugar como entidad con mayor colocación de Tarjeta de Débito.
- Dos de sus ejecutivas de atención al cliente fueron galardonadas con el primer y tercer lugar en colocación de Tarjetas de Débito.
- Se posicionó en el top 5, con mayor volumen de compras y retiros con la Tarjeta de Débito.

Durante el ejercicio se tuvo un crecimiento del 51% en relación al año anterior.

### COMPARATIVO DE NÚMERO DE TARJETAS COLOCADAS 2020-2019

| Producto          | 2020<br>Número | 2019<br>Número | Variación | Variación % |
|-------------------|----------------|----------------|-----------|-------------|
| Tarjeta de Débito | 4,323          | 2,868          | 1,455     | 51%         |



# GESTIÓN DE NEGOCIOS

## TARJETA DE CRÉDITO

### NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO OTORGADAS

El número total de Tarjetas de Crédito al final del ejercicio fue de 2,754, habiendo experimentado una reducción del 15% en relación al año anterior. Esta reducción fue a raíz de la suspensión en la colocación a partir de abril de 2020; por la incertidumbre que provocó la contracción de la economía a causa de la pandemia Covid-19. Además, se cancelaron plásticos por trasladar los saldos a préstamos decrecientes.

### COMPARATIVO EN NÚMEROS POR TIPO DE TARJETA

| Tipo de Tarjeta           | 2020<br>No. Tarjetas | 2019<br>No. Tarjetas | Variación   | Variación<br>% |
|---------------------------|----------------------|----------------------|-------------|----------------|
| Clásica Internacional I   | 781                  | 954                  | -173        | -18%           |
| Clásica Internacional II  | 653                  | 716                  | -63         | -9%            |
| Clásica Internacional III | 262                  | 302                  | -40         | -13%           |
| Oro                       | 783                  | 932                  | -149        | -16%           |
| Platinum                  | 266                  | 318                  | -52         | -16%           |
| Infinite                  | 9                    | 7                    | 2           | 29%            |
| <b>Totales</b>            | <b>2,754</b>         | <b>3,229</b>         | <b>-475</b> | <b>-15%</b>    |

### SALDO DE TARJETAS DE CRÉDITO (EN MILES US\$)

La Tarjeta de Crédito del Sistema Fedecrédito sigue teniendo mucha aceptación entre los socios y clientes, tanto es así que durante el confinamiento por la pandemia Covid-19, fue un medio muy utilizado para realizar las compras por internet o como medio de pago para evitar el contacto con el efectivo. Lo anterior permitió que la Caja siga en el top 10 de compras a nivel del Sistema Fedecrédito.

La cartera disminuyó en un 11% a raíz del traslado de saldos a préstamos decrecientes, esto fue con el objetivo de brindar soluciones a los clientes cuyos ingresos fueron afectados, por lo que se brindó el beneficio de periodos de gracia y disminución de cuotas, es decir; ofreciendo opciones de pago y así no afectar su categoría de riesgo.

Aún así, la Caja posee un saldo de cartera que se posiciona dentro del top 10 del Sistema Fedecrédito.

# GESTIÓN DE NEGOCIOS

## COMPARATIVO DEL SALDO POR TIPO DE TARJETA (EN MILES US\$)

| Tipo de Tarjeta           | 2020<br>Saldo      | 2019<br>Saldo      | Variación          | Variación % |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| Clásica Internacional I   | \$ 207.58          | \$ 228.89          | \$ (21.31)         | -9%         |
| Clásica Internacional II  | \$ 267.46          | \$ 270.39          | \$ (2.93)          | -1%         |
| Clásica Internacional III | \$ 152.46          | \$ 171.30          | \$ (18.84)         | -11%        |
| Oro                       | \$ 892.10          | \$ 1,008.79        | \$ (116.69)        | -12%        |
| Platinum                  | \$ 1,014.54        | \$ 1,188.14        | \$ (173.60)        | -15%        |
| Infinite                  | \$ 82.08           | \$ 61.46           | \$ 20.62           | 34%         |
| <b>Totales</b>            | <b>\$ 2,616.22</b> | <b>\$ 2,928.97</b> | <b>\$ (312.75)</b> | <b>-11%</b> |



## SERVICIO DE REMESAS FAMILIARES

### NÚMERO DE REMESAS FAMILIARES PAGADAS

Esta Entidad canalizó un importante flujo de remesas familiares las cuales envían nuestros compatriotas que se encuentran en diferentes países del extranjero, principalmente en los Estados Unidos de América.

### COMPARATIVO EN NÚMERO DE REMESAS PAGADAS 2020-2019

| Producto           | 2020<br>Número | 2019<br>Número | Variación | Variación % |
|--------------------|----------------|----------------|-----------|-------------|
| Remesas familiares | 137,907        | 115,427        | 22,705    | 20%         |

## MONTO DE REMESAS FAMILIARES PAGADAS EN DÓLARES (US\$)

Según el Banco Central de Reserva (BCR), como consecuencia de la pandemia del Covid-19, las remesas a nivel país tuvieron un bajo crecimiento del 4.8% en el 2020; sin embargo, esta entidad refleja un crecimiento del 22%, por lo que los socios y clientes de remesas no se han visto afectados ni sus familiares en Estados Unidos de América, siendo este país de donde proviene el mayor flujo de remesas.

## COMPARATIVO EN NÚMERO DE REMESAS PAGADAS 2020-2019

| Producto           | 2020<br>Monto    | 2019<br>Monto    | Variación       | Variación % |
|--------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------|
| Remesas familiares | \$ 53,412,046.74 | \$ 43,830,470.15 | \$ 9,581,576.59 | 22%         |





# GESTIÓN DE NEGOCIOS

## CANALES ELECTRÓNICOS



Los Fede Puntos Vecinos, son una razón más para usar la familia de productos y servicios financieros de la Caja, es por ello; que se han seguido fortaleciendo. En julio de 2020 se instaló uno nuevo en Farmacia PROVIDA, en 4ta. Calle Pte. Y 1ra. Av. Sur, Nueva Concepción, el cual ha permitido atender más socios y clientes. En 2020, se tuvo un crecimiento en el número de transacciones del 5%.

Los FEDESERVI son centros de negocios, parte del Sistema Fedecrédito, los cuales atienden transacciones y refieren productos a las Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores. El número de transacciones atendidas en 2020 fue menor que en 2019, esto debido al cierre de los centros comerciales donde los FEDESERVI están instalados, por la pandemia Covid-19.

La Caja en su visión y compromiso con la innovación, le ha seguido apostado a otros canales tales como Fede Banking, Fede Móvil y cajeros automáticos; estos permiten llevar mayor facilidad y comodidad a los socios y clientes, las 24 horas del día y los 7 días de la semana. Los canales fueron una alternativa ante las medidas de confinamiento provocadas por la pandemia Covid-19, permitiendo a los socios y clientes realizar las transacciones de manera rápida, fácil y segura desde la comodidad de sus casas.

En 2020, se tuvo un crecimiento del 29% en el número de las transacciones, como se muestra en la siguiente matriz.

### COMPARATIVO DE NÚMERO DE TRANSACCIONES 2020-2019

| Canal electrónico   | 2020<br>Número | 2019<br>Número | Variación     | Variación % |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|-------------|
| Fede Punto Vecino   | 48,848         | 46,740         | 2,108         | 5%          |
| FEDESERVI           | 1,732          | 3,622          | -1,890        | -52%        |
| Cajeros automáticos | 70,017         | 43,468         | 26,549        | 61%         |
| Fede Móvil          | 83,349         | 42,748         | 40,601        | 95%         |
| Fede Banking        | 162,960        | 147,872        | 15,088        | 10%         |
| <b>Totales</b>      | <b>366,906</b> | <b>284,450</b> | <b>82,456</b> | <b>29%</b>  |



## MARKETING

### PARTICIPACIÓN EN FIESTAS PATRONALES

Caja de Crédito de Nueva Concepción, se enorgullece de ser una institución financiera al servicio del pueblo, en tal sentido; a inicios del 2020 se unió a los pobladores del municipio para festejar junto a ellos sus fiestas patronales, haciendo entrega de cuentas de ahorro a la Reina y Princesa de dichas fiestas.

Así mismo, se realizaron diferentes eventos comunitarios en las fiestas patronales de los municipios donde se tiene presencia.

Además, se celebró el 1er. CONVIVIO BIENVENIDO A CASA, con el objetivo de reunir y compartir con nuestros hermanos que visitan en ocasión de los festejos patronales, incentivando la inversión nacional y contribuir al desarrollo económico de los pueblos.



# GESTIÓN DE NEGOCIOS

## BENEFICIOS PARA NUESTROS SOCIOS (PROMOCIONES)

Iniciamos el 2020 premiando la preferencia de nuestros socios y clientes, mediante el sorteo de la promoción GANA FÁCIL; en la cual muchos de ellos resultaron ganadores, entre los premios más destacados: una motocicleta BMW, refrigeradoras, camas y hornos microondas.

Se continuó con el programa cliente frecuente, el cual otorgó premios por acumulación de puntos derivados de la transaccionalidad realizada en la Entidad.

Conservamos también, un robusto programa de lealtad y promociones de conveniencia para nuestros socios y clientes.



# GESTIÓN DE NEGOCIOS

## NOS ACERCAMOS MÁS A TÍ

Con el firme propósito de servirte mejor y hacer tu vida más fácil, en el segundo semestre del año, inauguramos tres nuevos canales de atención: Fede Punto Vecino Farmacia Provida, ubicado en Nueva Concepción; Fede Punto Vecino Agroferreteria Flor Blanca, ubicado en el municipio de La Reina; ambos en el departamento de Chalatenango y nuestro WhatsApp institucional.

Los primeros dos para que puedas realizar tus transacciones financieras más cerca de ti e invirtiendo menor tiempo para ello, el tercer canal, para que te puedas comunicar con nosotros de forma más ágil y segura.



# GESTIÓN FINANCIERA

## MANEJO DE LA LIQUIDEZ Y FUENTES DE RECURSOS

Caja de Crédito de Nueva Concepción a lo largo de su trayectoria ha gozado de la confianza de sus depositantes, siendo el ahorro corriente y los depósitos a plazo fijo, su principal fuente de fondeo.

Durante el año 2020, el Coeficiente de Liquidez Neta superó los límites recomendados, como consecuencia del contexto económico, al final del año alcanzó el 34.81%. Dicho exceso corresponde tanto al incremento de los ahorros de los socios como a la poca demanda por parte de los prestatarios.

A continuación, se muestra la composición de las fuentes de fondos:

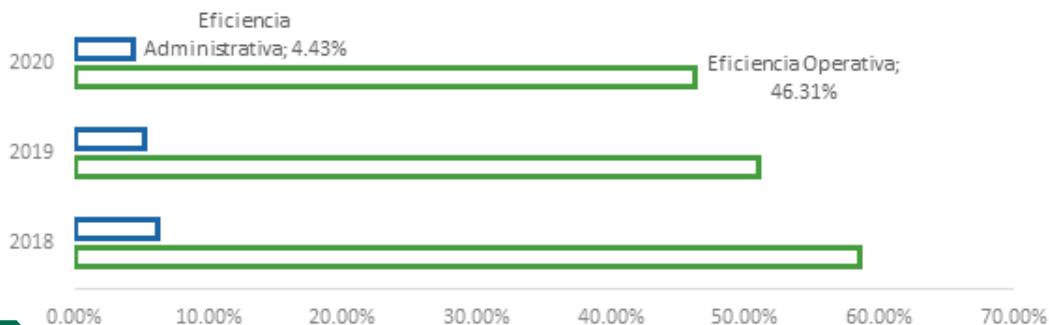


## INDICADORES DE EFICIENCIA

Una de las apuestas estratégicas de la gestión financiera en los últimos tres años ha sido la mejora de los indicadores de eficiencia, para el año 2020 esta Entidad se posiciona como una de las más eficientes del Sistema Fedecrédito.

En la siguiente gráfica se muestra la evolución de los indicadores de eficiencia en los últimos 3 años.

## EFICIENCIA





# GESTIÓN ADMINISTRATIVA

## RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

Ante la emergencia nacional por la pandemia del Covid-19, la institución implementó inmediatamente, las medidas de bioseguridad recomendadas por los reguladores, con el propósito de proteger tanto a los colaboradores como a sus clientes. A su vez, se promovió el uso de canales electrónicos para reducir aglomeraciones.

La implementación de los protocolos de bioseguridad, fue clave para evitar contagios, sobre todo porque, la Entidad como parte de la responsabilidad social empresarial, decidió apoyar a las familias salvadoreñas, facilitando el pago del bono que el Gobierno Central asignó, como parte de las medidas para mitigar el impacto económico.

## COMITÉ SOCIAL

A iniciativa del Comité Social, formado por colaboradores de la Institución, durante la emergencia nacional, realizó entregas de paquetes alimenticios a familias vulnerables.

Además, el comité apoya de forma permanente a hogares de escasos recursos que hacen frente a la enfermedad de un familiar. En el 2020, se apoyó a 10 casos, con aportes como: canasta básica mensual, medicinas, compra de insumos médicos y transporte.

El país no sólo enfrentó la emergencia sanitaria, sino también desastres naturales, como la tormenta Amanda, que afectó a familias de zonas vulnerables. Ante esto, como Entidad social del Sistema Fedecrédito, se realizó una donación para la construcción de viviendas. Además, se entregaron víveres a familias de la zona baja de Nueva Concepción, que sufrieron inundaciones.

## PROGRAMA DE FORMACIÓN DUAL

Siempre como parte de la Responsabilidad Social Empresarial, se participó por tercera vez consecutiva en el Programa de Formación de Asesores Técnicos Financieros (ATF) que se realiza bajo el modelo alemán de formación dual, con el apoyo de la cooperación internacional de Sparkassenstiftung, en conjunto con Fedecrédito y la certificación académica de la Universidad Centroamericana José Simeón Cañas. La entidad financió la beca para un alumno de la tercer generación (2018-2020) siendo éste, galardonado como el alumno con mejor rendimiento académico, reconocimiento que la Entidad también se acreditó en la segunda generación.



# GESTIÓN DE CONTROL INTERNO

## CONTROL INTERNO

La Administración pretende mantener una conducción adecuada de los negocios: identificando, mitigando y controlando todos aquellos procesos operativos que pueden ocasionar pérdidas a la Institución, por lo que uno de los objetivos estratégicos es el fortalecimiento del control interno.

A continuación, se informa el actuar de las diferentes unidades de control interno:

### AUDITORÍA INTERNA

Durante el año 2020 la Unidad de Auditoría Interna en cumplimiento al plan de trabajo autorizado por el Comité de Auditoría Interna y aprobado por Junta Directiva según norma NRP-15- Normas Técnicas de Auditoría Interna para los Integrantes del Sistema Financiero emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, las cuales fueron adoptadas por Fedecrédito; dicho plan tuvo como objetivo la consecución de los objetivos estratégicos de la Institución, partiendo de la identificación de los riesgos que presentan los procesos, la evaluación de los controles establecidos para mitigar riesgos; así como, los servicios de asesoría y la sugerencia de nuevos controles, estrategias, y aspectos de mejoras que fortalezcan la gestión de gobierno corporativo, riesgos, y control interno.

Además todos los procedimientos y actividades de Control Interno y cumplimiento de normativa emitida por Fedecrédito y otros entes regulatorios, que se tenían programadas se reportaron a la administración a través de informes de forma mensual donde el objetivo de cada evaluación fue salvaguardar los recursos institucionales, verificar la confiabilidad de las cifras; promover la efectividad operacional y adherirse a las políticas institucionales y de control interno que nos permitiera disminuir riesgos.

Con ello, buscando aportar mayor valor agregado, contribuir a robustecer el control y la gestión de riesgos en los procesos institucionales.

### OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO

Caja de Crédito de Nueva Concepción, tiene como objetivo prevenir el riesgo de lavado de dinero y de activos y financiamiento al terrorismo en sus productos y servicios financieros.

La unidad de cumplimiento durante el ejercicio 2020, realizó las siguientes actividades apegados a un marco normativo en su plan de trabajo:



# GESTIÓN DE CONTROL INTERNO

- Monitoreo de transacciones de caja.
- Monitoreo de transacciones de prestamos.
- Monitoreo de transacciones de remesas.
- Capacitación al personal de la Caja de Crédito, en temas de prevención del riesgo de lavado de dinero y de activos.
- El recurso humano que integran la Unidad de Cumplimiento, se capacitó en temas de prevención del riesgo de Lavado de Dinero y Activos.
- Contestación de requerimientos de oficios, de las diferentes unidades del Estado.
- Contestación de requerimiento de información de clientes que cobran remesas de parte de Fedecrédito.
- Evaluación de pagos y envíos de remesas familiares.
- Informes del cumplimiento legal con las diferentes unidades del estado.

## UNIDAD DE RIESGOS

En cumplimiento a la principal función de la Unidad de Riesgos, que es: la identificación, medición, control, mitigación, monitoreo y comunicación de los diferentes riesgos que enfrenta la Institución, los que se informan a la Junta Directiva periódicamente y a la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias del Sistema Fedecrédito una vez al final de año.

Se diseñó un plan que permitió dar seguimiento a los tipos de riesgos determinados en la norma NPR-001 Norma Para la Gestión Integral de Riesgos.

**Riesgo de Crédito:** De acuerdo a la Norma NPR-003 Para la Gestión de Riesgo Crediticio y Concentración de Créditos de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios, elaboró dos evaluaciones de la cartera de créditos relacionadas con el cálculo de pérdida esperada, la cual dio resultados que concuerdan con lo ya aplicado según la NCB-022 Para el cálculo de las reservas por incobrabilidad de créditos; y se hizo evaluaciones de concentración de cartera que han ayudado a mantener una concentración crediticia adecuada a lo establecido en la Política Para el Establecimiento y Gestión de Límites de Indicadores y Alertas.

**Riesgo de Liquidez:** Se ha dado seguimiento al riesgo de liquidez, de acuerdo a la NPR-005 con el cálculo y remisión periódica de los flujos de vencimiento y escenarios de tensión.

**Riesgo Operativo:** En lo que respecta al riesgo operativo, la Caja tiene gestionados 389 eventos de riesgos, clasificados de acuerdo lo establecido por la NRP-001, relacionando productos, factores, origen, tipo de riesgo relacionada, áreas y responsables; teniendo control por medio del Sistema SysRisk, que permite monitorear y hacer los seguimientos respectivos.

**Riesgos financieros, de tasa, legal y estratégico:** Se asocian a riesgos operativos, por lo que se controlan por medio de la Matriz SARO, así como su medición y comunicación.

# DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS  
AUDITORES Y CONSULTORES

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores  
*Asamblea General de Accionistas*  
*Caja de Crédito de Nueva Concepción*  
*Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable*  
*Presente.*

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, que comprenden el Balance General al 31 de Diciembre de 2020 y 2019, el Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo, por los años terminados en esas fechas y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Caja de Crédito de Nueva Concepción 2020 y 2019, así como de sus resultados y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad a Reglamentos, Lineamientos y Normas Prudenciales emitidas por FEDECREDITO, con base a Normas para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero; los cuales constituyen una base aceptable de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en El Salvador.

Sin calificar nuestra opinión, las Instituciones Financieras reguladas por la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, continuaran aplicando las Normas Contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

### Fundamentos para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y Normas Contables para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, emitidas por FEDECREDITO. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección de Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe.

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

# DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS  
AUDITORES Y CONSULTORES

Somos independientes de la Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores Públicos, emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA) y hemos cumplido con nuestra responsabilidad ética en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de la auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para emitir nuestra opinión.

## ***Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros***

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad con la base contable adoptada por la Administración y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debidas a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Institución para continuar como Negocio en Marcha, revelando, según corresponda los asuntos relacionados a continuidad y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables de la Administración de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable y la preparación de la información complementaria financiera, así como establecer el sistema de control interno, cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias, constituir el fondo patrimonial, los límites de créditos, créditos y contratos con personas relacionadas y la constitución de reservas de saneamiento, constituir inversiones que garanticen el negocio en marcha y atender las disposiciones de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

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

# DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS  
AUDITORES Y CONSULTORES

## ***Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros***

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto, están libres de incorrección material, debida de fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA, siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

San Salvador, 04 de febrero de 2021.

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS  
AUDITORES EXTERNOS  
Registro No. 2565

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



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

# ESTADOS FINANCIEROS 2020

## BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020



### Caja de Crédito de Nueva Concepción

Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de C.V.  
Balances Generales al 31 de diciembre de 2020 y 2019  
(Expresado en US\$ Dolares)

|                                                                      | 2020                 | 2019                 | Variación           |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| <b>Activo</b>                                                        |                      |                      |                     |
| <b>Activos de Intermediación</b>                                     |                      |                      |                     |
| Caja y Bancos                                                        | 17,960,317.44        | 10,117,596.35        | 7,842,721.09        |
| Cartera de Préstamos Neta de Reservas de Saneamiento por US \$       | 44,028,801.84        | 44,867,587.08        | (838,785.24)        |
|                                                                      | <b>61,989,119.28</b> | <b>54,985,183.43</b> | <b>7,003,935.85</b> |
| <b>Otros Activos</b>                                                 |                      |                      |                     |
| Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados por US\$                      | 1,636,416.14         | 860,048.90           | 776,367.24          |
| Diversos                                                             | 910,629.51           | 902,884.98           | 7,744.53            |
| Derechos y Participaciones                                           | 1,448,652.00         | 1,293,583.00         | 155,069.00          |
|                                                                      | <b>3,995,697.65</b>  | <b>3,056,316.88</b>  | <b>939,380.77</b>   |
| <b>Activo Fijo</b>                                                   |                      |                      |                     |
| Bienes Muebles en Inmuebles Netos de Depreciación Acumulada por US\$ | 434,308.95           | 471,930.34           | (37,621.39)         |
|                                                                      | <b>434,308.95</b>    | <b>471,930.34</b>    | <b>(37,621.39)</b>  |
| <b>Total Activos</b>                                                 | <b>66,419,125.88</b> | <b>58,513,430.65</b> | <b>7,905,695.23</b> |
| <b>Pasivo y Patrimonio</b>                                           |                      |                      |                     |
| <b>Pasivos de Intermediación</b>                                     |                      |                      |                     |
| Depósitos de Ahorros                                                 | 23,907,981.36        | 17,689,468.26        | 6,218,513.10        |
| Depósitos a Plazo Fijo                                               | 31,593,132.30        | 29,920,162.44        | 1,672,969.86        |
| Préstamos Pactados a un Año Plazo                                    | 513.42               | 152.98               | 360.44              |
| Préstamos Pactados a Mas de un Año Plazo                             | 223,385.03           | 970,419.31           | (747,034.28)        |
|                                                                      | <b>55,725,012.11</b> | <b>48,580,202.99</b> | <b>7,144,809.12</b> |
| <b>Otros Pasivos</b>                                                 |                      |                      |                     |
| Cuentas por Pagar                                                    | 629,707.09           | 850,101.91           | (220,394.82)        |
| Provisiones y Retenciones                                            | 188,492.56           | 187,480.05           | (18,987.49)         |
| Ingresos Percibidos no Devengados                                    | 11,700.24            | 20,433.47            | (8,733.23)          |
|                                                                      | <b>809,899.89</b>    | <b>1,058,015.43</b>  | <b>(248,115.54)</b> |
| <b>Total Pasivos</b>                                                 | <b>56,534,912.00</b> | <b>49,638,218.42</b> | <b>6,896,693.58</b> |
| <b>Patrimonio</b>                                                    |                      |                      |                     |
| Capital Social Pagado                                                | 4,320,057.63         | 4,382,836.81         | (62,779.18)         |
| Aportes de Capital Pendientes de Formalizar                          | 80,738.37            | 93,152.19            | (12,413.82)         |
| Reservas de Capital                                                  | 3,357,539.94         | 2,427,936.65         | 929,603.29          |
| Resultados de Ejercicios Anteriores                                  | -                    | -                    | -                   |
| Resultados del Presente Ejercicio                                    | 756,805.26           | 983,403.75           | (226,598.49)        |
| Utilidades no Distribuibles                                          | 480,546.39           | 424,947.01           | 55,599.38           |
| Revaluos                                                             | 235,245.16           | 235,245.16           | -                   |
| Provisión por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados                 | 653,281.13           | 327,690.66           | 325,590.47          |
| <b>Total Pasivo y Patrimonio</b>                                     | <b>66,419,125.88</b> | <b>58,513,430.65</b> | <b>7,905,695.23</b> |



*[Firma]*

OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO  
PRESIDENTE



*[Firma]*

JOSÉ ALFREDO LÓPEZ FRANCO  
CONTADOR



*[Firma]*

PABLO ELISEO ALVARADO PORTILLO  
GERENTE GENERAL



*[Firma]*

Lic. Tony Gilberto Carranza  
Representante Legal  
Carranza y Carranza y Asociados  
Auditores y Consultores



# ESTADOS FINANCIEROS 2020

## ESTADOS DE RESULTADOS



### Caja de Crédito de Nueva Concepción

Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de C.V.  
Estados de Resultados 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 y 2019  
(Expresado en US\$ Dolares)

#### INGRESOS

Ingresos de Operaciones de Intermediación  
Ingresos de Otras Operaciones  
Ingresos no Operacionales

| 2020                | 2019                | Variación           |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| \$ 6,225,231.37     | \$ 6,392,084.05     | \$ (166,852.68)     |
| \$ 295,923.45       | \$ 313,933.84       | \$ (18,010.39)      |
| \$ 644,882.93       | \$ 678,338.14       | \$ (33,455.21)      |
| <b>7,166,037.75</b> | <b>7,384,356.03</b> | <b>(218,318.28)</b> |

#### (-)COSTOS

Costo de Operaciones de Intermediación  
Costo de Otras Operaciones

|                     |                     |                   |
|---------------------|---------------------|-------------------|
| \$ 3,125,650.30     | \$ 2,826,401.32     | \$ 299,248.98     |
| \$ 547,436.67       | \$ 656,531.87       | \$ (109,095.20)   |
| <b>3,673,086.97</b> | <b>3,482,933.19</b> | <b>190,153.78</b> |

#### (-)GASTOS

Gastos de Operación  
Gastos no Operacionales

|                     |                     |                  |
|---------------------|---------------------|------------------|
| \$ 2,040,842.20     | \$ 2,263,690.04     | \$ (222,847.84)  |
| \$ 345,486.91       | \$ 92,202.39        | \$ 253,283.52    |
| <b>2,386,328.11</b> | <b>2,355,892.43</b> | <b>30,435.68</b> |

(=)Utilidad antes de impuestos y reservas

|                 |                 |                 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| \$ 1,106,622.67 | \$ 1,545,530.41 | \$ (438,907.74) |
|-----------------|-----------------|-----------------|

(-) Impuesto Sobre la Renta

|               |               |                 |
|---------------|---------------|-----------------|
| \$ 312,887.32 | \$ 503,397.01 | \$ (190,509.69) |
|---------------|---------------|-----------------|

(-) Contribucion Especial Plan de Seguridad Ciudad

|              |              |                |
|--------------|--------------|----------------|
| \$ 36,930.09 | \$ 58,729.65 | \$ (21,799.56) |
|--------------|--------------|----------------|

(=)Utilidad antes de reservas

|               |               |                 |
|---------------|---------------|-----------------|
| \$ 756,805.26 | \$ 983,403.75 | \$ (226,598.49) |
|---------------|---------------|-----------------|

(-) Reservas Legal y Voluntarias

|               |               |                |
|---------------|---------------|----------------|
| \$ 221,324.53 | \$ 309,106.08 | \$ (87,781.55) |
|---------------|---------------|----------------|

(=) Utilidad neta del ejercicio

|               |               |                 |
|---------------|---------------|-----------------|
| \$ 535,480.73 | \$ 674,297.67 | \$ (138,816.94) |
|---------------|---------------|-----------------|



*[Signature]*

OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO  
PRESIDENTE



*[Signature]*

PABLO ELISEO ALVARADO PORTILLO  
GERENTE GENERAL



*[Signature]*

JOSÉ ALFREDO LÓPEZ FRANCO  
CONTADOR





# ESTADOS FINANCIEROS 2020

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO



### Caja de Crédito de Nueva Concepción

Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de C.V.  
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2020 y 2019  
(Expresado en US\$ Dolares)

| DE SCRIPCION                          | SALDO AL<br>31/12/2019 | AUMENTO                | DISMINUCION            | SALDO AL<br>31/12/2020 |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>PATRIMONIO</b>                     | <b>\$ 7,887,329.40</b> | <b>\$ 1,742,160.00</b> | <b>\$ 1,114,348.20</b> | <b>\$ 8,515,141.20</b> |
| Capital Social                        | \$ 4,475,989.00        | \$ 143,533.00          | \$ 218,726.00          | \$ 4,400,796.00        |
| Reserva Legal                         | \$ 2,168,064.65        | \$ 223,123.45          | \$ -                   | \$ 2,391,188.10        |
| Otras Reservas                        | \$ 568,978.08          | \$ 618,698.29          | \$ -                   | \$ 1,187,676.37        |
| Resultados por Aplicar                | \$ -                   | \$ -                   | \$ -                   | \$ -                   |
| Resultados del Presente Ejercicio     | \$ 674,297.67          | \$ 756,805.26          | \$ 895,622.20          | \$ 535,480.73          |
| <b>PATRIMONIO RE STRINGIDO</b>        | <b>\$ 987,882.83</b>   | <b>\$ 914,679.17</b>   | <b>\$ 533,489.32</b>   | <b>\$ 1,369,072.68</b> |
| Superávit por revaluaciones           | \$ 235,245.16          | \$ -                   | \$ -                   | \$ 235,245.16          |
| Superávit ganado No Distribuible      | \$ 424,947.01          | \$ 480,546.39          | \$ 424,947.01          | \$ 480,546.39          |
| Prov. Por Bienes Recob. En Pago o Adj | \$ 327,690.66          | \$ 434,132.78          | \$ 108,542.31          | \$ 653,281.13          |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>\$ 8,875,212.23</b> | <b>\$ 2,656,839.17</b> | <b>\$ 1,647,837.52</b> | <b>\$ 9,884,213.88</b> |

VALOR CONTABLE DE LA ACCION 2019

$\$ \frac{8,875,212.23}{4,475,989} = 1.98$

No. DE ACCIONES

2020

$\$ \frac{9,884,213.88}{4,400,796} = 2.25$

No. DE ACCIONES



OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO  
PRESIDENTE



PABLO ELISEO ALVARADO PORTILLO  
GERENTE GENERAL



JOSÉ ALFREDO LÓPEZ FRANCO  
CONTADOR



Lic. Tony Gilberto Carranza  
Representante Legal  
Carranza y Carranza y Asociados  
Audidores y Consultores

# ESTADOS FINANCIEROS 2020

## FLUJO DE EFECTIVO



**Caja de Crédito de Nueva Concepción**  
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de C.V.  
Estados de Flujo de Efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 y 2019  
(Expresado en US\$ Dolares)

| CONCEPTO                                                                                        | 2020                   | 2019                   | DIFERENCIA             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>ACTIVIDADES DE OPERACION</b>                                                                 |                        |                        |                        |
| Utilidad neta                                                                                   | \$535,480.73           | \$674,297.67           | -\$138,816.94          |
| Ajuste para conciliar la utilidad neta con el efectivo provisto para las actividades operativas |                        |                        |                        |
| Reserva para saneamiento de préstamos y productos por cobrar                                    | \$87,345.86            | \$319,321.02           | -\$231,975.36          |
| Depuración de cartera                                                                           | \$269,120.83           | \$82,417.96            | \$206,702.87           |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                 | \$50,474.40            | \$80,555.93            | -\$10,081.53           |
| Gastos por Administración                                                                       | \$237,883.20           | \$59,419.75            | \$178,263.45           |
| Productos por cobrar y no percibidos                                                            | -\$559,881.90          | -\$55,599.38           | -\$504,282.52          |
| Intereses por pagar                                                                             | -\$451,380.14          | -\$393,026.96          | -\$58,353.18           |
| Activos extraordinarios                                                                         | -\$838,498.30          | -\$432,480.30          | -\$406,018.00          |
| Otros activos                                                                                   | -\$39,382.16           | \$56,954.21            | -\$96,336.37           |
| Pasivo contingencial. (Provisiones laborales)                                                   | \$82,387.15            | \$64,543.87            | \$17,843.28            |
| Retenciones                                                                                     | -\$1,543.42            | -\$9,070.08            | \$7,526.66             |
| Otros pasivos                                                                                   | \$482,592.01           | \$765,469.17           | -\$282,877.16          |
| <b>EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE OPERACION</b>                                         | <b>-\$145,801.94</b>   | <b>\$1,172,802.86</b>  | <b>-\$1,318,404.80</b> |
| <b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>                                                                 |                        |                        |                        |
| Cartera de préstamos                                                                            | \$1,081,962.46         | -\$6,448,476.72        | \$7,530,439.18         |
| Inversión en Títulos Valores                                                                    | -\$36,818.28           | -\$47,300.00           | \$10,481.72            |
| Adquisición de activo fijo                                                                      | -\$9,684.85            | -\$47,594.66           | \$37,909.81            |
| <b>EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                                     | <b>\$1,035,459.33</b>  | <b>-\$6,543,371.38</b> | <b>\$7,578,830.71</b>  |
| <b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                                                            |                        |                        |                        |
| Depósitos del público                                                                           | \$7,890,837.65         | \$6,820,939.39         | \$1,069,898.26         |
| Préstamos obtenidos                                                                             | -\$744,330.23          | -\$1,084,249.83        | \$339,919.40           |
| Otras obligaciones                                                                              | \$0.00                 | \$0.00                 | \$0.00                 |
| Dividendos                                                                                      | -\$118,250.72          | -\$97,122.00           | -\$21,128.72           |
| Reserva Legal                                                                                   | \$0.00                 | \$0.00                 | \$0.00                 |
| Otras Reservas                                                                                  | \$0.00                 | \$0.00                 | \$0.00                 |
| Revaluos                                                                                        | \$0.00                 | \$0.00                 | \$0.00                 |
| Superavit Ganado no Distribuible                                                                | \$0.00                 | \$0.00                 | \$0.00                 |
| Resultados Por Aplicar                                                                          | \$0.00                 | \$0.00                 | \$0.00                 |
| Emisión de acciones                                                                             | -\$75,193.00           | -\$19,854.93           | -\$55,338.07           |
| <b>EFFECTIVO NETO USADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                                   | <b>\$6,952,863.70</b>  | <b>\$5,619,712.83</b>  | <b>\$1,333,150.87</b>  |
| <b>EFFECTIVO EQUIVALENTE</b>                                                                    | <b>\$7,842,721.09</b>  | <b>\$249,144.31</b>    | <b>\$7,593,576.78</b>  |
| <b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>                                                              | <b>\$10,117,596.35</b> | <b>\$9,868,452.04</b>  | <b>\$249,144.31</b>    |
| <b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>                                                               | <b>\$17,980,317.44</b> | <b>\$10,117,596.35</b> | <b>\$7,842,721.09</b>  |



OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZCO  
PRESIDENTE



PABLO ELISEO ALVARADO O PORTILLO  
GERENTE GENERAL



JOSE ALFREDO LÓPEZ FRANCO  
CONTADOR



Lic. Tony Gilberto Carranza  
Representante Legal  
Carranza y Carranza y Asociados  
Audidores y Consultores

# MEMORIA DE LABORES 2020



*¡Visita nuestras agencias!*

## **OFICINA CENTRAL NUEVA CONCEPCIÓN**

Av. Silvestre de Jesús Díaz, B° El Centro, Nueva Concepción, Chalatenango  
**PBX: 2313-0700**

## **AGENCIA AGUA CALIENTE**

Calle Tránsito Aguilar, B° el Centro, Agua Caliente, Chalatenango.  
**PBX: 2327-0800**

## **AGENCIA DULCE NOMBRE DE MARÍA**

Calle Colón, B° El Carmen, Dulce Nombre de María, Chalatenango.  
**PBX: 2356-9398 / 2356-9442**

## **AGENCIA SANTA TECLA**

Av. Dr. Manuel Gallardo, Local 1-1, Santa Tecla, La Libertad.  
**PBX: 2132-1400 / 2132-1430**



**PBX: 2313-0700**



**7746-7894**