



MEMORIA DE LABORES 2023

PRESENTADO POR: JUNTA DIRECTIVA Y LA ADMINISTRACIÓN

www.cajachalchuapa.com.sv

CONTENIDO

	PAG.
MENSAJE DEL PRESIDENTE -----	01
MISION, VISIÓN Y VALORES -----	02
AGENDA -----	03
NOMINA DE JUNTA DIRECTIVA Y PERSONAL DE APOYO -----	04
NOMINA DE EMPLEADOS -----	05
REPRESENTANTES DE ACCIONES -----	08
PANORAMA ECONÓMICO Y PERSPECTIVAS PARA EL 2023 -----	09
INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2022 -----	10
GESTIÓN ADMINISTRATIVA -----	14
GESTIÓN FINANCIERA Y DE NEGOCIOS -----	15
APLICACIÓN DE RESULTADOS -----	18
CALIDAD DE LA CARTERA DE PRESTAMOS -----	19
FINANCIAMIENTO DE LA CARTERA DE PRESTAMOS -----	20
TENDENCIA DEL PATRIMONIO -----	21
ESTADOS DE RESULTADOS -----	22

MENSAJE DEL PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

Señores miembros de la Junta General Ordinaria de Socios:

La Junta Directiva de Caja de Crédito de Chalchuapa; presenta la Memoria de Labores correspondiente al ejercicio económico comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022, documento en el que se muestra la gestión realizada por el equipo de trabajo de nuestra entidad.

A pesar que se continuo con la crisis mundial por la pandemia COVID-19 los resultados financieros fueron excelentes para este periodo.

Este año la pandemia COVID-19 continuó afectando a nivel mundial la salud y la economía, nuestro país no fue la excepción, En este periodo la cartera de créditos mostro un comportamiento de crecimiento y caídas, pero al final del ciclo, en el último trimestre se obtuvo un crecimiento constante. Continuamos otorgando créditos a las Alcaldías, obteniendo como resultado un crecimiento de 5.27 millones de dólares en la cartera de créditos.

Realizamos en el transcurso del año, diferentes actividades que contribuyeron a fomentar el ahorro, el uso de nuestros productos y servicios, y a mejorar nuestra proyección social ante la comunidad.

Esperamos que el año 2023 sea un año en el que continuemos cosechando éxitos, cumpliendo los objetivos y metas trazados, y superando todo tipo de adversidad que se presente en nuestra entidad.

La Junta Directiva agradece a los Representante de Acciones, al Personal de nuestra entidad, a los Socios, Clientes y Público en general por la confianza y el apoyo.

Atentamente,

Desiderio Cerón Hernández

Director Presidente.

VISION

“Ser una entidad financiera sólida, competitiva e innovadora, en la prestación de servicios y productos y de calidad”.

MISION

“Somos una entidad financiera de cobertura nacional integrada al SISTEMA FEDECRÉDITO, especializada en la prestación de servicios y productos de calidad, dirigidos a todos los sectores productivos, a través de la mejora continua en la atención y servicio al cliente”.

NUESTROS VALORES

Integración
Compromiso
Transparencia
Servicio al Cliente
Actitud Visionaria e innovadora
Lealtad
Ética
Responsabilidad
Competitividad
Calidad
Honradez y Confianza
Disciplina

AGENDA

1. Integración de Quórum de Presencia.
2. Elección de los Representantes de Acciones que hubieren concluido su periodo y de los que faltaren por las causas que expresen las cláusulas, vigésima, vigésima primera y trigésima primera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución de la Caja.
3. Integración de Quórum Legal.
4. Presentación de la Memoria Anual de Labores de la Caja; del Balance General al 31 de diciembre de 2022; del Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022; del Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2022; y del Informe del Auditor Externo, a fin de aprobar o improbar los cuatro primeros y tomar las medidas que juzguen oportunas.
5. Aplicación de los Resultados del Ejercicio.
6. Retiro voluntario de los Socios de acuerdo a disposiciones legales.
7. Exclusión de Socios de acuerdo a la cláusula séptima de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.
8. Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus honorarios.
9. Elección de Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus honorarios.
10. Fijación de dietas a los miembros de Junta Directiva.
11. Elección de Junta Directiva.

El Quorum Legal se integrará con quince de los veintiocho Representantes de Acciones que forman la Junta General Ordinaria en **Primera Convocatoria** y con los Representantes de Acciones presentes en **Segunda Convocatoria**, de conformidad a los artículos 240 y 241 del Código de Comercio vigente, y a lo estipulado en la cláusula vigésima sexta de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.

**NOMINA DE JUNTA DIRECTIVA, PERSONAL Y
REPRESENTANTES DE ACCIONES
EJERCICIO ECONOMICO FINANCIERO AÑO 2022.**

JUNTA DIRECTIVA 2020-2023

Sr. Desiderio Ceron Hernandez	Director Presidente
Sr. Mauricio Alberto Pacheco Henriquez	Director Propietario
Sr. Gustavo Adolfo Marciano Segura	Director Secretario
Sra. Alma Lucia Castaneda Vda. de García	Primera Directora Suplente
Sr. Roberto Armando Guevara Loy	Segundo Director Suplente
Sr. Hugo Edgardo Castaneda Coto	Tercer Director Suplente

NOMINA DEL PERSONAL DE APOYO

Lic. Erick Roberto González Linares	Apoderado y Escrituración
Lic. Mario Bollates Aguirre	Apoderado y Escrituración
Carranza y Carranza Asociados	Auditor Externo y Fiscal

NOMINA DE EMPLEADOS CAJA DE CRÉDITO DE CHALCHUAPA

NOMINA DE PERSONAL ADMINISTRATIVO

Milton Armando Galdámez Méndez	Gestor de Riesgos
Oseas Jeremías Martínez Hidalgo	Auditor Interno
Rubén Alexander Regalado Ordoñez	Oficial de cumplimiento
Marlene Elizabeth Figueroa Morales	Gerente General
Jorge Edgardo González Blanco	Gerente de Negocios
Kevin José Alberto López	Gerente administrativo financiero
Ricardo Alberto Mayorga Umaña	Contador general
Mariela Beatriz Rodríguez Agreda	Auxiliar administrativo-contable
Mercedes Emilia Marroquín de Moran	Auxiliar administrativo-contable
José Eduardo Cruz Landaverde	Administrador de Sistema
Leslie Eunice Quintanilla Carrillo	Asistente de Gerencia y Marketing
Silvia del Carmen Candelario de Pineda	Ordenanza

NOMINA DE AGENCIA SAN SEBASTIAN

José Enrique Fajardo Pérez	Jefe de Agencia San Sebastián
Cristina Jeannette Melendez de Martinez	Asistente de Jefe de Agencia
Karen Lourdes Boyat Ruiz	Auxiliar de caja y Plataforma
Karen Elizabeth Martínez Calderón	Auxiliar de caja y Plataforma
Claudia Patricia Blandón Cano	Auxiliar de caja y Plataforma
Abel Enrique Aldana Méndez	Ejecutivo de Negocios
Wilber Alexander Medina González	Ejecutivo de Negocios
Juana Elizabeth Orellana de Osegueda	Ejecutiva de Negocios
Melvin Stanley Chacón Ayala	Ejecutivo de Negocios
Melvin Osmin Torres Herrera	Recuperador Interno

NOMINA DE AGENCIA MERCADO

Jaime Ricardo Quiñonez Herrera	Jefe de Agencia Mercado
Rocío Iveth Chávez de Fajardo	Asistente de Jefe de Agencia
Johana Margarita Melgar Cáceres	Auxiliar de caja y Plataforma
Fabiola Daniela Ramírez Henríquez	Auxiliar de caja y Plataforma
Carlos José Díaz Méndez	Auxiliar de caja y Plataforma
Darwin Francisco Cortez Galicia	Ejecutivo de Negocios
Pedro Antonio Franco	Ejecutivo de Negocios
Paul Roberto Figueroa Acuña	Ejecutivo de Negocios
Gerardo Miguel Zetino Tejada	Ejecutivo de Negocios
Víctor Manuel Rodríguez Morales	Ejecutivo de Negocios
Wilber Alexander Díaz Santos	Recuperador Interno
Silvia Raquel Hernández Flores	Ordenanza

NOMINA DE AGENCIA EL CONGO

Alberto José Tadeo Macal	Jefe de Agencia
Marielo Yomara Martínez Gómez	Asistente de Jefe de Agencia
Cricia Maricela Linares Martínez	Auxiliar de caja y Plataforma
Verónica Lucia Escobar López	Auxiliar de caja y Plataforma
Oscar Fernando Osorio barrera	Ejecutivo de Negocios
Antonio José Flores Mejía	Ejecutivo de Negocios
Douglas de Jesús Osorio García	Ejecutivo de Negocios
Alejandro Antonio Ibáñez	Recuperador interno
Jessica Elizabeth Grijalva Guerra	Ordenanza

NOMINA DE UNIDAD DE TARJETAS DE CRÉDITO

Luisa Francisca Mendoza de Aparicio	Coordinadora de T.C.
Karla María Hernández Martínez	Ejecutiva de Tarjetas
Graciela Alejandrina Guerra Pérez	Ejecutiva de Tarjetas
Karla Yalicza López De Menéndez	Auxiliar de plataforma y tarjetas
Rigoberto Hidalgo Martínez	Recuperador Interno de Unidad TC
Cristhian Antonio Linares García	Mensajero

NOMINA DE REPRESENTANTES DE ACCIONES

CON VENCIMIENTO AL 31/12/2022

ANA VICTORIA LOPEZ ALFONSO
GUADALUPE DEL CARMEN ESCOBAR CASTANEDA
FELIX MAURICIO LEMUS
NICOLAS TORRENTO JORDAN
YOLANDA MARIBEL RODRIGUEZ DE PEREZ
IRMA ELIZABETH RAMOS RETANA
RICARDO DE JESUS CHAVEZ RETANA

CON VENCIMIENTO AL 31/12/2023

ALEJANDRO DE JESUS LEMUS MIRON
ELMER ANTONIO MARTINEZ BOLAÑOS
EDWIN ALFONSO FIGUEROA ARGUETA
JORGE ALBERTO PEREZ FIGUEROA
BLANCA ELICENA MENDOZA DE HURTADO
DIPNA SANCHEZ GUTIERREZ
JOSE ANGEL RODRIGUEZ HENRIQUEZ

CON VENCIMIENTO AL 31/12/2024

ARMIDA DEL SOCORRO FLORES HERRERA
ALVARO DIAZ RIVERA
MARTA LIDIA ORTIZ
MARIA ADELA GALAN
MARIA NATIVIDAD MORAN VDA DE RODRIGUEZ
LUIS RENE LOARCA GARCIA
PATRICIA CLARIBEL CALDERON SANDOVAL

CON VENCIMIENTO AL 31/12/2025

MARCO AURELIO URBANO OCHOA
ROBERTO CARLOS VALLADARES RODRIGUEZ
EDUARDO ENRIQUE COLOCHO ORELLANA
GUADALUPE DEL ROSARIO LEMUS OZUNA
MAYRA CRISTELA CASTRO GARCIA
MARIA LUZ VILLANUEVA VDA. DE CARPIO
ROSA DELMY VASQUEZ DE HERRARTE

PANORAMA ECONOMICO Y PERSPECTIVAS AÑO 2023

La pandemia de la COVID-19 tuvo un impacto negativo significativo en la vida de las personas y los ingresos de las familias. Aunque El Salvador adoptó rápidamente fuertes medidas de contención contra el brote y el Gobierno implementó una sólida respuesta fiscal para limitar el impacto de la pandemia en los hogares y las empresas, la pandemia asestó un duro golpe al crecimiento y el PIB se redujo un 8,1 por ciento en 2020 (BM).

Según el Banco Mundial (BM), se espera que la economía de El Salvador crezca un 2,0 por ciento en 2023 y el Banco Central de Reserva (BCR) estima que la economía salvadoreña crecerá entre 2% y 3%, reflejando el impacto de la desaceleración de la economía mundial, compensado por el dinamismo de la demanda interna que será impulsada por la inversión pública, mejores condiciones de seguridad que favorecen el consumo e inversión privada, así como el turismo, sumado a una tasa de inflación de 3.3% proyectada para 2023, lo que también contribuirá a sostener el gasto de los hogares. El Producto Interno Bruto (PIB) del tercer trimestre de 2022 registró un crecimiento de 2.2% respecto al mismo período del año anterior. En valores monetarios, esto representó un incremento de US\$682.8 millones, por lo que el PIB del tercer trimestre de 2022 totalizó US\$7,887.1 millones. En este período se observó crecimiento en 16 de las 19 actividades económicas incluidas en la medición del PIB por el enfoque de la producción, es decir, el 84% de dichas actividades, siendo las de mayor crecimiento: Electricidad con 12.6%, Construcción (12.5%), Servicios de esparcimiento (10.7%), Servicios del Gobierno (6.9%), Servicios administrativos y de apoyo (6.7%), Restaurantes y hoteles (4.5%), y Servicios personales con 3.5%.

Fuente: Banco Central de Reserva de El Salvador

Como Caja de Crédito de Chalchuapa, creemos fuertemente que la capacidad de adaptación a los cambios y eventos internos y externos dentro de un panorama económico social, es fundamental para el desarrollo y crecimiento de la sociedad. En tal sentido nos acercamos a las familias salvadoreñas brindándoles oportunidades de progreso y a la vez, contribuimos con el crecimiento económico de El Salvador. Somos una entidad 100% salvadoreña parte del SISTEMA FEDECREDITO, impulsando que todas puedan llegar hasta donde quieran.

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2022

I. ACCIONISTAS

1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum:

Durante el período reportado se desarrolló una Junta Ordinaria de accionistas estando presente dieciocho de los veintiún representantes de acciones vigentes que integran la Junta General de Accionistas, quedando establecido el quórum presencial según PUNTO No. 1 (UNO) del ACTA No. 79 y según el PUNTO 3 (TRES) de la misma ACTA No.79, se establece el quórum Legal estando presente veintiséis de los veintiocho Representantes de Acciones que integran la Junta General, quedando establecido el quórum Legal, en cumplimiento a la cláusula Vigésima Sexta de la Escritura de Modificación a la escritura de constitución vigente.

2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum.

Durante el período reportado, se realizó Junta extraordinaria y se establece el quórum Legal estando presente veintiséis de los veintiocho Representantes de Acciones que integran la Junta General; esto a las doce horas del día viernes dieciocho de febrero del dos mil veintidós en primera convocatoria (Referencia: ACTA No. 9 de la Junta General Extraordinaria de Accionistas de la Caja de Crédito de Chalchuapa, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable).

II. JUNTA DIRECTIVA

1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado:

En asamblea general y de acuerdo a las atribuciones legales que confiere la ley según cláusulas Vigésima Novena y Trigésima de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución vigente de la Caja de Crédito de Chalchuapa, la Junta Directiva es la siguiente para el periodo comprendido entre el uno de marzo del 2020 al veintiocho de febrero del 2023.

NOMBRES	CARGOS
Desiderio Cerón Hernández	Director Presidente
Mauricio Alberto Pacheco Henríquez	Director Propietario
Gustavo Adolfo Marciano Segura	Director Secretario
Alma Lucía Castaneda Vda. De García	Primer Director Suplente
Roberto Armando Guevara Loy	Segundo Director Suplente
Hugo Edgardo Castaneda Coto	Tercer Director Suplente

No hubo cambios en el periodo informado.

1. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado

Durante el periodo 2022, se realizaron 48 sesiones de Junta Directiva

2. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.

Por su parte, la descripción de las formas de elección o remoción de los miembros de Junta Directiva se establece en el pacto social vigente y en sus estatutos, los cuales están relacionados con el reglamento de Junta Directiva y el código de gobierno corporativo. En resumen, los directores Propietarios y Suplentes durarán en sus cargos tres años. Podrán ser reelectos y solo serán removidos por causas justificadas por la instancia correspondiente.

ALTA GERENCIA

✚ Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el periodo informado.

En el periodo reportado, la Alta Gerencia, estuvo conformada por los funcionarios siguientes:

Nombre	Cargo
<i>Marlene Elizabeth Figueroa Morales</i>	Gerente General
<i>Jorge Edgardo González Blanco</i>	Gerente de Negocios
<i>Kevin José Alberto López</i>	Gerente Administrativo - Financiero
<i>Oseas Jeremías Martínez Hidalgo</i>	Auditor Interno
<i>Rubén Alexander Regalado Ordoñez</i>	Oficial de Cumplimiento
<i>Milton Armando Galdámez Méndez</i>	Gestor de Riesgos

En septiembre de 2022, fue asignado el Licenciado, Kevin José Alberto López, como Gerente Administrativo Financiero en sustitución del licenciado, Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla, quien renunció voluntariamente a su puesto de trabajo por razones personales. Por otro lado, el licenciado, Misael Humberto Díaz Linares que fungía como Auditor Interno, fue sustituido por el licenciado, Oseas Jeremías Martínez Hidalgo en el mes de marzo del 2022.

COMITE DE AUDITORIA

1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el periodo informado.

Está compuesto por directores de la Junta Directiva (Mauricio Alberto Pacheco Henríquez, director propietario; Roberto Armando Guevara Loy, segundo director suplente) un miembro de la Alta Gerencia (Marlene Elizabeth Figueroa, Gerente General) y el Auditor Interno (Oseas Jeremías Martínez Hidalgo) o quien haga sus veces.

No hubo cambios en el periodo Informado.

2. Número de sesiones en el periodo.

El Comité de Auditoría sesiona como mínimo una vez al mes, con un número de 12 sesiones en el año 2022.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo (Del Comité)

- ✓ Verificar el cumplimiento del Plan anual de trabajo de Auditoría Interna
- ✓ Seguimientos de Informes presentados por Auditoría Interna
- ✓ Mantener informada a la Junta Directiva de las actividades realizadas y de aquellos acontecimientos referentes a las Auditoría Interna, Externa y Fiscal.
- ✓ Mantener comunicación con el ente Supervisor
- ✓ Ejecutar las tareas que se le encomienden y colaborar con el Gerente General en la implementación y cumplimiento del control interno y cumplimiento normativo. Informar y asesorar en las materias de su competencia.
- ✓ Implementar en toda la organización una cultura eficiente de control interno
- ✓ Promover el Control Interno.

V. COMITE DE RIESGOS

1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el periodo informado.

El Comité de Riesgos está constituido por Directores de la Junta Directiva (Desiderio Ceron Hernández, director presidente; Hugo Edgardo Castaneda Coto, tercer director suplente) el Gerente General (Marlene Elizabeth Figueroa Morales), el Gerente o Jefe Financiero (Kevin José Alberto López) y por el Responsable de la Unidad de Riesgos de la Entidad (Milton Armando Galdámez Méndez). El Comité estará presidido por el director que lo integre.

No hubo cambios en el periodo Informado.

2. Numero de sesiones en el periodo.

El comité de riesgos sesionará una vez al mes. En el periodo 2022, se realizaron doce sesiones.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo (Del Comité).

- ✓ Verificar la ejecución del Plan anual de Trabajo de la Unidad de Riesgos.
- ✓ Seguimiento a los principales riesgos identificados.
- ✓ Informar a la Junta Directiva sobre las evaluaciones de riesgos efectuadas.
- ✓ Capacitaciones al Personal de la entidad en la Gestión Integral de Riesgos.
- ✓ Mantener comunicación con el ente Supervisor.

- ✓ Aprobar las metodologías de gestión de cada uno de los riesgos.
- ✓ Velar por que la Caja de Crédito de Chalchuapa cuente con la adecuada estructura organizacional, estrategias, políticas y recursos para la gestión integral de riesgos.

VI OTROS

1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo.

En el 2022, no se realizaron cambios, no obstante, se realizaron revisiones para valorar actualizaciones según sea pertinente por normativas o por lineamientos del ente rector.

2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el periodo

Durante el periodo evaluado, el Código de Ética o de Conducta, fue revisado y presentado a Comité de Riesgos y Junta Directiva, según Acuerdo Administrativo 0848-2022, ACTA No.48-2022 de fecha 28 de diciembre del 2022 (Reclasificación de valores e inserción de lo relacionado a LDA/FT/FPADM en su contexto).

3. Tal como se refiere en el romano III (ALTA GERENCIA), los puestos de Gerencia Administrativa-Financiera y Auditoría Interna, fueron sustituidos en el periodo fiscal 2022.

Referencia.

Este informe anual de gobierno corporativo ha sido preparado por el Gestor de Riesgos, y presentado al Comité de Riesgos de la entidad y aprobado por Junta Directiva de la Caja de Crédito de Chalchuapa, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, en sesión debidamente, instalada.

GESTION ADMINISTRATIVA

En el 2022 continuamos con el Plan Estratégico con vigencia de tres años correspondientes al 2021-2023 considerando que las tres grandes líneas estratégicas: 1- Potenciar el Incremento de la Cartera de Clientes, 2- Fortalecer la Administración de Riesgos y Control Interno y 3- Mejorar la Cultura Organizacional, aún se encuentran en desarrollo y por ser tareas constantes, se mantienen vigentes en nuestro Plan Estratégico 2021-2023. Proyectando en este plan obtener al final del periodo lo siguiente: “En un plazo de tres años, la Caja de Crédito de Chalchuapa continuara con un crecimiento de cartera de servicios y productos de calidad, a través de un servicio ágil y personalizado, con personal calificado y comprometido, con mayor eficiencia y eficacia en sus procesos. Además, habrá implementado una cultura organizacional, y un adecuado sistema de control interno, el cual ayudará a minimizar los riesgos”.

En este periodo la cartera de créditos mostro un comportamiento de crecimiento y caídas, pero al final del periodo, en el último trimestre se obtuvo un crecimiento constante. Continuamos otorgando créditos a las Alcaldías, obteniendo como resultado un crecimiento de 5.27 millones de dólares en la cartera de créditos.

Realizamos en el transcurso del año diferentes actividades que contribuyeron a fomentar el ahorro, el uso de nuestros productos y servicios, y a mejorar nuestra proyección social ante la comunidad. Como, por ejemplo: Se realizo una rifa de cuatro premios de \$ 250.00 en efectivo al final del año como estrategia para retener a los clientes de créditos de consumo. Se realizaron rifas trimestrales de dinero para incentivar el ahorro de los socios. Se entregaron canastas navideñas a las diferentes pagadurías para que fueran sorteadas entre los empleados que tienen créditos con la Caja. Se patrocino la decoración navideña del parque José Matías Delgado de Chalchuapa, se participó en el desfile navideño organizado por la alcaldía de Chalchuapa, teniendo una activa y positiva participación de los empleados de la entidad, culminando ese día con la inauguración de luces de la decoración navideña del parque patrocinada por la Caja, logrando el objetivo de posicionar nuestra imagen de marca en la ciudad de Chalchuapa.

Como dato relevante en el último trimestre de 2022 logramos el primer lugar a nivel nacional en el sistema FEDECREDITO en la colocación de tarjetas de crédito, y cumplimos la meta anual de colocar más de 1,000 tarjetas de crédito.

GESTION FINANCIERA Y DE NEGOCIOS

a) INVERSIÓN Y DE RECUPERACIÓN

El año 2022 se creció en cartera y se obtuvo un buen porcentaje de recuperación de créditos.

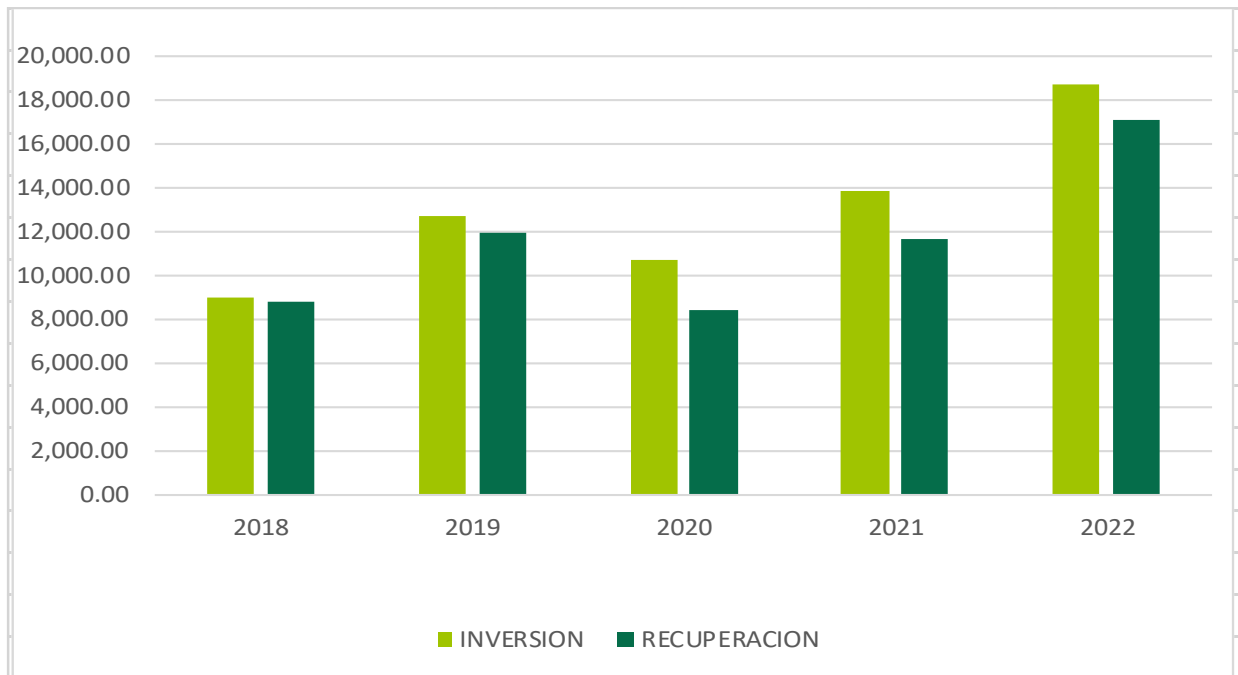
Las metas establecidas en cuanto a la inversión se cumplieron en un 1.67% y la recuperación se cumplió en un 1.92%, la cartera aumento en un 17.10%.

Se incremento la reserva de saneamiento de préstamos en relación a la cartera vencida en un 66.10%, con el propósito de no afectar la utilidad del periodo por posible pérdida de la cartera vencida.

En el periodo se otorgaron créditos por un monto de \$ 18,776.81 miles. Y se obtuvo una recuperación por monto de \$ 17,087.38 miles, podemos resaltar que la colocación fue mayor en relación a la recuperación. A pesar de continuar en crisis económica y de salud podemos concluir que los resultados fueron excelentes.

COLOCACION Y RECUPERACION DE CREDITOS

(en miles de dólares)



AÑOS	2018	2019	2020	2021	2022
INVERSION	8,975.32	12,762.35	10,717.29	13,909.60	18,776.81
RECUPERACION	8,819.31	11,938.67	8,382.01	11,658.69	17,087.38

b) GESTIÓN DE CARTERA, UTILIDAD Y RESERVAS DE SANEAMIENTO.

En el ejercicio económico del año 2022, la cartera de créditos de nuestra entidad cerro al 31 de diciembre con un monto de \$ 35,542.81 miles, experimentando un crecimiento del 17.10% comparada con la cartera bruta del año pasado. El crecimiento de la cartera en términos monetarios fue de \$ 5,271.15 miles.

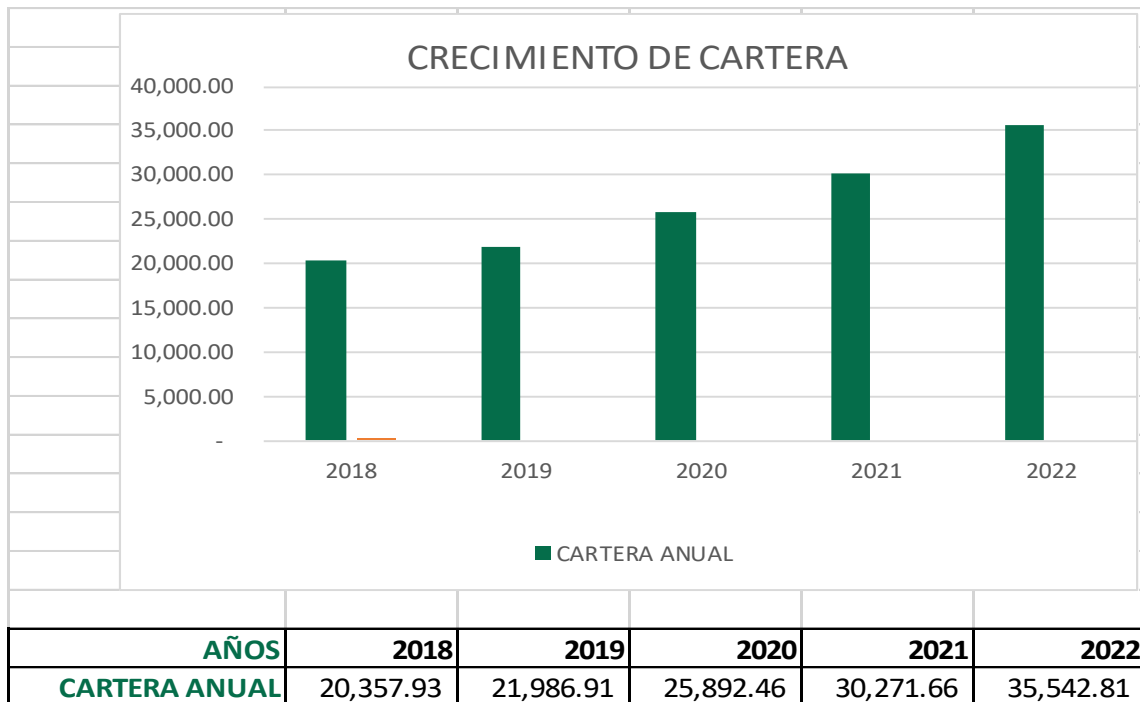
En el presente ejercicio se refleja una utilidad bruta de \$ 500.26 miles antes de impuestos y reservas, 40.00% menos que el año anterior.

Las reservas de saneamiento de préstamos se incrementaron previendo un posible impacto en la mora, cerrando el año con \$ 1,316.03 (miles) quedando coberturada la cartera vencida en un 166.10%. Un incremento en la mora cuenta con el respaldo de reserva de saneamiento de préstamos, sin necesidad de generar nuevas reservas que atenten contra los resultados proyectados.

Se realizaron saneamientos de préstamos en transcurso del año por el monto de \$ 182.00.

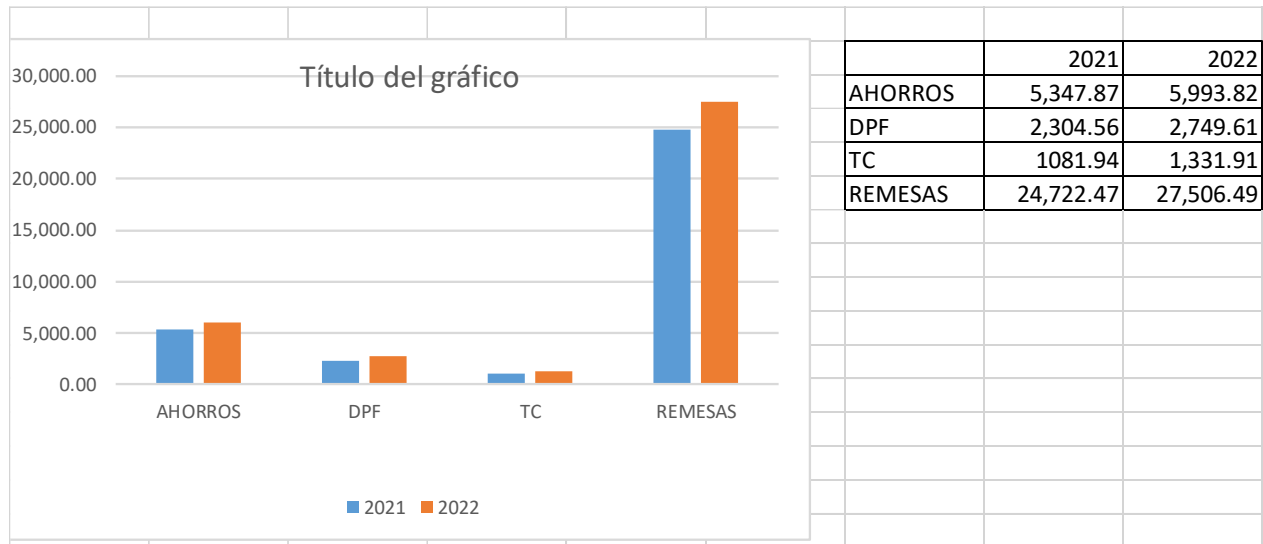
La Utilidad Neta después de Reservas e Impuestos para este ejercicio fue de \$ 292.09 miles. La reserva legal fue del 20% y el impuesto sobre la renta a pagar representa otro 30% respecto a la utilidad bruta, reflejando una utilidad distribuible de \$ 177.33.

CRECIMIENTO DE CARTERA (En miles de dólares)



c) GESTIÓN EN CARTERA DE DEPÓSITOS, TARJETAS DE DEBITO, CRÉDITO Y REMESAS FAMILIARES.

La cartera de ahorros muestra un crecimiento positivo en el periodo 2022. Las cuentas de ahorro corriente a la vista incrementaron de \$ 5,347.87 miles en 2021, a \$ 5,993.82 miles en el año 2022 con un crecimiento en este rubro de \$ 645.95 (miles); los depósitos a plazo fijo tuvieron un comportamiento de \$ 2,304.56 miles a \$ 2,749.61 (miles), en el mismo periodo, lo cual refleja una incremento de \$ 445.05 (miles). Las tarjetas de débito colocadas al cierre del año 2022 fueron de 1,997; Se pagaron 81,570 remesas familiares en el año 2021 por un monto de \$ 24,722.47 (miles), en el año 2022 se pagaron 87,065 por un monto de \$ 27,506.49 miles, mostrando de esta manera un incremento del 11.30% comparado al periodo anterior en el pago de remesas familiares en nuestra entidad, El saldo de capital de la cartera de tarjetas de crédito aumento de \$ 1,081.94 (miles) en 2021 a \$ 1,331.91 miles en 2022.



APLICACIÓN DE RESULTADOS

Resultados obtenidos en el año 2022

	CUENTAS EN \$	2021	2022
	UTILIDAD NETA DEL PERIODO	354,884.55	292,089.50
MAS	SUPERAVIT GANADO NO DISTRIBUIBLE	515,209.22	669,845.90
IGUAL	SUPERAVIT TOTAL	870,093.77	961,935.40
MENOS	INTERESES POR COBRAR	400,711.28	336,120.08
(+ o -)	INTERESES POR COBRAR COVID-19	269,134.62	179,348.99
IGUAL	SUPERAVIT DISTRIBUIBLE	200,247.87	446,466.33

La utilidad neta del ejercicio representa una rentabilidad de las Acciones de la Caja del 8.30%, la utilidad bruta del ejercicio representa una rentabilidad de las acciones de 14.20%.

PROPUESTA DE DISTRIBUCION DE RESULTADOS:

El superávit distribuible periodo 2022 es de \$ 446,466.33

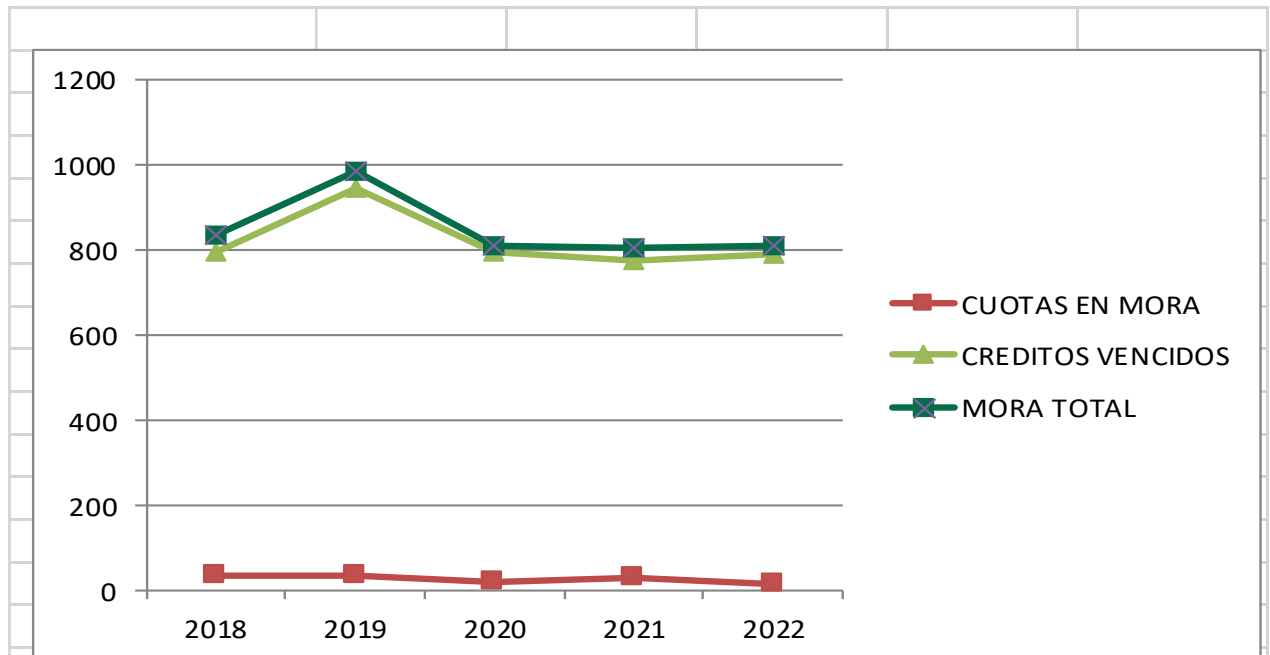
CAPITALIZAR EL 10.00%, 44,646.63 EN ACCIONES

REGISTRAR EL 90.00%, \$ 401,819.70 EN RESERVA LEGAL PARA FORTALECER EL PATRIMONIO DE LA ENTIDAD.

Los remanentes que no completen el valor exacto de una acción deberán trasladarse a la Reserva Legal.

CALIDAD DE LA CARTERA DE PRESTAMOS

En el 2022 la cartera vencida aumento en 17.91 (miles), de \$ 774.17 a \$ 792.08 (miles) y en términos porcentuales la mora total disminuyo 0.46%, de 2.66% en 2021, para cerrar el año 2022 con el 2.20%, la disminución de la mora en términos porcentuales se debe al crecimiento de la cartera de créditos y tarjetas de crédito. Por su parte las cuotas en mora cerraron con \$ 17.86 (miles).

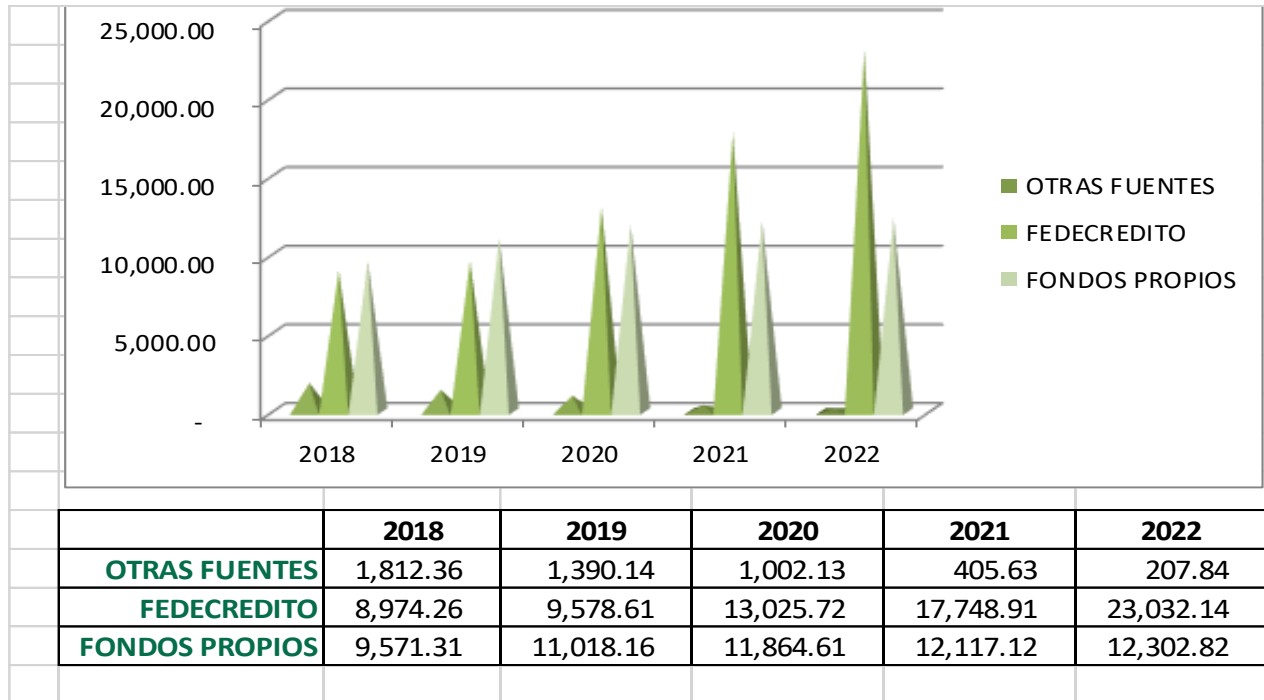


AÑOS	2018	2019	2020	2021	2022
CUOTAS EN MORA	36.59	37.04	19.78	31.08	17.86
CREDITOS VENCIDOS	797.61	947.72	793.7	774.17	792.08
MORA TOTAL	834.2	984.76	813.48	805.25	809.94

FINANCIAMIENTO DE CARTERA DE PRESTAMOS

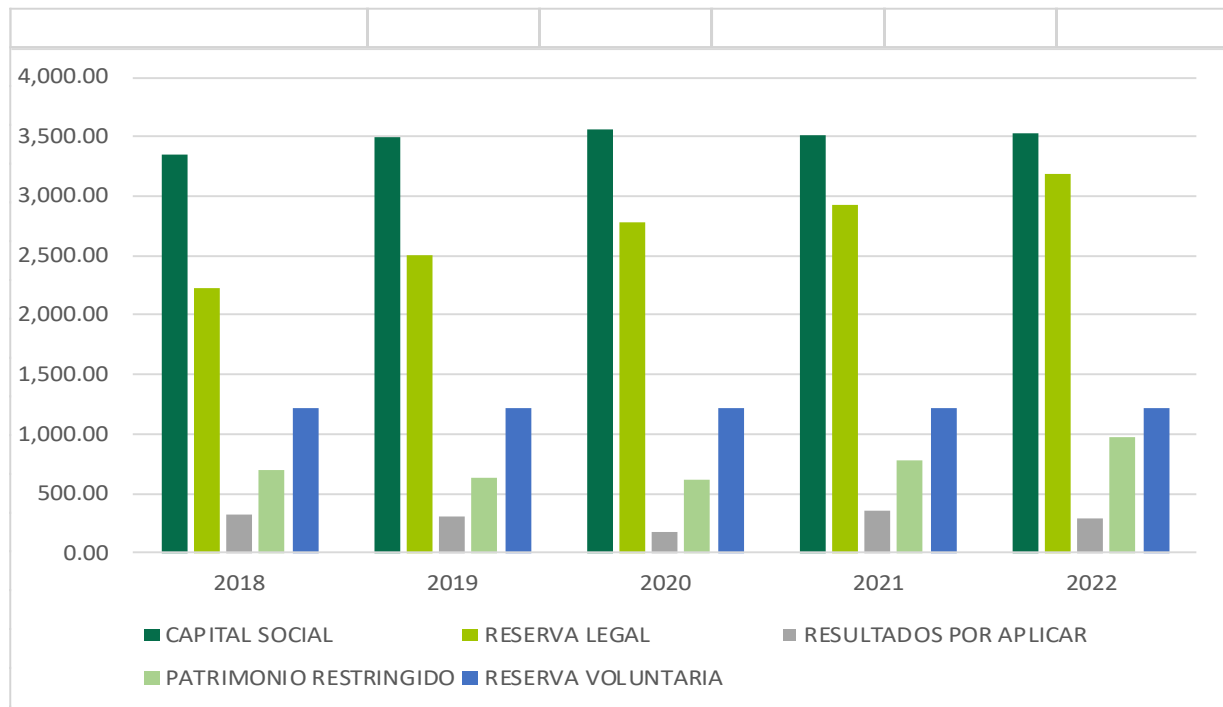
En el año 2022 el financiamiento de nuestra cartera de préstamos está compuesta de la siguiente manera: FEDECREDITO 64.80%, otras fuentes con el 0.60%, los fondos propios con 34.60%.

En este periodo se obtuvo incremento en el financiamiento de FEDECREDITO para hacerle frente a la demanda de créditos de consumo y empresa, lo que nos permitió un crecimiento considerable en la cartera de préstamos.



TENDENCIA DEL PATRIMONIO

En el año 2022 el patrimonio de la entidad creció 469.74 (miles), respecto al año anterior, teniendo una mayor participación el Capital Social con un 38.30%; Resultados por aplicar Representan 3.20%, la Reserva voluntaria aporta 13.20% y el patrimonio restringido con la Reserva Legal representan el 45.30%, podemos concluir que nuestro patrimonio está en constante crecimiento, lo que se traduce en rentabilidad, sostenibilidad y competitividad en el negocio al que se dedica la Caja.



	2018	2019	2020	2021	2022
CAPITAL SOCIAL	3,345.44	3,500.42	3,563.07	3,505.94	3,520.15
RESERVA LEGAL	2,219.01	2,495.13	2,778.62	2,924.82	3,187.66
RESULTADOS POR APLICAR	325.65	308.89	182.05	354.88	292.09
PATRIMONIO RESTRINGIDO	688.86	633.19	615.53	769.84	975.32
RESERVA VOLUNTARIA	1,216.54	1,216.54	1,216.54	1,216.54	1,216.54

BALANCE GENERAL COMPARATIVO 2022/2021

(EN DOLARES)	2022	2021
ACTIVOS	42,641,904.00	35,519,906.19
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	37,009,259.38	31,540,003.36
FONDOS DISPONIBLES	2,267,015.13	2,043,562.53
CAJA	426,615.00	455,750.00
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	335,155.20	405,952.18
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	1,505,244.93	1,181,860.35
A LA VISTA	1,359,709.35	1,167,605.93
DEPOSITOS DE AHORRO	145,535.58	14,254.42
PRESTAMOS	34,742,244.25	29,496,440.83
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	414,609.07	931,549.14
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	34,851,580.49	29,235,783.04
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	12,318,471.84	11,141,399.07
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,321,485.04	1,423,560.34
PRESTAMOS A PARTICULARES	20,211,623.61	16,670,823.63
PRESTAMOS VENCIDOS	792,085.81	774,174.36
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	50.16	50.16
PRESTAMOS A PARTICULARES	792,035.65	774,124.20
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-1,316,031.12	-1,445,065.71
OTROS ACTIVOS	3,091,302.57	2,749,421.06
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	466,118.00	546,683.31
EXISTENCIAS	8,769.69	12,855.56
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	84,416.28	80,622.05
SEGUROS E INTANGIBLES	4,495.04	9,325.30
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	79,921.24	71,296.75
CUENTAS POR COBRAR	468,877.26	276,056.70
SALDOS POR COBRAR	2.00	-
PAGOS POR CUENTA AJENA	209,203.26	106,703.63
SERVICIOS FINANCIEROS	235,205.97	203,378.06
ANTICIPOS	501.70	4,597.90
OTRAS	84,261.52	23,107.96
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-60,297.19	-61,730.85
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	2,063,121.34	1,833,203.44
ACTIVO FIJO	2,541,342.05	1,230,481.73
NO DEPRECIABLES	2,308,848.81	967,806.81
DEPRECIABLES	232,493.24	262,674.92
DEPRECIABLES	992,027.28	965,181.19
EDIFICACIONES	377,879.60	377,879.60
EQUIPO DE COMPUTACION	298,310.06	278,133.44
EQUIPO DE OFICINA	53,046.34	50,970.27
MOBILIARIO	92,453.95	87,860.55
VEHICULOS	129,199.06	129,199.06
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	41,138.27	41,138.27
DEPRECIACION ACUMULADA	-759,534.04	-702,506.27
TOTAL ACTIVOS	42,641,904.00	35,519,906.15

BALANCE GENERAL COMPARATIVO 2022/2021

(EN DOLARES)	2022	2021
PASIVOS	33,450,138.05	26,747,877.02
PASIVOS DE INTERMEDIACION	32,036,655.21	25,847,622.95
DEPOSITOS	8,748,035.41	7,656,786.26
DEPOSITOS A LA VISTA	5,993,823.89	5,018,551.76
EMPRESAS PRIVADAS	59,592.25	72,922.66
PARTICULARES	5,934,231.64	4,945,629.10
PARTICULARES	-	-
DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	2,321,097.64	2,222,413.80
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	90,466.42	65,610.04
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	1,701.83	9,017.78
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	127,346.51	89,404.12
DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	9,965.50	64,152.40
DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	-	-
DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	844,948.21	817,558.48
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO	100.19	100.14
DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	1,242,061.99	1,175,047.88
DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	4,506.99	1,522.96
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	433,113.68	415,820.70
DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTA DE AHORRO	14,739.17	19,241.28
DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO	85,088.68	88,024.93
DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	333,286.03	308,554.49
PRESTAMOS	23,288,619.80	18,190,836.69
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	46,137.29	67,328.97
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	344,177.32	579,123.84
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	22,898,305.19	17,544,383.88
OBLIGACIONES A LA VISTA	-	-
OTROS PASIVOS	1,413,482.84	900,254.07
CUENTAS POR PAGAR	1,276,971.76	790,265.26
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	42,901.46	43,714.76
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	15,859.79	15,106.37
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	115,058.76	208,458.01
PASIVOS TRANSITORIOS	221,686.11	302,711.86
OTRAS	881,465.64	220,274.26
RETENCIONES	13,503.27	12,932.50
PROVISIONES	65,422.29	31,060.40
CREDITOS DIFERIDOS	57,585.52	65,995.91
PATRIMONIO	9,191,765.95	8,772,029.13
CAPITAL SOCIAL	3,520,149.00	3,505,943.00
CAPITAL SOCIAL FIJO	40,000.00	40,000.00
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	3,480,149.00	3,465,943.00
RESERVAS DE CAPITAL	4,404,203.50	4,141,360.81
RESERVA LEGAL	3,187,659.76	2,924,817.07
RESERVAS VOLUNTARIAS	1,216,543.74	1,216,543.74
RESULTADOS POR APLICAR	292,089.50	354,884.55
PATRIMONIO RESTRINGIDO	975,323.95	769,840.77
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	42,641,904.00	35,519,906.15

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO 2022/2021

(EN DOLARES)	2,022	2,021
INGRESOS	4,344,298.34	4,150,758.32
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	3,965,953.84	3,623,722.38
CARTERA DE PRESTAMOS	3,965,028.42	3,622,088.73
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	925.42	1,633.65
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	98,646.40	100,290.91
SERVICIOS FINANCIEROS	98,646.40	100,290.91
INGRESOS NO OPERACIONALES	279,698.10	426,745.03
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	77,254.78	213,534.60
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	-	10,775.03
DIVIDENDOS	170,962.16	168,791.00
OTROS	31,481.16	33,644.40
COSTOS	2,162,335.75	2,020,036.60
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	1,708,724.75	1,583,186.34
CAPTACIÓN DE RECURSOS	1,626,492.99	1,296,683.76
DEPÓSITOS	131,766.06	115,096.96
PRESTAMOS PARA TERCEROS	1,380,292.52	1,108,890.74
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	114,434.41	72,696.06
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	82,231.76	286,502.58
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	82,231.76	286,502.58
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	453,611.00	436,850.26
PRESTACIÓN DE SERVICIOS	453,611.00	436,850.26
SANEAMIENTOS	-	-
GASTOS	1,681,702.91	1,430,649.56
GASTOS DE OPERACIÓN	1,574,361.50	1,306,811.26
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	822,817.42	714,241.65
REMUNERACIONES	428,540.97	369,287.90
PRESTACIONES AL PERSONAL	247,322.73	199,235.63
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	38,029.32	35,029.69
GASTOS DEL DIRECTORIO	57,423.33	45,004.07
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	51,501.07	65,684.36
GASTOS GENERALES	688,452.25	543,076.17
CONSUMO DE MATERIALES	39,718.56	31,254.15
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	14,903.96	25,868.57
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	194,640.03	180,413.24
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	162,383.26	103,179.20
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	21,134.16	16,095.56
SEGUROS SOBRE BIENES	18,197.46	19,697.33
HONORARIOS PROFESIONALES	23,110.00	6,493.62
SERVICIOS TÉCNICOS	28,644.28	26,998.31
OTROS	187,720.54	133,076.19
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	63,091.83	49,493.44
GASTOS NO OPERACIONALES	107,341.41	123,838.30
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,189.78	4,931.57
PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS Y CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS	8,285.31	25,967.78
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	95,703.95	88,998.54
OTROS	2,162.37	3,940.41
TOTAL COSTOS Y GASTOS	3,844,038.66	3,450,686.16
UTILIDAD BRUTA	500,259.68	700,072.16
RESERVA LEGAL	100,051.94	140,014.43
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	108,118.24	205,173.18
UTILIDAD NETA	292,089.50	354,884.55

MEMORIA DE LABORES 2022

WWW.CAJACHALCHUAPA.COM.SV

2445-9700

información@cajachalchuapa.com.sv

 [CajadecreditodeChalchuapa](#)