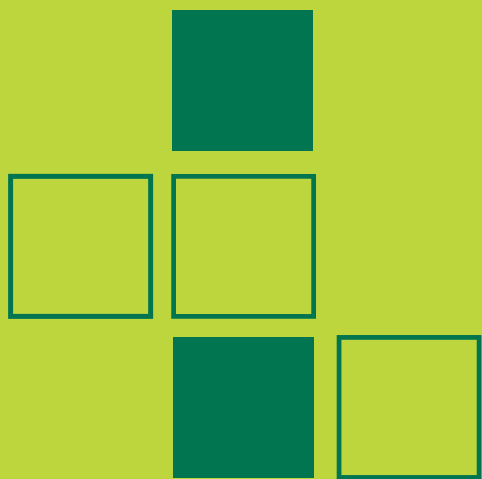


MEMORIA DE LABORES 2022



HACEMOS LA DIFERENCIA

MEMORIA DE LABORES 2022



LA EXPERIENCIA QUE
TE MUEVE
a superarte

Abre tu cuenta de ahorro

CRECE *Mujer*

y obtén los beneficios* que tenemos para ti.



HACEMOS LA DIFERENCIA



Exclusivo para socios*

MEMORIA DE LABORES 2022



HACEMOS LA DIFERENCIA

LA EXPERIENCIA QUE
TE MUEVE

www.cajanueva.com.sv • Tel.: 2313-0700 •   

LA EXPERIENCIA QUE TE MUEVE

a optimizar tu tiempo



Recibe tus remesas de
manera rápida y segura
a través de la aplicación



HACEMOS LA DIFERENCIA

* Exclusivas para socios

www.cajanueva.com.sv
Tel.: 2313-0700 •   

CONTENIDO

MENSAJE DEL PRESIDENTE.....	03
JUNTA DIRECTIVA.....	04
GESTIÓN DE NEGOCIOS	
CRÉDITOS	
Número de Créditos Otorgados.....	06
Monto de Créditos Otorgados.....	06
Saldo de Cartera de Créditos.....	06
Indicadores de Calidad de Cartera.....	07
AHORROS	
Número de Cuentas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo.....	08
Saldo de Cuentas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo.....	08
TARJETA DE DÉBITO	
Número de Tarjetas de Débito.....	09
TARJETA DE CRÉDITO	
Número de Tarjetas de Crédito Otorgadas.....	10
Saldo de Tarjetas de Crédito.....	10
REMESAS FAMILIARES	
Número de Remesas Familiares Pagadas.....	11
Monto de Remesas Familiares Pagadas.....	11
CANALES ELECTRÓNICOS.....	12
PRINCIPALES ACTIVIDADES DE MERCADEO	
Nuevos Puntos de Atención.....	13
Acceso a WIFI en Agencia Central.....	13
Promociones.....	14
Otros Eventos.....	14
GESTIÓN FINANCIERA	
Utilidad.....	15
Indicadores de Rentabilidad.....	16
RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	
Comité Social.....	17
Empresa Pet Friendly.....	17
Salud Comunitaria.....	17
Educación Financiera.....	17
GESTIÓN DE CONTROL INTERNO	
Auditoría Interna.....	18
Oficialía de Cumplimiento.....	18
Unidad de Riesgos.....	18
DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO.....	21
ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2022	
Balance General.....	24
Estados de Resultados.....	25
Estado de Cambios En El Patrimonio.....	26
Flujo de Efectivo.....	27

FILOSOFÍA

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 agregado a nuestros socios, clientes y colaboradores”.

VALORES

1. INTEGRACIÓN

ÉTICA EMPRESARIAL 2.

3. HONRADEZ

CONFIANZA 4.

5. LEALTAD

DISCIPLINA 6.

7. RESPONSABILIDAD

CALIDAD 8.

9. ORIENTACIÓN AL CLIENTE

COMPETITIVIDAD 10.

11. GESTIÓN VISIONARIA E INNOVADORA

MENSAJE DEL PRESIDENTE



Señores/as miembros de la Junta General de Accionistas:

En representación 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 2022; la cual contempla algunos de los objetivos fundamentales de la Administración.

El año 2022 ha sido uno de los mejores años en la historia de la Caja. En esta frase resumo lo que más adelante les detallaré. Después de haber enfrentado un período de restricciones, dos años complicados por las implicaciones de la pandemia COVID-19 que enfrentó el mundo y que nuestro país no fue la excepción. Hoy podemos decir que esos efectos han sido superados, los cambios en materia económica, seguridad, gestión administrativa, esfuerzo del personal y por supuesto la bendición de Dios, han contribuido a obtener los resultados que comparto a continuación:

En el área crediticia, la colocación tuvo el 60 % de crecimiento en número de créditos; logrando un total de 2,155 créditos, 812 créditos más que el año 2021. Esto en montos significó una colocación de US\$33 millones y un incremento de US\$6 millones de forma interanual. La Cartera General de Créditos alcanzó un total de US\$68.9 millones de dólares, trece millones más que el año anterior, un crecimiento del 24 %.

La calidad de la cartera, medida por los indicadores de vencimiento y mora muestran una notable mejora respecto al año anterior con reducciones del 0.95 % y 0.91 % respectivamente.

La cartera de ahorro continúa creciendo, alcanzando un saldo de US\$73 millones de dólares, lo que significó un crecimiento de US\$9 millones respecto al año anterior.

El producto de tarjeta de débito, creció un 34 % respecto al 2021, incrementando en 1,803 tarjetas. Esto posicionó a nuestra Caja de Crédito en el primer lugar de colocación como Agencia Central a nivel de SISTEMA FEDECRÉDITO. Así mismo cuatro ejecutivas de Atención al Cliente se adjudicaron los primeros cuatro lugares en la colocación del producto, esto también a nivel de SISTEMA FEDECRÉDITO.

La tarjeta de crédito es un producto complementario de la oferta financiera que ofrecemos a nuestros socios, siendo así que cerramos el año 2022 con 2,514 tarjetas y un saldo de cartera de US\$1.8 millones.

Las remesas familiares continúan creciendo, en el año 2022 se pagaron un total de 209,800 remesas, teniendo un incremento del 34 % respecto al año 2021 cuando se pagaron un total de 185,163 remesas.

Nuestros Canales Electrónicos continúan siendo una gran oportunidad para mejorar los tiempos de respuesta a socios y clientes, simplificando procesos y mejorando la atención. En esa línea, durante el año 2022, se realizó un total de 656,076 transacciones, mientras que en el año 2021 el total fue de 535,389; significando un incremento del 23 % de forma interanual.

Los resultados antes mencionados han posicionado a la Caja, en el cuarto lugar de las entidades más rentables del SISTEMA FEDECREDITO. Obteniendo una utilidad antes de impuestos de US\$3,054,029.26 esto es un hito histórico para la Entidad, sin embargo; no es la meta final, pues quienes estamos al frente de este gran proyecto continuaremos trabajando para que cada vez nuestra Caja sea aún más grande.

Dios continúe bendiciendo este proyecto y sus vidas.

Atentamente,

ING. OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE

JUNTA DIRECTIVA



ING. OSCAR FRANCISCO
Portillo Huevo

PRESIDENTE



LIC. CARLOS ERNESTO
Pineda Mancía

SECRETARIO



PROF. AMILCAR
Quijada Ayala

PRIMER DIRECTOR
Propietario



LIC. JUAN PABLO
Escobar Rodríguez

PRIMER DIRECTOR
Suplente



SR. RAFAEL WILFREDO
Portillo Parrilla

SEGUNDO DIRECTOR
Suplente



PROF. KENIA ELIZABETH
Mejía Menjívar

TERCERA DIRECTORA
Suplente

GESTIÓN DE NEGOCIOS

CRÉDITOS

NÚMERO DE CRÉDITOS OTORGADOS

Dada las oportunidades que presentó el mercado, la entidad intensificó la colocación, habiendo obtenido un crecimiento del 60 % en número de créditos.

COMPARATIVO EN NÚMERO DE CRÉDITOS OTORGADOS POR SECTORES 2022-2021

Sector	2022	2021	Variación	
	No. Créditos	No. Créditos	Valor	%
Consumo	1620	704	916	130%
Empresa	340	434	-94	-22%
Vivienda	195	205	-10	-5%
Totales	2,155	1,343	812	60%

MONTO DE CRÉDITOS OTORGADOS

Como estrategia en la mitigación de riesgos y como parte de la diversificación de la cartera, se le apostó mayormente al sector consumo; habiendo tenido un crecimiento del 24 % en la colocación de créditos.

COMPARATIVO DE MONTO DE CRÉDITOS OTORGADOS POR SECTOR 2022-2021 (Montos expresados en dólares de Estados Unidos de América)

Sector	2022	2021	Variación	
	Monto (US\$)	Monto (US\$)	Valor	%
Consumo	\$ 23,565,961.22	\$ 10,877,367.54	\$ 12,688,593.68	117%
Empresa	\$ 7,614,025.34	\$ 13,845,117.44	\$ (6,231,092.10)	-45%
Vivienda	\$ 2,508,422.00	\$ 2,428,512.90	\$ 79,909.10	3%
Totales	\$ 33,688,408.56	\$ 27,150,997.88	\$ 6,537,410.68	24%

SALDO DE CARTERA DE CRÉDITOS

La ejecución de lo planificado en el Plan Estratégico permitió un crecimiento del 24 % en los saldos de cartera, lo cual se considera muy positivo, ya que representa el mayor crecimiento obtenido en la historia de la Caja.

*COMPARATIVO DE SALDOS DE CARTERA POR SECTOR 2022-2021
(Montos expresados en dólares de Estados Unidos de América)*

Sector	2022	2021	Variación	
	Saldos (US\$)	Saldos (US\$)	Valor	%
Consumo	\$ 29,676,078.34	\$ 15,068,468.41	\$ 14,607,609.93	97%
Empresa	\$ 30,574,799.19	\$ 30,644,853.84	\$ (70,054.65)	0%
Vivienda	\$ 6,911,408.44	\$ 7,505,986.15	\$ (594,577.71)	-8%
Tarjeta de Crédito	\$ 1,811,081.24	\$ 2,300,660.00	\$ (489,578.76)	-21%
Totales	\$ 68,973,367.21	\$ 55,519,968.40	\$ 13,453,398.81	24%

INDICADORES DE CALIDAD DE CARTERA

Los indicadores de cobranza mejoraron sustancialmente en relación con el año anterior, esto fue posible gracias a factores como: la mejora en las cosechas de la colocación de préstamos, la ejecución del plan de recuperación y la cohesión del equipo de trabajo.

INDICADORES DE CALIDAD DE CARTERA 2022-2021

Indicadores	2022	2021	Variación
	%	%	%
Vencimiento	1.95%	2.90%	-0.95%
Mora	2.04%	2.95%	-0.91%
Contaminación	15.46%	6.01%	9.45%



AHORROS

NÚMERO DE CUENTAS DE AHORRO Y DEPÓSITO A PLAZO FIJO

Se tuvo un incremento en el número de cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo y ahorro programado del 20 % en relación con el año 2021. Este crecimiento fue motivado principalmente por el ahorro corriente, con el impulso del ahorro infantil, la cuenta Crece Mujer y el ahorro programado.

COMPARATIVO DE NÚMERO DE CUENTAS DE AHORRO 2022-2021

Producto	2022	2021	Variación	
	Número	Número	Valor	%
Cuenta de ahorro corriente	21,066	18,708	2,358	13%
Cuenta de ahorro infantil	3,095	2,006	1,089	54%
Cuenta Crece Mujer	3,681	2,595	1,086	42%
Depósitos a Plazo Fijo	1,855	1,846	9	0%
Ahorro Programado	1,045	499	546	109%
Totales	30,742	25,654	5,088	20%

SALDO DE CUENTAS DE AHORRO Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

Un año más, la confianza de los socios en la Caja se manifiesta en el comportamiento de la cartera de depósitos; la cual, tuvo un significativo crecimiento del 14 % en los saldos respecto al año 2021.

COMPARATIVO DE SALDO DE CUENTAS DE AHORRO Y PLAZO FIJO 2022-2021 (Montos expresados en dólares de Estados Unidos de América)

Producto	2022	2021	Variación	
			Valor	%
Cuenta de ahorro corriente	\$ 27,300,107.02	\$ 25,854,470.75	\$ 1,445,636.27	6%
Cuenta de ahorro infantil	\$ 1,604,323.90	\$ 934,430.17	\$ 669,893.73	72%
Cuenta Crece Mujer	\$ 4,883,216.21	\$ 3,615,423.59	\$ 1,267,792.62	35%
Depósitos a Plazo Fijo	\$ 38,934,279.58	\$ 33,525,427.36	\$ 5,408,852.22	16%
Ahorro Programado	\$ 518,718.83	\$ 152,557.32	\$ 366,161.51	240%
Totales	\$ 73,240,645.54	\$ 64,082,309.19	\$ 9,158,336.35	14%

TARJETA DE DÉBITO

NÚMERO DE TARJETAS DE DÉBITO

Las Tarjetas de Débito son un excelente medio para tener acceso a retiros y compras 24/7, además de contar con el beneficio de un amplio programa de lealtad, lo cual ha sido muy aceptado por los socios, siendo el motivo por el cual este producto tuvo un crecimiento del 34 % en relación con el 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.
- Cuatro ejecutivas de Atención al Cliente se posicionaron en el top ten de colocación de Tarjetas de Débito con los primeros 4 lugares.

CUADRO COMPARATIVO DE NÚMERO DE TARJETAS COLOCADAS 2022-2021

Producto	2022	2021	Variación	
	Número	Número	Valor	%
Tarjeta de Débito	7,156	5,353	1,803	34%



TARJETA DE CRÉDITO

NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO OTORGADAS

En la medida que la economía del país ha mejorado post pandemia covid-19, se le apostó a la colocación de plásticos con límites conservadores. También se realizó traslado de saldos a préstamos, así como también se hizo el saneamiento de cartera que cumplía con la normativa aplicable.

Se tuvo un crecimiento del 3 % en plásticos y una reducción de saldos de cartera del 21 %.

COMPARATIVO DE NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO POR TIPO

Tipo de Tarjeta	2022	2021	Variación	
	No. Tarjetas	No. Tarjetas	Valor	%
Clásica Internacional I	549	626	-77	-12%
Clásica Internacional II	806	641	165	26%
Clásica Internacional III	258	231	27	12%
Oro	683	683	0	0%
Platinum	168	223	-55	-25%
Infinite	50	41	9	22%
Totales	2,514	2,445	69	3%

COMPARATIVO DEL SALDO POR TIPO DE TARJETA 2022-2021

(Montos expresados en dólares de Estados Unidos de América)

Tipo de Tarjeta	2022	2021	Variación	
	Valor	Valor	Valor	%
Clásica Internacional I	\$ 117,924.43	\$ 148,710.00	\$ (30,785.57)	-21%
Clásica Internacional II	\$ 249,855.55	\$ 228,330.00	\$ 21,525.55	9%
Clásica Internacional III	\$ 123,874.22	\$ 136,430.00	\$ (12,555.78)	-9%
Oro	\$ 599,397.19	\$ 700,400.00	\$ (101,002.81)	-14%
Platinum	\$ 512,693.19	\$ 877,890.00	\$ (365,196.81)	-42%
Infinite	\$ 207,336.66	\$ 208,900.00	\$ (1,563.34)	-1%
Totales	\$ 1,811,081.24	\$ 2,300,660.00	\$ (489,578.76)	-21%



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 del extranjero, principalmente en los Estados Unidos de América; habiendo crecido en número de operaciones en un 13 %.

COMPARATIVO DE NÚMERO DE REMESAS PAGADAS 2022 – 2021

Producto	2022	2021	Variación	
	Número	Número	Valor	%
Remesas familiares	209,800	185,163	24,637	13%

MONTO DE REMESAS FAMILIARES PAGADAS

En la medida que la economía de los Estados Unidos de América, ha mejorado su nivel de empleo, los compatriotas han enviado un mayor monto, siendo el motivo por el cual se tuvo un crecimiento del 13 %.

COMPARATIVO EN MONTO DE REMESAS PAGADAS 2022 – 2021 (Montos expresados en dólares de Estados Unidos de América)

Producto	2022	2021	Variación	
	Monto (US\$)	Monto (US\$)	Valor	%
Remesas familiares	\$ 82,193,571.00	\$ 72,706,699.00	\$ 9,486,872.00	13%



CANALES ELECTRÓNICOS



Los canales electrónicos siguen siendo una apuesta estratégica de esta Entidad, por lo cual en el año 2022 se potenciaron a fin de llegar a más socios y clientes, habiendo dado excelentes resultados con un crecimiento del 23 % en el número de transacciones y un monto total de US\$56,275,616.42

COMPARATIVO DE TRANSACCIONES 2022- 2021

Canal electrónico	2022 Número	2021 Número	Variación Valor	Variación %
Fede Punto Vecino	122,966	89,521	33,445	37%
Cajeros automáticos	166,340	112,948	53,392	47%
Fede Móvil	145,916	136,590	9,326	7%
Fede Banking	220,854	196,330	24,524	12%
Totales	656,076	535,389	120,687	23%

PRINCIPALES ACTIVIDADES DE MERCADEO

Hacer la diferencia en la atención de nuestros clientes es nuestra prioridad, por lo que durante el año 2022 se realizaron acciones encaminadas a mantener la satisfacción de nuestros socios y clientes:

1. NUEVOS PUNTOS DE ATENCIÓN

Con el propósito de acercar los servicios y mantener la buena atención al cliente que nos identifica, se abrieron dos nuevos puntos de atención: Fede Punto Vecino Farmacia Provida en Mall del Sol en el Caserío Amayo y Fede Punto Vecino Súper Millenium en Barrio El Rosario, Nueva Concepción. Con estos se suman ya 10 corresponsales no bancarios a disposición de nuestros socios y clientes.



2. ACCESO A WIFI EN AGENCIA CENTRAL

En la misma línea de hacer la diferencia en la atención al cliente, a partir del mes de abril, se habilitó el uso de Wifi para los clientes que visitan la Agencia Central en Nueva Concepción.

3. PROMOCIONES

Premiando la preferencia de nuestros clientes desarrollamos promociones, entre ellas: promoción del mes de la madre, promoción infantil y promoción mundialista.



Dentro de las promociones del SISTEMA se continuó desarrollando diversidad de promociones para los usuarios de tarjetas de crédito, entre éstas descuentos en gasolina, supermercado, ferreterías entre otras. Así mismo se impulsó la promoción Gana Fácil, en la que nuestra entidad obtuvo un total de diez ganadores entre el primer y segundo sorteo; entre los premios obtenidos se tuvo una motocicleta y premios en efectivo que van desde los US\$100.00 hasta los US\$500.00.



4. OTROS EVENTOS

Adicionalmente se participó en eventos propios y organizados por FEDECRÉDITO, entre estos Conferencia Emprendedora Imparable, Congreso Emprende Salvadoreña y Congreso del Día Mundial del Ahorro.

**Webinar:
Emprendedora
Imparable**

Protagonista
de tu propia riqueza

Día: Martes 08 marzo
Hora: 3:30 p.m.
Atraves de

Inscríbete

Dina Mancía
Consultora de Marketing Digital y mentora
de Inicialidad y Abundancia

WEBINAR

Emprendedora Imparable

CONGRESO

Día Mundial del Ahorro

CONGRESO

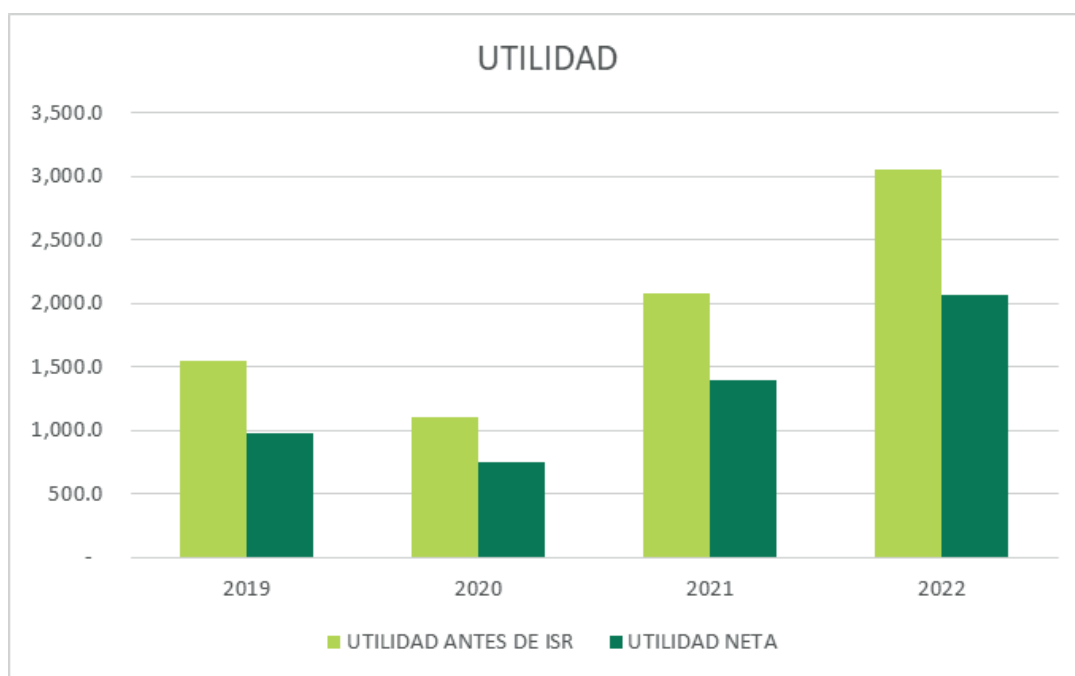
Emprende Salvadoreña

GESTIÓN FINANCIERA

UTILIDAD

En el año 2022, la Caja se ha posicionado en el cuarto lugar de las entidades más rentables del SISTEMA FEDECRÉDITO, lo cual se ha logrado a través del incremento en el volumen de la actividad comercial, lo que han generados mayores ingresos, y la adecuada gestión de los costos y gastos.

A continuación, se muestra la utilidad bruta y neta en miles de dólares, de los últimos 4 años:



INDICADORES DE RENTABILIDAD

Los indicadores de rentabilidad mantienen una tendencia favorable, como se muestra en el gráfico siguiente: la rentabilidad patrimonial (ROE) incrementó más de 3.5 puntos respecto al año anterior, lo que ha posicionado a la Caja en la Entidad más rentable patrimonialmente del SISTEMA FEDECRÉDITO. Además, la rentabilidad por activos (ROA) creció 0.53 puntos porcentuales.



RESPONSABILIDAD SOCIAL

COMITÉ SOCIAL

El calor humano y la bondad son características de nuestro personal, durante el año 2022 se continuó con el apoyo comunitario a personas con enfermedades crónicas y de escasos recursos económicos, este año se colaboró con 33 personas, a quienes se les brindó víveres, medicinas, transporte a centros médicos entre otros. Adicionalmente en diciembre se entregó canasta navideña a un aproximado de 70 familias que vivieron una mejor navidad gracias al aporte económico de nuestros colaboradores.

EMPRESA PET FRIENDLY

Siempre en materia social, como Entidad se ejecutaron acciones dentro del Programa Pet Friendly, específicamente 5 jornadas de esterilización y castración canina y felina; con las que se mejoró la vida de aproximadamente 150 mascotas.



SALUD COMUNITARIA

También se apoyó a algunas unidades de salud del departamento de Chalatenango, en el desarrollo de jornadas de combate contra el dengue y otras campañas.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Y sin olvidar nuestra principal función que es el apoyo financiero, se desarrollaron campañas de educación financiera en centros escolares, con el propósito de educar a los jóvenes en el manejo de sus finanzas.



CONTROL INTERNO

La gestión de riesgos, es un eje transversal en la gestión comercial y financiera de Caja de Crédito de Nueva Concepción, por lo que se realizan acciones de mejora continua en las unidades de control interno.

AUDITORÍA INTERNA

Como función principal Auditoría Interna, durante el año 2022 se realizó esfuerzos para tener un mayor alcance en las evaluaciones realizadas de acuerdo al 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 aplicarán 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.

Ya que el factor estratégico de la misión de esta unidad continua siendo proporcionar a la alta gerencia la seguridad, el asesoramiento y la información que la administración necesita, cuando lo necesita, sobre lo que importa para el logro de los objetivos de la Caja, aplicando un enfoque de auditoría con base en riesgos de acuerdo con el tamaño, naturaleza de las operaciones, segmentación de negocios de la Caja que garanticen que razonablemente los riesgos están en niveles aceptables y que los resultados obtenidos e informados de acuerdo a cada evaluación están contribuyendo en la mejora de los procesos de las operaciones, del sistema de control interno, el cumplimiento de disposiciones legales y reglamentarias, cumplimiento de las políticas internas de acuerdo a la magnitud de las operaciones; permitiendo con todo ello que Auditoría Interna genere valor como la protección de los principales activos.

Además, se dio seguimiento a informes y cumplimiento de normativa emitida por FEDECRÉDITO y otros entes regulatorios, que se tenían programadas durante el año 2022, todos los resultados de cada evaluación se presentaron mediante informe a la administración de forma mensual como la normativa aplicable lo requiere.

Los resultados obtenidos por cada evaluación de auditoría se recomendaron a la administración retomarlos para la mejora de los procesos de las operaciones en función de la determinación de los riesgos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos estratégicos, la mejora del sistema de control interno, el cumplimiento de disposiciones legales y reglamentarias como el cumplimiento de las políticas internas de acuerdo a la magnitud de las operaciones.

Para ampliar conocimientos y prácticas se asistió a capacitaciones virtuales como presenciales impartidas por la Federación y otros entes con nivel aceptable, se continuo con los talleres prácticos desarrollados en las reuniones mensuales de auditores de la zona y otras que ayudaron a enriquecer y potenciar los conocimientos actuales para enfrentar nuevos retos por cambios que la normativa aplicable pueda traer para el año 2023 a las instituciones financieras y en especial a la unidad de auditoría interna.

OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO

La Unidad de Cumplimiento en el ejercicio del año 2022, realizó evaluaciones de cumplimiento legal y de remesas familiares, programadas en plan anual de trabajo, aprobado por Junta Directiva, del cual se aplicó normativa adoptada por FEDECRÉDITO como ente supervisor, Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos, Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera, cuyo objetivo es prevenir el riesgo de Lavado de Dinero y de Activos, así también detectar o reportar, cualquier transacción inusual o sospechosa.

Para el seguimiento y evaluación de los riesgos de lavado de dinero y activos, en los diferentes productos y servicios que ofrece la Caja de Crédito de Nueva Concepción, se cuenta con una metodología incluida en nuestro Manual de Políticas para la Prevención y Control del Lavado de Dinero y Activos. En cuanto al Plan Anual de Capacitación, aprobado por Junta Directiva, se ha recibido capacitación en temas de reformas del instructivo de la Unidad de Investigación Financiera, Remesas Familiares y Power BI, con lo que se adquirió nuevos conocimientos y habilidades; así también se ha impartido capacitaciones a empleados y Junta Directiva, en temas relacionados a la prevención del riesgo de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva.

UNIDAD DE RIESGOS

La Unidad de Riesgos, 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.

Durante el año 2022 se realizó una actualización de las normativas de la unidad de riesgos, y se adoptaron nuevas normativas que vienen a sumarse a las ya existentes, las que fueron adoptadas por el Consejo Directivo, y se continuará el año 2023, de acuerdo a cronogramas coordinados por FEDECRÉDITO.

DICTAMEN DEL AUDITOR



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 2022, 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 2022, 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 auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección de Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoria 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

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 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.



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

- 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, 13 de febrero de 2023.

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS
Registro No. 2565


Licda. Myrna Carolina Carranza de Girón
Socia
Registro No. 3336



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

BALANCE GENERAL



Caja de Crédito de Nueva Concepción
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de C.V.
Balances Generales al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en US\$ Dolares de los Estados Unidos de América)

	2022	2021	Variación
Activo			
Activos de Intermediación			
Caja y Bancos	16,073,889.96	19,377,763.21	(3,303,873.25)
Cartera de Préstamos Neta de Reservas de Saneamiento por US \$	68,275,767.37	54,137,280.14	14,138,487.23
	84,349,657.33	73,515,043.35	10,834,613.98
Otros Activos			
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados por US\$	1,175,448.29	1,302,948.50	(127,500.21)
Diversos	901,776.03	809,370.80	92,405.23
Derechos y Participaciones	1,916,262.31	1,717,231.18	199,031.13
	3,993,486.63	3,829,550.48	163,936.15
Activo Fijo			
Bienes Muebles en Inmuebles Netos de Depreciación Acumulada por US\$	473,825.14	489,061.00	(15,235.86)
	473,825.14	489,061.00	(15,235.86)
Total Activos	88,816,969.10	77,833,654.83	10,983,314.27
Pasivo y Patrimonio			
Pasivos de Intermediación			
Depósitos de Ahorros	33,820,029.16	30,282,277.94	3,537,751.22
Depósitos a Plazo Fijo	39,961,190.24	34,112,414.16	5,848,776.08
Préstamos Pactados a un Año Plazo	181,507.08	627.01	180,880.07
Préstamos Pactados a Mas de un Año Plazo	15,994.28	936,973.75	(920,979.47)
	73,978,720.76	65,332,292.86	8,646,427.90
Otros Pasivos			
Cuentas por Pagar	1,290,958.24	926,965.13	363,993.11
Provisiones y Retenciones	204,125.02	211,424.18	(7,299.16)
Ingresos Percibidos no Devengados	3,102.86	4,872.15	(1,769.29)
	1,498,186.12	1,143,261.46	354,924.66
Total Pasivos	75,476,906.88	66,475,554.32	9,001,352.56
Patrimonio			
Capital Social Pagado	4,414,980.05	4,274,539.09	140,440.96
Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	66,455.95	72,151.97	(5,696.02)
Reservas de Capital	5,167,865.56	4,025,162.10	1,142,703.47
Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-	-
Resultados del Presente Ejercicio	1,453,007.77	976,669.45	476,338.31
Utilidades no Distribuibles	1,252,073.55	1,016,027.12	236,046.43
Revaluos	235,245.16	235,245.16	-
Provisión por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	750,434.18	758,305.62	(7,871.44)
Total Pasivo y Patrimonio	88,816,969.10	77,833,654.83	10,983,314.27



[Firma]

OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE



[Firma]

PABLO ELISEO ALVARADO PORTILLO
GERENTE GENERAL



[Firma]

JOSÉ ALFREDO LÓPEZ FRANCO
CONTADOR



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

ESTADO DE RESULTADOS



Caja de Crédito de Nueva Concepción

Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable
Estados de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS

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

	2022	2021	Variación
\$	8,290,687.51	\$ 6,802,220.88	\$ 1,488,466.63
\$	401,325.55	\$ 329,348.45	\$ 71,977.10
\$	760,303.64	\$ 633,497.76	\$ 126,805.88
	9,452,316.70	7,765,067.09	1,687,249.61

(-)COSTOS

Costo de Operaciones de Intermediación
Costo de Otras Operaciones

\$	2,451,706.11	\$ 2,323,815.50	\$ 127,890.61
\$	773,597.51	\$ 692,515.95	\$ 81,081.56
	3,225,303.62	3,016,331.45	208,972.17

(-)GASTOS

Gastos de Operación
Gastos no Operacionales

\$	2,784,417.92	\$ 2,259,583.78	\$ 524,834.14
\$	388,565.90	\$ 413,063.38	\$ (24,497.48)
	3,172,983.82	2,672,647.16	500,336.66

(=)Utilidad antes de impuestos y reservas

\$	3,054,029.26	\$ 2,076,088.48	\$ 977,940.78
----	---------------------	------------------------	----------------------

(-) Impuesto Sobre la Renta

\$	990,215.64	\$ 684,201.33	\$ 306,014.31
----	-------------------	----------------------	----------------------

(-) Reservas Legal y Voluntarias

\$	610,805.85	\$ 415,217.70	\$ 195,588.16
----	-------------------	----------------------	----------------------

(=) Utilidad neta del ejercicio

\$	1,453,007.77	\$ 976,669.45	\$ 476,338.31
----	---------------------	----------------------	----------------------



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
Auditores y Consultores

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO



CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION

SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

DESCRIPCION	SALDO AL 31/12/2021	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL 31/12/2022
PATRIMONIO	\$ 9,348,522.61	\$ 2,944,180.17	\$ 1,190,393.45	\$ 11,102,309.33
CAPITAL SOCIAL	\$ 4,346,691.06	\$ 348,468.94	\$ 213,724.00	\$ 4,481,436.00
RESERVA LEGAL	\$ 2,837,485.73	\$ 1,142,703.46	\$ -	\$ 3,980,189.19
OTRAS RESERVAS	\$ 1,187,676.37	\$ -	\$ -	\$ 1,187,676.37
RESULTADOS POR APLICAR	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	\$ 976,669.45	\$ 1,453,007.77	\$ 976,669.45	\$ 1,453,007.77
PATRIMONIO RESTRINGIDO	\$ 2,009,577.90	\$ 1,488,119.98	\$ 1,259,944.99	\$ 2,237,752.89
SUPERAVIT POR REVALUACIONES	\$ 235,245.16	\$ -	\$ -	\$ 235,245.16
SUPERAVIT GANADO NO DISTRIBUIBLE	\$ 1,016,027.12	\$ 1,488,119.98	\$ 1,252,073.55	\$ 1,252,073.55
PROV. POR BIENES RECIB. EN PAGO O ADJ.	\$ 758,305.62	\$ -	\$ 7,871.44	\$ 750,434.18
TOTAL	\$ 11,358,100.51	\$ 4,432,300.15	\$ 2,450,338.44	\$ 13,340,062.22

VALOR CONTABLE DE LA ACCION

2021

2022

\$ 11,358,100.51 =
No. DE ACCIONES 4,346,691

2.61

\$ 13,340,062.22 =
No. DE ACCIONES 4,481,436

2.98



[Signature]

OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE



[Signature]

PABLO ELISEO ALVARADO PORTILLO.
GERENTE GENERAL



[Signature]

JOSE ALFREDO LOPEZ FRANCO
CONTADOR



[Signature]

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

FLUJO DE EFECTIVO



CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO POR LOS AÑOS 2022 - 2021
 EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS AÑOS 2022 Y 2021

CONCEPTO	2022	2021	DIFERENCIA
ACTIVIDADES DE OPERACION			
Utilidad neta	\$1,453,007.77	\$976,669.45	\$476,338.32
Ajuste para conciliar la utilidad neta con el efectivo provisto para las actividades operativas			
Reserva para saneamiento de préstamos y producto	-\$7,404.79	-\$4,196.91	-\$3,207.88
Saneamiento de Préstamos y Otros Activos	\$233,995.93	\$249,780.82	-\$15,784.89
Depreciaciones y amortizaciones	\$88,516.04	\$58,506.20	\$30,009.84
Gastos por Administración	\$216,881.80	\$237,683.20	-\$20,801.40
Productos por cobrar y no percibidos	-\$141,286.18	\$182,383.25	-\$323,669.43
Intereses por pagar	-\$466,563.35	-\$449,521.40	-\$17,041.95
Activos extraordinarios	-\$4,831.79	\$216,223.51	-\$221,055.30
Otros activos	-\$109,519.36	\$89,161.09	-\$198,680.45
Pasivo contingencial. (Provisiones laborales)	\$85,937.27	\$59,652.06	\$26,285.21
Retenciones	\$16,195.20	-\$2,359.86	\$18,555.06
Otros pasivos	\$712,728.25	\$495,935.59	\$216,792.66
EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE OI	\$2,077,656.79	\$2,109,917.00	-\$32,260.21
ACTIVIDADES DE INVERSION			
Cartera de préstamos	-\$13,592,826.67	-\$10,392,166.84	-\$3,200,659.83
Inversión en Títulos Valores	-\$43,255.70	-\$117,574.18	\$74,318.48
Adquisición de activo fijo	-\$67,606.23	-\$103,226.15	\$35,619.92
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES I	-\$13,703,688.60	-\$10,612,967.17	-\$3,090,721.43
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Depósitos del público	\$9,294,632.79	\$8,877,307.14	\$417,325.65
Préstamos obtenidos	-\$738,395.80	\$712,818.07	-\$1,451,213.87
Otras obligaciones	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Dividendos	-\$155,775.43	-\$151,005.00	-\$4,770.43
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	\$535,480.73	-\$535,480.73
Resultados Por Aplicar	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Emisión de acciones	-\$78,303.00	-\$54,105.00	-\$24,198.00
EFFECTIVO NETO USADO POR ACTIVIDADES DE I	\$8,322,158.56	\$9,920,495.94	-\$1,598,337.38
EFFECTIVO EQUIVALENTE	-\$3,303,873.25	\$1,417,445.77	-\$4,721,319.02
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	\$19,377,763.21	\$17,960,317.44	\$1,417,445.77
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$16,073,889.96	\$19,377,763.21	-\$3,303,873.25



OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE



JOSE ALFREDO LOPEZ FRANCO
CONTADOR



PABLO ELISEO ALVARADO PORTILLO.
GERENTE.



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITOR EXTERNO

LA EXPERIENCIA QUE TE MUEVE



CUENTAS DE AHORRO*

Haz realidad tus sueños
elevándolos con todo el respaldo
que recibes en cada proyecto.

Elige el tipo de ahorro que más te convenga:

- Ahorro corriente
- Depósito a plazo
- Ahorro programado
- Ahorro infantil
- Cuenta crece mujer

* Exclusivas para socios

www.cajanueva.com.sv
Tel.: 2313-0700 •   



LA EXPERIENCIA QUE TE MUEVE



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



HACEMOS LA DIFERENCIA

LA EXPERIENCIA QUE TE MUEVE a cumplir tus metas

CRÉDITOS*

Te apoyamos con diferentes líneas de créditos para que puedas lograr tus metas.