

Memoría de Labores
Año 2023
Caja de Crédito de La Libertad.



La Libertad, 17 de Febrero de 2024

REPRESENTANTES DE ACCIONES CAJA DE CREDITO DE LA LIBERTAD

PARA EL PERIODO QUE VENCE EL 31-12-2023

1. MARTA JULIA BELTRAN DE LOPEZ
2. ELENA ORTIZ DE GAITAN
3. JOSE ALEXANDER ORTIZ NIETO
4. RICARDO SALVADOR CISNEROS DERAS
5. MIRIAN DEL CARMEN BOLAÑOS DE MARTINEZ
6. ROSA CARMEN ALFARO CASTRO
7. MARIA ESPERANZA ORTIZ LAINEZ

PARA EL PERIODO QUE VENCE EL 31-12-2024

1. RAFAEL GOMEZ MENDOZA
2. MARIA ISABEL SALAZAR DE ROSALES
3. MILAGRO DE JESUS PINEDA
4. REYES MERCEDES MOLINA MORALES
5. DILCIA PATRICIA MEMBREÑO PALACIOS
6. ZULEMA JANNETTE DIAZ MARTINEZ
7. ELVA ROXANA ALVARADO AMAYA

PARA EL PERIODO QUE VENCE EL 31-12-2025

1. MARIA ELBA ESCOBAR RAMIREZ
2. SARA EILEEN CACERES
3. BLADIMIR ALEJANDRO RIVERA REYES
4. JAIME EDUARDO VASQUES GARCIA
5. JANETTE MARIBEL GARCIA DE ESCOBAR
6. DORA ALICIA SANCHEZ LOZA
7. MARIA FELICITA PEÑA VDA. DE ESCOBAR

PARA EL PERIODO QUE VENCE EL 31-12-2026.

1. ROSA NIDIA CASTELLON GALDAMEZ
2. OSCAR ARMANDO HERNANDEZ
3. MAURA CATALINA MORALES V. DE QUINTANILLA
4. ROSIO ESTELA MENDOZA DE GOMEZ
5. SANDRA VERONICA MEJIA DE MARTINEZ
6. RAFAEL ANTONIO RODRIGUEZ GERMAN
FLORINA ZOILA JACO CARRILLO DE INESTROZA

JUNTA DIRECTIVA ELECTA PARA EL PERIODO DEL 01-03-2021 AL 28-02-2026

DIRECTOR PRESIDENTE: AIDA MARICELA ABREGO DE NUÑEZ
 DIRECTORA SERETARIA: MAYRA GABRIELA DERAS AGUILAR
 DIRECTOR PROPIETARIO: HELEM ELIZABETH SALAZAR RIVERA

PRIMER DIRECTOR SUPLENTE: JESUS COTO MELARA (Hasta el 18-12-2023)
 SEGUNDO DIRECTOR SUPLENTE: VILMA GUADALUPE GARCIA RIVERA
 TERCER DIRECTOR SUPLENTE: ELVIS JUDITH LOPEZ DE PEREZ

EMPLEADOS OFICINA CENTRAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

GERENTE GENERAL LIC. LUIS ALBERTO SANCHEZ AVELAR
 GERENTE ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO LIC. SAUL ENRIQUE VALENCIA MEJIA
 GERENTE DE NEGOCIOS ING. ENRIQUE GALAN
 AUDITORA INTERNA LIC. ZULMA PATRICIA AGUILAR
 OFICIAL DE CUMPLIMIENTO LIC. FELIX ANTONIO AREVALO BENITES
 GESTOR DE RIEGOS ING. DANIEL DAVID RIVERA ZOMETA
 TESORERIA BR. ZOILA GLORIA TORRES HERRERA
 RESPOSABLE DE ACTIVO Y PASIVO LIC. JULY YASMINA SANCHEZ MATA
 ADMINISTRADOR DE CARTERA LIC. WALTER ARTURO RODRIGUEZ
 CONTADORA BR. FELICITA CORDOVA LAINEZ
 ENCARGADO DE MARKETING LIC. ROMMELL ADALY RIVAS ALFARO
 ADMINISTRADORA DE TARJETA DE CREDITO LIC. MARIELOS ALEJANDRA REYE DE DIAZ
 INFORMATICO BR. GERSON WILFREDO FLORES RIVAS
 EJECUTIVO DE NEGOCIOS CREDITO POPULAR BR. OSCAR ALBERTO MELENDEZ
 EJECUTIVO DE NEGOCIO BR. OSCAR ERNESTO GAVIDIA AQUINO
 EJECUTIVA DE NEGOCIOS MICRO EMPRESA BR. MARYORY ESTEFANY PAZ MOLINA
 AUXILIAR DE MARKETNG BR. EUNICE MAGAL Y PALMA MUÑOZ
 AUXILIAR CONTABLE BR. VIRGINIA VIGAL CORTEZ GOMEZ
 AUXILIAR DE ATIVO Y PASIVO BR. MARGOTH AZUCENA LOPEZ
 CAJA Y PLATAFORMA BR. GRISEL GUADALUPE MORALES
 CAJERA BR. JACQUELINE DEL CARMEN LOPEZ MENJIVAR
 CAJERA BR. YESSENIA GUADALUPE GODINEZ FLORES
 CAJERA BR. ESTEFANY ABELINA ROSALES MINERO
 GESTOR DE RECUPERACION BR. MANFREDO ROBERTO BELTRAN
 GESTOR DE RECUPERACION BR. ERICK DOUGLAS PAREDES CAMPOS
 GESTOR DE RECUPERACION BR. JORGR HERIBERTO CORDERO ELIAS
 GUARDIA DE SEGURIDAD SR. JOSE ALONSO HUEZO CRUZ
 GUARDIA DE SEGURIDAD SR. MARTIN GARCIA SANTAMARIA
 ENCARGADO DE ARCHIVO BR. JOSE FRANCISCO GARCIA ZEPEDA
 AUXILIAR DE ARCHIVO BR. YESICA NATHALI CORDOVA PONCE
 SERVICIOS VARIOS BR. JOSE ISAIAS PORTILLO MENJIVAR

EMPLEADOS AGENCIA ZARAGOZA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ENCARGADA DE LA AGENCIA TEC. MIRNA YANIRA GARCIA ESCOBAR
 ENCARGADA DE ACTIVO Y PASIVO BR. BRENDA JOAN FLORES TORRES
 EJECUTIVO DE NEGOCIOS BR. NORBERTO BLADIMIR SANHEZ
 EJECUTIVO DE NEGOCIOS BR. JAIR ABEL MALDONADO ORTIZ
 AUXILIAR DE ACTIVO Y PASIVO BR. TANIA IVETH DOMINGUEZ DE CORDOVA
 CAJERA BR. MARIA AZUCENA SEGOVIA CORNEJO
 GUARDIA DE SEGURIDAD SR. ANTONIO PONCE GARCIA

EMPLEADOS AGENCIA SAN SALVADOR AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ENCARGADO DE LA AGENCIA LIC. ANDREA RAQUEL QUITENO MUÑOZ
 ENCARGADA DE ACTIVO Y PASIVO BR. MORENA DE LOS ANGELES MONTERROZA
 AUXILIAR DE ACTIVO Y PASIVO BR. FRANCISCA JACQUELINE GARCIA SALVADOR
 EJECUTIVA DE NEGOCIOS BR. ANA ABIGAIL CABRERA MARROQUIN
 EJECUTIVO DE NEGOCIOS BR. MARVIN RAFAEL LOVATO MEJIA
 GUARDIA DE SEGURIDAD JORGE ALBERTO SANTOS GUZMAN

SOCIOS QUE PRESENTARON SU RENUNCIA DURANTE EL EJERCICIO 2023

No.	NOMBRES	F.RECIBIDO	SESION	APROB.	ACCIONES	TOTAL
1	SALVADOR MORALES PAREDES	04/01/2023	02/23	10/01/2023	975	\$ 975.00
2	JOHNY RAFAEL DOMINGUEZ MERLOS	10/01/2023	04/23	24/01/2023	65	\$ 65.00
3	YOLANDA DAVILA VIUDA DE AQUINO	30/01/2023	05/23	31/01/2023	887	\$ 887.00
4	KARLA SIRLEY ORELLANA AGUILAR	23/01/2023	06/23	07/02/2023	644	\$ 644.00
5	GODOFREDO JIMENEZ VARELA	23/2023	06/23	07/02/2023	210	\$ 210.00
6	WALTER BERNAL ANGEL	17/02/2023	09/23	28/02/2023	413	\$ 413.00
7	CLAUDIA JANET ALAS ROSALES	25/02/2023	11/23	14/03/2023	113	\$ 113.00
8	CARLOS ALBERTO PORTILLO ROMERO	28/02/2023	11/23	14/03/2023	112	\$ 112.00
9	GLORIA ELIZABETH RIVAS CHICAS	14/03/2023	12/23	21/03/2023	55	\$ 55.00
10	MARIO SALAZAR RENDERO	21/03/2023	12/23	21/03/2023	675	\$ 675.00
11	JULIO EDUARDO MARROQUIN	12/04/2023	18/23	09/05/2023	136	\$ 136.00
12	MARTA ALICIA CUBIAS DE MARTINEZ	27/04/2023	18/23	09/05/2023	82	\$ 82.00
13	BLANCA ROSA HERNANDEZ DE MENENDEZ	28/04/2023	18/23	09/05/2023	790	\$ 790.00
14	LEONEL DAVID FLORES REYES	13/05/2023	20/23	23/05/2023	375	\$ 375.00
15	HERBERT ROBERTO HERNANDEZ ESCOBAR	15/05/2023	20/23	23/05/2023	123	\$ 123.00
16	ANA VICTORIA SALAZAR VALENCIA	15/05/2023	20/23	23/05/2023	124	\$ 124.00
17	JEREMIAS LUE JUAAREZ	19/05/2023	20/23	23/05/2023	27	\$ 27.00
18	ARNOLDO ANTONIO VELA SQUEZ VASQUEZ	25/05/2023	22/23	06/06/2023	161	\$ 161.00
19	HAYDEE BRIGITH CABRERA DE VASQUEZ	25/05/2023	22/23	06/06/2023	118	\$ 118.00
20	JOSE VICTOR BERNAL ESCOBAR	03/06/2023	22/23	06/06/2023	712	\$ 712.00
21	ANDREA LISSETH CARDONA CASTRO	03/06/2023	24/23	20/06/2023	125	\$ 125.00
22	JEANNETTE ARLENE MORENO DE CORTEZ	10/06/2023	25/23	28/06/2023	202	\$ 202.00
23	ELIDA GARCIA CHAVEZ	08/07/2023	26/23	11/07/2023	687	\$ 687.00
24	MARIA FLORES VIUDA DE TORRES	04/07/2023	26/23	11/07/2023	262	\$ 262.00
25	JUAN CARLOS MARTINEZ MIRANDA	15/07/2023	28/23	25/07/2023	103	\$ 103.00
26	ANA MARIA GERMAN DE GODINEZ	20/07/2023	28/23	25/07/2023	1439	\$ 1,439.00
27	BLANCA ELIZABETH TURCIOS DE LA O	20/07/2023	28/23	25/07/2023	471	\$ 471.00
28	JUAN CARLOS VALDEZ SANCHEZ	27/07/2023	29/23	08/08/2023	385	\$ 385.00
29	MARIA BEATRIZ GONZALEZ GARCIA	24/07/2023	30/23	15/08/2023	385	\$ 385.00
30	SALVADOR ANGEL Y ESEÑIA YANETH HERNANDEZ MEJIA	07/08/2023	30/23	15/08/2023	341	\$ 341.00
31	DAVID JONATHAN HERNANDEZ GARCIA	09/08/2023	30/23	15/08/2023	65	\$ 65.00
32	RUBEN ALONSO REYES AGUILAR	09/08/2023	30/23	15/08/2023	511	\$ 511.00
33	JOSE FILANDRO MELARA	23/08/2023	32/23	05/09/2023	1091	\$ 1,091.00
34	DINORA YANET LOPEZ DE CALDERON	24/08/2023	32/23	05/09/2023	259	\$ 259.00
35	ROGELIO ALLAN CERRITOS ROMERO	29/08/2023	32/23	05/09/2023	578	\$ 578.00
36	PEDRO ALFONSO MARTINEZ ESCOBAR	30/08/2023	32/23	05/09/2023	8786	\$ 8,786.00
37	ADA AGAR BURGOS MAGAÑA	02/09/2023	33/23	12/09/2023	119	\$ 119.00
38	MARLENY GUADALUPE ARRIAGA AYALA	01/09/2023	33/23	12/09/2023	202	\$ 202.00
39	ALEXANDER ALBERTO AGUILAR CULGUA	01/09/2023	33/23	12/09/2023	77	\$ 77.00
40	ANA DOLORES BAÑOS DE GARCIA	11/09/2023	35/23	26/09/2023	1566	\$ 1,566.00
41	JOSE DAVID GONZALEZ FLORES	14/09/2023	35/23	26/09/2023	148	\$ 148.00
42	CARLOS ALBERTO CANALES FABIAN	18/09/2023	35/23	26/09/2023	130	\$ 130.00
43	JUAN ROSALES MEJIA, PIC KEILA KARINA ROSALES	18/09/2023	35/23	26/09/2023	535	\$ 535.00
44	ERIK MAURICIO GOMEZ HENRIQUEZ	19/09/2023	35/23	26/09/2023	107	\$ 107.00
45	VICTOR ALEJANDRO DE JESUS MORALES HERNANDEZ	23/09/2023	35/23	26/09/2023	155	\$ 155.00
46	RUTH MARISTELA GIL DE GUEVARA	23/09/2023	36/23	03/10/2023	501	\$ 501.00
47	ERICK FITZGERALDO ORTIZ SAAVEDRA	23/09/2023	36/23	03/10/2023	149	\$ 149.00
48	CARLOS ALFREDO CASTILLO HERNANDEZ	23/09/2023	36/23	03/10/2023	80	\$ 80.00
49	MARIO ALFREDO LOPEZ CIENFUEGOS	28/09/2023	36/23	03/10/2023	230	\$ 230.00
50	MOISES ERNESTO FRANCO ZACARIA	28/09/2023	37/23	10/10/2023	181	\$ 181.00
51	ROSA MARIA DELGADO HERCULES	29/09/2023	37/23	10/10/2023	664	\$ 664.00
52	JENNY DEL CARMEN ALAS DE MORENO	30/09/2023	37/23	10/10/2023	385	\$ 385.00
53	CARLOS HUMBERTO ROSALES PEREZ	30/09/2023	37/23	10/10/2023	548	\$ 548.00
54	ADA MARTINEZ MORAN	30/09/2023	37/23	10/10/2023	935	\$ 935.00
TOTALES GENERALES					29199	\$ 29,199.00

PUNTO 5: APLICACIÓN DE RESULTADOS DEL EJERCICIO

UTILIDAD NETA DEL PRESENTE EJERCICIO	\$ 234,551.48
MAS: UTILIDADE NO DISTRIBUIBLES DEL EJERCICIO 2022 (intereses pendientes de cobro)	\$ 330,143.47
SUMATORIA	\$ 564,694.95
MENOS: UTILIDAD NO DISTRIBUIBLE DEL PRESENTE EJERCICIO (intereses pendientes de cobro)	\$ 369,320.27
UTILIDAD DISTRIBUIBLE	\$ 195,374.68

PROPUESTA DE LA JUNTA DIRECTIVA:

Que la utilidad distributable, se capitalice como dividendos en acciones, para fortalecer nuestro patrimonio al incrementar nuestro capital social; Es decir si un socio tiene 10 acciones con la capitalización tendrá 11; si tiene 50 le incrementaran a 55; si tiene 100 le incrementara a 110 y así sucesivamente.

PUNTO 6: RETIRO DE SOCIOS DE ACUERDO A DISPOSICIONES LEGALES

De conformidad a la Cláusula Decima de nuestro Pacto Social, la disminución del capital será hasta del 5% del capital social pagado al cierre del ejercicio, el cual al 31-12-2023 es de \$1,732,914.00 resultando un cupo de \$ 86,6456.00 y el valor a disminuir por las renunciaciones es de \$ 29,199.00 por lo cual no hay ningún inconveniente en devolverles sus aportes a los socios que presentaron sus renuncia en el periodo legal comprendido de enero a septiembre del años 2023,

PUNTO 4 DE LA JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS

Recomposición del Patrimonio, por el traslado de las Reservas Voluntarias de \$ 292,962.08 a la Reserva Legal; lo cual fortalecerá nuestro patrimonio y nuestro Índice de Solvencia por Activos Productivos el cual determina nuestra capacidad de crecimiento. El mínimo requerido es del 12% y a Diciembre del 2023 fue del 15.47% un margen de 3.47% arriba del mínimo, el cual esperamos seguir mejorando con el Plan de Fortalecimiento Patrimonial.

MENSAJE DE LA JUNTA DIRECTIVA

HONORABLE JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
PRESENTE.

En cumplimiento a las atribuciones que nos confiere la cláusula Trigésima Cuarta de nuestro pacto social, sometemos a consideración de ustedes: La Memoria Anual de Labores del año 2023, donde se plasman los aspectos administrativos y financieros más relevantes acontecidos durante el año; además se informa sobre la situación financiera reflejada en el Balance General al 31 de diciembre de 2023; La situación económica reflejada en el Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y en el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2023; con el propósito de dar cuentas de la gestión desarrollada por esta Junta Directiva.

La cartera de préstamos creció \$ 1,222,708.37 que representa un crecimiento del 6.39% el cual fue muy conservador debido a los problemas de mora de los créditos otorgados en años anteriores; lo que ha impactado en la cartera vencida con un incremento de \$500,563.40 y por ende en las provisiones por incobrabilidad de créditos que se incrementaron en \$463,678.69: Lo cual significo un duro castigo a las utilidades

La utilidad de operación al cierre del ejercicio 2023 fue de \$ 431,889.44 menor a la del año 2022 en \$ 84,212.24

Esperamos que los resultados reportados sean de su entera satisfacción.

Atentamente,

LA JUNTA DIRECTIVA

I- GESTION ADMINISTRATIVA

1. REUNIONES DE TRABAJO DE LA JUNTA DIRECTIVA

Durante el año 2023, la Junta Directiva celebró 48 sesiones de trabajo; donde se tomaron 311 acuerdos administrativos relacionados con el funcionamiento de esta institución, tales como: Admisión de nuevos socios, aprobación y actualización de manuales, políticas, reglamentos, normas, etc. Además se aprobaron 651 solicitudes de préstamos por un monto de \$ 7,504,759.00 otorgados para los siguientes destinos:

196 para Consumo por	\$ 2,197,780.00
121 para Empresa por	\$ 4,511,569.00
15 para Vivienda	\$ 184,300.00
272 para Crédito Popular	\$ 563,110.00
47 para Tarjeta de Crédito	\$ 48,000.00

2. MOVIMIENTO DE SOCIOS Y CAPITAL SOCIAL

En el año 2023, ingresaron 3,460 nuevos socios, 1,097 más que en el año 2022, en su mayoría jóvenes que han aperturado cuenta de ahorro corriente; también clientes que cobran remesas familiares, tanto en la Oficina Central como en la Agencia Zaragoza; El Capital Social incremento en su mayor parte por la capitalización de las utilidades del año 2022 que fue de \$ 269,414.00 y por la suscripción de nuevas acciones de clientes a quienes se les otorgaron créditos, aportes de la Junta Directiva y de los empleados como parte del Plan de Fortalecimiento Patrimonial que se implementó desde septiembre del 2022 y se ha prorrogado hasta septiembre del 2024, donde los miembros de la Junta Directiva y el Gerente General, se comprometieron a comprar \$100.00 mensuales en acciones y los empleados \$10.00 mensuales.

Por otra parte, disminuyó por las renunciaciones de los 44 socios aceptadas en la Asamblea del 2023, a quienes se les devolvieron sus aportes por un valor de \$ 20,694.00 con lo cual el Capital Social al 31-12-2023 ascendió a \$1,732,914.00 equivalente a 1,732,914 acciones al valor nominal de \$ 1.00 cada una, distribuidas entre 20,824 socios que conforman el capital social.

3. INVERSIONES EN ACTIVO FIJO, EQUIPO, MOBILIARIO

En el año 2023, con el propósito de brindar un mejor servicio a nuestros socios y clientes y mejorar la eficiencia de los empleados se invirtió en Equipo de Cómputo \$ 12,265.21; en Equipo de Oficina \$ 3,774.34; en Mobiliario \$ 5,911.56; en Maquinaria Equipo y Herramientas \$ 10,070.72; en Software \$ 4,910.10; la mayor inversión se debió al equipamiento de la nueva Agencia San Salvador donde concentraremos nuestra fuerza de venta y de cobranza.

En Ampliación del parque de nuestra oficina central se invirtió \$ 26,288.22 con lo cual ampliamos nuestra capacidad de parqueo para 10 vehículos; también se invirtieron \$ 14,480.68 en la remodelación del nuevo local de la Agencia San Salvador, la cual está ubicada entre la 1ª. Av. Norte y la 49ª. Av. Sur, San Salvador

CAJA DE CREDITO DE LA LIBERTAD

Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable

Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de Diciembre de 2023

INGRESOS		\$3,848,118.09
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	\$ 3,047,765.81	
Intereses Cartera de Prestamos	\$3,035,379.68	
Intereses sobre Depósitos	\$ 12,386.13	
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	\$ 111,223.34	
Servicios Financieros	\$ 111,223.34	
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 689,128.94	
Ingreso de Ejercicios Anteriores	\$ 48,048.67	
Utilidad en Venta de Activos	\$ 335,143.42	
Dividendos	\$ 175,618.49	
Otros	\$ 130,318.36	
Memos:		
COSTOS		
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		\$2,187,008.81
CAPTACION DE RECURSOS	\$ 735,114.65	
Intereses sobre Depósitos	\$ 396,729.11	
Intereses sobre Préstamos para Terceros	\$ 318,824.95	
Otros costos de Intermediación	\$ 19,560.59	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$1,054,692.09	
CASTIGO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 24,369.87	
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	\$ 372,832.20	
Prestación de Servicios Financieros	\$ 278,125.15	
Prestación de Servicios Técnicos	\$ 92,947.05	
Saneamientos	\$ 1,760.00	
UTILIDAD DE INTERMEDIACION		\$1,661,109.28
Menos:		
GASTOS		\$1,229,219.84
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 678,343.87	
GASTOS GENERALES	\$ 356,491.32	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 42,114.78	
GASTOS NO OPERACIONALES	\$ 152,269.87	
Castigo de Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	\$ 147,208.78	
Otros	\$ 5,061.09	
UTILIDAD DE OPERACIÓN		\$ 431,889.44
MEMOS: IMPUESTO SOBRE LA RENTA		\$ 110,960.07
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS		\$ 320,929.37
MENOS: RESERVA LEGAL		\$ 86,377.89
UTILIDAD NETA		\$ 234,551.48

ITO DE LA LIBERTAD
: DICIEMBRE DE 2023

	PASIVOS		
8,819.25	PASIVOS DE INTERMEDIACION		
	DEPOSITOS		19,635,104.57
	DEPOSITOS A LA VISTA	11,896,987.65	
	DEPOSITOS HASTA UN AÑO PLAZO	7,107,320.94	
	DEPOSITOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	56,193.32	
	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	574,602.66	
	PRESTAMOS		3,119,774.11
	PRESTAMOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	106,053.38	
	PRESTAMOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	3,013,720.73	
	OTROS PASIVOS		
1,197.09	CUENTAS POR PAGAR	230,329.91	
	RETENCIONES	14,175.66	
	PROVISIONES	73,147.69	
	CREDITOS DIFERIDOS	58,067.87	
	TOTAL PASIVO		3,146,233.43
	PATRIMONIO		
8,058.57	CAPITAL SOCIAL	1,732,914.00	
	RESERVAS DE CAPITAL	1,178,767.95	
	RESULTADOS POR APLIAR	234,551.48	
	PATRIMONIO RESTRINGIDO		1,039,241.67
	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	330143.47	
	REVALUOS	17698.34	
	RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS	6009.36	
	PROVISIONES	685390.5	
	TOTAL PATRIMONIO		
1,074.91	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		

FELITA CORDOVA LAINEZ
CONTADORA

4. INVERSION EN CAPACITACION

Con el propósito de continuar fortaleciendo los conocimientos en todos los niveles de la organización, se invirtieron \$ 17,580.14 en 36 eventos de capacitación en su mayoría impartidos por la Escuela de Capacitación de Fedecredito; además se capacito a los miembros de la Junta Directiva.

5. INVERSIONES COMO MIEMBRO DEL SISTEMA FEDECREDITO

\$76,595.56 para costear el presupuesto de gastos 2023 del Centro de Administración y Desarrollo Informático (CADI) quien es el que administra la plataforma informática común que tenemos como Sistema Fedecredito, y que ha permitido el desarrollo de todos los nuevos productos como: Tarjeta de Débito; Cajeros Automáticos; Tarjeta de Crédito; Corresponsales no Bancarios (FEDE PUNTO VECINO); Servicios Financieros por telefonía celular FEDE MOVIL; los servicios financieros por internet FEDE BANKING; y el sistema de transferencias TRANSFER 365 que permite transferir fondos a Bancos locales.

\$19,643.75 para financiar el presupuesto del PLAN DE MARKETING 2023 DEL SISTEMA FEDECREDITO, el cual nos permite hacer publicidad comercial conjunta como sistema, y mantener presencia en los principales medios de comunicación tales como: radio, prensa, televisión, vallas y otros medios.

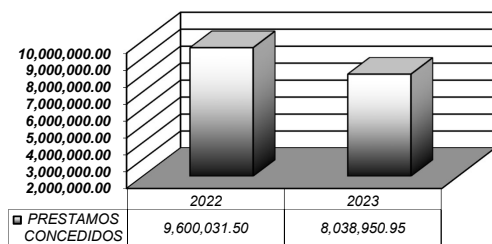
\$6,833.32 para la campaña promocional "GANA FACIL DEL SISTEMA FEDECREDITO 2023, la cual tiene como propósito incrementar el flujo de remesas, los depósitos y lograr la fidelizar a nuestros clientes. En la cual han resultado favorecidos muchos de nuestros clientes cuyos premios sumaron el valor de \$5,475.00

6. RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

- El sábado 7 de Enero, se realizó la visita al asilo de ancianos Pedro Betancur, donde se hizo la entrega de un donativo de más de \$ 500.00 gracias a la colaboración de socios y clientes. El donativo fue en artículos de primera necesidad, y de limpieza; además se les hizo una tarde alegre con quiebra de piñatas y números artísticos y posteriormente un refrigerio de tamalitos con chocolate.
- El sábado 18 de Marzo, se relanzo el programa de Servicio al Cliente y se les hizo un agasajo a las compañeras que estaban embarazadas, en el centro recreativo de Fedecredito en el Zonte.
- El 5 de Abril, se realizó el tradicional día de campo visitando la laguna de Alegría y la finca Rauda.
- El 22 de Abril, se celebró el día de la secretaria con un almuerzo en Linda Vista Garden.
- El 31 de Mayo se realizó la rifa del día de la madre
- El 19 de Agosto, se realizó la tradicional atolada en la casa de la compañera Felicita Córdova en el Cantón San Rafael
- El 4 de Noviembre, se realizó el taller del análisis FODA en nuestras instalaciones
- El 1 de Diciembre, se participó en la iluminación del Parque Central.
- El 2 de Diciembre, se apertura el nuevo local de la Agencia San Salvador, el cual está ubicado entre la 1ª.Calle Poniente y la 49ª. Av Sur.
- El 20 de Diciembre, se celebró el 38ª. Aniversario de fundación de nuestra Caja de Crédito con una cena navideña y quema de pólvora, donde participaron Representantes de Acciones, Directivos y empleados.

II- GESTION FINANCIERA

1. PRESTAMOS OTORGADOS



El otorgamiento de créditos del año 2023 fue menor al año 2022 en \$ 1,561,362.55 que representa un 16.26% de menos en créditos otorgados.

Dicha disminución se debió a que ya no se participó en créditos a las Alcaldías, ni en créditos sindicados a la mediana empresa, por su alto riesgo; por otra parte muchos de nuestros clientes se fueron para la banca formal que les ofreció mejores tasas de interés que las nuestras, con las cuales no podemos competir.

		CAJA DE CRE BALANCE GENERAL AL 31 DE	
ACTIVOS			
ACTIVOS DE INTERMEDIACION			23,9
FONDOS DISPONIBLES		4,462,067.13	
CAJA	196,881.30		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	710,192.18		
FINANCIERO	<u>3,554,993.65</u>		
PRESTAMOS		19,466,752.12	
PRESTAMOS HASTA UN AÑO PLAZO	590,418.56		
PRESTAMOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	18,876,413.56		
PRESTAMOS VENCIDOS	1,238,150.03		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	<u>(1,238,230.03)</u>		
OTROS ACTIVOS			2,9
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		846,445.79	
EXISTENCIAS		17,804.84	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		21,174.60	
CUENTAS POR COBRAR		328,560.08	
DERECHOS Y PARTICIPACIONES		<u>1,715,211.78</u>	
ACTIVO FIJO			
NO DEPRECIABLES		262,549.00	
DEPRECIABLES		144,383.61	
AMORTIZABLES		<u>51,125.96</u>	
TOTAL ACTIVO			<u><u>27,3</u></u>

AIDA MARICELA ABREGO DE NUÑEZ
DIRECTORA PRESIDENTE

LUIS ALBERTO SANCHEZ AVELAR
GERENTE GENERAL

CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD

SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE C. V.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SOCIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

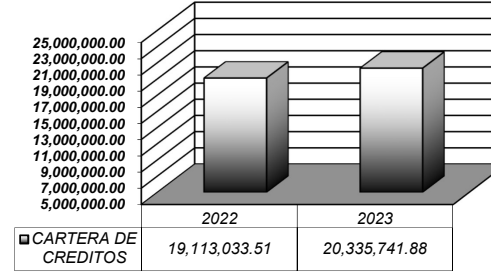
Concepto	Saldo al 31 de Dic. 2022	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31 de Dic. 2023
Capital Social Pagado	1,407,718.00	350,003.00	24,807.00	1,732,914.00
Reservas	1,078,265.64	100,502.31		1,178,767.94
Utilidad del Ejercicio	282,102.23	234,551.48	282,102.23	234,551.48
Utilidades No Distribuibles	360,579.70		30,436.23	330,143.47
Revaluaciones	17,698.34			17,698.34
Recuperación de Activos Castigados	103,386.76	6,009.36	103,386.76	6,009.36
Provisión de Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	691,431.31	315,262.15	321,302.96	685,390.50
CAPITAL CONTABLE	3,941,181.97	1,006,328.30	762,035.18	4,185,475.10

Aida Maricela Abrego de Nuñez
DIRECTORA PRESIDENTE

Lic. Luis Alberto Sánchez Avelar
GERENTE GENERAL

Felicita Córdova Lainez
CONTADOR

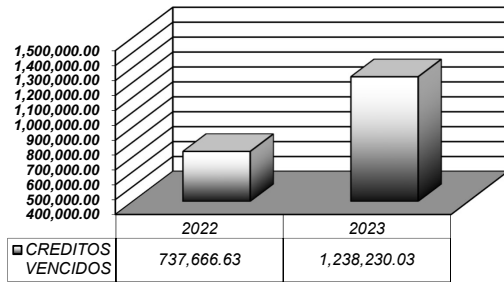
2. CARTERA DE PRESTAMOS



La cartera de créditos en el año 2023 creció \$ 1,222,708.37 con relación al 2022 que representando un crecimiento del 6.39%

El crecimiento del año 2023, fue muy conservador debido a las medidas que se tomaron para mitigar el riesgo crediticio, confiando en que dicho incremento sea con créditos más sanos que los otorgados en años anteriores y que nos generen menos problemas de mora para que los resultados de los años venideros sean mejores que los del año 2023.

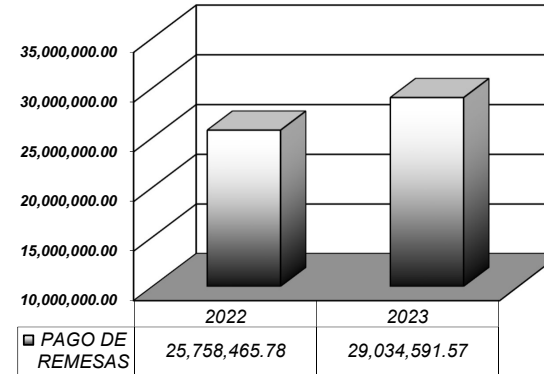
3. PRESTAMOS VENCIDOS



Los Préstamos Vencidos incrementaron \$ 500,563.40 en el año 2023 con relación al 2022 que representa un 67.85% de incremento.

Dicho incremento se debió a que muchos créditos afectados por la pandemia del Covid-19 ya no pudieron recuperarse por más concesiones que les dimos como: Traslados de mora al vencimiento del plazo, refinanciamientos, ampliaciones del plazo, incluso disminuyéndoles la tasas de interés, no pudieron recuperarse y en este año, hemos tenido que aceptar dicho castigo; pues debemos cumplir con la Norma para la Reclasificación de los Prestamos y Contingencia de los Bancos y Financieras NCB-005. La cual manda que todo crédito con más de 90 días en mora de capital e intereses, debe considerarse como vencido y hay constituirle una serba del 100% como si no los fuéramos a recuperar; lo que represento un impacto a las utilidades.

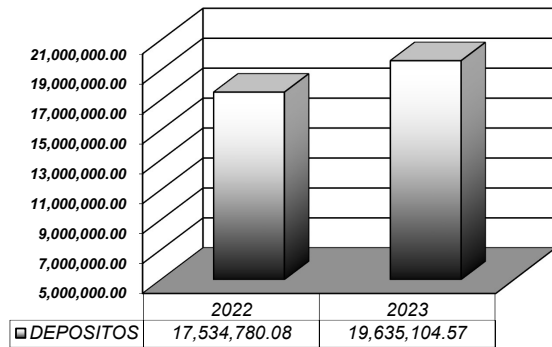
8. PAGO DE REMESAS



Las remesas familiares pagadas en el año 2023, fueron mayores a las del año 2022 en \$ 3,276,125.79 que representa un 12.72% de más.

Lo cual se debe al servicio rápido y amable que brindamos, con lo cual nos hemos ganado la confianza de nuestros clientes, lo cual ha contribuido a incrementar los depósitos y el capital social con las aperturas de nuevas cuenta

7. DEPOSITOS

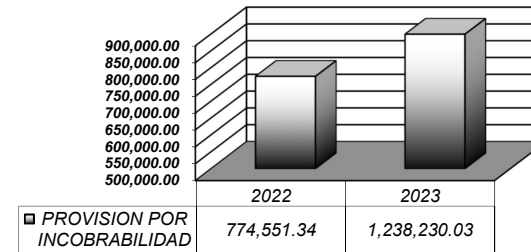


Los depósitos de ahorro en el año 2023, incrementaron con relación al año 2022 \$ 2,100,324.49 que representando un crecimiento del 11.98%

Los Depósitos han seguido creciendo, gracias a la labor de venta cruzada que realizan nuestras cajeras al convencer a los clientes que cobran remesas familiares a que aperturen cuentas de ahorro y que ahorren parte de las remesas que cobran con el propósito de que puedan disponer de ellos en cualquier emergencia.

Nuestra estrategia ha sido la atención rápida y amable, para que los clientes nos prefieran y nos referencien más clientes, lo cual es beneficioso porque la captación de depósitos, se convertirá en nuestra mayor fuente de financiamiento.

4. PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS

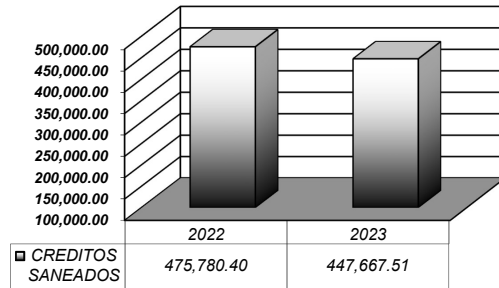


Las Provisiones por Incobrabilidad de Prestamos en el año 2023, incremento con relación al 2022 \$ 463,678.69 que representa un 59.86% de mas.

Con el propósito de cumplir con la política de tener un 100% de cobertura con relación a los créditos vencidos, se tuvo que incrementar la provisión por incobrabilidad de préstamos, lo cual es una sana práctica bancaria, para que las utilidades sean lo más real posible.

Por otra parte si dichos créditos vencidos se recuperan o pasan a estado de vigentes, las reversiones de las provisiones se convierten en utilidad.

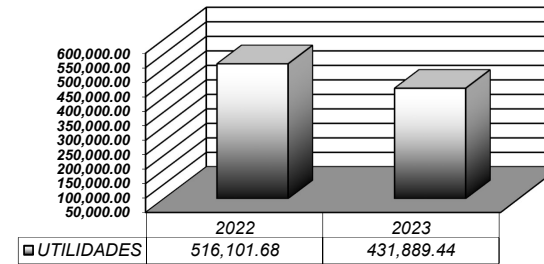
5. PRESTAMOS SANEADOS



Los prestamos saneados en el año 2023 disminuyeron con relación al año 2022 en \$ 28,112.79 que representan un 5.91%

El impacto fue menor pero sigue siendo muy alto, pero debemos cumplir con la Norma para el Reconocimiento Contable de Perdidas en Prestamos y Cuentas por Cobrar NCF-001 la cual obliga a considerar como perdida cuando un crédito sin garantía tenga más de 12 meses de recibir abonos a capital y los con garantía con más de 24 meses. Pero si en un futuro se recuperan se convierten en utilidad.

6. UTILIDAD DE OPERACIÓN



La utilidad de operación del año 2023, fue menor a la del año 2022 en \$ 84,212.24 representando una disminución del 16.32%

La utilidad fue menor debido a los impactos de los créditos deteriorados a raíz de la pandemia que ya no se pudieron recuperar y se tuvieron que considerar como vencidos, lo cual nos obligó a incrementar la provisiones por incobrabilidad de préstamos, lo cual afecto las utilidades.