



MEMORIA **DE LABORES** **2023**



NOS TRASLADAMOS

PARA BRINDARTE EL MEJOR SERVICIO EN NUEVAS INSTALACIONES

Calle Chiltiupán, Ciudad Merliot, frente a Despensa de Don Juan,
al oeste del redondel El Plátano, Santa Tecla, La Libertad.

MAPS



WAZE



**Caja de Crédito
Nueva Concepción**

HACEMOS LA DIFERENCIA



**2313-0700
2132-1400**

TÚ NOS IMPORTAS



HACEMOS LA DIFERENCIA



MEMORIA DE LABORES **2023**



MENSAJE DEL PRESIDENTE.....	06
JUNTA DIRECTIVA.....	08
GESTIÓN DE NEGOCIOS.....	09
CRÉDITOS.....	09
Número de Créditos Otorgados.....	09
Monto de Créditos Otorgados.....	09
Saldo de Cartera de Créditos.....	09
Indicadores de Calidad de Cartera de Crédito.....	10
AHORROS.....	10
Número de Cuentas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo.....	10
Saldo de Cuentas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo.....	10
TARJETA DE DÉBITO.....	11
Número de Tarjetas de Débito.....	11
TARJETA DE CRÉDITO.....	11
Número de Tarjetas de Crédito.....	11
Saldos de Tarjeta de Crédito.....	12
PAGO DE REMESAS FAMILIARES.....	12
Numero de Remesas Familiares Pagadas.....	12
Monto de Remesas Familiares Pagadas	12
CANALES ELECTRÓNICOS.....	13
PRINCIPALES ACTIVIDADES DE MERCADEO.....	14
GESTIÓN FINANCIERA.....	16
Utilidad.....	16
Indicadores de Rentabilidad.....	16
Eficiencia.....	17
GESTIÓN ADMINISTRATIVA.....	19
RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.....	19
Medio Ambiente.....	19
Somos Pet Friendly.....	19
Enseñanza Creativa.....	19
GESTIÓN DE CONTROL INTERNO.....	20
Auditoría Interna.....	20
Oficialía de Cumplimiento.....	20
Unidad de Riesgos.....	21
DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO.....	22
ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023.....	25
Balance General.....	25
Estados de Resultados.....	26
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	27
Flujo de Efectivo.....	28



MISIÓN

“Ser líder en la prestación de productos y servicios financieros”.

VISIÓN

“Brindamos soluciones financieras, propiciando una relación permanente de negocios que genera valor agregado a nuestros socios y clientes ”.

VALORES

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



Señores/as miembros de la Junta General de accionistas:

En nombre de la Junta Directiva, como Presidente y Representante Legal de Caja de Crédito de Nueva Concepción y en cumplimiento a lo que establece el pacto social vigente, tengo el agrado de presentar a ustedes la memoria de labores que corresponde al año 2023.

Inicio compartiendo la visión de la Caja, la cual reza: Ser líder en la prestación de servicios financieros.

Para trabajar en su alcance, se definieron líneas estratégicas que nos condujeron a mejorar la experiencia del cliente, generar rentabilidad de acuerdo con las condiciones de mercado, desarrollar el capital humano y fortalecer los procesos claves.

Estas líneas estratégicas, nos guiaron en el avance del trabajo coordinado entre la alta administración y el equipo operativo de la Caja, quienes apegados a nuestros valores institucionales, la gestión de negocios, los canales electrónicos y el servicio responsable de nuestro capital humano, nos han conducido a alcanzar algunos logros que deseo compartir con ustedes:

Cerramos el año 2023, con un monto de cartera de créditos de US\$81,116,371.24 (incluyendo Tarjetas de Crédito); en depósitos un total de US\$88,211,306.61, remesas familiares pagadas de US\$94,816,888.00.

Contamos con un total de 21 puntos de atención: 5 cajeros automáticos, 12 corresponsales financieros no bancarios (Fede Punto Vecinos) y 4 agencias, incluyendo nuestra agencia central. La agencia ubicada en la ciudad de Santa Tecla recientemente fue trasladada a Ciudad Merliot, contando con nuevas instalaciones, una ubicación más estratégica, así como una visionaria gestión a corto y mediano plazo.

En consecuencia y por segundo año consecutivo, los indicadores de calidad de cartera mejoraron significativamente. Tanto así, que el índice de mora cerró en 1.71%, mientras que el índice de vencimiento cerró en 1.43%.

Todos los esfuerzos antes descritos tienen por finalidad el incremento de la utilidad. Siendo así que en el ejercicio 2023, la Caja se ha mantenido en la posición 5 de las Entidades con mayor rentabilidad del SISTEMA FEDECRÉDITO, demostrando una buena gestión en sus negocios, alcanzando una utilidad de operación del ejercicio de US\$ 2,311,489.35. Asimismo, debido a la

eficiente gestión de los negocios realizada durante el año 2023, la utilidad antes de impuestos fue de US\$3,011,834.60, después de impuestos y antes de reserva de US\$ 2,052, 875.46.

Los resultados anteriores no son más que el reflejo del trabajo bien organizado y la toma de decisiones acertadas y oportunas de la Junta Directiva, que, en coordinación con la Alta Gerencia, se ponen en marcha para guiar al personal hacia la materialización de los objetivos trazados. Esto no podría ser alcanzado; **sin la bendición de Dios que nunca se aparta de nosotros.**

La Dirección de la Caja lucha continuamente por mantenerla en la mente y corazón de todos los salvadoreños y en esa línea, seguiremos en la búsqueda, elección y ejecución de proyectos que nos permitan mantener o mejorar los logros obtenidos a la fecha.

Éxitos y bendiciones para todos.

Atentamente,

ING. OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL DE CAJA DE CRÉDITO
DE NUEVA CONCEPCIÓN





HACEMOS LA DIFERENCIA

ING. OSCAR FRANCISCO
Portillo Huevo

PRESIDENTE

LIC. CARLOS ERNESTO
Pineda Mancía

SECRETARIO

PROF. AMÍLCAR
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

CRÉDITOS

NÚMERO DE CRÉDITOS OTORGADOS

El número de créditos otorgados alcanzó un total de 1,339, reflejando un decrecimiento de 816, respecto al número registrado al cierre de 2022, que equivale a un -38% anual.

Para el 2023 la apuesta estratégica de la Caja fue en el sector empresa y vivienda, donde se obtuvo un crecimiento del 32% y 52% respectivamente, la implementación de la estrategia trajo como consecuencia un decrecimiento en la cartera de consumo de un 63%.

COMPARATIVO EN NÚMERO DE CRÉDITOS POR SECTORES

Sector	2023	2022	Variación	
	No. Créditos	No. Créditos	Valor	%
Consumo	592	1,620	-1,028	-63%
Empresa	450	340	110	32%
Vivienda	297	195	102	52%
Totales	1,339	2,155	-816	-38%

MONTO DE CRÉDITOS OTORGADOS (DESEMBOLSOS)

Durante el año 2023 se desembolsaron créditos por un monto de US\$26,135,651.48 en los diferentes sectores para atender la demanda crediticia de los socios y clientes. Con relación al 2022 se colocó un menor monto, sin embargo; lo anterior obedeció a una estrategia en la mitigación de riesgos, como parte de la diversificación en la colocación al apostarle principalmente al sector empresa y vivienda; habiendo tenido un crecimiento del 49% y 89% respectivamente. Siendo que consumo no fue una apuesta se obtuvo una reducción del 58%.

COMPARATIVO DE SALDOS POR SECTORES 2023-2022

Sector	2023	2022	Variación	
	Monto (US\$)	Monto (US\$)	Valor	%
Consumo	\$ 10,015,149.73	\$ 23,565,961.22	\$ (13,550,811.49)	-58%
Empresa	\$ 11,382,529.05	\$ 7,614,025.34	\$ 3,768,503.71	49%
Vivienda	\$ 4,737,972.70	\$ 2,508,422.00	\$ 2,229,550.70	89%
Totales	\$ 26,135,651.48	\$ 33,688,408.56	\$ (7,552,757.08)	-22%

SALDO DE CARTERA DE CRÉDITOS

La ejecución de lo contemplado en el Plan Estratégico permitió alcanzar un saldo de cartera US\$81,116,371.24, reflejando un crecimiento de US\$12,143,004.03, respecto al saldo registrado al cierre del 2022, que equivale a un 18% anual.

Las estrategias en la diversificación de la cartera permitieron tener un crecimiento en todos los sectores.

COMPARATIVO POR SALDOS DE CARTERA 2023-2022 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

Sector	2023	2022	Variación	
	Saldos (US\$)	Saldos (US\$)	Valor	%
Consumo	\$ 34,215,063.04	\$ 29,676,078.34	\$ 4,538,984.70	15%
Empresa	\$ 35,470,528.64	\$ 30,574,799.19	\$ 4,895,729.45	16%
Vivienda	\$ 9,465,119.67	\$ 6,911,408.44	\$ 2,553,711.23	37%
Tarjeta de Crédito	\$ 1,965,659.89	\$ 1,811,081.24	\$ 154,578.65	9%
Totales	\$ 81,116,371.24	\$ 68,973,367.21	\$ 12,143,004.03	18%

INDICADORES DE CALIDAD DE CARTERA

Los indicadores de medición de la calidad de cartera, mejoraron sustancialmente en relación con el año anterior; aun cuando se presentaron situaciones adversas. La mejora continua en los procesos de cobranza permitió obtener resultados satisfactorios.

Indicadores	2023 %	2022 %	Variación %
Vencimiento	1.43%	1.95%	-27%
Mora	1.71%	2.04%	-16%
Contaminación	19.55%	15.46%	26%

AHORROS

NÚMERO DE CUENTAS DE AHORRO Y DEPÓSITO A PLAZO FIJO

La cartera de ahorros alcanzó un total de cuentas de 33,974, reflejando un crecimiento de 3,232 cuentas más respecto al número registrado al cierre del 2022, que equivale a un 11% anual.

COMPARATIVO DE NÚMERO DE CUENTAS DE AHORRO 2023-2022

Producto	2023	2022	Variación	
	Número	Número	Valor	%
Cuenta de ahorro corriente	22,767	21,066	1,701	8%
Cuenta de ahorro infantil	3,879	3,095	784	25%
Cuenta Crece Mujer	4,412	3,681	731	20%
Plazo fijo	2,054	1,855	199	11%
Ahorro Programado	862	1,045	-183	-18%
Totales	33,974	30,742	3,232	11%

SALDO DE CUENTAS DE AHORRO Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

El saldo total de la cartera de ahorros alcanzó un monto de US\$88,211,306.61, reflejando un crecimiento de US\$14,970,661.07, respecto al saldo registrado al cierre del 2022, que equivale a un 20% anual.

COMPARATIVO DE SALDOS DE CUENTAS DE AHORRO Y PLAZO FIJO 2023-2022

Producto	2023	2022	Variación	
	Saldos (US\$)	Saldos (US\$)	Valor	%
Cuenta de ahorro corriente	\$ 30,347,126.90	\$ 27,300,107.02	\$ 3,047,019.88	11%
Cuenta de ahorro infantil	\$ 2,095,922.74	\$ 1,604,323.90	\$ 491,598.84	31%
Cuenta Crece Mujer	\$ 5,909,978.05	\$ 4,883,216.21	\$ 1,026,761.84	21%
Plazo fijo	\$ 49,086,808.77	\$ 38,934,279.58	\$ 10,152,529.19	26%
Ahorro Programado	\$ 771,470.15	\$ 518,718.83	\$ 252,751.32	49%
Totales	\$ 88,211,306.61	\$ 73,240,645.54	\$ 14,970,661.07	20%

TARJETA DE DÉBITO

NÚMERO DE TARJETAS DE DÉBITO

Este producto alcanzó un total de tarjetas de débito de 14,064, reflejando un crecimiento de 777, respecto al número registrado al cierre del 2022, que equivale a un 6% anual.

Este producto les permitió a los socios realizar compras, retiros y acumulación de fedepuntos; habiendo registrado un crecimiento en la frecuencia de compras del 22% y en retiros del 15%.



Producto	2023	2022	Variación	
	Número	Número	Valor	%
Tarjeta de Débito	14,064	13,287	777	6%

TARJETA DE CRÉDITO

La cartera de Tarjetas de Crédito alcanzó un total de tarjetas de 2,928, reflejando un crecimiento de 414, respecto al número registrado al cierre del 2022, que equivale a un 16% anual.

COMPARATIVO EN NÚMERO POR TIPO DE TARJETA

Tipo de Tarjeta	2023	2022	Variación	
	No. Tarjetas	No. Tarjetas	Valor	%
Clásica Internacional I	501	549	-48	-9%
Clásica Internacional II	1,171	806	365	45%
Clásica Internacional III	324	258	66	26%
Oro	651	683	-32	-5%
Platinum	167	168	-1	-1%
Infinite	62	50	12	24%
Tarjeta joven	52	0	52	0%
Totales	2,928	2,514	414	16%

La cartera de Tarjetas de Crédito alcanzó un saldo de US\$1,965,659.89, reflejando un crecimiento de US\$154,578.65, respecto al saldo registrado al cierre del 2022, que equivale a un 9 % anual.

En el 2023 se inició con la Tarjeta de Crédito “Joven”, siendo un producto innovador con muchos beneficios.



COMPARATIVO DEL SALDOS POR TIPO DE TARJETA DE CRÉDITO 2023-2022

Tipo de Tarjeta	2023	2022	Variación	
	Saldos (US\$)	Saldos (US\$)	Valor	%
Clásica Internacional I	\$ 105,331.75	\$ 117,924.43	\$ (12,592.68)	-11%
Clásica Internacional II	\$ 355,556.97	\$ 249,855.55	\$ 105,701.42	42%
Clásica Internacional III	\$ 169,216.82	\$ 123,874.22	\$ 45,342.60	37%
Oro	\$ 599,182.60	\$ 599,397.19	\$ (214.59)	0%
Platinum	\$ 484,182.79	\$ 512,693.19	\$ (28,510.40)	-6%
Infinite	\$ 240,804.77	\$ 207,336.66	\$ 33,468.11	16%
Tarjeta joven	\$ 11,384.19		\$ 11,384.19	0%
Totales	\$ 1,965,659.89	\$ 1,811,081.24	\$ 154,578.65	9%

PAGO DE REMESAS FAMILIARES

NÚMERO DE REMESAS FAMILIARES PAGADAS

Las remesas familiares mantuvieron un buen ritmo de crecimiento durante el 2023, en número se alcanzó un total de 244,175 remesas, reflejando un crecimiento de 34,375, respecto al número registrado al cierre del 2022, que equivale a un 16 % anual.

COMPARATIVO EN NÚMERO DE REMESAS PAGADAS 2023 – 2022

Producto	2023	2022	Variación	
	Número	Número	Valor	%
Remesas familiares	244,175	209,800	34,375	16%

MONTO DE REMESA FAMILIARES PAGADAS (EN DÓLARES)

El buen ritmo de crecimiento en número de remesas, también se reflejó en los montos de remesas pagadas, se alcanzó un total de US\$94,816,888.00, reflejando un crecimiento de US\$12,623,317.00, respecto al monto registrado al cierre del 2022, que equivale a un 15% anual.

COMPARATIVO EN MONTO DE REMESAS PAGADAS 2023 – 2022

Producto	2023	2022	Variación	
	Monto (US\$)	Monto (US\$)	Valor	%
Remesas familiares	\$ 94,816,888.00	\$ 82,193,571.00	\$ 12,623,317.00	15%

CANALES ELECTRÓNICOS

La robusta plataforma de servicios multicanal, permite que los socios y clientes puedan realizar sus transacciones de una forma sencilla y ágil. En el año 2023 el total de transacciones fue de 656,076, reflejando un crecimiento del 23 %.

A continuación de detalla cada uno:



FEDE PUNTO VECINO: Corresponsales No Bancarios (CNB´s)

Los FEDE PUNTO VECINO continúan siendo un apoyo a la bancarización de país, ya que acercan y facilitan el acceso de productos y servicios financieros. La Caja ha puesto a disposición 12 FEDE PUNTO VECINO, evidenciando un crecimiento interanual en transacciones del 23%.

FEDE RED 365: Cajeros automáticos



La Caja tiene a disposición de sus clientes 5 cajeros automáticos, los cuales dispensan efectivo de todas las tarjetas VISA de Cajas y bancos emisores locales y extranjeros. En el año 2023 se dispensó un total de transacciones de 202,049, reflejando un crecimiento del 21%.



Fede Móvil: Banca por celular

FEDE MÓVIL sigue facilitando a los socios y clientes realizar sus transacciones de forma cómoda, rápida y segura de donde se encuentren. A diciembre 2023 se cuenta con 14,425 afiliados y un crecimiento interanual en el número de transacciones del 92%.

Fede Banking: Banca por internet



Fede Banking, obtuvo una actualización con el objetivo de facilitar la realización de las transacciones a los socios y clientes. A diciembre 2023 se cuenta con 9,536 afiliados, quienes hacen uso tanto de Fede Banking como de Fede Móvil y la practicidad de esta última herramienta, a provocado una variación en la transaccionalidad de Fede Banking del -22% en relación al año anterior.

COMPARATIVO DE TRANSACCIONES 2023 - 2022

Canal electrónico	2023	2022	Variación	
	Número	Número	Valor	%
Fede Punto Vecino	151,533	122,966	28,567	23%
Cajeros automáticos	202,049	166,340	35,709	21%
Fede Móvil	280,018	145,916	134,102	92%
Fede Banking	172,988	220,854	-47,866	-22%
Totales	806,588	656,076	150,512	23%

PRINCIPALES ACTIVIDADES DE MERCADEO



Las constantes primordiales que nos permiten seguir mejorando cada día, son la determinación y el enfoque en servir de manera optimizada a nuestros socios y clientes, quienes son la base principal en esta entidad. Por ello, durante el año 2023 se impulsaron diversas actividades, con el objetivo de mantener una relación cercana y permanente con todos ellos.

DESARROLLO DE PROMOCIONES

Sabemos que a nuestros socios y clientes les entusiasman los estímulos, es por ello que no desaprovechamos la oportunidad de premiar la preferencia y lealtad hacia nuestra entidad, a través de promociones como: promoción por aniversario, promoción del mes de la madre, promoción infantil, entre otras.



Dentro de las promociones del SISTEMA FEDECRÉDITO, se encuentra la promoción GANA FÁCIL, en la cual 12 de los ganadores son socios de esta entidad, quienes recibieron premios en efectivo, de hasta US\$500.00.



APOYO A INSTITUCIONES Y COMUNIDADES

En el 2023 se nos caracterizó por estar más cerca de nuestra gente, por medio del apoyo brindado a instituciones en las diversas actividades como: Fiestas Patronales, Festival “Nueva Concepción, Soy de Aquí” primera edición, fiestas infantiles entre muchas más.



LABOR SOCIAL DESDE EL ÁREA COMERCIAL

PARADAS DE BUSES

Sabemos que el contribuir al progreso en los municipios donde estamos representados, también es parte de hacer la diferencia, por ende, para el 2023 se realizó una iniciativa de mejoramiento en las paradas de buses, previamente autorizadas y, se agregaron dos más, ubicadas en el desvío El Paraíso, a las cuales se les dio una nueva imagen y se reforzó la estructura para la seguridad y el bienestar de los usuarios. Sumando un total de 14 paradas renovadas.



DONACIÓN DE VENTILADORES

En pro de un servicio digno en la atención a los usuarios de la unidad de salud básica de Obrajuelo, Agua Caliente; se realizó la donación de cuatro ventiladores de techo, para las áreas de: atención en enfermería, área de espera y archivo.



FEDE PUNTOS VECINO, MÁS CERCA DE TI

Como parte de la apuesta en la mejora continua de Atención al Cliente, contamos con los corresponsales no bancarios (CNB's), ubicados en diferentes negocios, con el fin de facilitarle a nuestros clientes la realización de sus operaciones financieras. Para el año 2023, se abrió un nuevo Fede Punto Vecino, ubicado en Plaza el Portal, Nueva Concepción; además se hizo reapertura del Fede Punto Vecino en "Tienda San Antonio", Agua Caliente.

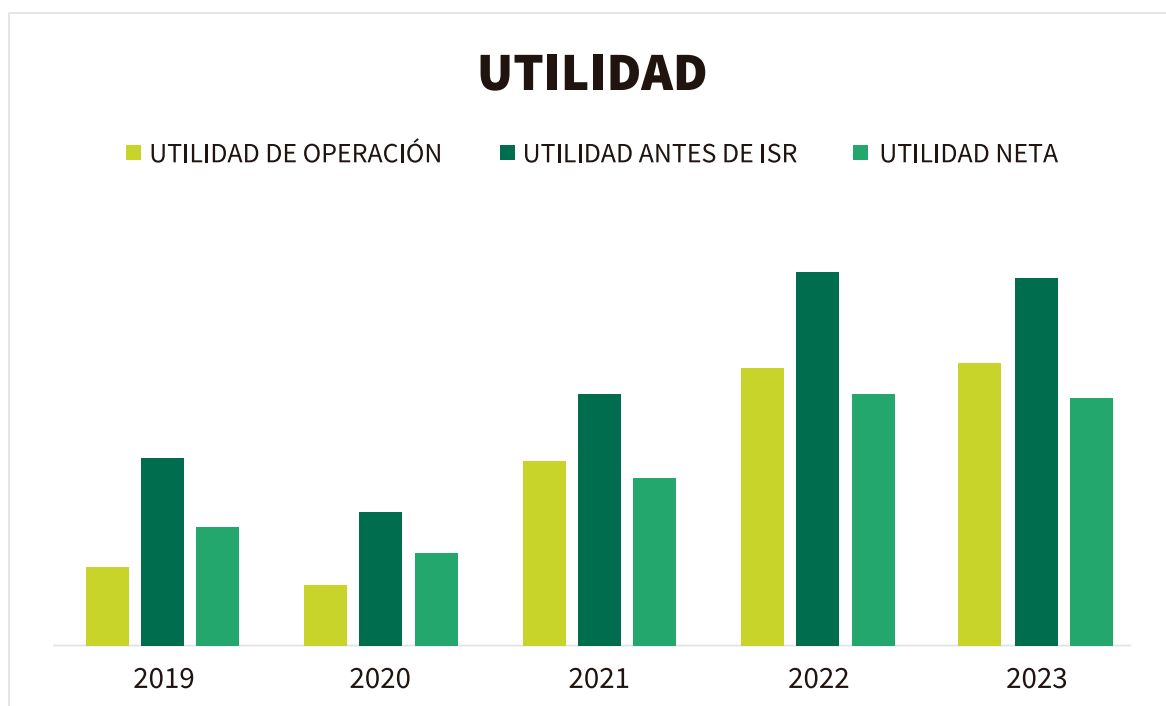




UTILIDAD

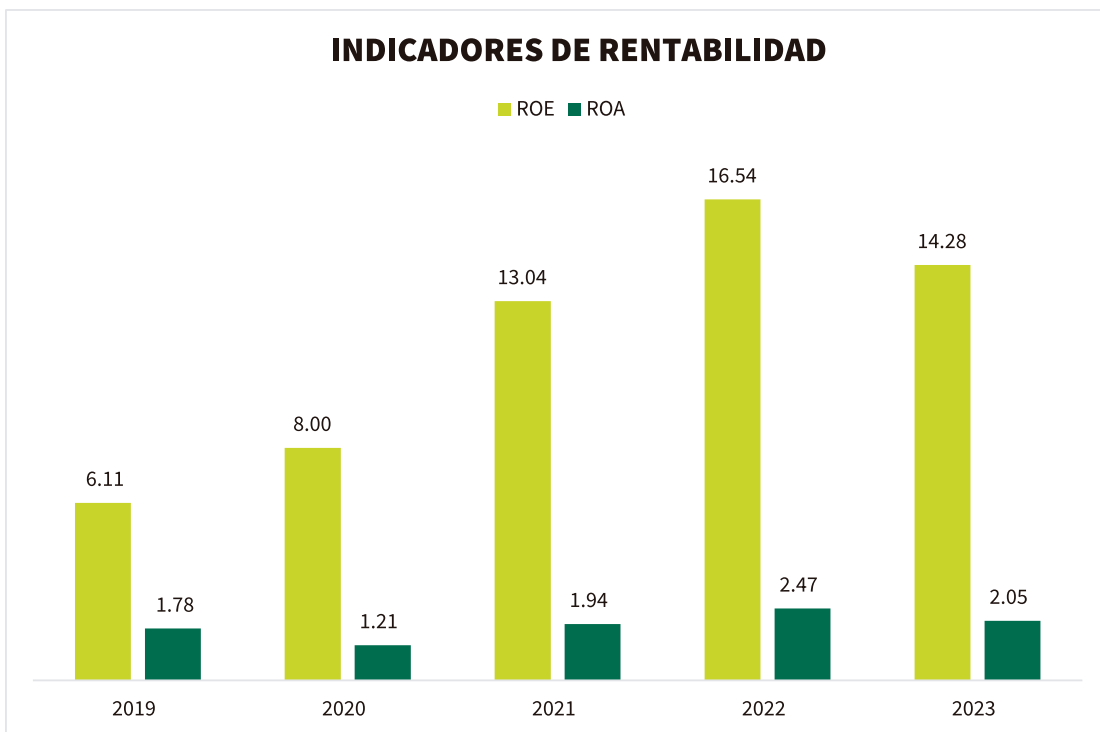
En el ejercicio 2023, la Caja se ha mantenido en la posición 5 de las Entidades más rentables del SISTEMA FEDECRÉDITO, demostrando su solidez financiera, se ha logrado mantener los niveles de rentabilidad. La utilidad de operación del ejercicio fue de US\$ 2,311,489.35, mayor en US\$ 30,523.88 a la lograda en el ejercicio 2022.

Debido a la eficiente gestión de los negocios realizada durante el año 2023, la utilidad antes de impuestos fue de US\$3,011,834.60, y después de impuestos US\$ 2,052,875.46.



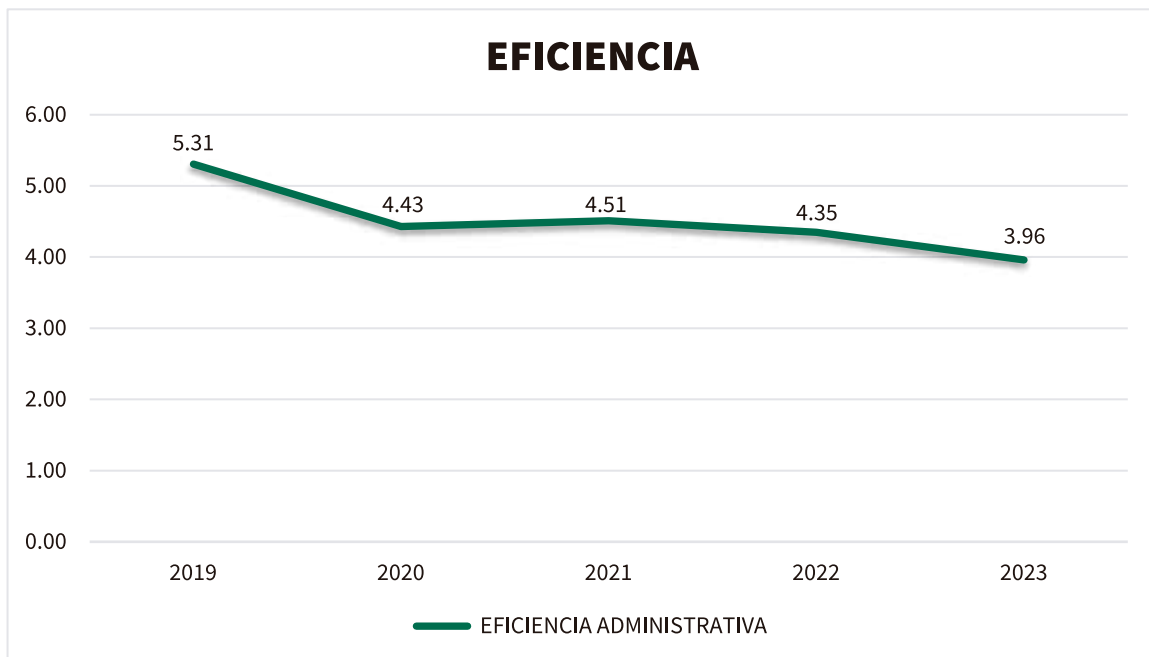
INDICADORES DE RENTABILIDAD

Los indicadores de rentabilidad mantienen niveles deseables. El Rendimiento de Activo (ROA) fue de 2.05%, por arriba del promedio del SISTEMA FEDECRÉDITO, mientras que la Rentabilidad Patrimonial (ROE) del año 2023 fue de 14.28%, posicionando a la Caja como la tercera entidad más rentable patrimonialmente del SISTEMA FEDECRÉDITO.



EFICIENCIA

La eficiencia administrativa, muestra la relación entre los gastos de operación y los activos productivos y ha cerrado el año con un valor de 3.96%, por debajo de valor de los años anteriores, reflejando la adecuada gestión administrativa de la Caja.



TÚ NOS IMPORTAS



Realiza de forma rápida e inmediata
tus operaciones financieras con nuestros
CANALES ELECTRÓNICOS



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

RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

MEDIO AMBIENTE

Caja de Crédito de Nueva Concepción, históricamente se ha identificado por la donación de basureros a diferentes comunidades, instituciones y centros educativos, con el propósito de evitar el cúmulo de desechos en las calles, mejorando la apariencia de cada lugar y ayudando a reducir la contaminación de nuestro planeta.



SOMOS PET FRIENDLY

“Quien alimenta un animal hambriento, alimenta su propia alma”. - Charles Chaplin.

En el 2023, apoyar al refugio Comparte tu vida con un Peludito, nos llenó de mucha satisfacción, sabiendo que estamos abonando a mejorar la calidad de vida de los animalitos rescatados por dicho refugio. Mes a mes se donó comida a granel y fuimos patrocinadores en diferentes actividades donde se nos requirió.



ENSEÑANZA CREATIVA

Sabemos que la educación es un arma muy poderosa; por ello, como parte de nuestro plan de acción, se encuentran las charlas de educación financiera, impartidas a niños y adolescentes de diferentes centros educativos, a través del método gamificación, donde aprenden jugando. Con ello, ayudamos a fomentar el ahorro y el manejo adecuado de sus finanzas



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, para garantizar el cumplimiento normativo y velar por una gestión de negocios basada en el manejo integral de riesgos.

AUDITORÍA INTERNA

Durante el año 2023, la principal meta de la Unidad de Auditoría Interna fue cumplir de manera integral con el plan de trabajo establecido, buscando ampliar su alcance en las evaluaciones realizadas conforme al plan anual autorizado por el Comité de Auditoría y aprobado por la Junta Directiva, en estricto cumplimiento de la norma NRP-15.

La misión fundamental de la Unidad de Auditoría Interna es proporcionar a la alta dirección la seguridad, el asesoramiento y la información esencial para alcanzar los objetivos institucionales. Utiliza un enfoque estratégico basado en riesgos, ajustado al tamaño y la naturaleza de las operaciones, con el propósito de mantener los riesgos en niveles aceptables. Los resultados de las evaluaciones no solo mejoran los procesos y el sistema de control interno, sino que también fortalecen el cumplimiento legal, normativo y de políticas internas. Este enfoque integral agrega valor a la organización y resguarda sus activos más críticos.

OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO

La oficialía de cumplimiento, con el propósito de velar por el cumplimiento de las disposiciones establecidas en la Ley contra el lavado de dinero y de activos, Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera y normativa vinculante a la prevención de los delitos de Lavado de dinero, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva, desarrolló planificación de trabajo anual, con el aval de la Junta Directiva, el cual, tiene como propósito mitigar oportunamente los eventos que pongan en riesgo la continuidad operativa de esta institución. Con el respaldo de nuestra Junta Directiva y Comité de prevención de Lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, hemos enfocado nuestra estrategia de prevención en garantizar la colaboración, con las autoridades competentes atendiendo en su totalidad las solicitudes de información recibidas, apegados a los lineamientos sugeridos por FEDECRÉDITO; aplicando el enfoque de gestión de riesgos como método esencial de gestión institucional, consolidando nuestra cultura preventiva y mitigante de manera efectiva. La oficialía de cumplimiento a través de la utilización de herramientas tecnológicas, ha realizado la gestión de monitoreo transaccional de nuestros clientes y usuarios, con el propósito de identificar oportunamente transacciones atípicas que deben ser controladas oportunamente. En cumplimiento a nuestra planificación anual de trabajo, hemos capacitado a todo nuestro personal en la aplicación de debida diligencia, lineamientos preventivos para el servicio de envío y recepción de dinero, diligencia para clientes de mayor riesgo, entre otros, enfocados en el cumplimiento de lo instruido en la Ley.

UNIDAD DE RIESGOS

La Caja cuenta desde el año 2015 con una Unidad de Riesgos, la cual tiene dentro de su función principal, 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 inicio de cada año.

La Unidad de Riesgos bajo un plan, da seguimiento a los riesgos determinados en la norma NPR-001 Norma Para la Gestión Integral de Riesgos, da seguimiento a los riesgos de: Crédito, liquidez, operativo, legal, financiero, de tasa de interés y reputacional.

En el año 2023 se ha dado seguimiento al riesgo de liquidez, de acuerdo a la NPR-005 adoptada en 2018. La liquidez ha sido evaluada e informada a FEDECRÉDITO en forma mensual en el anexo I de la norma y en forma semestral en el anexo II (escenario de tensión normativo) y el escenario de tensión propio.

Se evalúa en forma trimestral la liquidez de la institución y se presenta al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva para su ratificación el informe correspondiente.

Para el Riesgo de Crédito, la Unidad de Riesgos de acuerdo a la norma NPR-003 Normas 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 y la Política de Concentración Crediticia.

Para el año 2024 se tiene planeado elaborar un Backtesting a la metodología para el cálculo de la pérdida esperada del año 2023, lo cual buscará determinar qué tanto se han distanciado los parámetros del modelo de pérdida esperada con la realidad de la cartera.

En lo que respecta al riesgo operativo, la Caja tiene gestionados 391 eventos de riesgos, clasificados de acuerdo a lo establecido por la NRP-004, relacionando productos, factores, origen, tipo de riesgo relacionado, áreas y responsables; teniendo control por medio del Sistema Follow360, que permite monitorear y hacer los seguimientos respectivos.

Los 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 por medio de herramientas diseñadas para su seguimiento y control.

En conclusión, la gestión de riesgos busca mantener una buena conducción de los negocios llevados a cabo por la Caja, identificando, mitigando y controlando todos aquellos procesos operativos que pueden ocasionar pérdidas a la Institución.



CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
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 2023, 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 2023, 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.auditores@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.



- 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, 09 de febrero de 2024.

CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE
AUDITORES EXTERNOS
Registro No. 2565


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



ESTADOS FINANCIEROS 2023

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023



Caja de Crédito de Nueva Concepción
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de C.V.
Balances Generales al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en US\$ Dolares de los Estados Unidos de América)

	2023	2022	Variación
Activo			
Activos de Intermediación			
Caja y Bancos	22,739,016.00	16,073,889.96	6,665,126.04
Cartera de Préstamos Neta de Reservas de Saneamiento por US \$	80,742,647.00	68,275,767.37	12,466,879.63
	103,481,663.00	84,349,657.33	19,132,005.67
Otros Activos			
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados por US\$	863,120.49	1,175,448.29	(312,327.80)
Diversos	2,608,605.40	901,776.03	1,706,829.37
Derechos y Participaciones	2,196,500.86	1,916,262.31	280,238.55
	5,668,226.75	3,993,486.63	1,674,740.12
Activo Fijo			
Bienes Muebles en Inmuebles Netos de Depreciación Acumulada por US\$	483,707.19	473,825.14	9,882.05
	483,707.19	473,825.14	9,882.05
			-
Total Activos	109,633,596.94	88,816,969.10	20,816,627.84
Pasivo y Patrimonio			
Pasivos de Intermediación			
Depósitos de Ahorros	38,434,665.19	33,820,029.16	4,614,636.03
Depósitos a Plazo Fijo	50,522,366.28	39,961,190.24	10,561,176.04
Préstamos Pactados a un Año Plazo	287,054.75	181,507.08	105,547.67
Préstamos Pactados a Mas de un Año Plazo	3,604,724.23	15,994.28	3,588,729.95
	92,848,810.45	73,978,720.76	18,870,089.69
Otros Pasivos			
Cuentas por Pagar	1,210,760.11	1,290,958.24	(80,198.13)
Provisiones y Retenciones	285,768.71	204,125.02	81,643.69
Ingresos Percibidos no Devengados	2,488.09	3,102.86	(614.77)
	1,499,016.91	1,498,186.12	830.79
Total Pasivos	94,347,827.36	75,476,906.88	18,870,920.48
Patrimonio			
Capital Social Pagado	4,985,127.51	4,414,980.05	570,147.46
Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	75,755.56	66,455.95	9,299.61
Reservas de Capital	6,811,005.83	5,167,865.56	1,643,140.27
Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-	-
Resultados del Presente Ejercicio	1,450,508.54	1,453,007.77	(2,499.23)
Utilidades no Distribuibles	999,331.22	1,252,073.55	(252,742.33)
Revaluos	235,245.16	235,245.16	-
Provisión por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	728,795.76	750,434.18	(21,638.42)
			-
Total Pasivo y Patrimonio	109,633,596.94	88,816,969.10	20,816,627.84



[Signature]

OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE



[Signature]

PABLO ELISEO ALVARADO PORTILLO
GERENTE GERENTE



[Signature]

JOSÉ ALFREDO LÓPEZ FRANCO
CONTADOR



[Signature]

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

ESTADOS 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 2023 y 2022
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS

	2023	2022	Variación
Ingresos de Operaciones de Intermediación	\$ 9,131,774.72	\$ 8,290,687.51	\$ 841,087.21
Ingresos de Otras Operaciones	\$ 364,871.03	\$ 401,325.55	\$ (36,454.52)
Ingresos no Operacionales	\$ 654,607.76	\$ 760,303.64	\$ (105,695.88)
	10,151,253.51	9,452,316.70	698,936.81

(-)COSTOS

Costo de Operaciones de Intermediación	\$ 2,706,706.06	\$ 2,451,706.11	\$ 254,999.95
Costo de Otras Operaciones	\$ 1,050,081.86	\$ 773,597.51	\$ 276,484.35
	3,756,787.92	3,225,303.62	531,484.30

(-)GASTOS

Gastos de Operación	\$ 3,063,497.45	\$ 2,784,417.92	\$ 279,079.53
Gastos no Operacionales	\$ 319,133.54	\$ 388,565.90	\$ (69,432.36)
	3,382,630.99	3,172,983.82	209,647.17

(=)Utilidad antes de impuestos y reservas

	\$ 3,011,834.60	\$ 3,054,029.26	\$ (42,194.66)
--	------------------------	------------------------	-----------------------

(-) Impuesto Sobre la Renta

	\$ 958,959.14	\$ 990,215.64	\$ (31,256.50)
--	----------------------	----------------------	-----------------------

(-) Reservas Legal y Voluntarias

	\$ 602,366.92	\$ 610,805.85	\$ (8,438.93)
--	----------------------	----------------------	----------------------

(=) Utilidad neta del ejercicio

	\$ 1,450,508.54	\$ 1,453,007.77	\$ (2,499.23)
--	------------------------	------------------------	----------------------



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
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

DESCRIPCION	SALDOS AL 31-12-2022	AUMENTO	DISMINUCION	SALDOS AL 31-12-2023
PATRIMONIO				
Capital social minimo pagado	\$ 11,429.00	\$ -	\$ -	\$ 11,429.00
Capital social variable pagado	4,403,551.05	785,703.46	215,556.00	4,973,698.51
Aportes de capital pendientes de formalizar	66,455.95	9,299.61	0.00	75,755.56
Reserva legal	3,980,189.19	1,643,140.27	0.00	5,623,329.46
Reservas voluntarias	1,187,676.37	0.00	0.00	1,187,676.37
Resultados por aplicar	1,453,007.77	1,450,508.54	1,453,007.77	1,450,508.54
	<u>\$ 11,102,309.33</u>	<u>\$ 3,888,651.88</u>	<u>\$ 1,668,563.77</u>	<u>\$ 13,322,397.44</u>
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
Utilidades no distribuibles	\$ 1,252,073.55	\$ 999,331.22	\$ 1,252,073.55	\$ 999,331.22
Superavir por Revaluaciones	235,245.16	0.00	0.00	235,245.16
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados	750,434.18	0.00	21,638.42	728,795.76
	<u>\$ 2,237,752.89</u>	<u>\$ 999,331.22</u>	<u>\$ 1,273,711.97</u>	<u>\$ 1,963,372.14</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 13,340,062.22</u>	<u>\$ 4,887,983.10</u>	<u>\$ 2,942,275.74</u>	<u>\$ 15,285,769.58</u>

	<u>2022</u>		<u>2023</u>	
Valor contable	<u>\$13,340,062.22</u>	\$2.98	<u>\$15,285,769.58</u>	\$3.02
Por acción	<u>4,481,436 Acciones</u>		<u>5,060,883 Acciones</u>	

NOTA

SE OBTUVO UN AUMENTO DE \$ 0.04, POR CADA ACCION CONTABLE PARA ESTE EJERCICIO, EN COMPARACION AL AÑO ANTERIOR.-



OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE



JOSE ALFREDO LOPEZ FRANCO
CONTADOR

CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES EXTERNOS



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 2023 - 2022
 EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS AÑOS 2023 Y 2022

CONCEPTO	2023	2022	DIFERENCIA
ACTIVIDADES DE OPERACION			
Utilidad neta	\$1,450,508.54	\$1,453,007.77	-\$2,499.23
Ajuste para conciliar la utilidad neta con el efectivo provisto para las actividades operativas			
Reserva para saneamiento de préstamos y product	-\$7,404.79	-\$7,404.79	\$0.00
Saneamiento de Préstamos y Otros Activos	\$393,522.31	\$233,995.93	\$159,526.38
Depreciaciones y amortizaciones	\$108,029.85	\$88,516.04	\$19,513.81
Gastos por Administración	\$216,881.80	\$216,881.80	\$0.00
Productos por cobrar y no percibidos	-\$539,038.08	-\$141,286.18	-\$397,751.90
Intereses por pagar	-\$556,982.15	-\$466,563.35	-\$90,418.80
Activos extraordinarios	\$179,995.80	-\$4,831.79	\$184,827.59
Otros activos	-\$1,883,469.88	-\$109,519.36	-\$1,773,950.52
Pasivo contingencial. (Provisiones laborales)	\$98,252.02	\$85,937.27	\$12,314.75
Retenciones	\$967.38	\$16,195.20	-\$15,227.82
Otros pasivos	\$239,619.57	\$712,728.25	-\$473,108.68
EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE C	-\$299,117.63	\$2,077,656.79	-\$2,376,774.42
ACTIVIDADES DE INVERSION			
Cartera de préstamos	-\$11,640,501.72	-\$13,592,826.67	\$1,952,324.95
Inversión en Títulos Valores	-\$63,305.56	-\$43,255.70	-\$20,049.86
Adquisicion de activo fijo	-\$98,926.50	-\$67,606.23	-\$31,320.27
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES	-\$11,802,733.78	-\$13,703,688.60	\$1,900,954.82
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Depósitos del público	\$14,970,640.67	\$9,294,632.79	\$5,676,007.88
Préstamos obtenidos	\$3,686,565.03	-\$738,395.80	\$4,424,960.83
Otras obligaciones	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Dividendos	-\$216,932.99	-\$155,775.43	-\$61,157.56
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	-\$252,742.33	\$0.00	-\$252,742.33
Resultados Por Aplicar	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Emisión de acciones	\$579,447.07	-\$78,303.00	\$657,750.07
EFFECTIVO NETO USADO POR ACTIVIDADES DE	\$18,766,977.45	\$8,322,158.56	\$10,444,818.89
EFFECTIVO EQUIVALENTE	\$6,665,126.04	-\$3,303,873.25	\$9,968,999.29
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	\$16,073,889.96	\$19,377,763.21	-\$3,303,873.25
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$22,739,016.00	\$16,073,889.96	\$6,665,126.04



OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE



JOSE ALFREDO LOPEZ FRANCO
CONTADOR



PABLO ELISEO ALVARADO PORTILLO.
GERENTE GENERAL.



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITOR EXTERNO

TÚ NOS IMPORTAS



Rentabiliza tus ahorros al máximo con el
DEPÓSITO A PLAZO FIJO*

* Exclusivo para socios



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

TÚ NOS IMPORTAS

Te apoyamos con nuestras
LÍNEAS DE CRÉDITOS
para que puedas lograr tus metas



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