

MEMORIA DE LABORES



Queremos darte una mano

2
0
1
7



Queremos darte una mano

MEMORIA DE LABORES 2017

CONTENIDO

Misión, Visión y Valores	4
Mensaje del Presidente	5
Junta Directiva	6
Estructura Organizativa	7
Unidades de Control y Cumplimiento Normativo	8
I. Gestión de Negocios	10
II. Gestión Administrativa	15
III. Gestión Financiera	17
IV. Leyes y Normas Prudenciales y Contables	19
V. Estados Financieros Comparativos 2017 – 2016	21

MISIÓN

Somos una Entidad socia del SISTEMA FEDECRÉDITO, especializada en otorgar soluciones financieras oportunas a los sectores productivos del país; contribuyendo al desarrollo económico y social de nuestros socios y clientes.

VISIÓN

Ser una Entidad financiera innovadora, líder en la prestación de productos y servicios en el SISTEMA FEDECRÉDITO.

VALORES

- **INTEGRACIÓN.** Consiste en el sentido de pertenencia y unidad de todos los miembros como un solo equipo que lucha por objetivos comunes. Asimismo indica la pertenencia de la Caja de Crédito al SISTEMA FEDECRÉDITO y el respaldo que esto implica.
- **ÉTICA.** Se actuará conforme a las normas establecidas y los valores morales adecuados. Los miembros de la Caja de Crédito deben actuar siempre con rectitud.
- **HONRADEZ.** La confianza depositada por nuestros socios y clientes debe ser respetada por medio de una relación íntegra y transparente en la gestión de nuestros negocios.
- **LEALTAD.** Actuamos con principios y valores institucionales, para promover la confianza y fidelidad en el SISTEMA FEDECRÉDITO.
- **DISCIPLINA.** Actuaremos con rigor y dedicación en nuestros negocios para ofrecer a socios y clientes un servicio de calidad, en el marco de la ley y las mejores prácticas.
- **RESPONSABILIDAD.** Gestionamos correctamente los recursos y la confianza que nos han sido depositados.
- **CALIDAD.** Buscamos continuamente la excelencia en la prestación de nuestros productos y servicios financieros.
- **ORIENTACIÓN AL CLIENTE.** Actuamos con diligencia e iniciativa para satisfacer las necesidades de socios y clientes.
- **COMPETITIVIDAD.** La aplicación de las mejores prácticas, nos permitirá obtener sostenidamente una mayor cuota de mercado.
- **GESTIÓN VISIONARIA E INNOVADORA.** Con nuestra experiencia y conocimientos, anticipamos el futuro y gestionamos correctamente el cambio.

MENSAJE DEL PRESIDENTE

Respetables socios que conforman la Junta General de Accionistas, en esta oportunidad y en nombre de la Junta Directiva quiero agradecer su presencia y la del Presidente de FEDECRÉDITO, Lic. Macario Armando Rosales Rosa y Ejecutivos que lo acompañan a esta trigésima octava Asamblea General de Socios de la Caja de Crédito de Soyapango.

Quiero expresarles la alegría que sentimos todos los que formamos parte de esta institución y que en este día celebramos el 39 aniversario de fundación de nuestra Caja de Crédito de Soyapango, tiempo durante el cual hemos logrado establecer una relación de negocios entre la Caja y nuestros 30,282 socios y clientes, orientados a satisfacer sus necesidades mediante los diferentes productos y servicios que ofrecemos.

Durante el ejercicio recién finalizado, se realizaron 36 sesiones ordinarias de Junta Directiva en las cuales se tomaron las decisiones y los acuerdos pertinentes para el desarrollo estratégico de nuestra institución. Nuestra gestión estuvo orientada a la ejecución y seguimiento del plan estratégico institucional, el cual contempla incrementar la gestión comercial, fortalecer la cultura de servicio al cliente, potenciar el desarrollo organizacional y fortalecimiento del patrimonio; logrando con ello, el crecimiento de la cartera de préstamos, la captación de depósitos de los socios y el pago de remesas familiares; lo cual permitió obtener una tendencia constante a la mejora de los indicadores financieros.

Con el objetivo de brindar un mejor servicio y comodidad a nuestros socios y clientes, tuvimos el honor de iniciar el año con la reinauguración de la Agencia Plaza Soyapango II, con una nueva imagen y modernas instalaciones, la cual por varios años funcionó únicamente como ventanilla exprés, siendo esta agencia la que logró una mayor captación de depósitos este año recién pasado.

En el año 2017 se canceló en su totalidad y con fondos propios, la compra del edificio ubicado en la avenida Juan Bertis en Ciudad Delgado, firmando la escritura de compraventa respectiva, al que trasladaremos las operaciones de nuestra Agencia Ciudad Delgado, no dudamos que es una gran oportunidad de potenciar aun más los negocios dada su ubicación e infraestructura. Así mismo, se tiene en proyecto modernizar las instalaciones de las oficinas administrativas y Agencia Central, para lo cual se cuenta con los planos aprobados por la OPAMSS y en espera de ejecutarlo oportunamente.

Quiero agradecer la confianza depositada por los socios a nuestra institución, el apoyo incondicional de FEDECRÉDITO, que a través de sus delegados ha brindado el acompañamiento y supervisión especial con mucha dedicación y profesionalismo a nuestra institución. Y para finalizar, a nuestro recurso humano por el esfuerzo realizado al cumplimiento de nuestras metas y objetivos.

Mis más sinceros deseos de éxitos y que Dios los bendiga a todos.



Roberto Ángel Abarca Flores
Presidente de Caja de Crédito de Soyapango

JUNTA DIRECTIVA

Director Presidente

Roberto Ángel Abarca Flores

Director Secretario

Herbert Israel Recinos Ruano

Primer Director Propietario

Ana Cecilia Portillo de Rosales

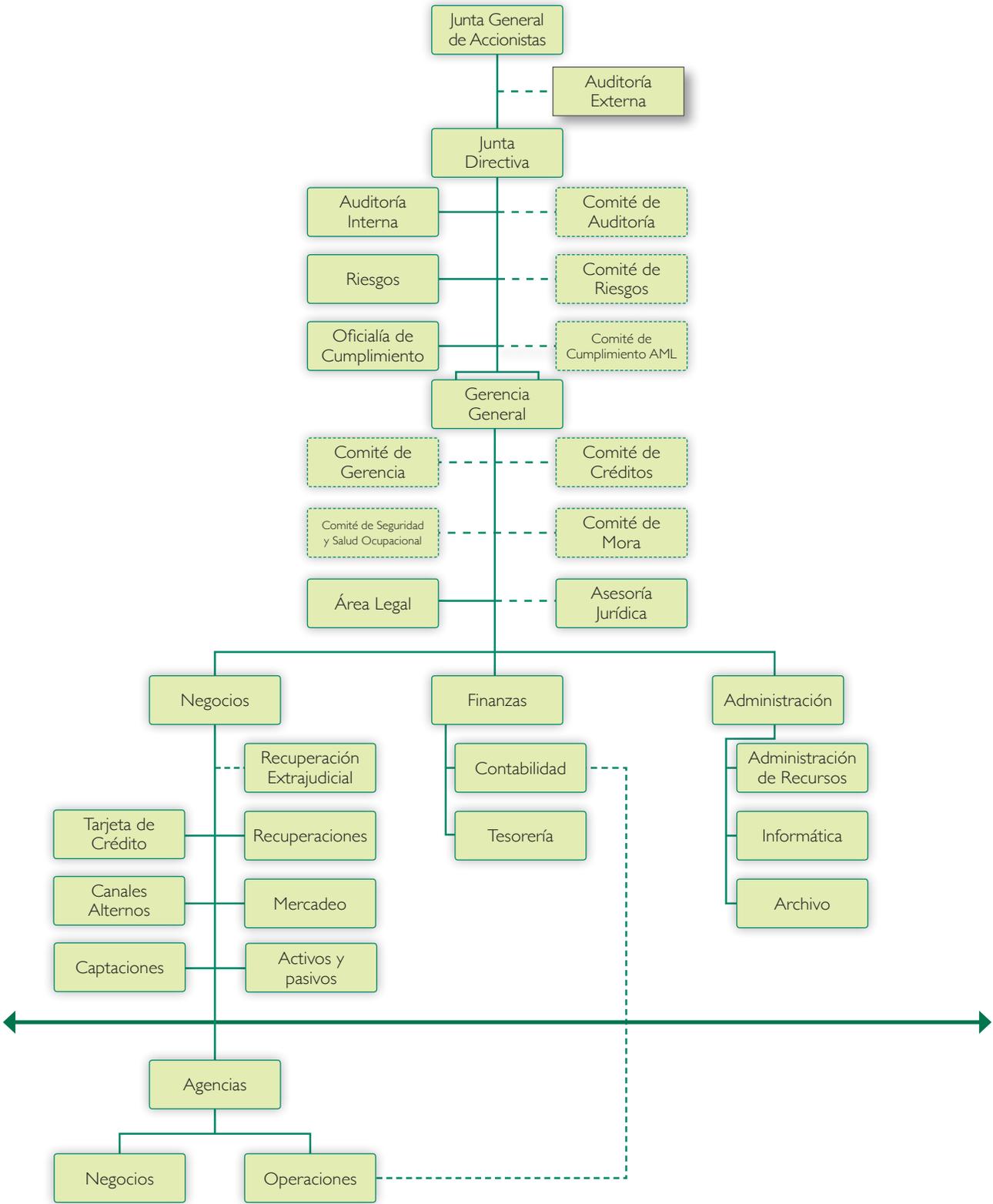
Directores Suplentes

Salvador Granados Portillo
Luis Eugenio Rodríguez Cristales
Juan Rosalío Velásquez Núñez

Gerente General

Giorgio Marcelo Sasmay Villacorta

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



UNIDADES DE CONTROL Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Unidad de Riesgos

La Caja de Crédito de Soyapango, a través de su Junta Directiva, ha delegado la función de Gestión Integral de Riesgos, a la Unidad de Riesgos, quien es la responsable de aplicar las normas emitidas por el Banco Central de Reservas de El Salvador (BCR) y adoptadas por FEDECRÉDITO para su aplicación a las Entidades Socias.

Durante el período 2017 la Entidad continuó dando seguimiento a los posibles eventos de riesgo que pudieran afectar todas las operaciones de la misma, para lo cual se celebraron siete sesiones donde se desarrollaron las actividades detalladas en el Plan Anual de Trabajo aprobado por Junta Directiva, mediante el cual se implementaron herramientas para su ejecución.

Oficialía de Cumplimiento

La Entidad como sujeto obligado de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos y del Financiamiento al Terrorismo, a través de la Oficialía de Cumplimiento gestiona la administración del riesgo del Lavado de Dinero de conformidad a las leyes y normas aplicables y recomendaciones del GAFI como Organismo Internacional.

El Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, colabora con la Junta Directiva, brindando acompañamiento a la gestión de la Oficialía de Cumplimiento en la ejecución del Plan Anual de Trabajo, administrando la prevención del Lavado de Dinero y Activos con un enfoque basado en riesgos, conforme a las disposiciones de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos, Reglamento e Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera de la Fiscalía General de la Republica y las Normas Técnicas para la Prevención del Lavado de Dinero y de Activos y del Financiamiento al

Terrorismo (NRP 08), emitida por el Banco Central de Reserva de El Salvador.

En la gestión del 2017, la Oficialía de Cumplimiento y su Comité de Prevención celebraron once sesiones en donde se abordaron temas relacionados a la prevención de LDA y gestión del Plan Anual de la Oficialía de Cumplimiento.

Auditoría Interna

La Unidad de Auditoría Interna es la encargada de velar por el cumplimiento del control interno de la Entidad aprobado por la Administración Superior; esto en conjunto con el Comité de Auditoría el cual es el medio de comunicación entre la Junta Directiva de la Entidad, auditoría externa, interna y FEDECRÉDITO. Así como, supervisar el cumplimiento de las leyes, reglamentos y normativa interna y externa aplicables; durante el periodo 2017 se realizaron doce informes por los resultados de las auditorías realizadas.

Comités de Apoyo a Junta Directiva

Con el objetivo principal de asesorar y apoyar la gestión de la Junta Directiva, la Caja de Crédito de Soyapango cuenta con varios Comités que colaboran directamente en el cumplimiento del Plan Estratégico de la Entidad, entre ellos:

- Comité de Gerencia
- Comité de Créditos
- Comité de Mora
- Comité de Riesgos
- Comité de Cumplimiento
- Comité de Auditoría
- Comité de Seguridad y Salud Ocupacional

De esta manera se conforma el Gobierno Corporativo, manteniendo una adecuada Estructura Organizacional que propicie la toma de decisiones y que contribuyan a una adecuada gestión de riesgos, transparencia y responsabilidad frente a los distintos grupos de interés y la sociedad en general.

Para cumplir con las atribuciones del Código de Gobierno Corporativo, en un ambiente de control adecuado, la Entidad posee como principal componente de su estructura organizativa a la Junta Directiva, quien tiene a su cargo la dirección estratégica de la misma

y velando por el cumplimiento normativo aplicable. Los miembros de la Junta Directiva son electos para un período de cinco años, no obstante pueden ser reelectos para nuevos períodos, cumpliendo con todas las condiciones establecidas en el pacto social.

La ejecución de las resoluciones estratégicas emanadas de la Junta Directiva, así como la supervisión general y la coordinación de las actividades, le corresponden al Gerente General de la Entidad, quien tiene adicionalmente a su cargo, la dirección y administración de los negocios de la Institución.



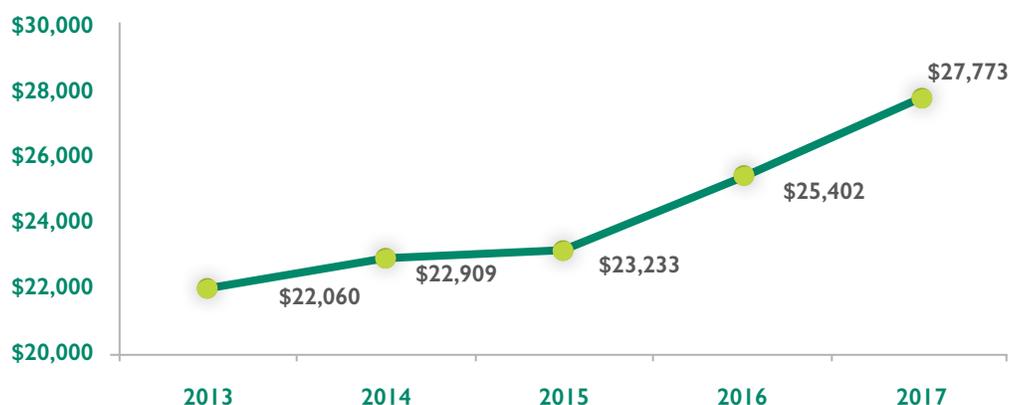
I. GESTIÓN DE NEGOCIOS

Cartera de Préstamos

La cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2017 es de US\$27,773 miles, presenta un incremento del 9.34% equivalente a US\$ 2,371 miles con respecto al cierre del año 2016. El ejercicio 2017 fue enfocado en redefinir la estrategia comercial, orientando los

negocios principalmente a los sectores MYPE y vivienda, reduciendo de forma significativa la participación de los créditos a municipalidades, producto de una directriz estratégica cuyo objetivo es disminuir el riesgo de concentración de cartera y mejorar gradualmente la tasa de retorno de la cartera.

GRÁFICA N° 1 Saldos de Cartera de Préstamos (En Miles de US\$)

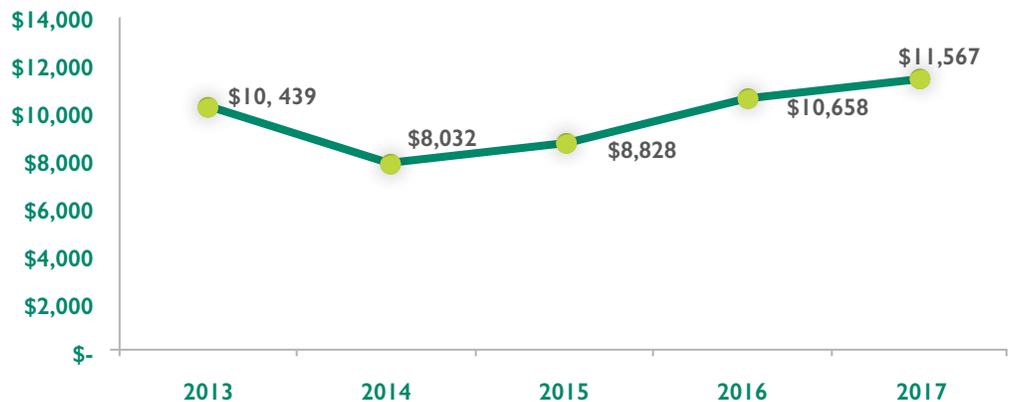


Inversión en Préstamos

Durante el ejercicio económico 2017, la Caja de Crédito de Soyapango otorgó préstamos por un monto de US\$11,567 miles, que comparado con los US\$10,658

miles del ejercicio 2016 se obtiene un incremento del 8.53% en las inversiones, como se detalla en la siguiente gráfica.

GRÁFICA N° 2 Inversión (En Miles de US\$)

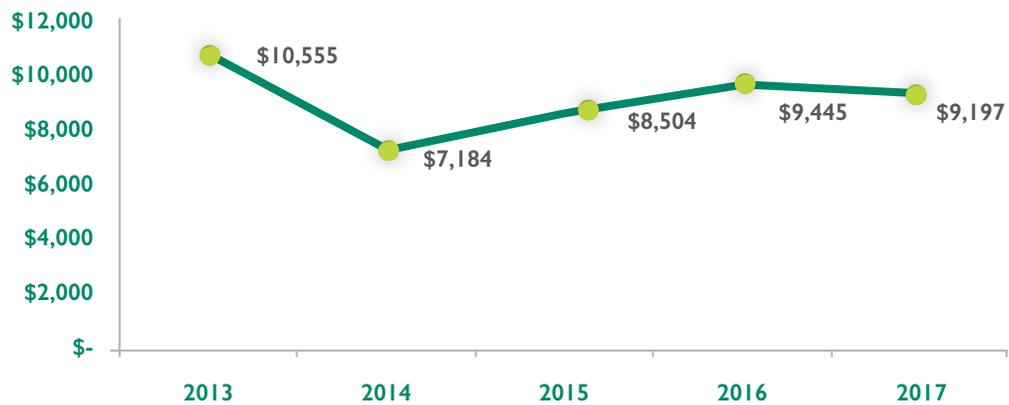


Recuperaciones

La recuperación de préstamos para el año 2017 totalizó un monto de US\$9,197 miles, dinero utilizado para cubrir las obligaciones financieras con las diferentes fuentes de fondos y otorgar nuevos préstamos a socios y clientes, no obstante se experimentó una

disminución de US\$248 miles; se considera que los niveles de retorno de recuperación mantienen los niveles adecuados de acuerdo a efectos de los plazos otorgados y refinanciamientos realizados durante el ejercicio.

GRÁFICA N° 3 Recuperaciones (En Miles de US\$)

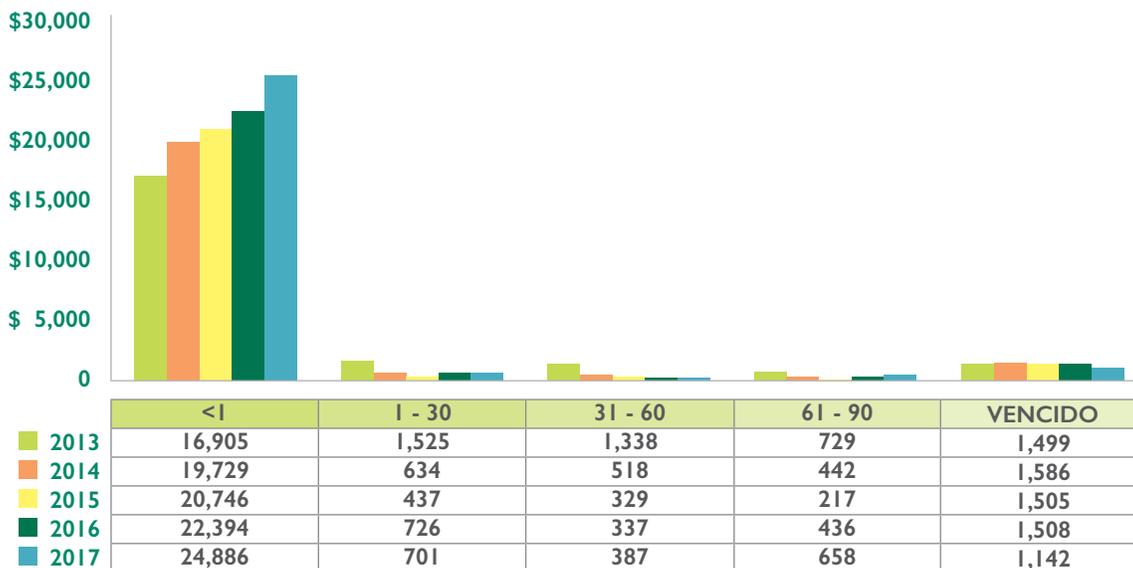


Calidad de Cartera

Durante el año 2017 la gestión de cobros al igual que el año 2016, continuó siendo una de las prioridades de la Administración. El objetivo principal fue mejorar los

índices de calidad de cartera como son: el índice de cartera al día, índice de cartera contaminada, índice de cartera mayor a 30 días mora y el índice de cartera vencida, los cuales se detallan en la siguiente:

GRÁFICA N° 4 Cartera por días mora (Miles US\$) Comparativo 2013 - 2014 - 2015 - 2016 - 2017

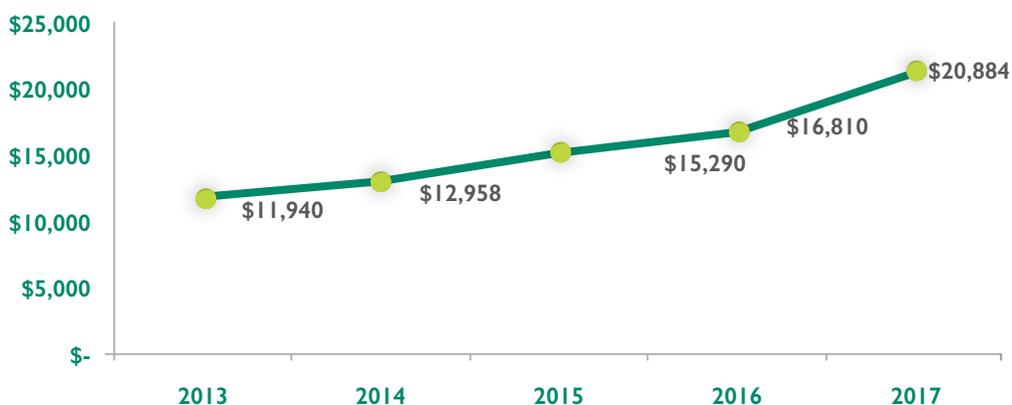


Captación de Depósitos de los Socios

Como parte del negocio de intermediación financiera, la Caja de Crédito de Soyapango fondea gran parte de sus operaciones mediante la captación de depósitos exclusivos para socios, por medio de un amplio portafolio de productos pasivos que han sido desarrollados con el apoyo de FEDECRÉDITO, entre ellos: Cuenta de Ahorro Corriente, Cuenta de Ahorro Infantil, Cuenta

de Ahorro Planilla, Depósitos a Plazo Fijo y Cuenta de Ahorro Programado exclusivos para socios, productos que contribuyen a satisfacer sus necesidades financieras y la disminución del costo de los recursos para la Entidad y de acuerdo a la gráfica, podemos observar que en el año 2017 hubo una tendencia positiva en captación de US\$4,074 miles, lo que representa un incremento porcentual del 24.24% con respecto al año 2016.

GRÁFICA N° 5 Depósitos de socios (En miles de US\$)



Remesas Familiares

Al cierre del ejercicio 2017, se canalizaron por medio de las diferentes empresas remesadoras el pago de 25,012 remesas, por un monto global de US\$6,079 miles, obteniendo un incremento de US\$1,308 miles

con respecto al año anterior, lo cual representa el 27.42% de crecimiento; esto muestra la confianza que han depositado los socios, clientes y usuarios al solicitar a sus familiares en el exterior que envíen o reciban las remesas familiares a través del SISTEMA FEDECRÉDITO.

GRÁFICA N° 6 Remesas montos pagados (En miles de US\$)



En cuanto a transacciones pagadas anualmente se obtuvo un incremento de 3,193 operaciones en comparación al año anterior; lo que representa un 14.63% de incremento transaccional en el año.

GRÁFICA N° 7 Remesas transacciones anuales



CANALES DE ATENCIÓN A SOCIOS Y CLIENTES

Agencias

Para brindar nuestros servicios, la Caja de Crédito de Soyapango cuenta con cuatro agencias ubicadas en puntos estratégicos como son: Centro financiero y Agencia Central ubicada a un costado de la Terminal del SITRAMSS, Agencia Unicentro ubicada en el Centro Comercial Unicentro Soyapango y Agencia Ciudad Delgado ubicada en la Plaza Monseñor Romero en las cercanías de la Alcaldía Municipal y el mercado de la localidad. Gracias a la inversión en infraestructura aprobada por la Junta Directiva, en el año 2017 se reinauguro la Agencia Plaza Soyapango II, ubicada en la Plaza Soyapango II sobre el Boulevard del Ejército Nacional, la cual funcionaba como Caja Express, hoy contamos con modernas instalaciones al servicio de nuestros socios y clientes.

Continuando con la modernización de la infraestructura de nuestras agencias, la Junta Directiva aprobó la adquisición de un edificio ubicado sobre la calle Juan Bertis de Ciudad Delgado en el año 2016 y concretándose

su registro a favor de la Entidad en enero de 2017, donde se trasladaran las operaciones de la Agencia Ciudad Delgado, se proyecta el acondicionamiento de modernas oficinas para el año 2018.

Cajeros Automáticos (Fede Red 365)

Con el objetivo de facilitar las transacciones de socios y clientes, la Caja de Crédito de Soyapango en conjunto con el SISTEMA FEDRECRÉDITO, cuenta con la red de cajeros automáticos FEDE RED 365, mediante la cual se brindan servicios las 24 horas del día y los 365 días del año; teniendo la opción de hacer sus transacciones monetarias y no monetarias en cualquiera de los ATM's ubicados a nivel nacional por medio de sus Tarjetas de Crédito o Débito, así también, cualquier tarjetahabiente del resto de instituciones financieras afiliadas. Los 5 Cajeros Automáticos (ATM's) de la Caja de Crédito de Soyapango, están ubicados en diferentes puntos estratégicos en el municipio de Soyapango, como son: Centro Comercial Unicentro Soyapango, Centro Comercial Plaza Mundo, Supermercado Walmart Boulevard del Ejército, Agencia Central y Agencia Plaza Soyapango II, mismos que durante el ejercicio 2017 reportaron un total de 29,955 transacciones y un monto global de US\$2,516 miles.

Corresponsales no Bancarios “CNB” (Fede Punto Vecino)

Para facilitar los diferentes productos y servicios financieros a nuestros socios y clientes, la Caja de Crédito de Soyapango cuenta con 2 CNBs ubicados en los municipios de Ilopango y Ciudad Delgado los cuales durante el ejercicio 2017, realizaron 19,121 transacciones por un monto de US\$265 miles. Mediante este canal se ofrecen los siguientes servicios: abonos a tarjetas de crédito del SISTEMA FEDECRÉDITO, retiros y depósitos a cuentas de ahorro exclusivamente de los socios, pago de servicios básicos de agua, electricidad y telefonía, información de productos como préstamos y tarjetas de crédito, entre otros.

Banca Electrónica (Fede Banking y Fede Móvil)

Con el propósito de facilitar las operaciones financieras y no financieras a los socios, la Caja de Crédito de Soyapango ha puesto a disposición el servicio de banca electrónica por medio de los servicios FEDE BANKING (banca por internet), realizando un total de 165,481 transacciones por un monto de US\$1,100 miles y FEDE MÓVIL (banca por celular), realizando un total de 43,214 transacciones por un monto de US\$498 miles, los cuales están disponibles para realizar operaciones desde cualquier lugar donde se encuentre el socio o cliente. Mediante este canal se facilitan las transacciones siguientes: consulta de cuentas de ahorro, consulta de saldos de créditos, saldos de tarjeta de crédito, pago de créditos, transferencias entre cuentas propias y otras operaciones que hayan sido integradas en el contrato del servicio.

Call Center

El Call Center de FEDECRÉDITO es un área especializada en atender a todos los socios y clientes del Sistema FEDECRÉDITO, ofreciendo asistencia remota como la atención de reportes de robo, fraude o extravío de tarjetas de crédito y débito, comunicación y asistencia en las diferentes promociones con negocios afiliados, manteniendo lazos de comunicación de forma oportuna y personalizada las 24 horas del día.

Salud a Tu Alcance

Este programa del SISTEMA FEDECRÉDITO ha beneficiado a muchos de nuestros socios y sus familias, poniendo a su alcance ilimitadas consultas con médicos especialistas con los que cuenta la Red de más de 450 médicos a nivel nacional, producto comercializado en cada una de nuestras agencias.

Programa de Lealtad

Con el fin principal de premiar a nuestros socios y clientes su fidelidad a la Entidad, así como beneficiar a nuestros tarjetahabientes, durante el año el Programa de Lealtad FEDEPUNTOS favoreció con promociones institucionales, generó ahorros en compras a los tarjetahabientes y múltiples beneficios entre alianzas con los comercios afiliados.

Sorteos, Promociones y Patrocinios

La Caja de Crédito de Soyapango participó en conjunto con FEDECRÉDITO en el patrocinio de conciertos de artistas internacionales, promoviendo en estos eventos las tarjetas de crédito y débito del SISTEMA FEDECRÉDITO.

II. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Cartera de Préstamos Dirección Estratégica

De acuerdo a lo establecido en nuestra misión, la actividad principal de la Caja de Crédito de Soyapango, es la de conceder préstamos a las personas que se desempeñan en los sectores productivos del país: micro, pequeña y mediana empresa y a los trabajadores del

sector público y privado, así como otorgar préstamos para la adquisición y mejoras de vivienda. La Junta Directiva de la Caja de Crédito de Soyapango, con el apoyo del comité de gerencia, realizó la actualización del plan estratégico 2018-2020, donde se establecieron las siguientes líneas estratégicas:

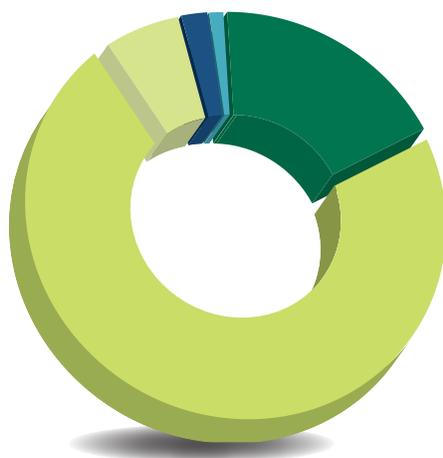


Capacitaciones

Durante el ejercicio 2017, dándole cumplimiento a la política de capacitación, el recurso humano de la institución participó en diferentes seminarios, convenciones, capacitaciones y talleres prácticos que son coordinados y programados por el centro de capacitación de FEDECRÉDITO, de acuerdo a lo

establecido en el plan de capacitación anual. Todos estos esfuerzos van orientados a tener personal altamente capacitado en las diferentes áreas de la Entidad. La inversión total en el plan de capacitaciones ascendió a los US\$22 miles distribuido por áreas según gráfico siguiente:

GRÁFICA N° 8 Horas de inversión en capacitaciones. Año 2017



● **18%** ADMINISTRACIÓN

● **73%** NEGOCIOS

● **6%** JUNTA DIRECTIVA

● **2%** TARJETAS

● **1%** RECUPERACIONES

PROYECCIÓN SOCIAL

Proyecto de Formación Dual

La Entidad es parte del proyecto de FEDECRÉDITO con el Plan de Estudios del Diplomado “Asesor Técnico Financiero”, el cual está siendo ejecutado con la asistencia técnica de la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional y la coordinación académica de la Universidad Centroamericana José Simeón Cañas; se beneficiaron a dos jóvenes que durante su proceso de formación, también han aplicado sus conocimientos teóricos y prácticos dentro de la misma, el trabajo que ellos realizan es remunerado, contribuyendo así a mejorar las condiciones económicas de sus familias.

Sistema de Gestión Ambiental y Social

La Entidad, comprometida a contribuir positivamente con la protección del medio ambiente, ha enfocado esfuerzos para orientar sus inversiones en créditos que no afecten al medio ambiente, buscando criterios que permitan identificar y mitigar los riesgos ambientales y sociales en las operaciones de créditos productivos, a la vez que se promueve el cumplimiento de la legislación ambiental y social vigente en nuestro país.

Educación Financiera

La Entidad es parte del proyecto de FEDECRÉDITO con el “Programa de Educación Financiera”, proyecto auspiciado por la Fundación Alemana de Cajas de

Ahorro para la Cooperación Internacional, beneficiando a clientes y empleados de la Entidad, mediante programas de Educación Financiera para Microempresarios, educación Financiera para adultos, niños y jóvenes, enfocados en temas del ahorro, presupuestos, buen uso de los créditos, importancia de los seguros y los servicios financieros como herramienta fundamental para el negocio.

Apoyo a Municipalidades de Soyapango y Ciudad Delgado

Como apoyo a las alcaldías municipales en las cuales tenemos presencia de nuestras agencias, se continúa participando en los desfiles de celebración de fiestas patronales de la localidad. De esta forma apoyamos culturalmente a los municipios y principalmente nos permite la publicidad y promoción de nuestros productos y servicios, potenciando así la marca a lo largo de los desfiles.

Apoyo a Instituciones Educativas

La Caja de Crédito de Soyapango, continúa apoyando a las instituciones educativas y al desarrollo de los jóvenes que están cursando último año de bachillerato, permitiendo que puedan realizar sus horas sociales y prácticas profesionales en nuestra Entidad, contribuyendo a la sociedad en la formación de nuevos profesionales, proporcionándoles herramientas y conocimientos que les serán de utilidad para incorporarse al mercado laboral.

III. GESTIÓN FINANCIERA

Obligaciones Financieras

El saldo adeudado por la Caja de Crédito de Soyapango a los diferentes proveedores de fondos asciende a: US\$11,984 miles, la calificación de riesgo asignada a la Caja por todos los proveedores de recursos es categoría A1. Nuestro principal proveedor de fondos

es FEDECRÉDITO lo cual demuestra el apoyo y acompañamiento incondicional de nuestra Federación, resaltando la importancia de pertenecer a un grupo financiero sólido y de amplio prestigio como el SISTEMA FEDECRÉDITO.

TABLA N° 1 Saldo de obligaciones financieras al 31 de diciembre 2017 (Cifras expresadas en Miles US\$)

INSTITUCIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIÓN	TOTALES
FEDECREDITO	10,142
FONAVIPO	1,465
OIKOCREDIT	195
BANDESAL	149
BECIE	33
TOTALES	11,984

Obtención de Recursos

En el ejercicio económico 2017 y con miras a cumplir con los requerimientos de financiamiento de los socios y clientes se gestionó la obtención de recursos con los

proveedores de fondos, los cuales fueron destinados para el negocio de intermediación por un monto total de US\$4,272 miles, tal como se detalla en el cuadro siguiente:

TABLA N° 2 Financiamiento obtenido en el 2017 (Cifras expresadas en Miles US\$)

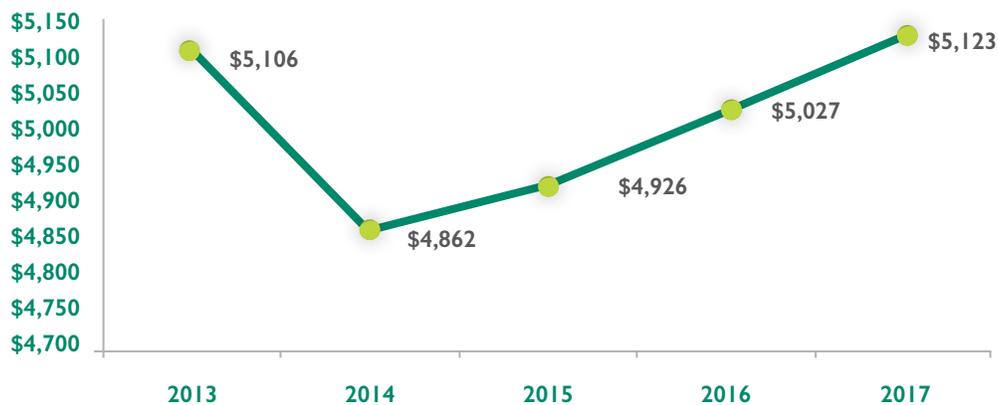
INSTITUCIONES FINANCIERAS	
FINANCIAMIENTO	MONTO
FEDECREDITO	2,722
FONAVIPO	880
CC SAN IGNACIO	350
CC NUEVA CONCEPCION	320
FINANCIAMIENTO TOTAL	4,272

Patrimonio

Durante el ejercicio económico, ingresaron 1,755 nuevos socios, por lo cual al 31 de diciembre de 2017, el número de socios es de 30,282; el capital social acumulado en el año 2017 totalizó US\$2,099 miles. Al cierre del ejercicio 2017 y de acuerdo a lo establecido en el pacto social han presentado su renuncia 135 socios y 8 exclusiones,

los cuales deberán ser aprobados en el seno de la Asamblea de Accionistas. El patrimonio acumulado es de US\$5,123 miles, dividido en 2,099 miles acciones; el valor nominal de la acción es de US\$1.00. El valor contable de la acción es de US\$2.44, por lo que cada acción tiene un superávit de US\$1.44

GRÁFICA N° 9 Patrimonio acumulado (En miles de US\$)



IV. LEYES Y NORMAS PRUDENCIALES Y CONTABLES

Leyes

- Código Civil
- Código de Comercio
- Ley de Protección al Consumidor
- Ley de Competencia
- Leyes Mercantiles
- Leyes Tributarias
- Leyes Laborales
- Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones
- Ley de Reestructuración de Registro
- Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos
- Reglamento de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos
- Ley Especial contra Actos de Terrorismo
- Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera para la Prevención del Lavado de Dinero y de Activos en las Instituciones de Intermediación Financiera
- Ley del Sistema de Tarjeta de Créditos
- Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito

Normas prudenciales emitidas por Fedecrédito

- Pacto Social de FEDECRÉDITO
- Lineamientos Generales de Créditos para las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores
- Reglamento del Programa Crédito Popular
- Normas sobre el manejo de Cuentas de Depósitos en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores.
- Normas para las Cooperativas Socias de FEDECRÉDITO que ampliaran las operaciones de captación de depósitos de sus socios.
- Procedimiento para la Regularización y Supervisión especial de las Entidades Socias de FEDECRÉDITO que no captan depósitos del público.
- Normas para la apertura de Agencias de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores que captan depósitos exclusivamente de sus socios.
- Normas sobre el procedimiento para la recolección de datos del Sistema Central de Riesgos
- Normas para la aplicación de los Requerimientos del Fondo Patrimonial a las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores No Supervisados por la Superintendencia del Sistema Financiero.
- Normas para el Cálculo y Utilización de la Reserva de la Liquidez sobre Depósitos y otras obligaciones en la Caja de Crédito y Bancos de los Trabajadores.
- Normas para el Requerimiento de Activos Líquidos en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores.
- Normas para el otorgamiento de Créditos a personas Relacionadas en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores.

- Normas sobre el límite de la Concesión de Créditos en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores.
- Reglamento para la Adquisición, Administración y Venta de los Activos Extraordinarios de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores.
- Reglamento para la Unidad de Auditoría Interna de las Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores.
- Reglamento de evaluación y verificación del Cumplimiento normativo para la autorregulación de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores y de las Leyes aplicables.
- Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios. (NPR-001)
- Normas de Gobierno Corporativo en las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios. (NPR-002)
- Normas para la Gestión de Riesgo Crediticio y Concentración de Créditos de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios. (NPR-003)
- Normas para la Gestión de Riesgo Operacional en las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios. (NPR-004)

Normas contables emitidas por Fedecrédito

- Normas para la contabilización de intereses de las Operaciones Activas y Pasivas en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores que captan depósitos exclusivamente de sus socios.
- Norma para la Reclasificación contable de los Préstamos y Contingencias de los Bancos y Financieras
- Normas para el reconocimiento Contable de Pérdida de Préstamos y Cuentas por Cobrar de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores que captan depósitos exclusivamente de sus socios.
- Norma para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento.
- Manual de Aplicaciones.
- Catálogo de Cuentas para Instituciones Financieras.

V. ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS 2017 – 2016

TABLA N° 3

CAJA DE CRÉDITO DE SOYAPANGO

Balance general al 31 de diciembre de 2017

(Cifras expresadas en miles US Dólares de los Estados Unidos de América)

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
ACTIVOS		
ACTIVOS DE INTERMEDIACION NETOS	31,386	28,877
DISPONIBILIDADES	4,124	4,220
PRÉSTAMOS BRUTOS	28,186	25,787
Pactados hasta un año plazo	408	416
Pactados a más de un año plazo	26,223	23,478
Préstamos vencidos	1,142	1,508
Intereses por cobrar de la cartera de préstamos	413	384
RESERVAS DE SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS	(924)	(1,129)
ACTIVO FIJO (NETO)	826	886
OTROS ACTIVOS (NETO)	6,010	5,832
Activos extraordinarios brutos	1,114	1,100
Inversiones en Acciones de FEDECRÉDITO	1,856	1,620
Otros	3,040	3,112
TOTAL ACTIVOS	38,222	35,595
PASIVOS		
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN	32,868	30,161
DEPÓSITOS TOTALES	20,884	16,810
Depósitos a la vista	4,263	3,659
Depósitos pactados a plazo	15,773	12,344
Depósitos restringidos e inactivos	808	776
Intereses por pagar por depósitos	40	31
PRÉSTAMOS RECIBIDOS	11,984	13,351
Préstamos a más de un año plazo	2,288	3,720
Préstamos a cinco y más años plazo	9,662	9,594
Intereses por pagar por préstamos recibidos	34	38
OTROS PASIVOS	231	406
TOTAL PASIVOS	33,099	30,568
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL PAGADO	2,099	2,026
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	34	33
RESERVAS DE CAPITAL	1,877	1,791
Reservas	1,877	1,791
PATRIMONIO RESTRINGIDO	1,074	1,118
Utilidades no distribuibles	368	414
Revaluación de activo fijo	343	343
Provisiones de activos extraordinarios	363	362
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIOR	12	45
RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO / POR APLICAR	27	16
TOTAL PATRIMONIO	5,123	5,027
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	38,222	35,595

TABLA N° 4

CAJA DE CRÉDITO DE SOYAPANGO

Estado de resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017

(Cifras expresadas en miles US Dólares de los Estados Unidos de América)

	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016
INGRESOS TOTALES	4,731	4,108
INGRESOS DE OPERAC. DE INTERMEDIACIÓN	3,962	3,484
Cartera de préstamos	3,961	3,483
Intereses sobre depósitos	1	1
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	362	356
INGRESOS NO OPERACIONALES	407	267
COSTOS TOTALES	2,604	2,397
COSTOS DE OPERAC. DE INTERMEDIACIÓN	1,704	1,544
Captación de recursos	1,550	1,441
Costo de depósitos	639	582
Costo de préstamos recibidos para prestar a terceros	860	816
Otros costos de intermediación	51	43
Saneamiento de activos de intermediación	153	103
COSTO DE OTRAS OPERACIONES	900	853
GASTOS TOTALES	2,094	1,695
GASTOS DE OPERACIÓN (Gastos Administrativos)	1,384	1,247
Gastos de funcionarios y empleados	680	603
Gastos generales	639	572
Depreciaciones y amortizaciones	65	71
GASTOS NO OPERACIONALES	710	448
Gastos de ejercicios anteriores	49	39
Pérdidas en ventas de activos (Act. Fijo y Act. Extraordinarios)	43	25
Castigo de bienes recib. en pago o adjudicados (Act. Extraord)	123	100
Otros	494	283
TOTAL COSTOS Y GASTOS	4,698	4,092
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO	33	16
Reserva Legal	6	
Impuesto Sobre la Renta (Cta. 8310)	0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO D/ IMPUESTO	27	16





Queremos darte una mano

Av. Buena Vista #12 Barrio El Centro,
Soyapango, San Salvador.
PBX (503) 2525-5300
www.ccs soy.com