

MEMORIA DE LABORES 2021



crecer
actitud

ESA ES LA

NO TE DETENGAS



SISTEMA FEDECREDITO

Caja de Crédito
Nueva Concepción

HACEMOS LA DIFERENCIA

MEMORIA DE LABORES 2021



CONTENIDO

MENSAJE DEL PRESIDENTE -----	04
JUNTA DIRECTIVA -----	06

GESTIÓN DE NEGOCIOS

CRÉDITOS

NÚMERO DE CRÉDITOS OTORGADOS-----	07
MONTO DE CRÉDITOS OTORGADOS -----	07
SALDOS DE CARTERA DE CRÉDITOS -----	08
INDICADORES DE CALIDAD DE CARTERA -----	08

AHORROS

NÚMERO DE CUENTAS DE AHORRO Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO--	09
SALDO DE CUENTAS DE AHORRO Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO----	09

TARJETA DE DÉBITO

NÚMERO DE TARJETAS DE DÉBITO -----	10
------------------------------------	----

TARJETA DE CRÉDITO

NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO OTORGADAS -----	11
SALDO DE TARJETAS DE CRÉDITO -----	11

PAGO DE REMESAS FAMILIARES

NÚMERO DE REMESAS FAMILIARES PAGADAS-----	12
MONTO DE REMESAS FAMILIARES PAGADAS -----	13

CANALES ELECTRÓNICOS

FEDE PUNTOS VECINOS-----	14
CAJERO AUTOMÁTICO DEPOSITARIO-----	14
FEDE MÓVIL Y FEDE BANKING-----	14

PRINCIPALES ACTIVIDADES DE MERCADEO

IMPLEMENTACIÓN DE MODALIDAD PET FRIENDLY -----	16
HABILITACIÓN DE USO DE CELULAR EN AGENCIA CENTRAL-----	17
APERTURA DE NUEVOS PUNTOS DE ATENCIÓN-----	17
DESARROLLO DE PROMOCIONES-----	18

GESTIÓN FINANCIERA

UTILIDAD-----	20
INDICADORES DE RENTABILIDAD -----	20

GESTIÓN ADMINISTRATIVA

COMITÉ SOCIAL -----	21
PROGRAMA DE FORMACIÓN DUAL-----	21

GESTIÓN DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTERNA -----	22
OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO -----	22
UNIDAD DE RIESGOS -----	23

DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO -----24

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2021

BALANCE GENERAL -----	27
ESTADO DE RESULTADOS -----	28
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO -----	29
FLUJO DE EFECTIVO -----	30

VISIÓN

SER UNA EMPRESA LÍDER
EN LA PRESTACIÓN
DE PRODUCTOS Y
SERVICIOS FINANCIEROS
PERSONALIZADOS.

MISIÓN

BRINDAMOS SOLUCIONES
FINANCIERAS, PROPICIANDO
UNA RELACIÓN PERMANENTE
DE NEGOCIOS QUE GENERA
VALOR A NUESTROS
COLABORADORES, SOCIOS Y
CLIENTES.

VALORES

- ◉ INTEGRACIÓN
- ◉ ÉTICA EMPRESARIAL
- ◉ HONRADEZ Y CONFIANZA
- ◉ LEALTAD
- ◉ DISCIPLINA
- ◉ RESPONSABILIDAD
- ◉ CALIDAD
- ◉ ORIENTACIÓN AL CLIENTE
- ◉ COMPETITIVIDAD
- ◉ GESTIÓN VISIONARIA
E INNOVADORA



MENSAJE DEL PRESIDENTE

Honorables miembros de la Junta General de Accionistas de la Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable:

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 2021; en la que se dan a conocer los principales logros obtenidos durante el año.



Inicio agradeciendo a Dios por preservar nuestra salud y poder reunirnos, pese a las adversidades que siguen afectando la salud de la población salvadoreña. Sin embargo, es importante resaltar la actividad económica que el país ha experimentado lo cual lo confirman los indicadores de las diferentes instituciones del Estado.

Los resultados de la gestión de negocios de la Entidad para el año 2021, a raíz de la recuperación económica, fue satisfactoria; se logró otorgar 1,343 créditos, un 55 % más que los créditos otorgados en el año 2020, con un monto de colocación de US\$27.1 millones; lo que a su vez nos dejó un crecimiento neto de US\$10 millones de dólares, ascendiendo a una cartera general de US\$55 millones de dólares y logrando un crecimiento porcentual del 23 % respecto al año 2020. Esta gestión nos permitió ingresar en el Top Ten del Sistema FEDECRÉDITO.

Otro aspecto relevante es la sanidad de la cartera de préstamos la cual, se evidencia en la calidad de los indicadores, mostrando una mejora general respecto al cierre del año 2020: el índice de vencimiento mejoró en un 13 % pasando de 3.32 % a 2.90 %, el indicador de mora pasó de 3.42 % a 2.95 % obteniendo una mejora del 14 % respecto al año anterior; la contaminación se redujo un 46 % cerrando en 6.01 % a diferencia del 11.19 % que se tenía al cierre de 2020.

Los saldos de ahorros conservan la tendencia al alza de los últimos 3 años, en 2021 se incrementó en 3,153 nuevas cuentas; que equivale a un crecimiento del 14 %, alcanzando un total de 25,155 cuentas, en las diferentes opciones que ofrece esta Entidad. Los saldos de los ahorros ascienden a US\$63 millones, US\$10 millones de crecimiento que equivalen a un 16 % respecto a diciembre de 2020, posicionándonos en Top Ten del Sistema FEDECRÉDITO.

En los canales electrónicos se dieron pasos importantes, se ubicó un nuevo cajero depositario en las instalaciones de la agencia central, así como un kiosco financiero y se instalaron 3 nuevos Fede Punto Vecinos, uno en el municipio de Agua Caliente y 2 en Nueva Concepción con estos se hace un total de 7 puntos de atención que nos permiten acercar los servicios financieros a nuestros socios y clientes. Fede Móvil y Fede Banking por su parte incrementaron su transaccionalidad en un 47 % pasando de 365,174 transacciones en 2020 a 535,389 al cierre de 2021.

Las remesas familiares experimentaron a nivel de país un crecimiento nunca antes visto, particularmente nuestra Entidad también percibió ese efecto, ya que en 2020 el número de remesas pagadas fue de 138,163 y en 2021 ascendió a 185,163 logrando un incremento del 36 %; en los montos pagados el incremento fue del 34 % pagando en 2021 US\$19 millones más que en 2020 cuando se pagaron US\$53 millones, es decir que el total pagado en el año informado fue de US\$72 millones. Por los montos pagados nos ubicamos en la posición número 3 a nivel de Sistema FEDECRÉDITO.

Financieramente el año 2021 nos deja una gran satisfacción, ya que logramos insertarnos en el Top Ten del Sistema FEDECRÉDITO como una de las Entidades más rentables, obteniendo la posición número 6 en rendimiento del patrimonio, pasando de 8 % en 2020 a 13.04 % al cierre de 2021; en utilidad bruta se obtuvo la posición número 7 logrando una utilidad antes de impuesto de US\$2.07 millones, es decir US\$970 mil dólares más que el período anterior, esto a su vez mejoró el indicador de la utilidad neta en la que se logró US\$1.39 millones a diferencia de los US\$756 mil dólares del cierre de 2020; éstos resultados nos posicionaron en el puesto número 10 a nivel de Sistema FEDECRÉDITO. Así mismo, nos agenciamos el lugar número 8 en el indicador de eficiencia operativa en el mismo ranking.

No cabe duda que en un entorno exigente solo nos queda prepararnos y estar alerta ante los cambios, el 2022 será un año de muchos retos, para incrementar nuestra participación de mercado y mantener o mejorar la posición obtenida a nivel de Sistema FEDECRÉDITO, continuaremos en la apuesta por que los socios y clientes vivan una experiencia satisfactoria con los productos y servicios ofrecidos por la Entidad, por supuesto haciendo uso de la tecnología, de la responsabilidad y tenacidad de nuestro recurso humano y sumándonos activamente a los proyectos de la Federación.

Gracias por luchar a nuestro lado por este gran proyecto.
Dios nos bendiga a todos.

Óscar Francisco Portillo Huezo
Presidente.

JUNTA DIRECTIVA



NOMBRE

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

CARGO

Presidente
Secretario
Primer Director Propietario
Primer Director Suplente
Segundo Director Suplente
Tercer Director Suplente

GESTIÓN DE NEGOCIOS

CRÉDITOS

NÚMERO DE CRÉDITOS OTORGADOS

El país presentó una importante recuperación económica, lo cual favoreció la inversión, fue así como en 2021 se colocó un 55 % de créditos más que en el año 2020.

COMPARATIVO DE NÚMERO DE CRÉDITOS OTORGADOS POR SECTORES 2021-2020

Sector	2021	2020	Variación	
	No. Créditos	No. Créditos	Valor	%
Consumo	704	293	411	140%
Empresa	434	378	56	15%
Vivienda	205	198	7	4%
Totales	1,343	869	474	55%

MONTO DE CRÉDITOS OTORGADOS

La mejora del clima de negocios en el país, propició el incentivo al sector empresa para invertir más y las personas demandaron una mayor cantidad de créditos para adquirir bienes de consumo, generando que estos sectores presentaran un importante crecimiento. La demanda crediticia en monto experimentó un crecimiento del 97 % en 2021, comparado con el ejercicio anterior.

COMPARATIVO DE MONTO DE CRÉDITOS OTORGADOS POR SECTOR 2021-2020

(Montos expresados en dólares de los Estados Unidos de América)

Sector	2021	2020	Variación	
	Monto (US\$)	Monto (US\$)	Valor	%
Consumo	\$ 10,877,367.54	\$ 3,433,530.00	\$ 7,443,837.54	217%
Empresa	\$ 13,845,117.44	\$ 7,536,360.00	\$ 6,308,757.44	84%
Vivienda	\$ 2,428,512.90	\$ 2,804,360.00	\$ (375,847.10)	-13%
Totales	\$ 27,150,997.88	\$ 13,774,250.00	\$ 13,376,747.88	97%

SALDO DE CARTERA DE CRÉDITOS

La Caja, implementó estrategias comerciales para obtener un crecimiento significativo en los saldos de cartera, en el año 2021; luego de que el año anterior se tuvo un decrecimiento de cartera a causa de los efectos económicos de la pandemia. Siendo así, que gracias a esa planificación y ejecución por el equipo de trabajo, se finalizó el ejercicio con una cartera general de US\$55,519,968.40, representando un incremento del 23% comparado con el año 2020.

COMPARATIVO DE SALDOS DE CARTERA POR SECTOR 2021-2020

(Montos expresados en dólares de los Estados Unidos de América)

Sector	2021	2020	Variación	
	Saldos (US\$)	Saldos (US\$)	Valor	%
Consumo	\$ 15,068,468.41	\$ 8,897,820.00	\$ 6,170,648.41	69%
Empresa	\$ 30,644,853.84	\$ 24,640,520.00	\$ 6,004,333.84	24%
Vivienda	\$ 7,505,986.15	\$ 8,959,820.00	\$ (1,453,833.85)	-16%
Tarjeta de Crédito	\$ 2,300,660.00	\$ 2,616,220.00	\$ (315,560.00)	-12%
Totales	\$ 55,519,968.40	\$ 45,114,380.00	\$ 10,405,588.40	23%

INDICADORES DE CALIDAD DE CARTERA

El año 2021 fue de muchos retos en la recuperación de la cartera en mora y vencida; ya que, pese a la rápida recuperación de la economía nacional, hubo muchas empresas que no lograron recuperarse y se vieron obligados a cerrar operaciones y otras que tuvieron que hacer significativos recortes de personal (desempleo). Fue por ello que a inicios del ejercicio se establecieron objetivos y estrategias a fin de disminuir el riesgo de impago y por ende, afectación en las utilidades. Pese a todos estos factores adversos, la Caja tuvo una mejora en sus indicadores de cartera de préstamos en relación al año 2020.

INDICADORES DE CALIDAD DE CARTERA 2021-2020.

Indicadores	2021	2020	Variación	
	%	%	valor	%
Vencimiento	2.90%	3.32%	-0.42%	-13%
Mora	2.95%	3.42%	-0.47%	-14%
Contaminación	6.01%	11.19%	-5.18%	-46%

AHORROS

NÚMERO DE CUENTAS DE AHORRO Y DEPÓSITO A PLAZO FIJO

La Caja, enfocada en brindar un excelente servicio al cliente, ofrece una variedad de productos de ahorro, los cuales están diseñados para satisfacer las necesidades financieras de los socios.

En el año 2021, se tuvo un incremento en el número de cuentas de ahorro y depósitos a plazo fijo del 14 % en relación al año 2020. El mayor crecimiento lo aportaron las cuentas de ahorro corriente, siendo parte de ellas: la cuenta de Ahorro Infantil y la cuenta Crece Mujer, las cuales han tenido una excelente aceptación por los múltiples beneficios que ofrecen.

COMPARATIVO DE NÚMERO DE CUENTAS DE AHORRO. 2021-2020

Producto	2021 Número	2020 Número	Variación	
			Valor	%
Cuenta de ahorro corriente	18,708	17,893	815	5%
Cuenta de ahorro infantil	2,006	1,382	624	45%
Cuenta Crece Mujer	2,595	955	1,640	172%
Plazo fijo	1,846	1,772	74	4%
Totales	25,155	22,002	3,153	14%

SALDO DE CUENTAS DE AHORRO Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

Dada la confianza de los socios en la Caja y aprovechando las oportunidades de ahorro tanto por factores internos y externos, la cartera de ahorro tuvo un significativo crecimiento en los saldos del 16 % en relación al año 2020.

COMPARATIVO DE SALDO DE CUENTAS DE AHORRO Y PLAZO FIJO 2021-2020

(Montos expresados en dólares de los Estados Unidos de América)

Producto	2021 Saldo (US\$)	2020 Saldo (US\$)	Variación	
			Valor	%
Cuenta de ahorro corriente	\$25,854,470.75	\$22,427,443.79	\$ 3,427,026.96	15%
Cuenta de ahorro infantil	\$ 934,430.17	\$ 492,540.83	\$ 441,889.34	90%
Cuenta Crece Mujer	\$ 3,615,423.59	\$ 965,673.05	\$ 2,649,750.54	274%
Plazo fijo	\$33,525,427.36	\$31,138,439.23	\$ 2,386,988.13	8%
Totales	\$63,929,751.87	\$55,024,096.90	\$ 8,905,654.97	16%

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 24/7, Corresponsales No Bancarios, compras en comercios e internet. Por estas últimas se gana fede puntos los cuales son canjeables por dinero en efectivo o artículos promocionales.

Todos esos beneficios han sido muy bien recibidos por los socios, por lo que la demanda incrementó, produciendo un crecimiento del 24 % en relación al año anterior.

Este crecimiento llevó a la Caja a obtener importantes reconocimientos a nivel de sistema FEDECRÉDITO como:

- Primer lugar como mejor agencia central en colocación de Tarjetas de Débito.
- Tres ejecutivas de Atención al Cliente de la Caja, se posicionaron en el Top Ten de colocación de Tarjetas de Débito, siendo acreedoras del primer, segundo y tercer lugar.

CUADRO COMPARATIVO DE NÚMERO DE TARJETAS COLOCADAS 2021-2020

Producto	2021 Número	2020 Número	Variación	
			Vabr	%
Tarjeta de Débito	5,353	4,323	1,030	24%



TARJETA DE CRÉDITO

NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO OTORGADAS

El número total de Tarjetas de Crédito al final del ejercicio fue de 2,445, habiendo experimentado una reducción del 11 % en relación al año anterior. Esta reducción fue a raíz de la poca apuesta en la colocación durante el ejercicio, en vista de la incertidumbre de la contracción de la economía provocada por la pandemia covid-19, agregando que se canceló una cantidad de tarjetas, por trasladar los saldos a préstamos decrecientes.

COMPARATIVO DE NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO POR TIPO 2021-2020

Tipo de Tarjeta	2021	2020	Variación	
	No. Tarjetas	No. Tarjetas	Valor	%
Clásica Internacional I	626	781	-155	-20%
Clásica Internacional II	641	653	-12	-2%
Clásica Internacional III	231	262	-31	-12%
Oro	683	783	-100	-13%
Platinum	223	266	-43	-16%
Infinite	41	9	32	356%
Totales	2,445	2,754	-309	-11%

SALDO DE TARJETAS DE CRÉDITO

En el año 2021, Caja de Crédito de Nueva Concepción, se mantiene en el Top Ten de compras de las Tarjetas de Crédito a nivel de Sistema FEDECRÉDITO, esto debido a la preferencia de los clientes para usar la tarjeta, gracias a los múltiples beneficios que ofrece, entre ellos: realizar retiros de efectivo desde cualquier cajero automático o punto de atención del Sistema, amplia gama de promociones, el programa de lealtad que ofrece descuentos por compras en comercios afiliados, además de las ventajas que tiene ser una tarjeta de VISA Internacional.

Pese a lo antes mencionado, la cartera disminuyó en un 12 % a raíz de trasladar saldos a préstamos decrecientes, esto fue con el objetivo de brindar soluciones a los clientes que tuvieron afectaciones en sus ingresos, por lo que se brindó el beneficio de consolidar deudas y disminución de cuotas, es decir, ofreciendo soluciones financieras a la medida de la capacidad de pago de los clientes.

COMPARATIVO DEL SALDO POR TIPO DE TARJETA 2021-2020

(Montos expresados en dólares de los Estados Unidos de América)

Tipo de Tarjeta	2021	2020	Variación	
	Saldos (US\$)	Saldos (US\$)	Valor	%
Clásica Internacional I	\$ 148,710.00	\$ 207,580.00	\$ (58,870.00)	-28%
Clásica Internacional II	\$ 228,330.00	\$ 267,460.00	\$ (39,130.00)	-15%
Clásica Internacional III	\$ 136,430.00	\$ 152,460.00	\$ (16,030.00)	-11%
Oro	\$ 700,400.00	\$ 892,100.00	\$ (191,700.00)	-21%
Platinum	\$ 877,890.00	\$ 1,014,540.00	\$ (136,650.00)	-13%
Infinite	\$ 208,900.00	\$ 82,080.00	\$ 126,820.00	155%
Totales	\$ 2,300,660.00	\$ 2,616,220.00	\$ (315,560.00)	-12%



PAGO 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, principalmente en los Estados Unidos de América.

COMPARATIVO DE NÚMERO DE REMESAS PAGADAS 2021 – 2020

Producto	2021	2020	Variación	
	Número	Número	Valor	%
Remesas familiares	185,163	138,132	47,031	34%

MONTO DE REMESAS FAMILIARES PAGADAS

En la medida que países como los Estados Unidos de América, han ido recuperando el nivel de empleo posterior a la crisis económica derivada de la pandemia covid-19, nuestros compatriotas han enviado un mayor monto en relación al año 2020, el cual se vio incrementado en un 36 % en el año 2021.

COMPARATIVO EN MONTO DE REMESAS PAGADAS

2021 – 2020

(Montos expresados en dólares de los Estados Unidos de América)

Producto	2021	2020	Variación	
	Monto (US\$)	Monto (US\$)	Valor	%
Remesas familiares	\$ 72,706,699.00	\$ 53,494,980.96	\$ 19,211,718.04	36%





**Estar
presente**

ESA ES LA *actitud*

NO TE DETENGAS

Envía tus **REMESAS FAMILIARES**
a El Salvador y solicita que las reciban
en el SISTEMA FEDECRÉDITO

CANALES ELECTRÓNICOS



En el 2021 se le siguió apostando a los canales electrónicos como parte de nuestros valores y apuesta por la innovación, fue así que se realizó lo siguiente:

FEDE PUNTOS VECINOS

Se instalaron tres Fede Puntos Vecinos, dos en el área urbana de Nueva Concepción, específicamente en Ciber y Librería Millenium al costado norte de Caja de Crédito de Nueva Concepción y en Tienda Belén, frente al mercado Municipal y el tercero en Tienda San Antonio, en Calle la Ronda, municipio de Agua Caliente.

CAJERO AUTOMÁTICO DEPOSITARIO

Se instaló un cajero automático depositario a un costado del parqueo de la entidad (zona de cajeros), esto con el objetivo de atender la demanda de clientes y ofrecer nuevos servicios como: depósitos en cuentas de ahorros, pago de préstamos y Tarjetas de Crédito (en efectivo).



FEDE MÓVIL Y FEDE BANKING

Así también, se le ha seguido apostado a otros canales tales como Fede Banking y Fede Móvil los cuales han permitido llevar mayor facilidad y comodidad a los socios y clientes, las 24 horas del día y los 7 días de la semana.

A través de Fede Banking, los clientes pueden realizar operaciones financieras desde una computadora o Tablet y a partir del 2021, también pueden realizar operaciones a otros bancos e instituciones financieras por medio de Transfer 365.

Además, Fede Móvil cuenta con la ventaja de poder realizar transferencias a través de Códigos QR entre cuentas del Sistema FEDECRÉDITO.

También se puso a disposición de los clientes que tiene comercios, la plataforma de pago “Mi QR Comercio” que le permite recibir pagos a través de su Fede Móvil con un código QR fijo; de forma rápida, segura y sin contacto de efectivo.

En 2021, se tuvo un crecimiento del 47 % en el número de las transacciones, como se muestra en la siguiente matriz.



COMPARATIVO DE TRANSACCIONES 2021 – 2020

Canal electrónico	2021	2020	Variación	
	Número	Número	Valor	%
Fede Punto Vecino	89,521	48,848	40,673	83%
Cajeros automáticos	112,948	70,017	42,931	61%
Fede Móvil	136,590	83,349	53,241	64%
Fede Banking	196,330	162,960	33,370	20%
Totales	535,389	365,174	170,215	47%

PRINCIPALES ACTIVIDADES DE MERCADEO

Durante el 2021 pese a continuar con impactos derivados de la pandemia por COVID-19, nos adaptamos para conservar esa mística de atención al cliente que durante décadas nos ha caracterizado. Siendo así que se realizaron diversas acciones encaminadas a sostener la satisfacción de nuestros socios y clientes; entre estas acciones podemos mencionar:

Implementación de Modalidad Pet Friendly

Esta acción consistió en habilitar acceso en Agencia Central para que los socios y clientes pudieran ingresar con sus mascotas a las instalaciones cuando lo deseen, buscando por supuesto, empatizar con los amantes de los animales y gozar de una experiencia diferente mientras realizan sus transacciones financieras.

Así mismo, dentro de esta modalidad se apoya con donativos de alimento a instituciones que trabajan en pro del auxilio, cuidado y protección de perritos abandonados.

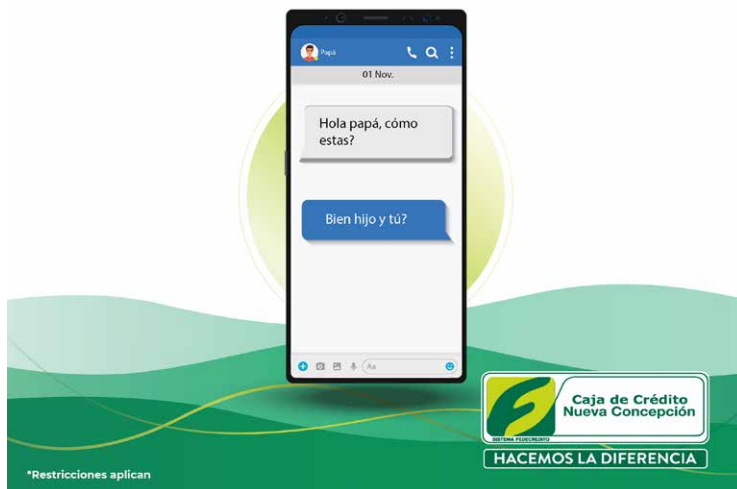


Habilitación de uso de celular en Agencia Central

En la misma línea de mejorar las condiciones en las que son atendidos nuestros socios y clientes, durante el 2021 se habilitó el uso de teléfono celular dentro de las instalaciones, así nuestros usuarios se mantienen en constante comunicación con sus familiares y amigos mientras esperan cómodamente para ser atendidos.

¡Mejoramos tu experiencia!

A partir del **01 de noviembre**, podrás hacer uso* de tu **teléfono celular** en nuestras instalaciones mientras esperas para realizar tus transacciones financieras.



Apertura de Nuevos Puntos de Atención

Comprendemos que el recurso más valioso con que contamos es el tiempo, por ello; en el transcurso del año 2021 abrimos tres nuevos puntos de atención: Fede Puntos Vecino, con los cuales buscamos acercar los servicios financieros a nuestro público con horarios muy convenientes y en comercios donde puede aprovechar su tiempo para realizar su transacción financiera y realizar compras diversas.

GRAN APERTURA

FEDE PUNTO vecino
Tienda San Antonio

Horarios
Lunes a viernes
De 8:00 a.m. a 4:00 p.m.
Sábado
De 8:00 a.m. a 12:00 m.d.

Lunes 01 de marzo de 2021

Agua Caliente Chalatenango

2313-0700
7746-7894

Caja de Crédito Nueva Concepción
HACEMOS LA DIFERENCIA

Abrimos en Tienda San Antonio en el municipio de Agua Caliente, en Ciber y Librería Millenium y en tienda Belén; éstos dos últimos en Nueva Concepción con los que sumamos 4 nuevos puntos de atención, en este municipio. Además, ubicamos un nuevo cajero depositario en la entrada de las instalaciones de agencia central para que nuestros socios y clientes puedan realizar, además de las transacciones habituales, depósitos a sus cuentas de ahorro, pagos de créditos y tarjeta de crédito en efectivo, cuando mejor les convenga y de forma rápida.



Desarrollo de Promociones

Ser socio y clientes de Caja de Crédito de Nueva Concepción, es diferente; ya que se tiene acceso a múltiples beneficios, entre estos; atractivas promociones que tienen el objetivo de premiar la preferencia. Durante el 2021 se desarrollaron, entre otras; la promoción Consíentete Mujer, de la cuenta de ahorro Crece Mujer, con la que se premió a 5 hermosas mujeres con vales canjeables en Elegant Salón Boutique y el premio principal fue un cambio de look.



Para recompensar la preferencia de quienes reciben sus remesas familiares en nuestro SISTEMA FEDECRÉDITO, se impulsó la promoción Remesas que consienten en la que varios clientes resultaron favorecidos con dinero en efectivo.



Sé tu también uno de los felices ganadores de la promoción Remesas que consienten



Sin faltar por supuesto la promoción para los pequeños del hogar, los niños; para quienes se realizó el sorteo de varios premios entre los que destacaron un trampolín de 12 pies, un juego de futbolito y patinetas tipo scooter; el objetivo de la promoción como siempre es contribuir con los padres de familia, en el fomento del hábito del ahorro en los menores.

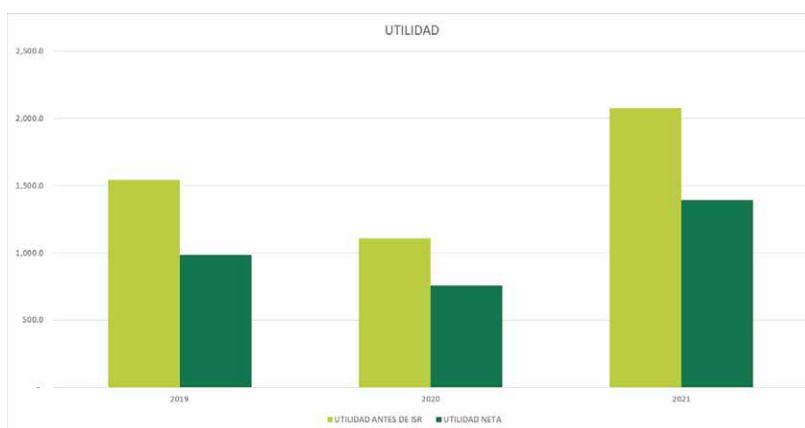


GESTIÓN FINANCIERA

UTILIDAD

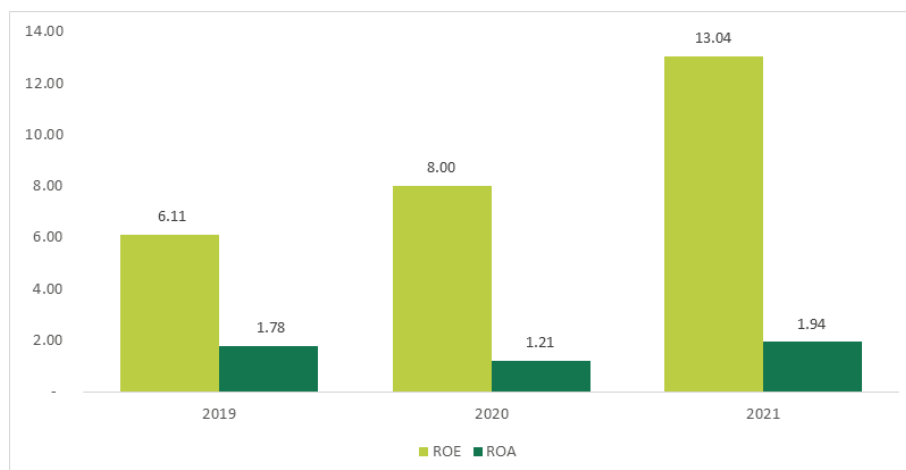
En el año 2021, la Caja se posiciona entre las 10 entidades más rentables del Sistema FEDECRÉDITO, lo cual se ha logrado a través de una significativa reducción de los costos de intermediación y el incremento de los ingresos como resultado del alto crecimiento de la cartera de créditos.

A continuación, se muestra los resultados de los últimos 3 años:



INDICADORES DE RENTABILIDAD

Los indicadores de rentabilidad han evolucionado favorablemente, como se muestra en el gráfico siguiente, la rentabilidad patrimonial (ROE) incrementó más de 5 puntos respecto al año anterior, mientras que la rentabilidad por activos (ROA) creció 0.73 puntos porcentuales.



GESTIÓN ADMINISTRATIVA

COMITÉ SOCIAL

Los colaboradores de Caja de Crédito, a través del Comité Social, brindan ayuda permanente a familias de escasos recursos que enfrentan la enfermedad de un ser querido, en el año 2021, se benefició a 15 familias, con aportes como: canasta básica mensuales, compra de medicamentos y transporte para sus citas médicas.

En fin de año, se donaron 56 canastas de insumos alimenticios para la cena navideña a familias de escasos recursos, compartiendo así, la calidez humana que caracteriza a los colaboradores de la familia Caja de Crédito de Nueva Concepción.

PROGRAMA DE FORMACIÓN DUAL

Como parte de la Responsabilidad Social Empresarial, la Caja participa por cuarta vez consecutiva en el Programa de Formación de Asesores Técnicos Financieros (ATF), financiando una beca de estudio, 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.



GESTIÓN DE CONTROL INTERNO

En Caja de Crédito de Nueva Concepción se realiza una labor comercial basada en la gestión de riesgos.

Por lo que, para la administración es determinante la mejora constante de los procesos claves, así como el fortalecimiento del control interno, en la medida que crece el volumen de operaciones de la entidad.

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

AUDITORÍA INTERNA

En el año 2021, la Unidad de Auditoría Interna continuó realizando esfuerzos para tener un mayor alcance en las evaluaciones programadas en el plan anual 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, adoptada por FEDECRÉDITO para que las Cajas de Crédito las aplicaran en todo su contenido a partir del 01 de julio 2017 y NPR-002-Normas de Gobierno Corporativo en las Entidades Socias que captan depósitos exclusivamente de sus socios. Entre las principales actividades que se realizaron por la unidad de Auditoría Interna fue la ejecución de 61 trabajos programados que comprendían revisiones que tenían 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 que permitieron la sugerencia de nuevos controles, estrategias y aspectos de mejoras que fortalecieran la gestión de gobierno corporativo, riesgos y control interno en los procesos y procedimientos operativos de la caja y así mismo evaluaciones a las áreas de monitoreo (Prevención de Lavado de Dinero y Gestión de Riesgos). Además se dio seguimiento a informes y cumplimiento de normativa emitida por FEDECRÉDITO y otros entes regulatorios, que se tenían programadas, donde los resultados 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.

Para ampliar conocimientos y prácticas se asistió a capacitaciones impartidas por la Federación y otros entes con nivel aceptable, se asistió a las reuniones mensuales de auditores de la zona y otras que ayudaron a enriquecer y potenciar los conocimientos actuales para enfrentar nuevos retos en el año 2022; así mismo se continuará con un plan de capacitación a realizar por nuevas exigencias que la normativa aplicable pueda traer para el año 2022 a las instituciones financieras y en especial a la unidad de auditoría interna.

OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO

La Unidad de Cumplimiento de Caja de Crédito de Nueva Concepción, en el marco de cumplir con la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos, cuenta con un sistema de monitoreo de operación en prevención de riesgos y una matriz de riesgos por segmentación de productos financieros, así mismo forma parte del sistema de prevenciones manuales, políticas y procedimientos en materia de prevención del riesgo de Lavado de Dinero y de Activos.

La unidad de cumplimiento, desarrolló actividades con base a su plan de trabajo y plan de capacitaciones, tales como monitoreo de operaciones activas y pasivas, evaluaciones de remesas familiares, evaluaciones de cumplimiento legal y contestación de requerimientos de oficios de las diferentes unidades del estado. Además, se cuenta con un Comité de Prevención del Riesgo de Lavado de Dinero y de Activos.

UNIDAD DE RIESGOS

La Unidad de Riesgos bajo un plan anual, da seguimiento a los riesgos determinados en las normas de riesgos emitidas por el Consejo Directivo de FEDECRÉDITO, presentó informes sobre la Gestión Integral de Riesgos, Riesgo Crediticio y Concentración, Riesgo Operativo, Riesgo Financiero y Riesgo de Liquidez.

Para dar un buen seguimiento y mitigar los riesgos asociados a las actividades desarrolladas por la Caja, se posee metodologías incluidas dentro de los manuales asociados a cada normativa.

Derivado de los Manuales de Riesgos y el Plan Anual de Trabajo se llevó a cabo evaluaciones a los riesgos, no encontrando incidencias que pusieran en peligro la continuidad de las operaciones y del negocio.

Para el año 2022 se continuará con la implementación de las nuevas normas emitidas por el Consejo Directivo de FEDECRÉDITO, lo que se hará de acuerdo a cronogramas coordinados por FEDECRÉDITO.

DICTAMEN FINANCIERO 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 2021, el Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo, correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas de los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable al 31 de Diciembre de 2021, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Contables para Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Fundamentos para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección de Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de la auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

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 FINANCIERO AUDITOR EXTERNO



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

Responsabilidades de la Administración y del Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, en relación con los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas Contables para Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO) 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 la valorización de la capacidad de la Institución para continuar como Negocio en Marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

El Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad, así como establecer el sistema de control interno, cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias, constituir el fondo patrimonial, los límites de créditos, créditos, contratos con personas relacionadas, constitución de reservas de saneamiento, constituir inversiones que garanticen el negocio en marcha, entre otros.

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

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

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

También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude y o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a

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 FINANCIERO AUDITOR EXTERNO



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración de la Caja de Crédito, del principio contable de negocio en marcha y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada en hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja de Crédito para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Caja de Crédito deje de continuar como un negocio en marcha.
- Comunicamos a los responsables del Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito en relación con, entre otros asuntos, el alcance general y oportunidad de realización de la auditoría planificada, así como los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

San Salvador, 31 de enero de 2022.

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.auditores@gmail.com

ESTADOS FINANCIEROS 2021

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE



Caja de Crédito de Nueva Concepción
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de C.V.
Balances Generales al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en US\$ Dólares de los Estados Unidos de América)

Activo

Activos de Intermediación

Caja y Bancos
Cartera de Préstamos Neta de Reservas de Saneamiento por US\$

Otros Activos

Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados por US\$
Diversos
Derechos y Participaciones

Activo Fijo

Bienes Muebles en Inmuebles Netos de Depreciación Acumulada por US\$

Total Activos

Pasivo y Patrimonio

Pasivos de Intermediación

Depósitos de Ahorros
Depósitos a Plazo Fijo
Préstamos Pactados a un Año Plazo
Préstamos Pactados a Más de un Año Plazo

Otros Pasivos

Cuentas por Pagar
Provisiones y Retenciones
Ingresos Percibidos no Devengados

Total Pasivos

Patrimonio

Capital Social Pagado
Aportes de Capital Pendientes de Formalizar
Reservas de Capital
Resultados de Ejercicios Anteriores
Resultados del Presente Ejercicio
Utilidades no Distribuibles
Revalúos
Provisión por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados

Total Pasivo y Patrimonio

	2021	2020	Variación
Caja y Bancos	19,377,763.21	17,960,317.44	1,417,445.77
Cartera de Préstamos Neta de Reservas de Saneamiento por US\$	54,137,280.14	44,028,801.84	10,108,478.30
	73,515,043.35	61,989,119.28	11,525,924.07
Otros Activos			-
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados por US\$	1,302,948.50	1,636,416.14	(333,467.64)
Diversos	809,370.80	910,629.51	(101,258.71)
Derechos y Participaciones	1,717,231.18	1,448,652.00	268,579.18
	3,829,550.48	3,995,697.65	(166,147.17)
Activo Fijo			-
Bienes Muebles en Inmuebles Netos de Depreciación Acumulada por US\$	489,061.00	434,308.95	54,752.05
	489,061.00	434,308.95	54,752.05
			-
Total Activos	77,833,654.83	66,419,125.88	11,414,528.95
Pasivos de Intermediación			
Depósitos de Ahorros	30,282,277.94	23,907,981.36	6,374,296.58
Depósitos a Plazo Fijo	34,112,414.16	31,593,132.30	2,519,281.86
Préstamos Pactados a un Año Plazo	627.01	513.42	113.59
Préstamos Pactados a Más de un Año Plazo	936,973.75	223,385.03	713,588.72
	65,332,292.86	55,725,012.11	9,607,280.75
Otros Pasivos			
Cuentas por Pagar	926,965.13	629,707.09	297,258.04
Provisiones y Retenciones	211,424.18	168,492.56	42,931.62
Ingresos Percibidos no Devengados	4,872.15	11,700.24	(6,828.09)
	1,143,261.46	809,899.89	333,361.57
Total Pasivos	66,475,554.32	56,534,912.00	9,940,642.32
Patrimonio			
Capital Social Pagado	4,274,539.09	4,320,057.63	(45,518.54)
Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	72,151.97	80,738.37	(8,586.40)
Reservas de Capital	4,025,162.10	3,578,864.47	446,297.63
Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-	-
Resultados del Presente Ejercicio	976,669.45	535,480.73	441,188.72
Utilidades no Distribuibles	1,016,027.12	480,546.39	535,480.73
Revalúos	235,245.16	235,245.16	-
Provisión por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	758,305.62	653,281.13	105,024.49
	77,833,654.83	66,419,125.88	11,414,528.95



OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE



JOSÉ ALFREDO LÓPEZ FRANCO
CONTADOR



PABLO ELISEO ALVARADO PORTILLO
GERENTE GENERAL



ESTADO 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 2021 y 2020
(Expresado en US\$ Dolares)

	2021	2020	Variación
INGRESOS			
Ingresos de Operaciones de Intermediación	\$ 6,802,220.88	\$ 6,225,231.37	\$ 576,989.51
Ingresos de Otras Operaciones	\$ 329,348.45	\$ 295,923.45	\$ 33,425.00
Ingresos no Operacionales	\$ 633,497.76	\$ 644,882.93	\$ (11,385.17)
	7,765,067.09	7,166,037.75	599,029.34
(-)COSTOS			
Costo de Operaciones de Intermediación	\$ 2,323,815.50	\$ 3,125,650.30	\$ (801,834.80)
Costo de Otras Operaciones	\$ 692,515.95	\$ 547,436.67	\$ 145,079.28
	3,016,331.45	3,673,086.97	(656,755.52)
(-)GASTOS			
Gastos de Operación	\$ 2,259,583.78	\$ 2,040,842.20	\$ 218,741.58
Gastos no Operacionales	\$ 413,063.38	\$ 345,485.91	\$ 67,577.47
	2,672,647.16	2,386,328.11	286,319.05
(=)Utilidad antes de impuestos y reservas	\$ 2,076,088.48	\$ 1,106,622.67	\$ 969,465.81
(-) Impuesto Sobre la Renta	\$ 684,201.33	\$ 312,887.32	\$ 371,314.01
(-) Contribucion Especial Plan de Seguridad Ciudad	\$ -	\$ 36,930.09	\$ (36,930.09)
(=)Utilidad antes de reservas	\$ 1,391,887.15	\$ 756,805.26	\$ 635,081.89
(-) Reservas Legal y Voluntarias	\$ 415,217.70	\$ 221,324.53	\$ 193,893.16
(=) Utilidad neta del ejercicio	\$ 976,669.45	\$ 535,480.73	\$ 441,188.73



OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE



PABLO ELISEO ALVARADO PORTILLO
GERENTE GENERAL



JOSÉ ALFREDO LÓPEZ FRANCO
CONTADOR



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 2021 y 2020
(Expresado en US\$ Dolares)

DESCRIPCION	SALDO AL 31/12/2020	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL 31/12/2021
PATRIMONIO	\$8,515,141.20	\$ 1,997,939.78	\$ 1,164,558.43	\$ 9,348,522.55
Capital Social	\$4,400,796.00	\$ 159,755.00	\$ 213,860.00	\$ 4,346,691.00
Reserva Legal	\$2,391,188.10	\$ 446,297.63	\$ -	\$ 2,837,485.73
Otras Reservas	\$1,187,676.37	\$ -	\$ -	\$ 1,187,676.37
Resultados por Aplicar	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Resultados del Presente Ejercicio	\$ 535,480.73	\$ 1,391,887.15	\$ 950,698.43	\$ 976,669.45
PATRIMONIO RESTRINGIDO	\$1,369,072.68	\$ 832,888.84	\$ 192,383.62	\$ 2,009,577.90
Superávit por revaluaciones	\$ 235,245.16	\$ -	\$ -	\$ 235,245.16
Superávit ganado No Distribuible	\$ 480,546.39	\$ 535,480.73	\$ -	\$ 1,016,027.12
Prov. Por Bienes Recob. En Pago o A	\$ 653,281.13	\$ 297,408.11	\$ 192,383.62	\$ 758,305.62
TOTAL	\$9,884,213.88	\$2,830,828.62	\$ 1,356,942.05	\$ 11,358,100.45

VALOR CONTABLE DE LA ACCION **2020**

2021

$\$ 9,884,213.88 = 2.25$
No. DE ACCIONES 4,400,796

$\$ 11,358,100.45 = 2.61$
No. DE ACCIONES 4,346,691



OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE



PABLO ELISEO ALVARADO PORTILLO
GERENTE GENERAL



JOSÉ ALFREDO LÓPEZ FRANCO
CONTADOR



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 2021 y 2020
(Expresado en US\$ Dolares)

CONCEPTO	2021	2020	DIFERENCIA
ACTIVIDADES DE OPERACION			
Utilidad neta	\$976,669.45	\$535,480.73	\$441,188.72
Ajuste para conciliar la utilidad neta con el efectivo provisto para las actividades operativas			
Reserva para saneamiento de préstamos y productos por cobrar	-\$4,196.91	\$87,345.66	-\$91,542.57
Depuración de cartera	\$249,780.82	\$269,120.83	-\$19,340.01
Depreciaciones y amortizaciones	\$58,506.20	\$50,474.40	\$8,031.80
Gastos por Administración	\$237,683.20	\$237,683.20	\$0.00
Productos por cobrar y no percibidos	\$182,383.25	-\$559,881.90	\$742,265.15
Intereses por pagar	-\$449,521.40	-\$451,380.14	\$1,858.74
Activos extraordinarios	\$216,223.51	-\$838,498.30	\$1,054,721.81
Otros activos	\$89,161.09	-\$39,382.16	\$128,543.25
Pasivo contingencial. (Provisiones laborales)	\$59,652.06	\$82,387.15	-\$22,735.09
Retenciones	-\$2,359.86	-\$1,543.42	-\$816.44
Otros pasivos	\$495,935.59	\$482,592.01	\$13,343.58
EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	\$2,109,917.00	-\$145,601.94	\$2,255,518.94
ACTIVIDADES DE INVERSION			
Cartera de préstamos	-\$10,392,166.84	\$1,081,962.46	-\$11,474,129.30
Inversión en Títulos Valores	-\$117,574.18	-\$36,818.28	-\$80,755.90
Adquisición de activo fijo	-\$103,226.15	-\$9,684.85	-\$93,541.30
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-\$10,612,967.17	\$1,035,459.33	-\$11,648,426.50
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Depósitos del público	\$8,877,307.14	\$7,890,637.65	\$986,669.49
Préstamos obtenidos	\$712,818.07	-\$744,330.23	\$1,457,148.30
Otras obligaciones	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Dividendos	-\$151,005.00	-\$118,250.72	-\$32,754.28
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	\$535,480.73	\$0.00	\$535,480.73
Resultados Por Aplicar	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Emisión de acciones	-\$54,105.00	-\$75,193.00	\$21,088.00
EFFECTIVO NETO USADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	\$9,920,495.94	\$6,952,863.70	\$2,967,632.24
EFFECTIVO EQUIVALENTE			\$0.00
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	\$17,960,317.44	\$10,117,596.35	\$0.00
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$19,377,763.21	\$17,960,317.44	\$0.00

OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE

PABLO ELUSEO ALVARADO PORTILLO
GERENTE GENERAL

JOSÉ ALFREDO LÓPEZ FRANCO
CONTADOR



Acércate a las mejores **SOLUCIONES FINANCIERAS**

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