



MEMORIA ANUAL DE LABORES 2025



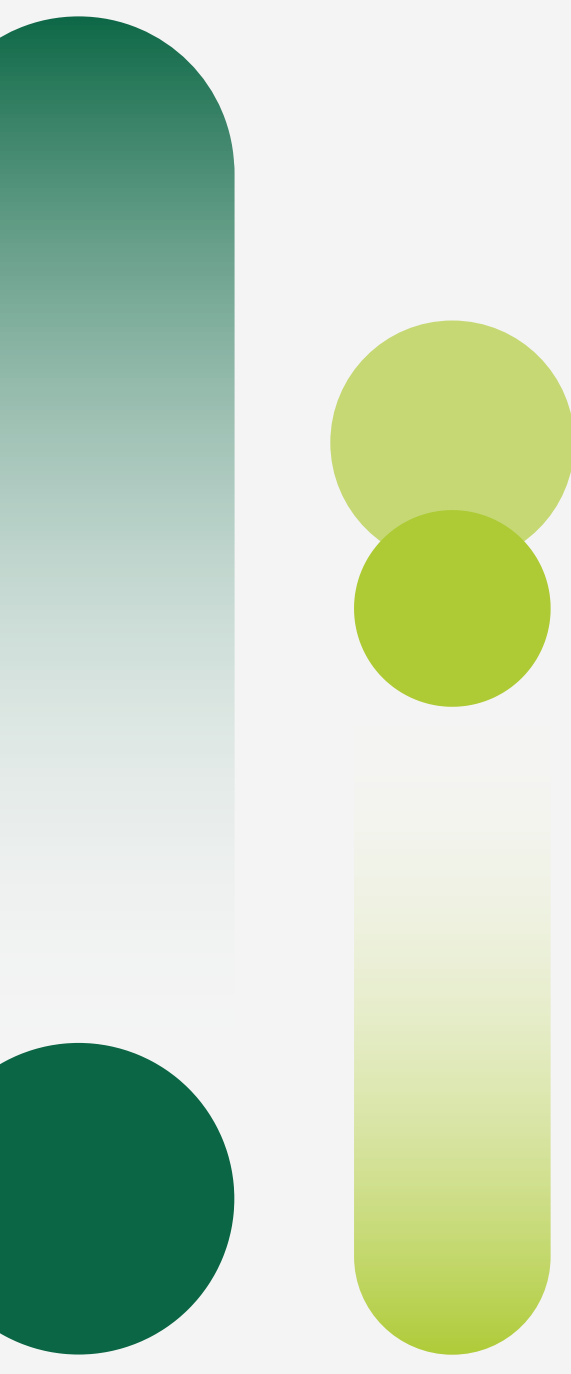
2346-4900



www.cajaopico.com

CONTENIDO

1	Filosofía	
	Filosofía Empresarial	2
	Visión y Misión	3
	Valores	4
2	Desarrollo	
	Mensaje del Presidente	5
	Agenda a desarrollar	7
	Nómina de Representantes de Acciones	8
3	Equipo Ejecutivo	
	Miembros de Junta Directiva	10
	Miembros de Alta Gerencia	10
	Comités de Apoyo	11
4	Gestión Comercial	
	Cartera de Créditos	13
	Crecimiento en Cartera de Prestamos	14
	Categoría de Riesgo de Clientes	15
	Cartera de Captación	16
	Otros Servicios Financieros	17
	Salud a tu Alcance	18
	Banca Electrónica	19
	Socios	20
5	Gestión Financiera	
	Principales Indicadores Financieros	22
	Tendencias de Utilidades	23
6	Actividades de Marketing	
	Donaciones a la comunidad	25
	Celebración Clientes Crédito Popular	26
	Promoción Gana Fácil	27
	Donaciones	29
7	Gestión Regulatoria	
	Gestión Integral de Riesgos	31
	Gestión Administrativa y de Control	39
	Dictamen del Auditor Externo	43
	Estados Financieros	46



FILOSOFIA EMPRESARIAL

2025

2

VISIÓN Y MISIÓN

Como entidad financiera, buscamos consolidar la integración de la institución, junto a todos los socios estratégicos del Sistema FEDECREDITO, para lograr un desarrollo sostenible y liderazgo financiero de la zona de influencia y del país, por lo que la Caja de Crédito de San Juan Opico ha desarrollado su filosofía, basados en la Misión, Visión y Valores que nos representan como organización financiera.

VISIÓN

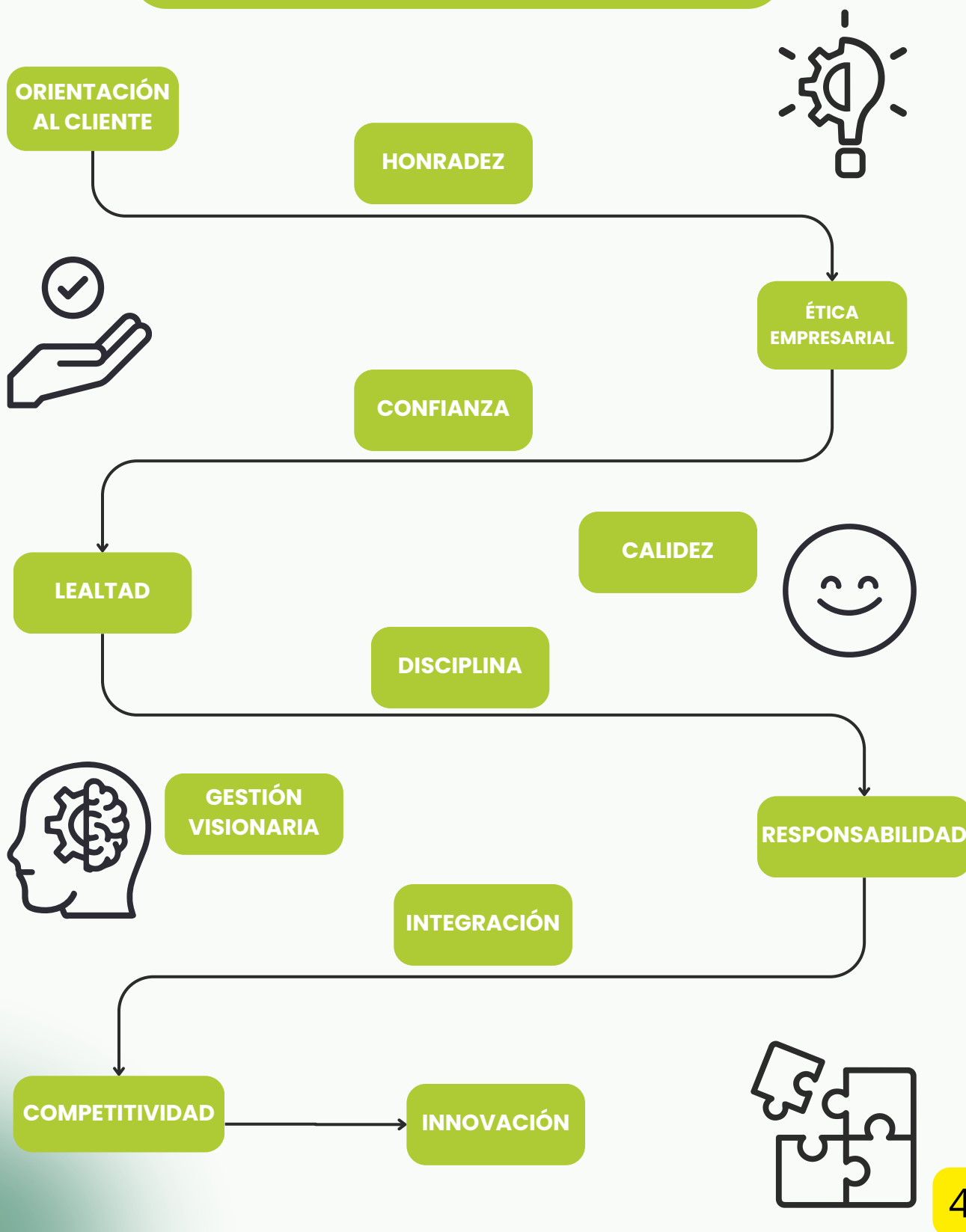
Ser una empresa eficiente, competitiva y rentable, en la prestación de productos y servicios financieros innovadores, apoyando el desarrollo económico y social de nuestros socios, clientes, empleados y comunidad.

MISIÓN

Somos una empresa financiera sólida en crecimiento, 100% salvadoreña, perteneciente al sistema FEDECRÉDITO, dedicada a la prestación de productos y servicios financieros innovadores y de calidad, orientada al sector productivo, laboral y vivienda, con un equipo humano comprometido y capacitado, aplicando procesos tecnológicos y amigables con el medio ambiente.

NUESTROS VALORES

CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO



MENSAJE DEL PRESIDENTE

Estimados socios y dueños de nuestra Caja de Crédito de San Juan Opico, me dirijo a ustedes en un momento de trascendencia histórica para nuestra institución y para El Salvador. El año 2025 ha marcado un punto de inflexión donde la resiliencia se transformó en crecimiento. A pesar de la eliminación de puestos de trabajo en el órgano gubernamental y que la mayoría de los empleos generados son informales, nuestra nación ha consolidado un modelo de seguridad y confianza que ha permitido a la economía salvadoreña superar las proyecciones iniciales, alcanzando un crecimiento del PIB superior al 4%, (según proyecciones del BCR <https://estadisticas.bcr.gob.sv/>). Este dinamismo, impulsado por sectores estratégicos como la construcción, el turismo y una cifra récord en remesas que superó los 10,000 millones de dólares para todo el país (Valor estimado sobre la base del acumulado a noviembre de 2025 BCR <https://estadisticas.bcr.gob.sv/>), lo cual constituye el marco en el que nuestra Caja ha realizado su trabajo para dicho periodo.

En un entorno nacional donde la inflación se ha mantenido bajo control, cerrando el año en torno al 0.91% (Según el índice de Precios al Consumidor IPC a diciembre de 2025, <https://estadisticas.bcr.gob.sv/>), hemos logrado proteger el poder adquisitivo de sus ahorros y la competitividad de nuestros créditos. Mientras el país avanza hacia la modernidad, nuestra Caja no se ha quedado atrás. Hemos asimilado los cambios del Catálogo Contable y las exigencias de las leyes actuales no como una carga burocrática, sino como una oportunidad para fortalecer nuestra transparencia y gobernanza. Nuestra gestión en 2025 no solo se refleja en balances, sino en el impacto real en La Caja, frente a una competencia agresiva, nuestra respuesta ha sido la eficiencia y la fidelidad a nuestros valores. Hemos optimizado nuestra estructura operativa, logrando una eficiencia administrativa del 6.10% y una eficiencia operativa medida con parámetros de la Superintendencia del Sistema Financiero del 58.52%, además de contribuir con el pago de remesas familiares entre las 3 Agencias de San Juan Opico, Ciudad Versailles y San Pablo Tacachico y cuatro Corresponsales No Bancarios (CNB's) por US\$ \$74,364,410.69; cifras que demuestran que se ha mejorado la administración de nuestra Caja, reflejando una mayor transparencia ante nuestros socios con convicción, y visión de futuro.

MENSAJE DEL PRESIDENTE

La solidez de nuestra institución se manifiesta en una buena estructura financiera. La confianza que ustedes depositan en nosotros ha alcanzado niveles históricos: cerramos el ejercicio 2025 con depósitos totales cerca de los 50 millones de dólares (\$49.93 millones). Este respaldo nos ha permitido inyectar vitalidad a la economía local a través de una cartera de créditos que asciende a \$35.31 millones en capital, apoyando directamente al microempresario, al agricultor, al asalariado y a las familias que buscan contar con un hogar o mejorarlo.

La salud de estas inversiones es prioritaria. Nuestra metodología en el análisis de riesgo nos permite reportar un índice de vencimiento del 2.95%, respaldado por una cobertura de riesgo del 141.98%.

Aunque la rentabilidad ha enfrentado los desafíos de un mercado más complejo, hemos logrado un resultado positivo antes de impuestos de \$753,666.38, lo que se traduce en una rentabilidad sobre nuestro patrimonio (ROE) del 7.69%. Estos excedentes nos permiten seguir fortaleciendo nuestro patrimonio neto, el cual hoy se sitúa en \$6.64 millones, consolidando la sostenibilidad de largo plazo de nuestra querida institución.

Al aproximarnos a nuestras cuatro décadas de vida, reafirmamos que el éxito de la Caja es el éxito de Todos nuestros socios y clientes. Desde la Cuenta Crece Mujer hasta nuestras plataformas de Fedebanking y Fedemóvil, seguimos innovando para que la inclusión financiera sea una realidad para todos.

En nombre de la Junta Directiva, agradezco su lealtad inquebrantable, así como mi reconocimiento por su mística de trabajo a nuestro equipo humano. Juntos, estamos construyendo una institución que no solo presta servicios financieros, sino que siembra esperanza y cosecha progreso en el corazón de El Salvador.

Sigamos adelante, con la seguridad de que el mañana lo construimos hoy.

Atentamente,

José Carlos Chicas Fuentes
Presidente

AGENDA

ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS 2026

- 01** Integración del Quórum de presencia

- 02** Elección de los Representantes de Acciones que hubieren concluido su período y los que faltaren por las causas que expresan las cláusulas, vigésima, vigésima primera y trigésima primera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución de la Caja

- 03** Integración del quórum legal.

- 04** Apertura de la sesión.

- 05** Presentación de Memoria Anual de Labores de la Junta Directiva de la Caja de Crédito; el Balance General al 31 de diciembre de 2025, el Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2025; el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2025; y el Informe del Auditor Externo; a fin de aprobar o improbar los cuatro primeros y tomar las medidas que juzguen oportunas.

- 06** Aplicación de los resultados del ejercicio.

- 07** Retiro voluntario de Socios de acuerdo a disposiciones legales.

- 08** Exclusión de Socios de acuerdo a la cláusula séptima de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.

- 09** Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.

- 10** Elección del Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.

- 11** Elección de los miembros de Junta Directiva.

- 12** Fijación de dietas a los miembros de Junta Directiva.

NÓMINA DE REPRESENTANTES DE ACCIONES



PERÍODO DE VENCIMIENTO: 31-12-2025

1. José Anacleto Paz De Paz
2. Berta Bonifacia Canales de Aquino
3. David Salazar Méndez
4. José David Ortega Guardado
5. Nelson Amílcar Cerritos Recinos
6. Elva Mercedes Cruz Vda. de García
7. Ana Cruz García Vda. de Ramos



PERÍODO DE VENCIMIENTO: 31-12-2026

8. Rosa Irma Pineda de Serrano
9. Maura Alicia Avelar Vda. de Pineda
10. Alfonso Molina López
11. Amado de Jesús Rodríguez Miranda
12. Deysi Margarita Ayala
13. María Teresa Santos Varela
14. Saúl Ernesto Santos Ramírez



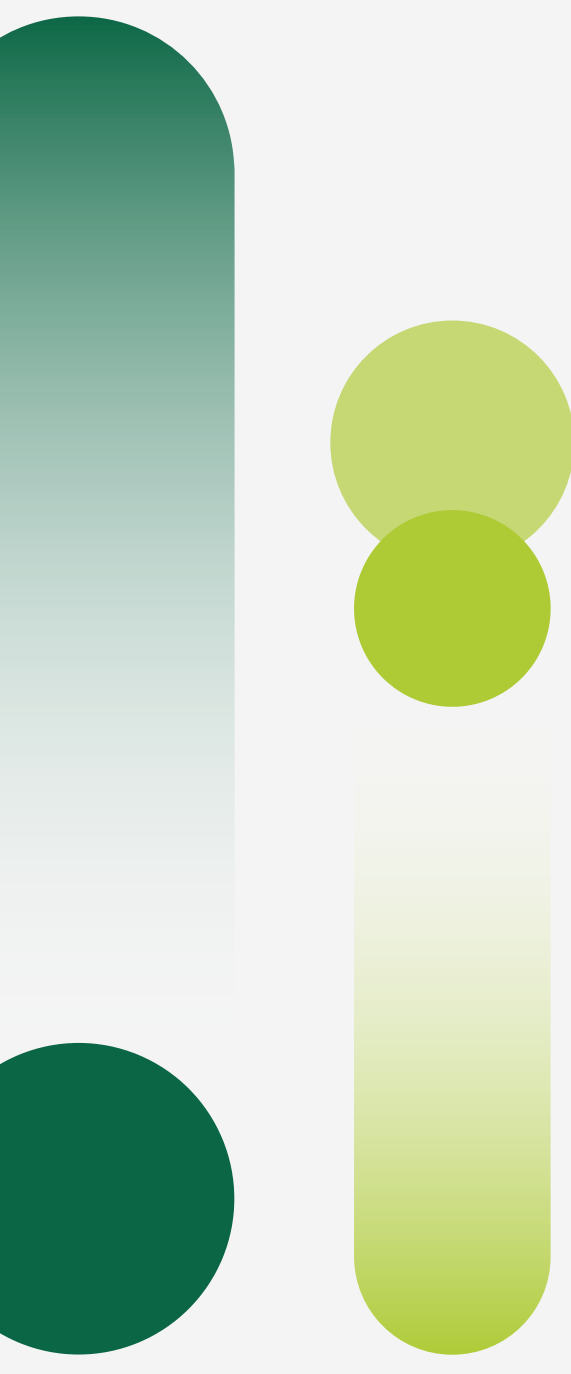
PERÍODO DE VENCIMIENTO: 31-12-2027

15. Juan Antonio Olmedo Barillas
16. Carlos Francisco Morales Aquino
17. Denis Enrique Varela
18. Ana Margarita Sorto
19. René Edgardo Ramírez Hernández
20. Raúl Antonio López Trigueros
21. Rosa Elena Cruz Canales



PERÍODO DE VENCIMIENTO: 31-12-2028

22. Emilio Morales Morales
23. Tomás Del Tránsito Orellana Rodríguez
24. Efraín Arnoldo Lima
25. Sarita Mabel Valdizón de Lobos
26. Santos Rivas Amaya
27. Victoria de los Ángeles Navarro
28. María Elsy Gómez Barrera



EQUIPO EJECUTIVO

2025

ADMINISTRACIÓN SUPERIOR

JUNTA DIRECTIVA

NOMBRES	CARGO
José Carlos Chicas Fuentes	Director Presidente
Rigoberto Córdova	Director Secretario
Miguel Ángel Elías Esquivel	Director Propietario
Jorge Eduardo Vega Cerna	Director Suplente
Carmen Cáceres de Ardón	Director Suplente
Adrián Osmín Lemus Figueroa	Director Suplente

ALTA GERENCIA

NOMBRES	CARGO
Oscar Alberto Escobar	Gerente General
José Samuel Rivera Estrada	Jefe de Negocios
Yolanda del Carmen Castro Rodríguez	Jefe Financiera
Máximo Reimundo Escobar Méndez	Jefe de Recuperaciones
Kenia Geraldine Castillo Gámez	Coordinadora Administrativa y Mercadeo

COMITES DE APOYO

COMITÉ DE AUDITORIA

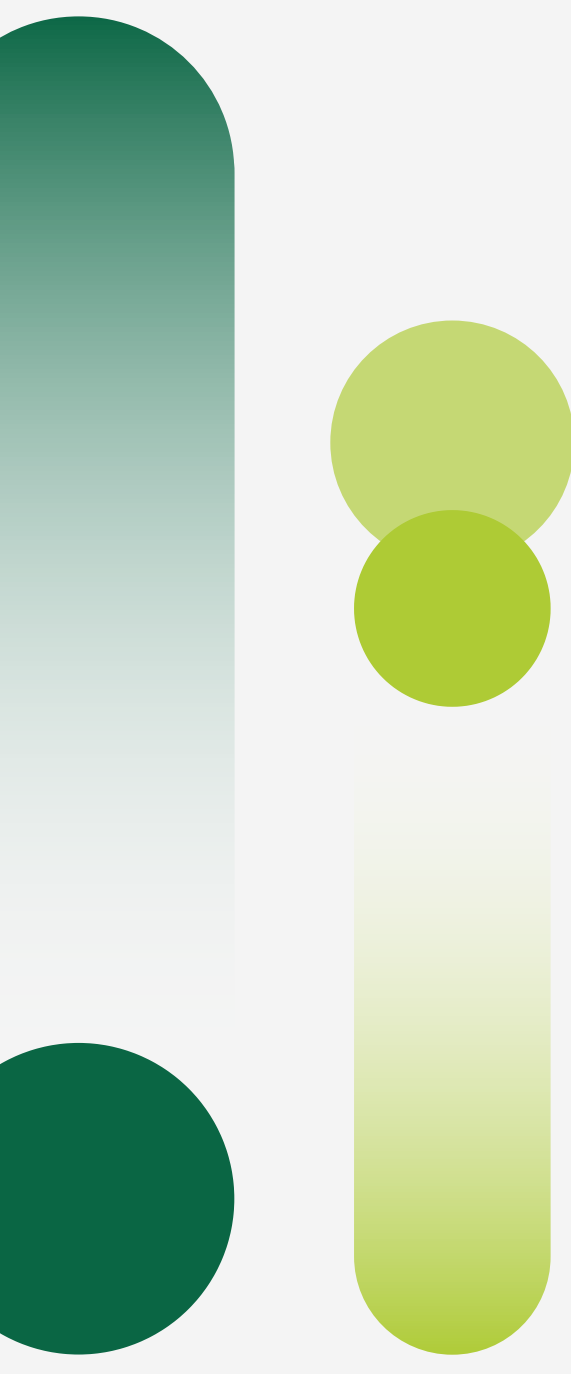
- Rigoberto Córdova
- Jorge Eduardo Vega Cerna
- Oscar Alberto Escobar
- Reina Guadalupe Hernández de Grijalva

COMITÉ DE RIESGOS

- Miguel Ángel Elías Esquivel
- Carmen Cáceres de Ardón
- Oscar Alberto Escobar
- Yolanda del Carmen Castro Rodríguez
- Walter Mauricio Alfaro Rugamas

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

- José Carlos Chicas Fuentes
- Adrián Osmín Lemus Figueroa
- Oscar Alberto Escobar
- Yolanda del Carmen Castro Rodríguez
- Walter Mauricio Alfaro Rugamas
- Billy Braym Contreras
- Oscar Armando Lara Ortiz



GESTIÓN COMERCIAL

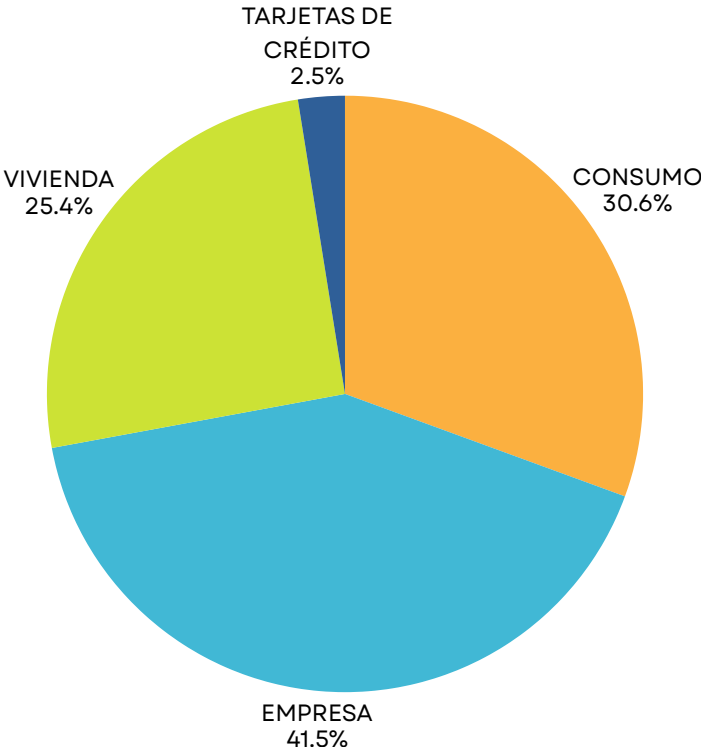
2025

GESTIÓN COMERCIAL

A) CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de prestamos al cierre del año 2025 presenta un saldo de \$35,312,763, y esta dividida en los siguientes tipos de crédito; consumo \$10,799,016 (30.6%); empresa \$14,661,012 (41.5%); vivienda \$8,959,502 (25.4%); tarjetas de crédito \$893,234 (2.53%); determinando al cierre del año, un cartera equilibrada en sus líneas de crédito, disminuyendo el riesgo de concentración.

2024			2025		
TIPO DE CREDITO	SALDOS DE CAPITAL	%	TIPO DE CREDITO	SALDOS DE CAPITAL	%
CONSUMO	\$ 11,253,388	40.57%	CONSUMO	\$ 10,799,016	30.58%
EMPRESA	\$ 11,021,703	31.98%	EMPRESA	\$ 14,661,012	41.52%
VIVIENDA	\$ 7,245,690	24.17%	VIVIENDA	\$ 8,959,502	25.37%
TARJETAS	\$ 1,034,398	3.28%	TARJETAS	\$ 893,234	2.53%
TOTAL	\$ 30,555,179	100.00%	TOTAL	\$ 35,312,763	100.00%



B) CRECIMIENTO EN CARTERA DE PRESTAMOS

El crecimiento constante que ha experimentado la cartera de préstamos de la Caja; ya que en el año 2015 la cartera reportaba \$8.4 millones, y al año 2025 la cartera es de por \$35.3 millones de dólares, generándose un incremento en una década de \$26.9 millones y del año 2024 al 2025 se obtuvo un incremento de cartera de \$4.8 Millones de dólares.



AÑO	CRECIMIENTO DE CARTERA DE PRESTAMOS
2012	\$ 5,554,280
2013	\$ 5,859,595
2014	\$ 7,679,523
2015	\$ 8,449,736
2016	\$ 11,426,329
2017	\$ 13,423,711
2018	\$ 13,886,674
2019	\$ 15,196,431
2020	\$ 17,101,009
2021	\$ 18,003,437
2022	\$ 21,687,012
2023	\$ 29,270,314
2024	\$ 30,555,179
2025	\$ 35,312,763

C) CATEGORIA DE RIESGO DE CLIENTES

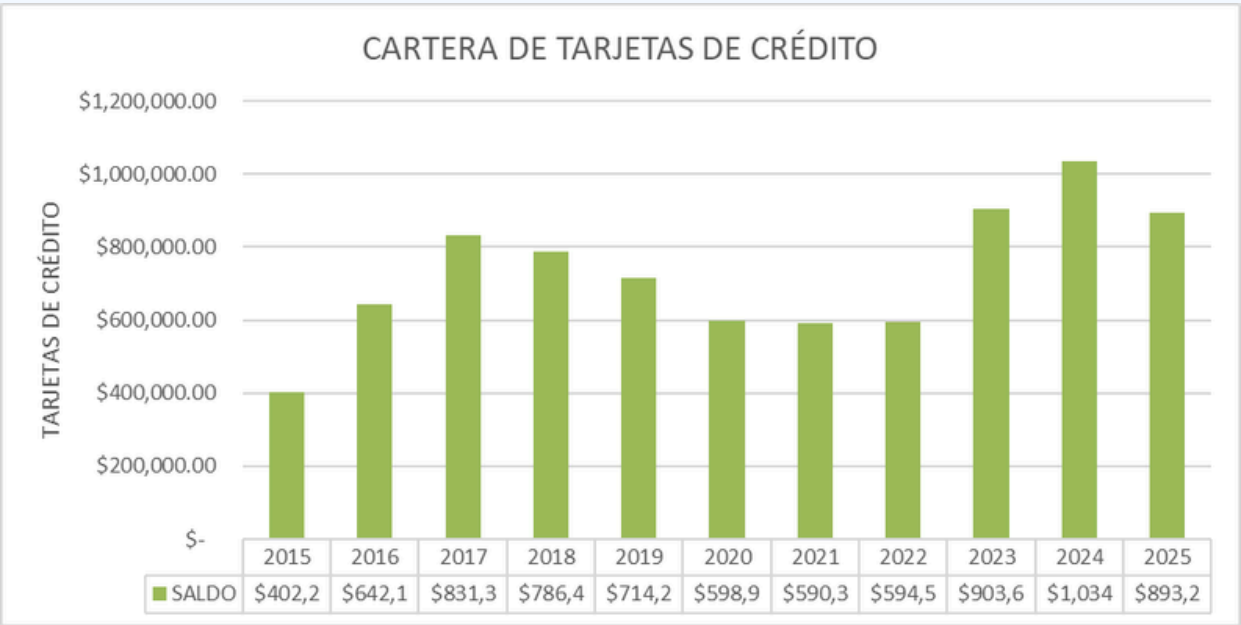
Durante el año 2025 el 95.15% de la cartera de créditos se encuentra en las categorías de riesgo A1, A2 y B. Validando un comportamiento sano en el crecimiento para año reportado.

CARTERA POR CATEGORIAS DE RIESGO

2024			2025		
CALIFICACIÓN	SALDO CAPITAL	%	CALIFICACIÓN	SALDO CAPITAL	%
A1	27337868.38	89.47%	A1	32518938.5	92.09%
A2	759475.32	2.49%	A2	454055.87	1.29%
B	350102.07	1.15%	B	625889.58	1.77%
C1	696613.97	2.28%	C1	227950.45	0.65%
C2	534488.25	1.75%	C2	157170.31	0.45%
D1	33325.99	0.11%	D1	25556.74	0.07%
D2	31720.11	0.10%	D2	52971.33	0.15%
E	811584.7	2.66%	E	1250230.58	3.54%
Total General	30555178.79	100.00%	Total General	35312763.36	100.00%

D) SALDOS DE TARJETAS DE CRÉDITO

La cartera de Tarjetas de Crédito cerró al 31 de diciembre de 2025 con \$893,234.48, con una disminución relacionada con el año 2024, en \$141,163.03.



E) CARTERA DE CAPTACIÓN

La cartera de depósitos a plazo y cuentas de ahorros, presento un crecimiento continuo para el año 2025, alcanzando al cierre del año un saldo de \$49,639,979.97 millones, con un incremento de \$11,776,230.29 millones con respecto al año 2024, lo cual contribuye a la mejora en el costo de los productos de crédito, permitiendo ofrecer tasas de interés más competitivas.



Tú estás
con quien
te hace sentir
importante

Por eso respaldamos tus proyectos
paso a paso hasta cumplirlos con:

- Cuentas de Ahorro*
- Cuenta de Ahorro Crece Mujer*
- Cuenta de Ahorro Infantil*
- Cuenta de Ahorro Programado* • Mi Cuenta*
- Depósitos a Plazo* • Tarjetas de Débito*

¡Solicítalo ya!



F) OTROS SERVICIOS FINANCIEROS

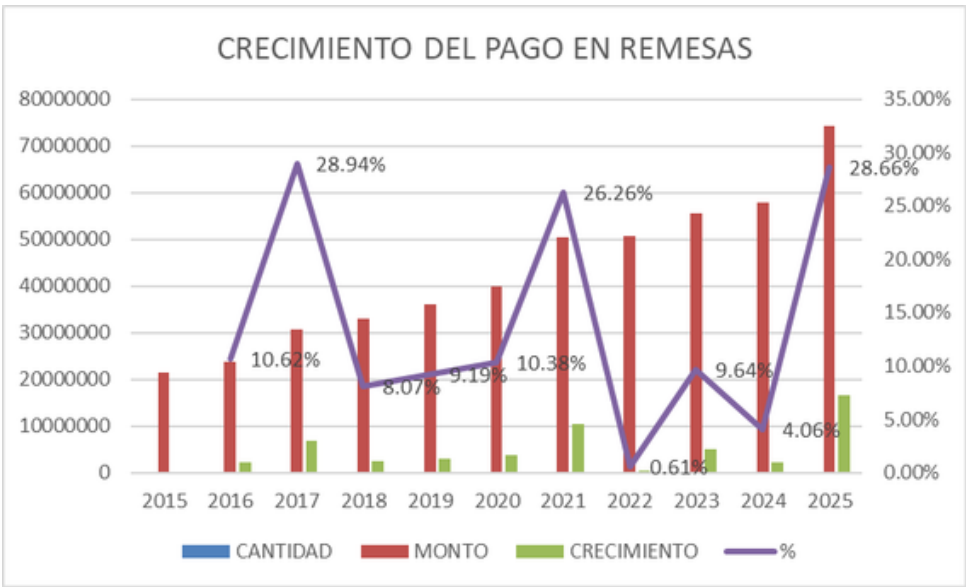
REMESAS FAMILIARES

Como Caja de Crédito de San Juan Opico hemos pagado mas de \$74,3 millones de dólares aumentando en 28.66% sobre el monto pagado el 2024. Este resultado esta influenciado por el esfuerzo de los compatriotas que ayudan a sus familias e invierten en el país.

REMESAS PAGADAS

2024		2025		Crecimiento	
No.	MONTO	No.	MONTO	No.	MONTO
168,650	\$57,799,555.62	179,190	\$74,364,410.69	10,540	\$ 16,564,855.07

AÑO	CANTIDAD	MONTO	CRECIMIENTO	%
2015	83315	\$ 21,468,628.73		
2016	92077	\$ 23,747,821.03	\$ 2,279,192.30	10.62%
2017	110665	\$ 30,619,672.40	\$ 6,871,851.37	28.94%
2018	113794	\$ 33,089,424.50	\$ 2,469,752.10	8.07%
2019	122369	\$ 36,131,160.97	\$ 3,041,736.47	9.19%
2020	127738	\$ 39,881,106.73	\$ 3,749,945.76	10.38%
2021	142871	\$ 50,352,875.77	\$ 10,471,769.04	26.26%
2022	142700	\$ 50,658,994.39	\$ 306,118.62	0.61%
2023	157325	\$ 55,544,240.05	\$ 4,885,245.66	9.64%
2024	168650	\$ 57,799,555.62	\$ 2,255,315.57	4.06%
2025	179190	\$ 74,364,410.69	\$ 16,564,855.07	28.66%



REMESAS FAMILIARES

Gracias a nuestra afiliación con el sistema FEDECREDITO, contamos con alianzas estratégicas a nivel internacional, con el firme propósito de dar una mejor cobertura en la prestación de nuestros servicios financieros; los cuales detallamos:

- WESTER UNION
- VIGO
- XOOM
- Girosol
- Unigram
- Delgado
- Travel
- Multi Express
- Uniteller
- La Nacional
- Amigo Envío
- Trans-Fast
- MONEYGRAM
- Remesas y pagos Cusca
- Giromex
- Wells Fargo
- Mateo Express
- UNO
- BANCOMER
- Sigue
- Dolex
- Intermex
- RÍA
- Intercambio Express
- BARRI

G) SALUD A TU ALCANCE

Atención especializada en Medicina General y Pediatría; además asesoría médica, descuentos en consultas de profesionales médicos en otras especialidades y laboratorios clínicos. Consulta médica familiar ilimitada con más de 353 médicos a nivel nacional.



Tú estás
con quien
te hace sentir
importante



Por eso para cuidar de los tuyos
ponemos a tu disposición el
**PROGRAMA SALUD A TU
ALCANCE** con el que tienes
consultas médicas ilimitadas*
en medicina general,
ginecología y pediatría
por solo US \$2.25** al mes.

H) BANCA ELECTRONICA

Con el producto Banca Móvil la cual incluye Fedebanking (banca por internet) y Fedemovil (banca por telefonía celular), en la cual se han afiliado 1642 clientes en el año 2025.

En estas aplicaciones se pueden hacer pagos de crédito, tarjeta de crédito, pago de servicios, abono a cuentas, transferencias entre cuentas afiliadas, cobro de remesas, etc., además del apoyo de la aplicación Fede chat en WhatsApp al teléfono 2221-3333, todos estos servicios son realizados sin costo para nuestros clientes.



Tú estás
con quien
te hace sentir
importante



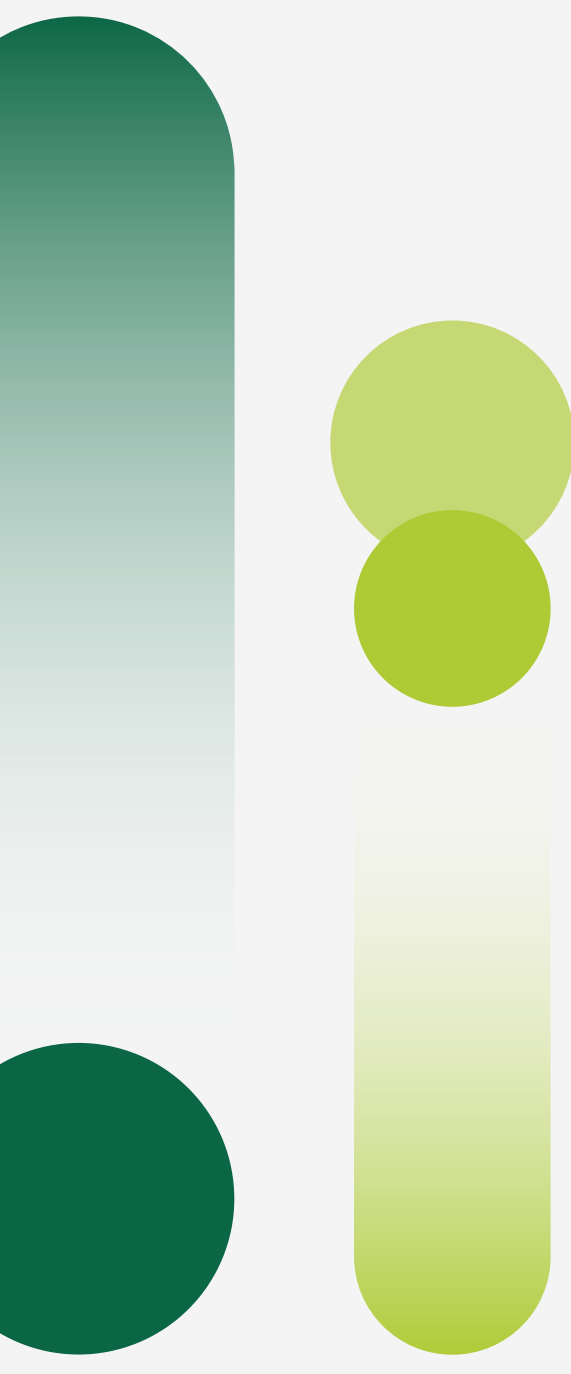
Por eso **FEDE BANKING**
te facilita realizar tus
operaciones financieras
para que disfrutes
de tu tiempo.

i) SOCIOS

Gracias a la confianza de los clientes año con año se han incorporado nuevos socios a la Caja de Crédito, reflejo de la adecuada atención de servicios financieros, lo que ha generado un incremento de socios durante el último quinquenio, pasando de 17,526 en diciembre de 2020 a 24,821 a diciembre de 2025, lo cual representa un 43.44% de crecimiento y durante el último año, de 2024 a 2025 se incrementó en 7.08% equivalente a 1,642 socios nuevos.



AÑO	TOTAL, SOCIOS	INCREMENTO ANUAL	PORCENTAJE
2012	8,213		
2013	9,121	908	11.06%
2014	10,409	1,288	14.12%
2015	11,649	1,240	11.91%
2016	13,276	1,627	13.97%
2017	13,502	226	1.70%
2018	14,995	1,493	11.06%
2019	16,323	1,328	8.86%
2020	17,526	1,203	7.37%
2021	19,147	1,621	9.25%
2022	20,309	1,162	6.07%
2023	21,887	1,578	7.77%
2024	23,179	1,292	5.90%
2025	24,821	1,642	7.08%



GESTIÓN FINANCIERA

2025

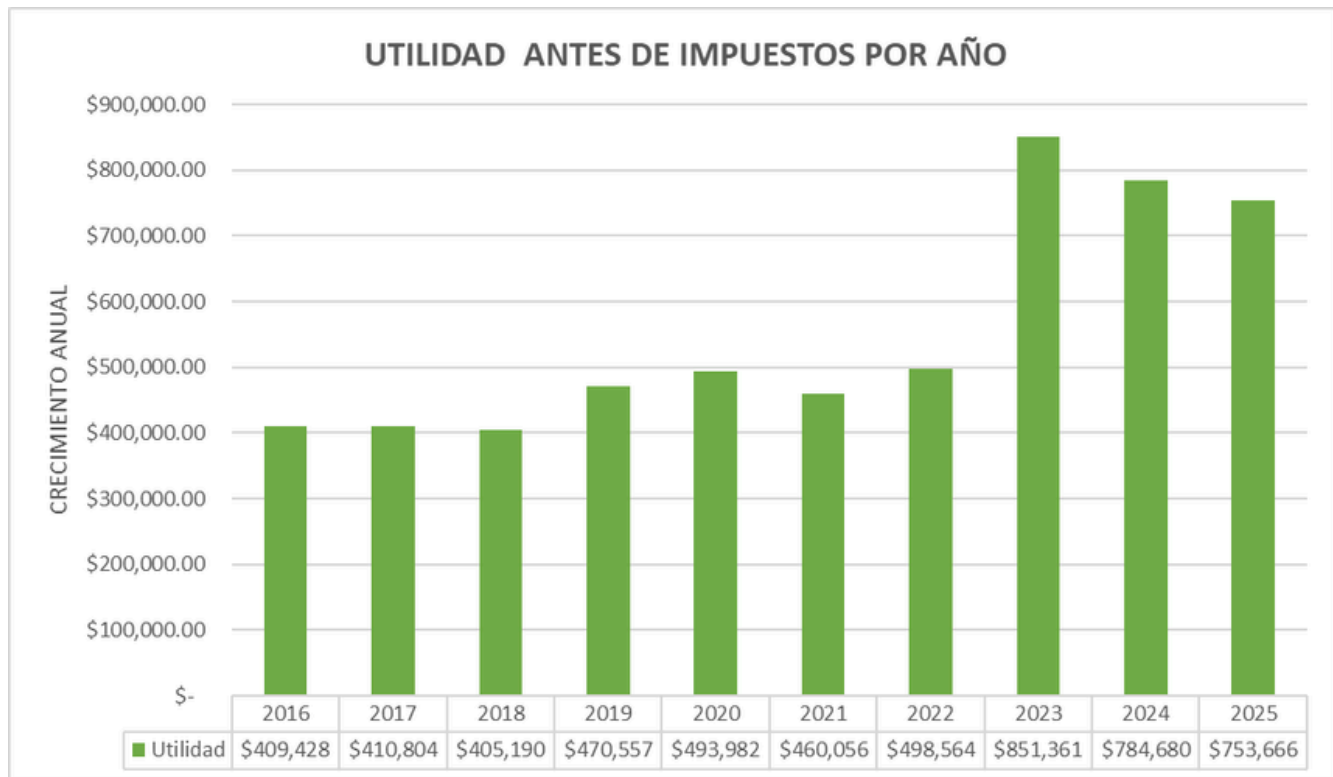
PRINCIPALES INDICADORES Y RUBROS FINANCIEROS

INDICADORES	2024	2025
Endeudamiento	6.57%	7.68%
Índice de Solvencia por Pasivos	14.71%	12.58%
Índice de Solvencia por activos Ponderados	16.81%	15.67%
Índice de Vencimiento	2.79%	2.95%
Cobertura de Riesgo	143.02%	141.98
Eficiencia Administrativa	6.03%	6.10%
Eficiencia Operativa	67.46%	58.52%
Rentabilidad Sobre el Patrimonio	8.50%	7.69%
Rentabilidad Sobre Activos	1.10%	0.94%
Coeficiente de Liquidez Neta	30.23%	38.31%
Resultado del Ejercicio Antes de Impuestos y CES	\$784,680.35	\$753,666.38
Resultado del Ejercicio Despues de Impuestos y CES	\$477,673.63	\$483,461.46

La comparación interanual sobre los principales indicadores de la Caja se observa lo siguiente:

- 1.El indicador de endeudamiento presenta un leve incremento pasando de 6.57% a 7.68%.
- 2.Las solvencias presentan una disminución en comparación con el año anterior; esto se debe principalmente incremento de reservas voluntarias.
- 3.Con el objetivo de mantener el indicador de vencimiento abajo del parámetro establecido por FEDECREDITO el cual es del 4%, al cierre del ejercicio 2025 nuestro indicador cerró con el 2.95% el cual refleja una eficiente recuperación.
- 4.Desde la perspectiva de riesgos, se ha tomado la decisión de mantener un indicador de cobertura de riesgos de créditos mayor al 100%, por lo que este indicador al cierre fue de 141.98%.
- 5.La eficiencia Administrativa presenta un leve incremento de 6.03% al 6.10%.
- 6.En el caso de la eficiencia operativa, esta presenta una disminución, pasando de 67.46% a un 58.52%.
- 7.La rentabilidad sobre patrimonio y sobre activos presenta una disminución; esto debido al incremento en las reservas voluntarias para casos de difícil recuperación.
- 8.La Utilidad antes de impuestos para 2025 fue de \$753,666.38 siendo inferior en \$31,013.97 inferior en relación con el año 2024; mientras que la Utilidad después de impuestos; presenta un leve incremento de \$5,787.83; llegando a un total de US\$ 483,461.46.

TENDENCIA DE UTILIDADES

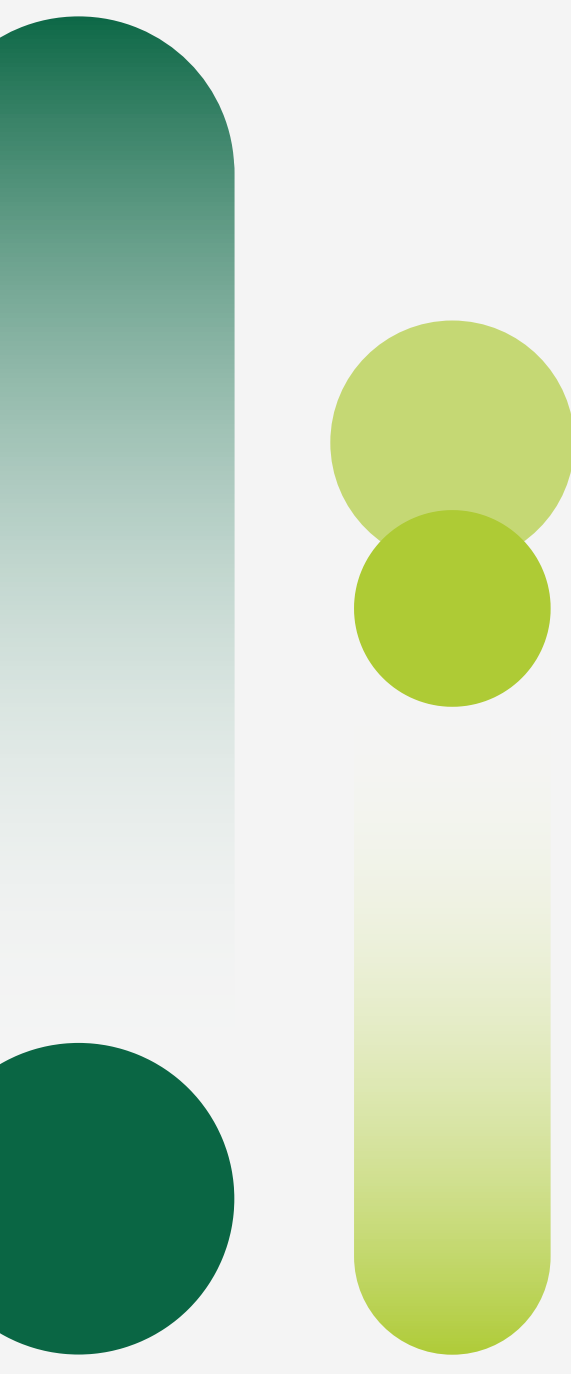


Para los últimos tres periodos se tiene un comportamiento razonable, esto de acuerdo con las proyecciones de crecimiento en el sector atendido, no se tiene un crecimiento arriba de los indicadores del mercado financiero, ni una disminución diferenciada entre periodos, concluyendo un adecuado modelo de gestión financiera y comportamiento de los rendimientos en los diversos ciclos.



Nota:

Todos los datos financieros, son tomados de los balances presentados a los auditores externos.



ACTIVIDADES DE MARKETING

2025

ACTIVIDADES DE MARKETING

DONACIONES A LA COMUNIDAD



La Caja de Crédito participa activamente en colaborar con diferentes organizaciones del sector, con el único objetivo de aportar ayuda, y fortalecer la marca dentro de la comunidad.



ACTIVIDADES DE MARKETING

CELEBRACIÓN A NUESTROS CLIENTES DE CRÉDITO POPULAR



Toda una tradición para los clientes de crédito popular, La Caja realiza la celebración para esta línea de crédito que impulsa el desarrollo del sector atendido.

ACTIVIDADES DE MARKETING

PROMOCIÓN GANA FACIL



La Promoción Gana Fácil, premió, a aquellos clientes favorecidos en los diferentes sorteos a lo largo del año 2025.

ACTIVIDADES DE MARKETING

DÍA DEL MEDIOAMBIENTE

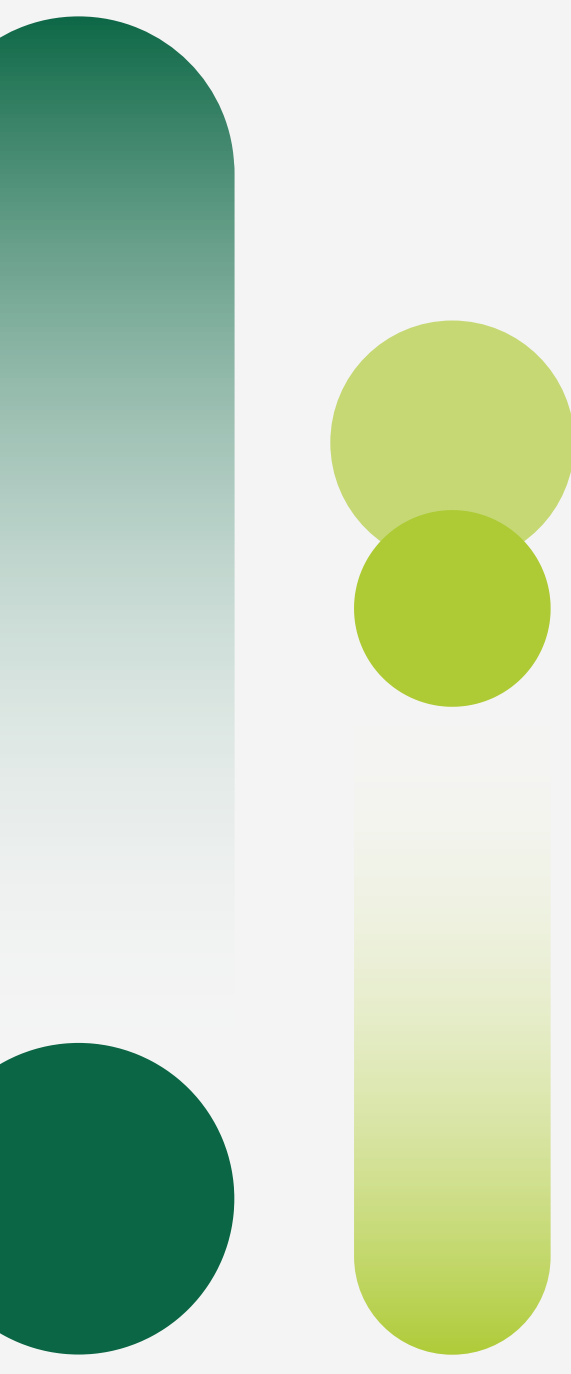


Como parte de la responsabilidad social empresarial y medioambiental, la caja realiza jornadas de donaciones de arboles, para nuestros clientes.



DONACIONES REALIZADAS DURANTE EL AÑO 2025

DESCRIPCIÓN DE LA DONACION	MONTO
Apoyo económico a Cruz Verde Salvadoreña de San Pablo Tacachico.	\$1,200.00
Apoyo económico a Cruz Verde Salvadoreña de San Juan Opico.	\$1,200.00
Apoyo económico para ESCUELA NACIONAL DE AGRICULTURA (ENA)	\$250.00
Apoyo económico Casa Hogar de Ancianos "Walter Soundy".	\$3,000.00
Donación de camisetas para equipo El Callejón, Talcualhuya.	\$150.00
Donación de piñatas a Centro Escolar Católico "San Pablo Tacachico".	\$81.00
Donación frijoles a Parroquia San Juan Evangelista. Equipo de Pastoral Juvenil.	\$100.00
Donación de canastas Navideñas a ADESCO Valle de Gracias.	\$150.00
Donación de piñatas Villa París. Ciudad Versailles.	\$108.00
Donación de piñatas ADESCO AGUA ESCONDIDA LA ARGENTINA.	\$108.00
Donación de piñatas CD FAS LOMAS DE SANTIAGO.	\$54.00
Donación de pasteles CENTRO ESCOLAR CASERIO AGUA ZARCA, SITIO DEL NIÑO.	\$30.00
Donación de camisetas para equipo de futbol FC CARACOLE CLUB. Ciudad Versailles	\$160.00
Donación de camisetas para equipo de futbol SAN JUAN RB. San Juan Opico.	\$350.00
Apoyo económico a Escuela de Capacitación Adventista (ECAS).	\$100.00
Donación de trofeos a CENTRO ESCOLAR SANTOS NOVOA. San Juan Opico.	\$63.00
Donación de trofeos a COMITÉ DE DEPORTES DE CANTON AGUA ESCONDIDA. San Juan Opico.	\$30.00
Donación de trofeos a INSTITUTO NACIONAL DE SAN JUAN OPICO (INSJO). San Juan Opico.	\$30.00
Otras Donaciones	\$2,311.00
Total de Donaciones	\$9,475.00



GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

2025



GESTION INTEGRAL DE RIESGOS EN LA CAJA DE CRÉDITO SAN JUAN OPICO

LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO atendiendo lo dispuesto en las “Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras” (NRP-20) y con base a estándares internacionales y sanas prácticas bancarias, ha implementado la gestión integral de riesgos, para lo cual ha definido una estructura organizacional conformada por la Junta Directiva, Comité de Riesgos, Unidad de Riesgos, Auditoría Interna, Oficialía de Cumplimiento y Alta Gerencia. Esta estructura ha permitido descentralizar y especializar las funciones, roles, asignando los recursos humanos, técnicos y materiales para desarrollar el proceso de gestión de riesgos y lograr los objetivos estratégicos de LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO. La gestión integral de riesgos es el conjunto de objetivos, políticas, procedimientos y acciones que se han implementado en LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO para identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar e informar los distintos tipos de riesgos a los que está expuesta la caja y las interrelaciones que surgen entre estos.

La función de gestión integral de riesgos en LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUNA OPICO considera, entre otros, los siguientes lineamientos generales: a) La implementación y desarrollo de las políticas en materia de gestión integral de riesgos y el monitoreo del cumplimiento de dichas políticas. b) La evaluación y el seguimiento continuo del perfil de riesgo de la caja, en el contexto de nuevas estrategias de negocio, cambios en las condiciones del mercado y objetivos propios de la Institución. c) El cumplimiento de las disposiciones normativas emitidas por el ente regulador de la caja y sanas prácticas bancarias en materia de gestión integral de riesgos. d) La gestión integral de riesgos está soportada en un Comité de Riesgos, que facilita el proceso de desarrollo de la función, y en un área de apoyo denominada Unidad de Riesgos, que soporta las actividades técnicas del Comité y realiza las tareas relacionadas con la identificación, medición, monitoreo, control e informe de los riesgos. Al respecto, se presenta un resumen de la gestión de riesgos que ha realizado la Caja al 31 de diciembre de 2025:

RIESGO DE CRÉDITO.

Es la posibilidad de pérdida, debido al incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por nuestros clientes en operaciones de crédito. Sin perjuicio de lo establecido en las “Normas para la Gestión del Riesgo Crediticio y de Concentración de Crédito” (NPB4-49), la gestión de este riesgo deberá considerar, de conformidad a las políticas de cada entidad, la observancia o no de principios de responsabilidad socioambiental en las actividades y recursos a financiar.

LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO asume riesgo de crédito en la actividad de negocio, por medio de colocación de fondos enfocado a los rubros de consumo, vivienda y MiPymes, de conformidad a su modelo de negocios, estrategia comercial de colocación, naturaleza jurídica y proyecciones financieras. Los lineamientos sobre las cuales se otorgan las diferentes modalidades de crédito se encuentran establecidos en las “Políticas de Crédito”, Metodologías y Procedimientos debidamente aprobados por la Junta Directiva. Los criterios de evaluación están contenidos en las “Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento” (NCB-022), y la gestión del riesgo de crédito está resumida en las “Normas para la Gestión del Riesgo Crediticio y de Concentración de Crédito” (NPB4-49), ambas emitidas por el ente regulador.

La gestión del riesgo de concentración crediticia está definida en las Políticas de Crédito y en la Metodología para la Gestión del Riesgo Crediticio y de Concentración de Crédito, aprobadas por la Junta Directiva de La Caja. La Caja de Crédito de San Juan Opico, se encuentra en la Implementación de las “Normas Técnicas para la Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales” (NRP-53) en La Caja, se ha implementado un sistema de gestión de indicadores de naturaleza legal, normativo y de auto gestión, sus límites, márgenes de tolerancia y niveles de alerta, a efecto de controlar, monitorear e informar periódicamente al Comité de Riesgos y Junta Directiva sobre el nivel de exposición al Riesgo Crediticio y Concentración de Crédito, cuyas metodologías y cálculos están documentados en el Manual para la Gestión de Límites de Riesgos de La Caja. La gestión del riesgo crediticio es la base de una gestión proactiva de la cartera y permite identificar oportunamente el riesgo y anticiparse en la toma de decisiones, lográndose una adecuada calidad de la cartera crediticia.

RIESGO DE MERCADO.

El riesgo de mercado se refiere a la posibilidad de pérdida que LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO pudiera enfrentar debido a movimientos en los precios de mercado que generan un deterioro de valor en las posiciones dentro y fuera del balance o en sus resultados financieros. En este contexto, la variable que mayor exposición al riesgo de mercado atrae para la Caja, son los movimientos en las tasas de interés. Para determinar la exposición al riesgo de tasas de interés, LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO ha adoptado mecanismos de medición que permiten obtener el Valor en Riesgo (VAR) de Tasas de Interés, en el cual, se evalúan los activos y pasivos sensibles a tasas de interés, el tamaño de la institución, la volatilidad de la tasa de interés de mercado, entre otras variables disponibles en el mercado.

LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO ha implementado un sistema de gestión de indicadores de auto gestión, sus límites, márgenes de tolerancia y niveles de alerta, a efecto de controlar, monitorear e informar periódicamente al Comité de Riesgos y Junta Directiva sobre el nivel de exposición al Riesgo de Mercado, cuyas metodologías y cálculos están documentados en el Manual para la Gestión de Límites de Riesgos de LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO.

RIESGO DE LIQUIDEZ.

La gestión del riesgo de liquidez que realiza LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO está regulada por las “Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez” (NRP-05). Este riesgo surge cuando existe una posibilidad de incurrir en pérdidas por no disponer de los recursos suficientes para cumplir con las obligaciones asumidas, incurrir en costos excesivos y no poder desarrollar el negocio en las condiciones previstas. Para determinar la exposición a dicho riesgo, LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO ha aplicado escenarios o modelos internos y los escenarios determinados por el ente regulador, cumpliendo en todo momento con lo establecido en la referida normativa. LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO cuenta con un Comité de Riesgos, cuyo funcionamiento incide significativamente en el control y monitoreo oportuno de la liquidez. Las principales mediciones de Riesgo de Liquidez con las que LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO BANCO, monitorea los niveles de liquidez, y la composición de activos y pasivos líquidos son los siguientes:

a) Informe Diario de Disponibilidades. b) Monitoreo de Variables de Riesgo de Liquidez Mensual. c) Análisis de Volatilidades de los Depósitos de Ahorro, a Plazo y Totales, d) Análisis de Captaciones de Ahorro y a Plazo por Sector e) Análisis de Aperturas y Cancelaciones de Depósitos a Plazo. f) Análisis de Porcentajes de Renovación de Depósitos a Plazo. g) Análisis de Vencimientos Residuales de Depósitos a Plazo. h) Análisis de Brechas y Cobertura de Liquidez. i) Análisis Coeficiente de Reserva de Liquidez. j) Análisis de Índices de Liquidez y Plan de Contingencia. k) Análisis de Concentraciones de los Principales Depositantes Individuales y por Grupo. l) Análisis de Razones y Posiciones de Liquidez. m) Análisis de Pruebas de Estrés y de Backtesting. n) Cálculo de Indicadores de Estándares de Liquidez (CCL y CFEN). o) Anexo No. 3 “Liquidez por Plazo de Vencimiento”. p) Anexo No. 4 “Simulación de Escenarios de Tensión”. LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO cuenta con el Manual para la Gestión de la Liquidez, Políticas para la Inversión de la Reserva de Liquidez, Activos Líquidos y Excedentes de Liquidez y un Plan de Contingencia de Liquidez y el Manual para la Gestión del Riesgo de Liquidez, debidamente aprobados por la Junta Directiva, los cuales forman parte del Marco de Gestión del Riesgo de Liquidez.

LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO ha implementado un sistema de gestión de indicadores de auto gestión, sus límites, márgenes de tolerancia y niveles de alerta, a efecto de controlar, monitorear e informar periódicamente al Comité de Riesgos y Junta Directiva sobre el nivel de exposición al Riesgo de Liquidez, cuyas metodologías y cálculos están documentados en el Manual para la Gestión de Límites de Riesgos de LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO.

RIESGO OPERACIONAL.

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas, debido a las fallas en los procesos, personas, los sistemas de información y a causa de acontecimientos externos, así como, los riesgos: legal, fraude, tecnológico y estratégico. La gestión del riesgo operacional que realiza LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO está regulada en las “Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo Operacional en las Entidades Financieras” (NRP-42). El proceso y esquemas de gestión del riesgo operacional se encuentran documentado en el Manual para la Gestión del Riesgo Operacional de LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO, aprobado por la Junta Directiva. La gestión del Riesgo Operacional se efectúa bajo las siguientes estrategias:

a) Fortalecimiento continuo de la Estructura Organizativa. b) Documentación y Actualización de Normativa Interna. c) Fortalecimiento de la Cultura Organizacional en Gestión del Riesgo Operacional. d) Metodología de Gestión.

La metodología para la Gestión del Riesgo Operacional se basa, entre otros, en los siguientes elementos: a) Enfoque Preventivo – Metodología Cualitativa. b) Enfoque Reactivo – Metodología Cuantitativa. c) Asignación de la Línea de Negocios. d) Medición del Riesgo Operacional. e) Cálculo y Gestión a través de Indicadores de Riesgo. f) Sistema de Información Gerencial. g) Proceso de Gestión del Riesgo Operacional, que incluye Identificación de Factores de Riesgo, Evaluar los Eventos de Riesgo Operativo, Control del Riesgo, Monitoreo y Comunicación. h) Elaboración de Matrices de Eventos de Riesgo Operacional, Potenciales y Materializados. i) Ejecución de Acciones Complementarias.

La Junta Directiva y la Alta Gerencia de LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO, durante el año 2025, continúan realizando gestiones para desarrollar al interior de la institución, una cultura de identificación, administración y control de los eventos de riesgo operativo, relacionados a los factores de personas, procesos, tecnología de información y acontecimientos externos, incluyendo el Riesgo Legal, así como en la documentación y mejora de los procesos y del sistema de control interno. Además, durante 2025 a efecto de evidenciar potenciales eventos de riesgo operacional, se ha dado monitoreo en fase de producción a Indicadores de Riesgo Operacional, a sus límites y márgenes de tolerancia, de conformidad a lo establecido en el Manual para la Gestión del Riesgo Operacional de LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO.

RIESGO REPUTACIONAL.

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas, producto del deterioro de imagen de la entidad, debido al incumplimiento de leyes, normas internas, códigos de gobierno corporativo, códigos de conducta, lavado de dinero, entre otros. LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO, a efectos de dar cumplimiento a las “Normas Técnicas para la Gestión Integral de los Riesgos de las Entidades Financieras” (NRP-20), diseñó una política de gestión del riesgo reputacional que consiste en identificar los distintos factores de riesgos que pudieran afectar la imagen institucional, siguiendo las siguientes etapas: a) Identificación de los Grupos de Interés. b) Identificar los Intereses y Expectativas de los Grupos de Interés. c) Identificación del Riesgo Reputacional. d) Evaluación del Riesgo Reputacional. e) Determinación del Mapa de Riesgo Reputacional. f) Control y Mitigación del Riesgo Reputacional. g) Monitoreo y Comunicación del Riesgo Reputacional; este documento se interrelaciona con el manual de riesgo operacional que la institución tiene aprobado.

LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO, a efecto de proteger su imagen contra incumplimientos de leyes, normas internas, códigos de gobierno corporativo, códigos de conducta, entre otros, ha implementado políticas y procedimientos orientados a la contratación del recurso humano, que garantizan el nivel de profesionalismo y servicio alcanzado. Conforme a lo anterior, las operaciones y negocios de LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO se tramitan siguiendo los estándares éticos de conducta y previendo conductas que puedan implicar la manipulación o abuso del mercado, anteponiendo las sanas prácticas bancarias y cumpliendo en todo momento la Ley y normativa aplicable.

LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO cuenta con una política para la Gestión del Riesgo Reputacional que coadyuva en la creación e implementación de los lineamientos, estrategias, actividades y acciones a realizar para la gestión del riesgo reputacional, lo cual conlleva a prevenir y mantener la confianza y credibilidad de los grupos de interés ante la ocurrencia de posibles eventos o factores generadores de riesgo reputacional.

RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS, DE FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO Y DE FINANCIAMIENTO A LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LDA/FT/FPADM).

Es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir la entidad por su propensión o vulnerabilidad a ser utilizada directa o indirectamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de dinero o activos, canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva. La gestión del riesgo de lavado de dinero y de activos, de financiamiento al terrorismo y de financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva está delegada en la Oficialía de Cumplimiento con dependencia directa de la Junta Directiva, la cual ejerce funciones de prevención de dichos riesgos.

Cumpliendo además con las facultades establecidas en la Ley Especial Contra el Lavado de Activos y su Reglamento, en la Ley Especial Contra Actos de Terrorismo, en el Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y con las responsabilidades establecidas en las “Normas Técnicas para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva” (NRP-36) emitida por el Banco Central de Reserva de El Salvador, cuyo propósito es proporcionar los lineamientos mínimos para una adecuada gestión de los Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, a fin de que LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO prevenga y detecte de forma oportuna, operaciones irregulares o sospechosas relacionadas con los referidos riesgos. LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO cuenta con el Comité para la Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva con el propósito de asesorar y apoyar a la Junta Directiva de LA CAJA, en lo referente al buen desempeño de las responsabilidades de vigilancia en aspectos legales y normativos relacionados con esta materia, a efecto de prevenir daños al patrimonio y/o reputacionales, así como en lo correspondiente al actuar de los empleados en cumplimiento al marco jurídico y a políticas internas determinadas por la Administración Superior.

CONTINUIDAD DEL NEGOCIOS.

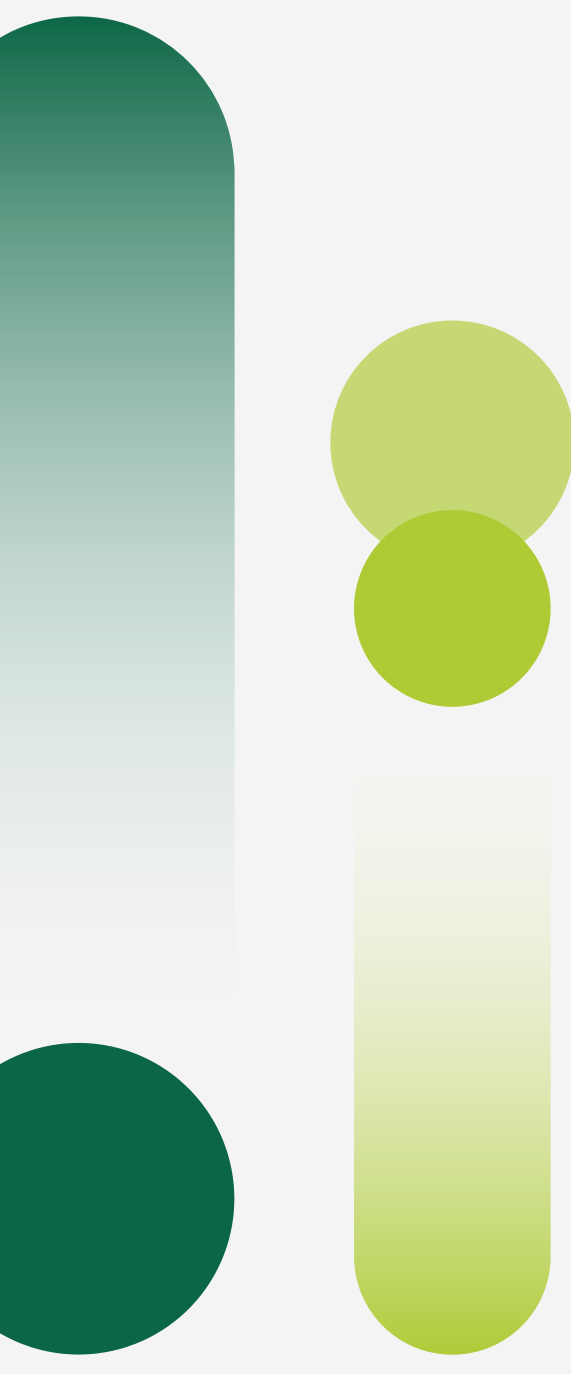
Es la capacidad de LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO para seguir ofreciendo sus productos o servicios a niveles previamente definidos como aceptables después de un incidente de interrupción. La gestión del riesgo de continuidad del negocio que realiza LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO está regulada por las “Normas Técnicas para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio” (NRP-24). La estrategia de gestión de la continuidad del negocio de LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO se basa en la aplicación de estándares internacionales y buenas prácticas aplicables y tiene como fin preparar a LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO ante posibles escenarios y amenazas de desastres naturales, ciber ataques, fallas tecnológicas o humanas, epidemias, cambio climático y situaciones inesperadas; bajo una estrategia de recuperación que proteja los servicios organizacionales, gestionando el riesgo de disponibilidad y continuidad para minimizar las consecuencias causadas ante una contingencia. Para la gestión del riesgo de continuidad del negocio, LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO cuenta con el Manual de Contingencia y Continuidad del Negocio, Manual del Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio, Plan de Continuidad del Negocio y Política de Continuidad del Negocio aprobadas por la Junta Directiva de LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO.

SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN.

Se refiere al conjunto de medidas que permiten resguardar y proteger la información cumpliendo con las propiedades de confidencialidad, integridad y disponibilidad de esta, con el fin que las amenazas no se materialicen. La gestión del riesgo de seguridad de la información que realiza LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO está regulada por las “Normas Técnicas para la Gestión de la Seguridad de la Información” (NRP-23) y por las “Normas Técnicas sobre Medidas de Ciberseguridad en Canales Digitales” (NRP-32). La estrategia implementada en LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO para la gestión de la seguridad de la información establece un Marco Documental para la implementación del programa de seguridad de la información en los procesos, los mismos se desarrollan en función de velar por la confidencialidad, integridad y disponibilidad. Para la gestión del riesgo de la seguridad de la información LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO se encuentra desarrollando la Política del Sistema de Gestión de Seguridad de la información y Ciberseguridad, Manual del Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información, Manual para la Gestión de la Ciberseguridad y Manual de Controles de Seguridad y Ciberseguridad, que permitirá a la gestión de los eventos relacionados a tecnología de información.

Walter Mauricio Alfaro Rugamas
Gestor de Riesgos

Documento original, visto en comité de riesgos 01-2026

A decorative graphic on the left side of the page. It features a large dark green rounded rectangle at the top left, a dark green circle at the bottom left, and a vertical yellow-to-green gradient bar in the center. Two overlapping yellow circles are positioned near the top of the gradient bar.

GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y DE CONTROL

2025

UNIDAD DE RIESGOS

Durante el año 2025 se dio continuidad a las normas de riesgos emitidas por FEDECREDITO y adoptadas íntegramente por la Caja de Crédito de San Juan Opico, sobre la cual se realiza la Gestión Integral de los Riesgos (GIR); dicha gestión ha sido fundamentada primordialmente en el fortalecimiento de una cultura entre todas las áreas involucradas directa e indirectamente con cada uno de los riesgos.

Con el fin de facilitar la evaluación de la GIR, la Caja de Crédito de San Juan Opico, cuenta con una Unidad de Riesgos, por medio de la cual se identifica, mide, controla, monitorea e informa los riesgos que se enfrentan en el desarrollo de sus operaciones. Las funciones y responsabilidades de esta Unidad son independientes de las áreas de Negocio y Operativas a fin de evitar conflicto de intereses dentro de la institución, reportando y recomendando a la Gerencia General, al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva. El seguimiento a los riesgos es realizado de forma continua por parte de los responsables de la gestión de cada uno de estos, bajo las políticas y procedimientos aprobados por la Junta Directiva. Asimismo, revisa y somete a aprobación las metodologías de los límites de tolerancia a cada tipo de riesgo, dando seguimiento a planes correctivos ante excepciones o deficiencias reportadas.

UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

Durante el año 2025, la principal meta de la Unidad de Auditoria Interna fue cumplir de manera integral con el plan de trabajo establecido, buscando ampliar su alcance en las evaluaciones realizadas conforme el plan anual y formulando recomendaciones para el mejoramiento de los procesos a partir de la evidencia siendo autorizado por el Comité de Auditoria y aprobado por la Junta Directiva, en estricto cumplimiento de la Norma NRP-015 y Código de Ética.

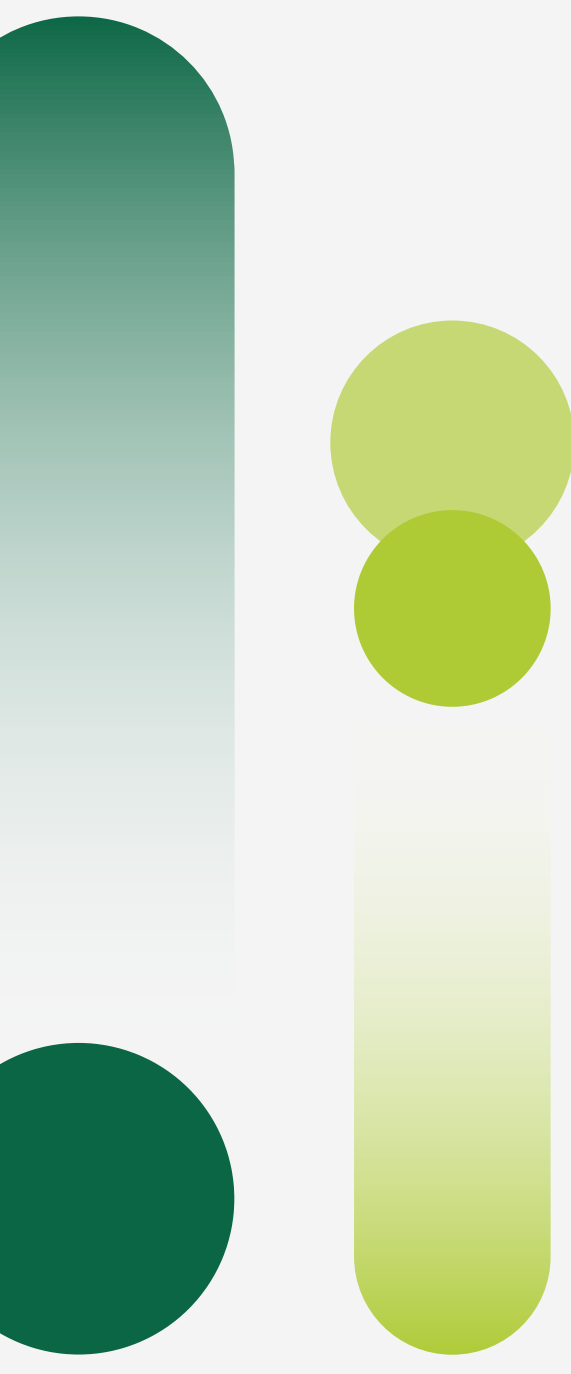
La Unidad de Auditoría Interna tiene como propósito proporcionar a la alta dirección la seguridad, el asesoramiento y la información esencial para alcanzar los objetivos de la Caja de Crédito de San Juan Opico. Utiliza un enfoque estratégico basado en riesgos, ajustado al tamaño y la naturaleza de las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

UNIDAD DE CUMPLIMIENTO

Como Entidad Financiera, uno de los requerimientos primordiales de acuerdo al sistema de servicios que se ofrecen, es el cumplimiento del marco regulatorio vigente referente a la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de Armas de Destrucción Masiva, debido a ello la Caja de Crédito de San Juan Opico ha establecido la Unidad de Oficialía de Cumplimiento, la cual está a cargo de un Oficial de Cumplimiento y un Oficial de Cumplimiento Suplente, nombrados y aceptados por la Junta Directiva de la Entidad. Además, dicha unidad cuenta con el respaldo del Comité de Cumplimiento, para el análisis y toma de decisiones estratégicas y así mitigar estos delitos y asociados.

Durante el ejercicio 2025, con el propósito de fortalecer los procesos y el control interno, la unidad desarrolló su plan de trabajo, con su respectivo cronograma de actividades a desarrollar, siendo este presentado y sometido a análisis por los miembros del Comité de Cumplimiento y aprobado por Junta Directiva; plan que contiene estrategias desarrolladas con el fin de prevenir el delito de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de armas de destrucción masiva.

Además, se desarrolló un programa de capacitación para fortalecer los conocimientos del personal y órgano de gobierno de la Entidad en tema de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de armas de destrucción masiva. Así mismo, el Comité de Cumplimiento se reúne con una periodicidad mensual, para analizar el trabajo realizado por la unidad de cumplimiento, por medio de su plan de trabajo vigente, tomando el compromiso de implementar métodos de mitigación del riesgo y cumpliendo con las responsabilidades que la Ley y normativa vigente le otorgan, en la lucha contra la Prevención del lavado de dinero, financiamiento al terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.



DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO

2025



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

Asamblea General de Accionistas

Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico

Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable

Presente.

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2025, el Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo, correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas de los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable al 31 de diciembre de 2025, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO) y para los asuntos no previstos en esas Normas se aplique la alternativa más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección de Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de la auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y del Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, en relación con los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y las Normas Contables para las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO) y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debidas a fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valorización de la capacidad de la Institución para continuar como Negocio en Marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

El Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad, así como establecer el sistema de control interno, cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias, constituir el fondo patrimonial, los límites de créditos, créditos, contratos con personas relacionadas, constitución de reservas de saneamiento, constituir inversiones que garanticen el negocio en marcha, entre otros.

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto, están libres de incorrección material, debida de fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude y o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración de la Caja de Crédito, del principio contable de negocio en marcha y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada en hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja de Crédito para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Caja de Crédito deje de continuar como un negocio en marcha.



CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES Y CONSULTORES

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada y si los estados financieros presentan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Comunicamos a los responsables del Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito en relación con, entre otros asuntos, el alcance general y oportunidad de realización de la auditoria planificada, así como los hallazgos significativos de la auditoria, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoria.

San Salvador, 11 de enero de 2026.

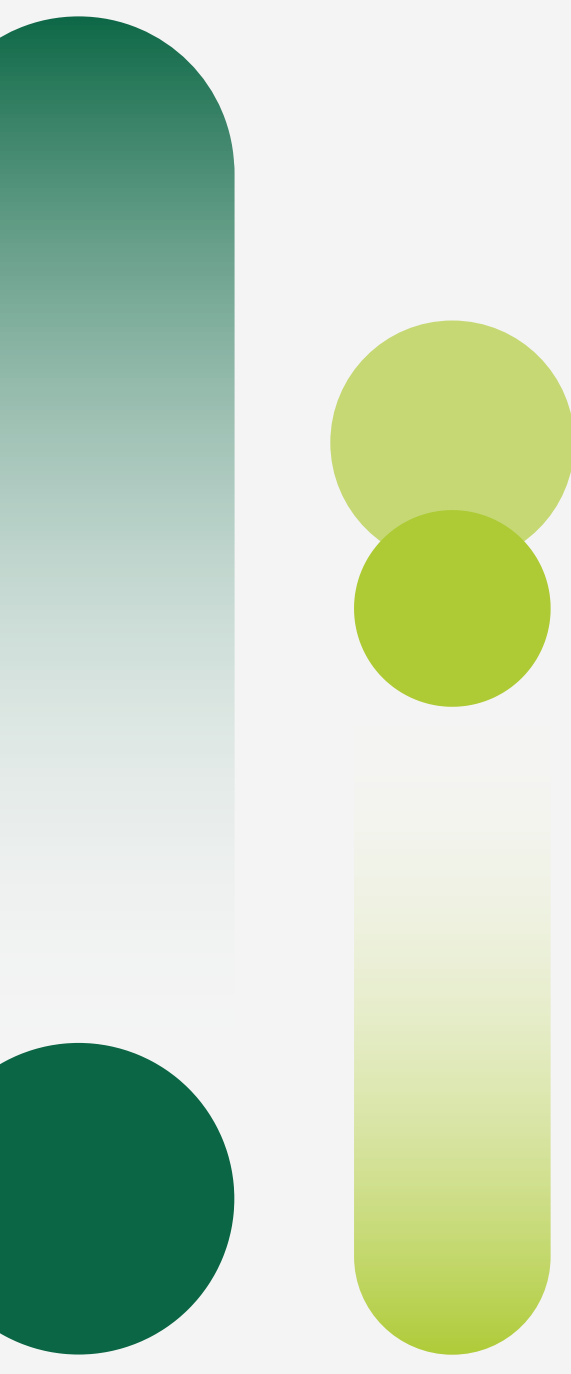
CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES EXTERNOS
Registro No. 2565



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



AUDITORIA, ASESORIA ADMINISTRATIVA, FINANCIERA Y TRIBUTARIA, LEGALIZACIÓN DE LIBROS Y SISTEMAS CONTABLES
IVA, CONTABILIDADES Y DICTAMEN FISCAL
43, AV. SUR Y CALLE EL PROGRESO, COND. RESIDENCIAL FLOR BLANCA EDIF "B" # 213, SAN SALVADOR. TELEFAX 2260-7624
CELULAR 7851-7829 E-MAIL: carranzaycarranza.audidores@gmail.com



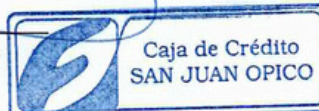
ESTADOS FINANCIEROS

2025

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2025	2024
ACTIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 19,126.47	\$ 11,523.73
Cartera de créditos (neta)	\$ 34,469.37	\$ 29,950.86
Créditos vigentes a un año plazo	\$ 672.40	\$ 839.35
Créditos vigentes a más de un año plazo	\$ 34,242.60	\$ 29,485.92
Créditos vencidos	\$ 1,061.52	\$ 870.20
(Estimación de pérdida por deterioro)	\$ (1,507.16)	\$ (1,244.60)
Cuentas por cobrar (neto)	\$ 520.20	\$ 489.98
Activos físicos e intangibles (neto)	\$ 717.19	\$ 744.72
Activos extraordinarios (neto)	\$ 822.87	\$ 507.89
Inversiones en acciones (neto)	\$ 2,006.06	\$ 1,779.10
Otros activos	\$ 3.40	\$ 2.59
TOTAL ACTIVOS	\$ 57,665.55	\$ 44,998.87
PASIVO		
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)	\$ 50,261.72	\$ 38,401.41
Depósitos	\$ 49,929.86	\$ 38,120.78
Préstamos	\$ 331.86	\$ 280.63
Obligaciones a la vista	\$ 24.96	\$ 7.14
Cuentas por pagar	\$ 492.62	\$ 499.08
Provisiones	\$ 22.51	\$ 22.05
Otros pasivos	\$ 222.72	\$ 121.47
TOTAL PASIVOS	\$ 51,024.54	\$ 39,051.15
PATRIMONIO NETO		
Capital social	\$ 3,223.48	\$ 2,726.75
Reservas	\$ 2,206.20	\$ 2,192.13
De capital	\$ 2,206.20	\$ 2,192.13
Otras reservas	\$ -	\$ -
Resultado por aplicar		
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores	\$ (127.81)	\$ (108.92)
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio	\$ 483.46	\$ 477.67
Patrimonio restringido		
Utilidades no distribuibles	\$ 855.67	\$ 660.08
Otro resultado integral acumulado		
Elementos que no se reclasificaran en resultados	\$ -	\$ -
TOTAL PATRIMONIO	\$ 6,641.01	\$ 5,947.72
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 57,665.55	\$ 44,998.87

F
José Carlos Chicas Fuentes
Representante Legal



F
Oscar Alberto Escobar
Gerente General



Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V.
Auditoria Externa



F
Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla
Contador General



CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2025	2024
Ingresos por intereses		
Activos financieros a costo amortizado	\$ 248.40	\$ 150.76
Cartera de préstamos	\$ 3,936.24	\$ 3,655.54
Otros ingresos por intereses		
Gastos por intereses		
Depósitos	\$ (885.28)	\$ (814.23)
Préstamos	\$ (26.43)	\$ (23.59)
Otros gastos por intereses	\$ -	\$ -
INGRESOS POR INTERESES NETO	\$ 3,272.93	\$ 2,968.48
Ganancia (pérdida) deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	\$ (1,166.81)	\$ (954.92)
Ganancia (pérdida) por reversion de (deterioro) de valor de activos extraordinarios, Neta	\$ -	\$ -
INGRESOS INTERESES, DESPUES DE CARGOS POR DETERIORO	\$ 2,106.12	\$ 2,013.55
Ingresos por comisiones y honorarios	\$ 427.33	\$ 375.65
Gastos por comisiones y honorarios	\$ (597.77)	\$ (521.76)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	\$ (170.43)	\$ (146.12)
Ganancia (pérdida) por venta o desapropiación de instrumentos financieros a costo amortizado	\$ 38.53	\$ 23.89
Ganancia (pérdida) por ventas de activos y operaciones discontinuadas	\$ 4.66	\$ (77.65)
Ganancia (pérdida) generadas por entidades registradas bajo el metodo de la participación	\$ -	\$ -
Otros ingresos financieros	\$ 741.14	\$ 810.25
Otros gastos financieros	\$ -	\$ -
TOTAL INGRESOS NETOS	\$ 2,720.02	\$ 2,623.92
Gastos de administración		
Gastos de funcionarios y empleados	\$ (1,116.23)	\$ (1,027.89)
Gastos generales	\$ (784.07)	\$ (736.28)
Gastos por depreciaciones y amortizaciones	\$ (66.05)	\$ (75.06)
TOTAL GASTOS	\$ (1,966.35)	\$ (1,839.24)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	\$ 753.67	\$ 784.68
Gasto por impuestos sobre las ganancias	\$ (270.20)	\$ (307.01)
Reserva legal	\$ -	\$ -
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 483.46	\$ 477.67
OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ -	\$ -
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	\$ 483.46	\$ 477.67

F. José Carlos Chicas Fuentes
Representante Legal



F. Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V.
Auditoria Externa



F. Oscar Alberto Escobar
Gerente General

F. Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla
Contador General



CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2025	2024
<u>A. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Utilidad neta del ejercicio	483.46	477.67
Ajuste para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades operación:		
Reserva para saneamiento de activos de riesgo crediticio	262.55	244.95
Reserva de saneamiento de otros activos	110.32	(186.57)
Reserva capital	-	-
Utilidades no distribuibles	85.26	87.50
Depreciaciones	(28.04)	61.74
Resultados en venta y/o retiro de activos extraordinarios	(314.97)	(71.21)
(Incrementos) disminuciones de préstamos	(4,518.51)	(1,358.50)
(Incrementos) disminuciones en cuentas por cobrar	(30.21)	(19.11)
(Incrementos) disminuciones en otros activos	(0.81)	104.62
Incrementos (disminuciones) en depósitos	11,809.08	2,386.39
Incrementos (disminuciones) en obligaciones a la vista	17.82	7.14
Incrementos (disminuciones) en cuentas por pagar	(10.93)	(330.48)
Incrementos (disminuciones) otros pasivos	106.19	114.51
Efectivo neto usado en las actividades de operación	7,971.21	1,518.65
<u>B. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		
(Incrementos) disminución en Instrumentos financieros de inversión	(226.96)	(221.84)
Adquisición de activos físicos	53.97	(60.69)
Adquisición de intangibles	1.59	(3.36)
Efectivo neto (usado en) provisto por las activades de inversión	(171.40)	(285.88)
<u>C. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Incrementos de capital social	(248.31)	734.88
Préstamos recibidos	51.24	(28.25)
Efectivo neto provisto en actividades de financiamiento	(197.07)	706.64
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y Equivalente de efectivo al 01 de enero	11,523.73	9,584.33
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación	7,971.21	1,518.65
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión	(171.40)	(285.88)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento	(197.07)	706.64
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	19,126.47	11,523.73

F. José Carlos Orcas Fuentes
Representante Legal



F. Oscar Alberto Escobar
Gerente General

F. Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V.
Auditoria Externa

F. Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla
Contador General



CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por aplicar	Utilidades no Distribuibles	Otro resultado integral ejercicios anteriores	Otro resultado integral del ejercicio	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2024 (*)	\$ 2,012.87	\$ 2,000.69	\$ 47.79	\$ 463.73	\$ 479.02	\$ 280.14	\$ -	\$ 5,284.23
Efecto de las correcciones de errores								
Efecto de los cambios en políticas contables								
Balance re-expresado								
Emisión de acciones								
Dividendos								
Otro Resultado Integral:								
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados	\$ 753.68	\$ 191.44	\$ -	\$ 477.67	\$ 566.52	\$ -	\$ -	\$ 1,989.31
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados	\$ 39.80	\$ -	\$ 47.79	\$ 463.73	\$ 479.02	\$ 186.57	\$ 108.92	\$ 1,325.82
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados								
Reclasificaciones a resultados								
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto								
Balance al 31 de diciembre de 2024 (*)	\$ 2,726.75	\$ 2,192.13	\$ -	\$ 477.67	\$ 566.52	\$ 93.57	\$ (108.92)	\$ 5,947.72
Balance al 01 de enero de 2025	\$ 2,726.75	\$ 2,192.13	\$ -	\$ 477.67	\$ 566.52	\$ 93.57	\$ (108.92)	\$ 5,947.72
Efecto de las correcciones de errores								
Efecto de los cambios en políticas contables								
Balance re-expresado								
Emisión de acciones								
Dividendos								
Otro Resultado Integral:								
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados	\$ 563.10	\$ 14.07	\$ -	\$ 483.46	\$ 651.77	\$ 110.32	\$ 108.92	\$ 1,931.65
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados	\$ 66.37	\$ -	\$ -	\$ 477.67	\$ 566.52	\$ -	\$ 127.81	\$ 1,238.37
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados								
Reclasificaciones a resultados								
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto								
Balance al 31 de diciembre de 2025	\$ 3,223.48	\$ 2,206.20	\$ -	\$ 483.46	\$ 651.77	\$ 203.89	\$ (127.81)	\$ 6,641.01

F
José Carlos Chicas Fuentes
Representante Legal



F
Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V.
Auditoría Externa



F
Oscar Alberto Escobar
Gerente General





SISTEMA FEDECREDITO

**Caja de Crédito
SAN JUAN OPICO**

SUCURSALES



Oficina Central

Calle Luz Morán y Av. Guerrero, Bo. El Centro, San Juan Opico, La Libertad.
Teléfono: 2346-4900



Agencia San Pablo Tacachico

Bo. El Centro, Calle Principal Oriente.
San Pablo Tacachico, La Libertad.
Teléfono: 2331-9322



Agencia Versailles

Centro Comercial Campos Elíseos, Villa París, Pol. 23, local 10-A, San Juan Opico, La Libertad Teléfono: 2351-6581



www.cajaopico.com



7601-1643



2346-4900