

**MEMORIA**  
**DE LABORES**

**20**  
**22**



## ÍNDICE

MISIÓN, VISIÓN Y VALORES DE NUESTRA CAJA	2
AGENDA A DESARROLLAR EN LA JUNTA GENERAL	3
MENSAJE DEL PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA	4
ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA CAJA	6
INTEGRACIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE ACCIONES	7
INTEGRACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA	8
COMPOSICIÓN GERENCIAL	9
HECHOS RELEVANTES	10
GESTIÓN REGULATORIA	12
GESTIÓN FINANCIERA	12
GESTIÓN DE NEGOCIOS	19
GESTIÓN ADMINISTRATIVA	22
DICTÁMEN DEL AUDITOR EXTERNO	24
ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS 2022-2021	27
AGRADECIMIENTOS	31

**MISIÓN, VISIÓN Y VALORES DE LA CAJA DE CRÉDITO DE CHALATENANGO**



“Somos la institución que provee productos y servicios financieros accesibles de alta calidad a nuestros socios y clientes facilitando su desarrollo integral mediante la atención personalizada y tecnológica, con una relación cercana y permanente de negocios”.



“Ser la institución líder en productos y servicios financieros, generando una experiencia de alta calidad y confianza a nuestros socios y clientes”.

**VALORES**



## AGENDA

1. Integración del quórum de presencia.
2. Elección de los Representantes de Acciones que hubieren concluido su período y de 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 de Crédito Rural de Chalatenango.
3. Integración del quórum legal.
4. Apertura de la sesión.
5. Presentación de la Memoria Anual de Labores de la Junta Directiva de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango; el Balance General al 31 de diciembre de 2022; el Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022; el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2022; y el Informe del Auditor Externo, a fin de aprobar o improbar los cuatro primeros y tomar las medidas que juzguen oportunas.
6. Aplicación de los resultados del ejercicio.
7. Retiro de Socios de acuerdo a disposiciones legales.
8. Exclusión de Socios de acuerdo a la cláusula séptima de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.
9. Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus honorarios.
10. Elección del Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus honorarios.
11. Fijación de Dietas a los miembros de Junta Directiva.

## MENSAJE DEL PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA

Honorables miembros Representantes de Acciones y socios en general reciban un atento saludo de parte de los miembros de la Junta Directiva, de la Alta Gerencia y de todos los empleados de esta Caja de Crédito.

Hoy nos encontramos reunidos celebrando la Junta General de Accionistas de la Caja de Crédito de Chalatenango, para dar a conocer los resultados obtenidos del ejercicio económico que comprende del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022.

El año 2022 fue un año de muchos retos para el sector financiero donde la digitalización ha estado a la vanguardia, hoy en día ha permitido y facilitado a nuestros socios y clientes hacer un mayor uso de los canales electrónicos donde han logrado hacer sus transacciones financieras de una forma más ágiles sin salir de casa; esto nos hace ser más competitivos; alcanzando una mayor cobertura a nivel nacional y con socios y clientes que se encuentran fuera del país.

Por lo que es necesario recalcar que como Caja de Crédito de Chalatenango hemos logrado una mayor solidez gracias a la confianza de nuestros socios y clientes, lo cual se refleja en el crecimiento de los depositantes y número de socios que hemos alcanzado a través del transcurso de los años.

Como Caja de Crédito de Chalatenango es importante continuar con alianzas estratégicas con proveedores de fondos como el Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL) siendo intermediarios de recursos y teniendo un cupo asignado de US\$ 5.5 millones, como también contamos con un cupo asignado de parte del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) el cual es por US\$ 2.6 millones, asimismo con FEDECREDITO se tiene un cupo para hacer uso de fondeo por la suma de US\$ 23.10 millones, por su parte con el proveedor de fondos FONAVIPO, se tiene un cupo asignado de US\$ 6.9 millones.

Cada año se ejecuta el plan estratégico siendo una herramienta administrativa que establece las líneas, acordadas por todo el equipo de trabajo, que le permitan lograr un crecimiento sostenido interactuando en un mundo dinámico y en constante evolución, facilitando un modelo de gestión que traduce la estrategia en objetivos relacionados entre sí, medidos a través de indicadores y ligados a unos planes de acción que permiten alinear el comportamiento de los miembros de la organización con la estrategia de la Caja, siendo la función principal la implantación y comunicación de las estrategias, para ello se establece en cuatro perspectivas: financiera, cliente, procesos y desarrollo y aprendizaje; estableciendo objetivos en cada uno de ellos y determinando las acciones para la consecución de los mismos, lo cual facilita a la toma de decisiones.

Asimismo, al cierre del año 2022 nuestra Caja de Crédito, presentó las siguientes cifras financieras:

1. Desembolsos de préstamos, a socios y clientes, por US\$ 13.1 millones.
2. Cerramos el año 2022 con una cartera de préstamos (K+I) por US\$ 40.1 millones, obteniendo un crecimiento interanual de US\$ 1.3 millones.
3. Se generaron utilidades después de impuestos por US\$ 353.7 miles.

En esta Memoria de Labores encontrarán un resumen de los principales indicadores financieros referente a los resultados económicos obtenidos y de la posición financiera de la Caja de Crédito de Chalatenango.

Es importante reconocer en todo momento y agradecer a nuestro recurso humano por su labor diaria para poder atender a los socios y clientes con los diferentes productos y servicios que ofrecemos; en nombre de la Junta Directiva, agradecemos a todo el equipo de trabajo por su compromiso, fortaleza y capacidad de reinventarse para que la Caja de Crédito de Chalatenango evolucione día a día; a nuestros socios y clientes, que son nuestra razón de ser, agradecemos por la confianza que han depositado en la Caja y que nos han permitido acompañarlos en todo momento; y a los accionistas, gracias por su respaldo y apoyo a nuestra gestión.

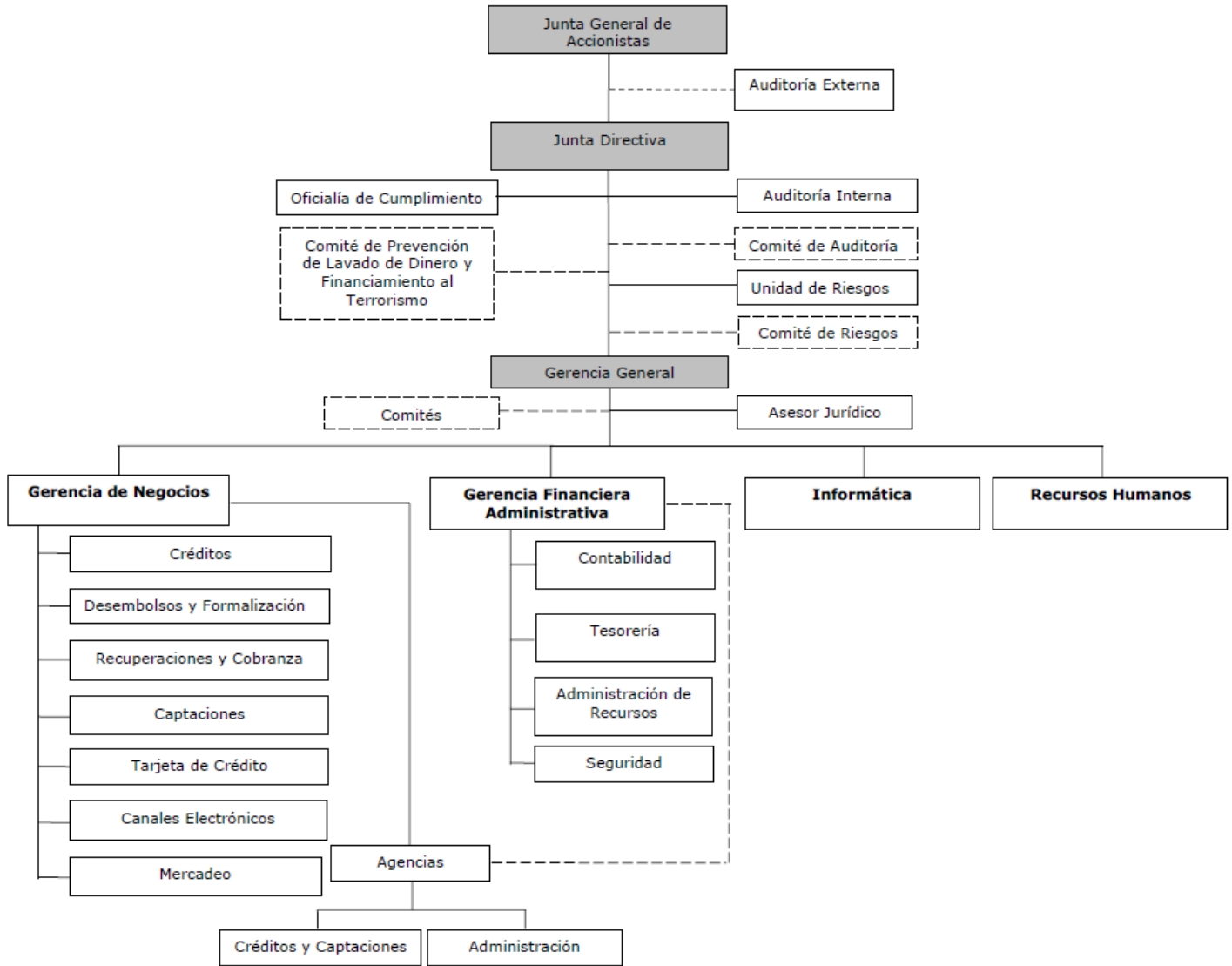
Atentamente,



Saúl Edgardo Santamaría Vásquez  
Director Presidente



**ESTRUCTURA ORGANIZATIVA**



## INTEGRACIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE ACCIONES

Los socios de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango, S.C. de R.L. de C.V., cada año eligen siete representantes de acciones, hasta completar un total de veintiocho, que reunidos y convocados legalmente constituirán la Junta General de Accionistas, según lo establecido en la cláusula Vigésima del Pacto Social Institucional. Los representantes de acciones son electos en Junta General Ordinaria cada año.

A continuación, se detalla la nómina de los 28 Representantes de Acciones que, al último día de diciembre del 2022, se encuentran fungiendo para esta institución:

No.	PERÍODO DE VENCIMIENTO EL 31/12/2022
1	Ana Gregoria Alvarenga Laguán de Escobar
2	Ana Vilma Rosa Aguilar
3	Andrés Ardón Hernández
4	Argelia Solorzano de Figueroa
5	Francisco Antonio Alvarenga Alvarenga
6	Wilfredo Antonio Alas Alvarado
7	Jesús Antonio Serrano Urbina

No.	PERÍODO DE VENCIMIENTO EL 31/12/2023
1	Álvaro Rafael Velásquez
2	Berta Elizabeth Miranda de Guardado
3	Carlos Humberto Romero Calles
4	Jairo Hernández
5	Juana Sandra Corado Martínez Vda. de Caballero
6	Rafael Alejandro Arriaga Menjívar
7	Ana María Núñez de Tobías

No.	PERÍODO DE VENCIMIENTO EL 31/12/2024
1	Carlos Manuel Ruíz
2	Efraín Rivas Elías
3	Itzaninett de los Ángeles Morales Doradea
4	Jeovany Filander Guardado Rodríguez
5	José Manuel Guardado Mejía
6	María Ismenia Guevara de Recinos
7	Wilfredo Landaverde Zelaya

No.	PERÍODO DE VENCIMIENTO EL 31/12/2025
1	María Lucía Erazo de Domínguez
2	Maritza del Carmen Peñate de Erazo
3	Oscar Menjívar Rivera
4	Osmín Antonio Menjívar Alas
5	Rosa Iliana del Carmen Martínez Palma
6	José Raúl Vásquez
7	Roxana Carolina Aparicio Molina



## INTEGRACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA

La Junta Directiva de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, según la Cláusula Vigésima Novena del Pacto Social está conformada por tres Directores Propietarios y tres Directores Suplentes, quienes son electos en Junta General Ordinaria para un periodo de cinco años; dentro de su misión está la de velar por la dirección estratégica de esta Caja de Crédito. A continuación, se detalla la nómina de los miembros de la Junta Directiva con su respectivo cargo, (2021-2026):



**Presidente**

Lic. Saúl Edgardo Santamaría Vásquez

**Secretario**

Don Jorge Antonio Romero

**Director Propietario**

Don José Roberto Peraza Alvarenga

**Directores Suplentes**

Ing. Juan Carlos Rodríguez Velásquez

Cont. Juan Antonio Ramos Monterrosa

Prof. José William Zelaya Rauda

## COMPOSICIÓN GERENCIAL

### ✓ UNIDADES DE CONTROL Y ASESORÍA INSTITUCIONAL

Las cuales colaboran y contribuyen en el diseño y efectividad del control interno de la institución, que proporcionan una seguridad razonable en el logro de los objetivos estratégicos y la mitigación de los riesgos; brindan apoyo y asesoramiento a la Junta Directiva y Gerencia General en diversas temáticas. Estas unidades de la Caja de Crédito de Chalatenango están compuestas por: Auditoría Interna, Cumplimiento Normativo, Unidad de Riesgos y Unidad Jurídica.

### ✓ COMITÉS

La Administración de la Caja de Crédito de Chalatenango, cuenta con los siguientes comités de apoyo institucional, como son:

- **COMITÉ DE GERENCIA:** Analiza el avance, desarrollo y cumplimiento del proceso administrativo, de los objetivos estratégicos y metas institucionales de negocios proyectadas a corto y mediano plazo; así como también todo lo relacionado con la adecuada operatividad institucional. Asimismo, en este Comité se toman de manera colegiada todas las decisiones operativas financieras, comerciales, de desarrollo humano y administrativas.
- **COMITÉ DE MORA:** Busca la posible solución para socios o clientes en mora o con problemas financieros que les genera atrasos en el pago de las cuotas de sus préstamos y tarjetas de crédito. En dicho Comité se toman de manera colegiada todas las decisiones en relación a los refinanciamientos, reestructuraciones y otras adecuaciones que pudiesen necesitar los clientes que son sujetos de análisis por problemas de morosidad, siempre apegados a las políticas de cobranza institucional y normativa relacionada.
- **COMITÉ DE CRÉDITOS:** Tiene como propósito analizar, discutir y aprobar o denegar las diferentes solicitudes de tarjetas de crédito y créditos de los socios y clientes que necesitan financiar sus proyectos para los diferentes destinos sea de consumo, vivienda o empresa.

La administración Operativa de la Caja de Crédito se encuentra distribuida por los diferentes mandos gerenciales siguientes:

### ✓ GERENCIA GENERAL

La Caja de Crédito cuenta con un Gerente General, quien es el responsable de la operatividad institucional y responde de su gestión ante la Junta Directiva. Entre sus funciones está desarrollar el proceso administrativo que incluye la planeación,

organización, ejecución, coordinación, dirección y control de los negocios financieros institucionales, así como también, otras atribuciones de acuerdo con los lineamientos estratégicos y las buenas prácticas de gobierno corporativo.

#### ✓ GERENCIA DE NEGOCIOS

La Gerencia de Negocios vela por la consecución de los objetivos y metas establecidas, como también por la calidad de la gestión y promoción de la actividad comercial de los productos y servicios que la Caja de Crédito ofrece a sus socios y clientes, como la colocación de préstamos, tarjeta de créditos, captación de fondos de los socios, y los diversos servicios financieros que la Caja brinda a través de los diferentes canales electrónicos, (FEDEMÓVIL, FEDEBANKING, CNB'S, ATM'S, KIOSKOS FINANCIEROS). Asimismo, le da seguimientos a los objetivos y metas establecidas en el Plan de Marketing mediante la coordinación de la Unidad de Mercadeo de la Caja de Crédito de Chalatenango y de las Agencias para llevar a cabo el posicionamiento de la Caja de Crédito de Chalatenango en coordinación con el SISTEMA FEDECRÉDITO, en base a las necesidades de nuestros socios y clientes.

#### ✓ GERENCIA FINANCIERA ADMINISTRATIVA

Analiza la situación económica financiera de la Caja y su entorno, facilitando la información necesaria para la toma de decisiones estratégicas, además la planeación y programación financiera, presupuestaria, administrativa y la correcta presentación de los Estados Financieros de la Caja de Crédito de Chalatenango, es la responsable de verificar la fortaleza financiera, medida por los principales indicadores financieros; al mismo tiempo es la encargada de gestionar y garantizar los adecuados niveles de solvencia, de liquidez institucional, como también de evaluar el adecuado registros contables de la Caja de Crédito, además de supervisar el adecuado soporte a la operatividad financiera de la Caja, tomando medidas para resolver cuantas incidencias afecten el apropiado desenvolvimiento de la misma.

### HECHOS RELEVANTES

El 10 de mayo se celebró el 61 Aniversario como Caja de Crédito de Chalatenango nos sentimos orgullosos de poder ver cómo ha ido evolucionando y creciendo en el transcurso del tiempo tanto en infraestructura como en recurso humano.

La celebración la realizamos el día lunes 9 de mayo donde tuvimos el apoyo de FEDECRÉDITO con batucada, payaso, globoflexia, así como también en la Agencias El Coyolito y Plaza Suiza se estuvieron entregando promocionales con la dinámica de nuestra ruleta regalona durante todo el día.



El 29 de julio de 2022 se llevó a cabo el Congreso Emprende Salvadoreña como parte de los objetivos estratégicos de FEDECREDITO, de realizar acciones estratégicas que motiven y reconozcan el esfuerzo de las salvadoreñas emprendedoras y este año con el objetivo de presentar experiencias de éxito sobre temas empresariales y resaltar el papel protagónico de la mujer en la vida productiva, económica y desarrollo social en el país. Por lo que como Caja de Crédito se asistió a dicho Congreso con clientes y socias emprendedoras de la Ciudad de Chalatenango.

## GESTIÓN REGULATORIA

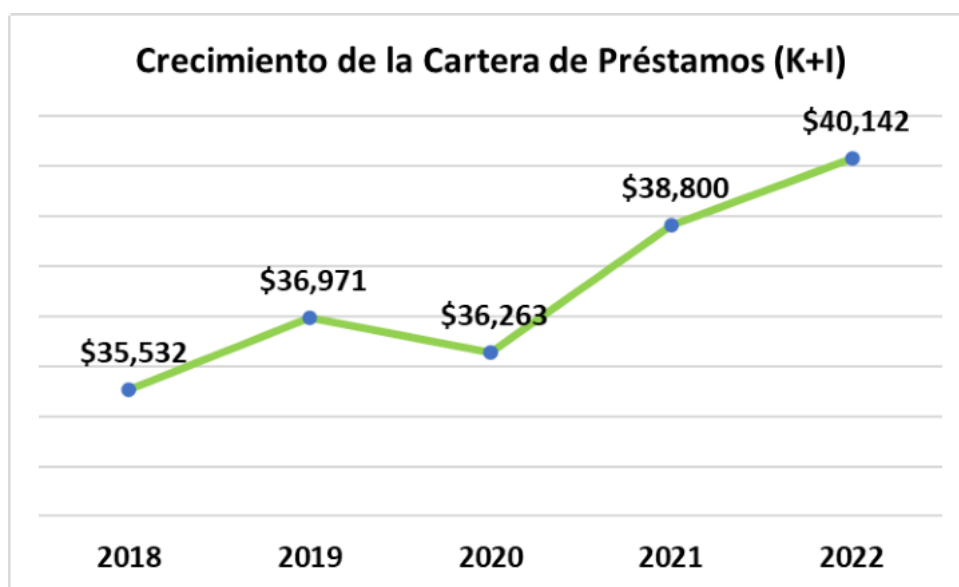
Durante el año 2022 se continuó dando seguimiento y fiel cumplimiento a la aplicación de normas prudenciales, normas contables y leyes regulatorias de la República; además, se les dio especial énfasis a las reformas hechas a estas, así como la creación de nuevas regulaciones o leyes aplicables.

Asimismo, se le ha dado seguimiento a la Ley de Protección al Consumidor, a las Reformas de la Ley de Tarjetas de Crédito, a la Ley de Prevención de Riesgos en los Lugares de Trabajo, a la Ley de Usura, a efecto de darle cumplimiento a lo regulado en las mismas.

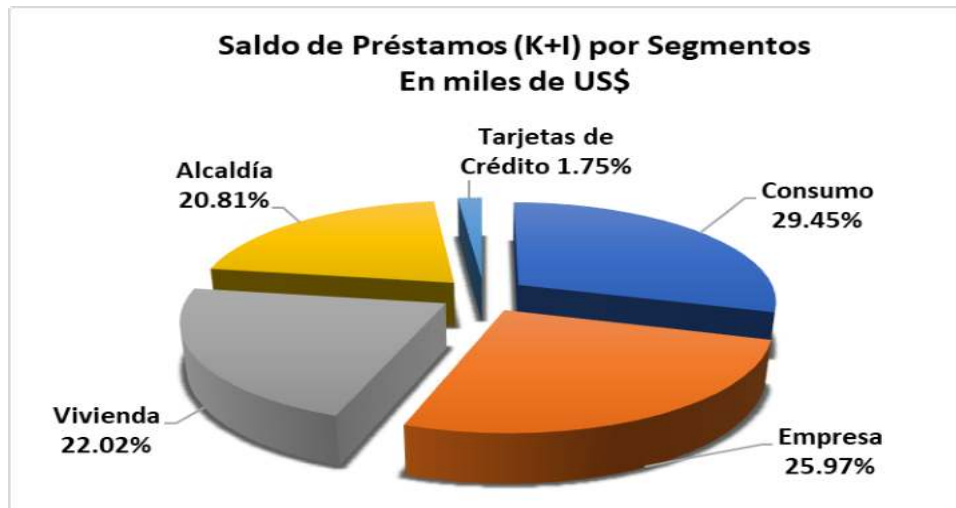
## GESTIÓN FINANCIERA

### ✓ EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de préstamos con saldo de capital más intereses de la Caja de Crédito de Chalatenango fue por US\$ 40,142 miles, registrando un crecimiento del 3.46% (US\$ 1,342 miles) en comparación a lo registrado al cierre de diciembre de 2021 que fue por US\$ 38,800 miles; siendo favorable, debido a las acciones estratégicas realizadas para crecer y mantener el activo productivo institucional, como resultado de la gestión de intermediación financiera que se efectúa constantemente con nuestros socios y clientes.

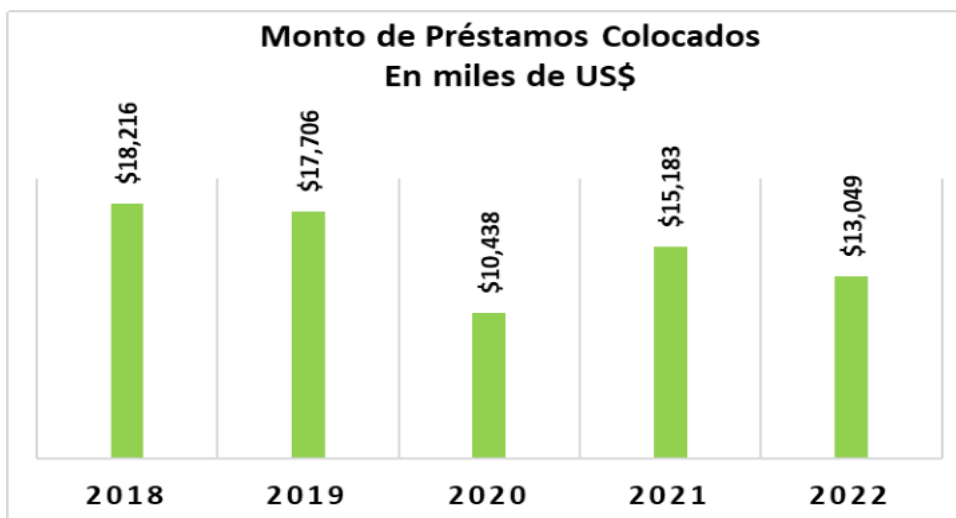


Asimismo, al cierre de diciembre de 2022 la cartera de préstamos con saldo de capital presentaba una participación por segmentos, en consumo del 29.45% de participación sobre el total de la cartera, en empresa el 25.97%, en vivienda el 22.02%, en Alcaldía con un 20.81 y por último con un 1.75% en tarjetas de crédito; siendo el de mayor participación el segmento consumo al cierre de dicho periodo.

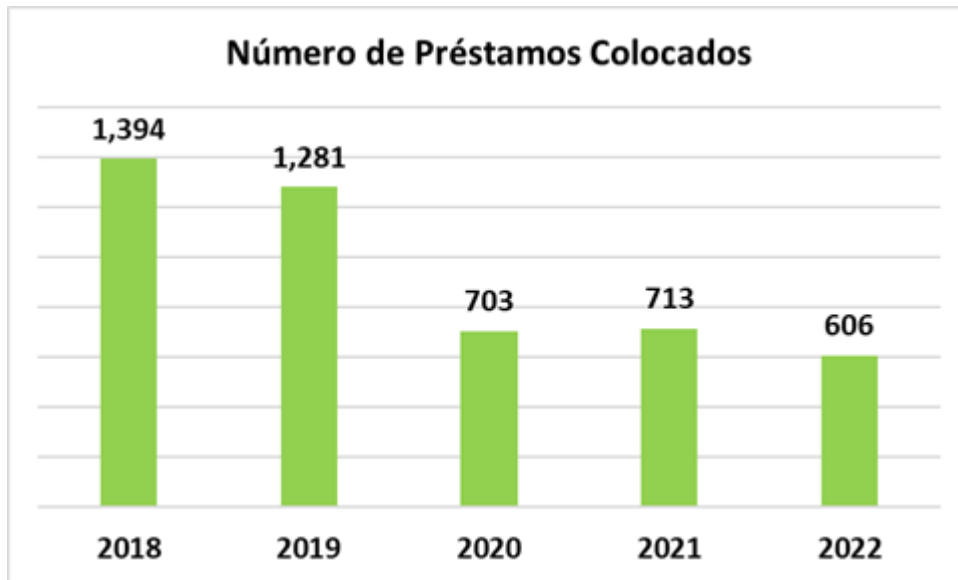


### ✓ EVOLUCIÓN DE LA INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS

Durante el año 2022, los desembolsos en préstamos alcanzaron un monto de US\$ 13,049 miles distribuidos en los diferentes destinos de crédito como consumo, vivienda y empresa, registrando un decrecimiento de US\$ 2,134 miles en relación a lo desembolsado en el año 2021 que fue US\$ 15,183 miles; por lo que como Caja de Crédito de Chalatenango continuamos con mucho empeño con nuestro rol de intermediar los fondos y recursos, impulsando el crecimiento y desarrollo económico de los diferentes sectores productivos y de los trabajadores de la zona norte del país y de todo el territorio nacional.

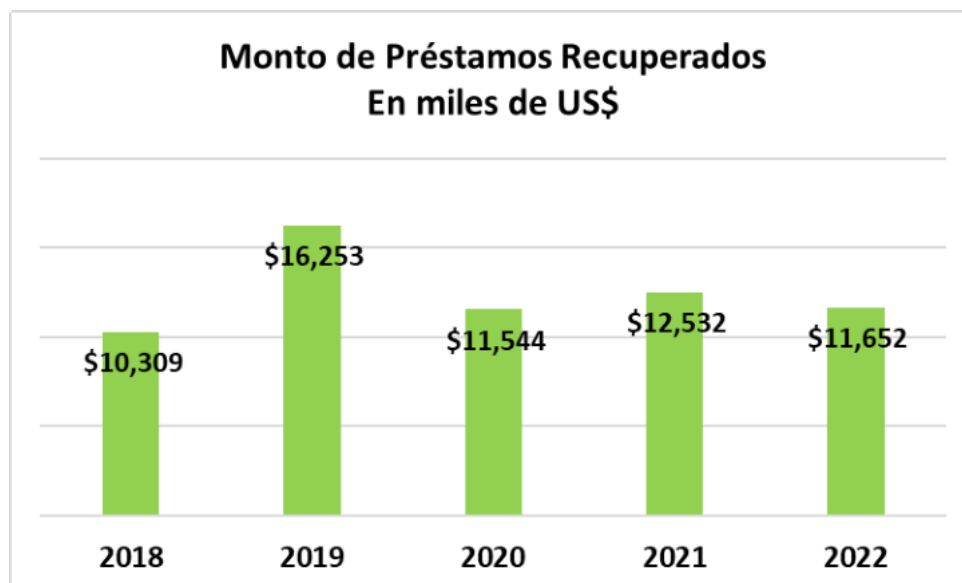


Los préstamos desembolsados se realizaron en 606 desembolsos a nuestros socios y clientes, entre nuevos y recurrentes.

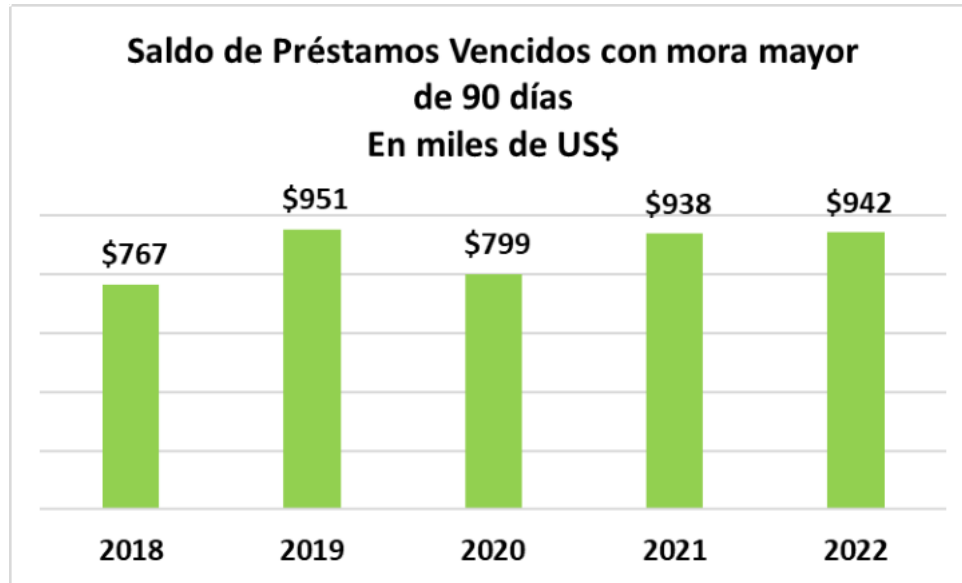


✓ **EVOLUCIÓN DE LA RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS**

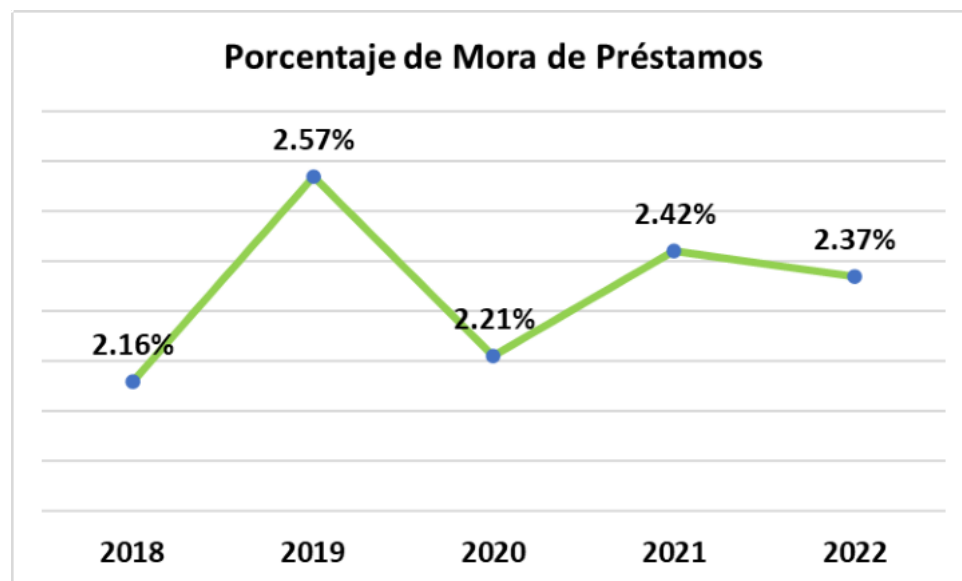
La recuperación de la cartera de préstamos al cierre del año 2022 fue de US\$ 11,652 miles, la cual comprende amortizaciones de capital e intereses de préstamos de parte de nuestros socios y clientes y cancelaciones anticipadas de préstamos que se efectuaron en el transcurso del año; presentando una leve disminución al compararse con los US\$ 12,532 miles registrados en el mismo periodo del año anterior.



En el transcurso del año 2022, se continuaron redoblando los esfuerzos enfocados en la gestión de cobros de los saldos o cuotas de préstamos vencidos, presentando al cierre del mes de diciembre de 2022 un saldo de US\$ 942 miles, superior al registrado en el año 2021 que fue de US\$ 938 miles en la mora mayor de 90 días o vencidos contractualmente.

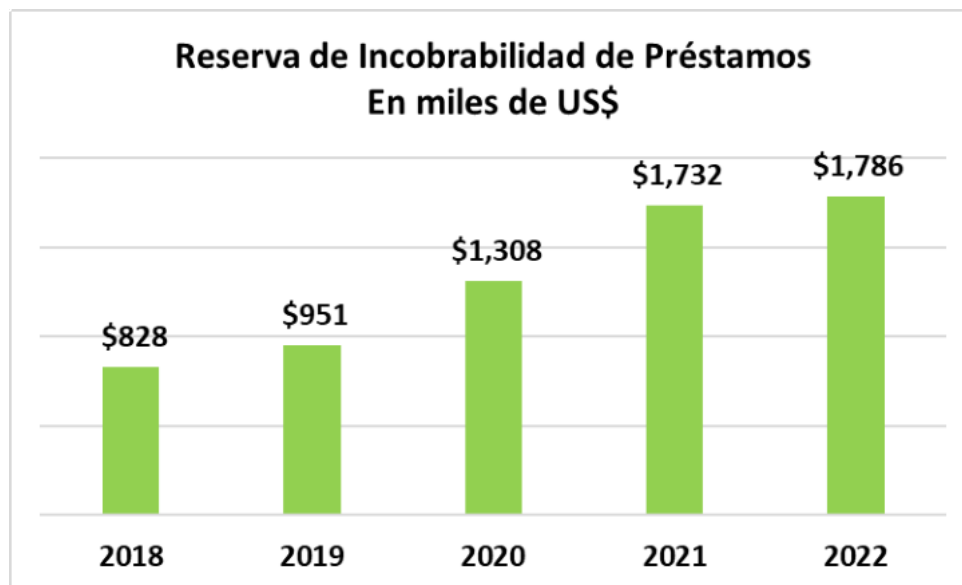


En este sentido, al finalizar el 31 de diciembre de 2022, de manera favorable, el índice de vencimiento de la Caja de Crédito de Chalatenango fue de 2.37%, presentando una disminución en comparación al mismo periodo del año anterior que fue de 2.42%.



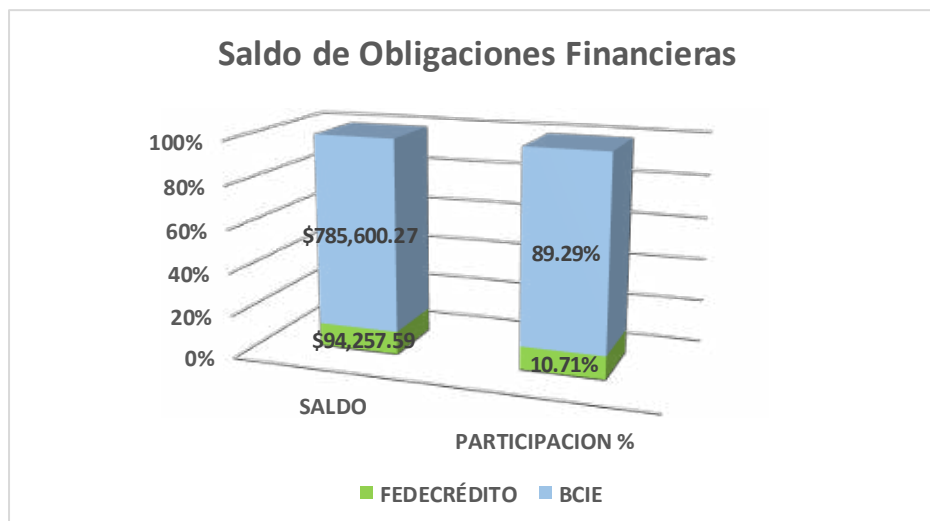


Al cierre de diciembre de 2022, las Reservas por Incobrabilidad de Préstamos constituidas y exigidas para la Caja de Crédito de Chalatenango fueron por la suma de US\$ 1,786 miles, superior en US\$ 54 miles en comparación a las registradas en diciembre de 2021 por US\$ 1,732 miles; y reflejándose un porcentaje de Cobertura de la Cartera Vencida del 189.58% para el cierre del año 2022, situándonos por encima del mínimo requerido que es del 100.00% de cobertura, por lo que en todo momento se ha dado cumplimiento en base a lo establecido en la normativa aplicable NCB-022 “Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y constituir las Reservas de Saneamiento”, para la gestión del riesgo de crédito y como medida preventiva se ha constituido reservas voluntarias por la cartera de crédito clasificada como Covid-19.



#### ✓ **PROVEEDORES DE RECURSOS FINANCIEROS**

Las instituciones proveedoras de fondos con las que cuenta la Caja de Crédito de Chalatenango son: FEDECRÉDITO, Fondo Nacional para la Vivienda Popular (FONAVIPO), Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL) y el Banco G&T Continental; instituciones que nos continuaron apoyando con diversas líneas de financiamiento. Al cierre de diciembre de 2022, las obligaciones financieras con los diferentes proveedores de fondos son los siguientes:



✓ **RESULTADOS FINANCIEROS DEL EJERCICIO ECONÓMICO 2022**

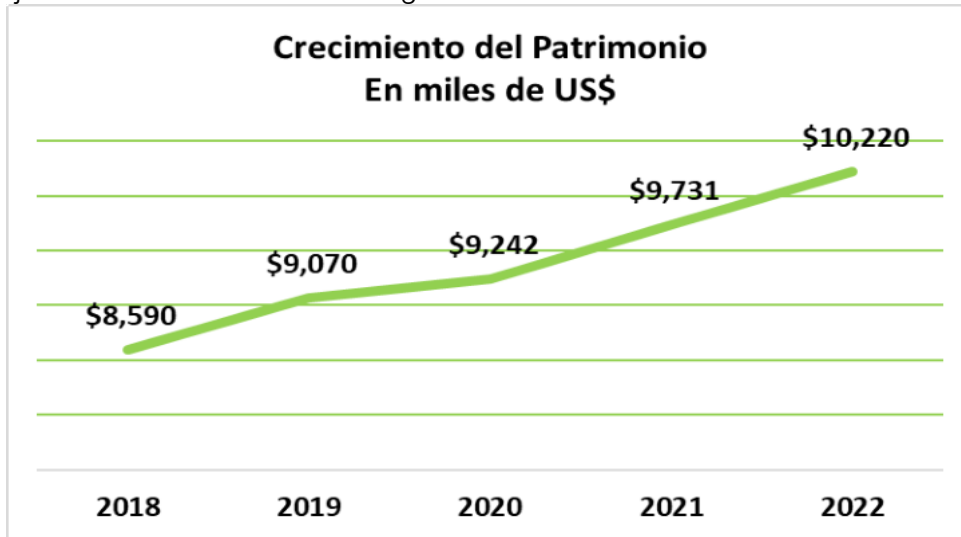
Al cierre del año 2022 se obtuvieron Ingresos Totales por la suma de US\$ 4,903.1 miles, Costos Totales por US\$ 2,541.5 miles, Gastos Totales por US\$ 1,615.7 miles e Impuestos por la suma de US\$ 243.0 miles y Reserva Legal por la suma de US\$ 149.2 miles. En este sentido, al habersele deducido a los Ingresos Totales la sumatoria de Costos y Gastos, los respectivos Impuestos y Reserva Legal, obtuvimos una Utilidad después de Impuestos y Reserva Legal por la suma de US\$ 353.7 miles.

RUBRO	MONTO US\$
INGRESOS POR INTERMEDIACIÓN	\$ 4,442,683.15
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	\$ 169,958.00
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 290,430.70
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>\$ 4,903,071.85</b>
COSTOS TOTALES	\$ 2,541,482.08
GASTOS TOTALES	\$ 1,615,709.31
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>\$ 4,157,191.39</b>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 745,880.46
IMPUESTOS	\$ 243,001.04
RESERVA LEGAL	\$ 149,176.09
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 353,703.33</b>

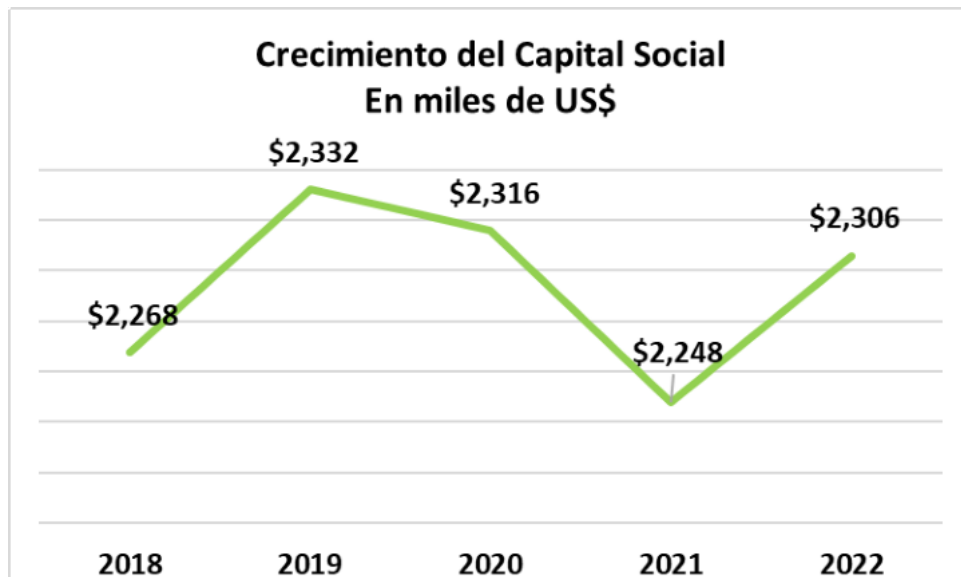
✓ **FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL**

La Caja de Crédito de Chalatenango ha continuado con acciones enfocadas en el fortalecimiento patrimonial durante el año 2022, a través del incremento de la Reserva Legal y del Capital Social, este último se ha venido fortaleciendo en el transcurso del tiempo mediante el crecimiento en el número de nuevos socios.

El Patrimonio de la Caja de Crédito de Chalatenango al cierre de diciembre de 2022 fue por US\$ 10,220 miles, registrando un incremento del 5.02% (US\$ 489 miles) en comparación con los US\$ 9,731 miles registrados al cierre de diciembre de 2021; lo que constituye un factor clave para propiciar el crecimiento y el desarrollo de nuestros socios y clientes ya que dicho fortalecimiento patrimonial muestra un fuerte respaldo y solvencia financiera patrimonial ante los proveedores de fondos y socios depositantes de la Caja de Crédito de Chalatenango.



Durante el año 2022, la Caja de Crédito de Chalatenango continuó con el crecimiento y fortalecimiento del Capital Social Pagado, lo cual fue posible a través de la venta de acciones y capitalización de utilidades de parte de los socios, cerrando el mes de diciembre de 2022 con un Capital Social de US\$ 2,306 miles, con un incremento de US\$ 58 miles, respecto a los US\$ 2,248 miles registrados al cierre del año 2021.



## GESTIÓN DE NEGOCIOS

En el transcurso del año 2022, con el objetivo de fortalecer el crecimiento y desarrollo institucional se ejecutó el tercer año del Plan Estratégico elaborado para los años 2020-2022 y el Plan Anual de Marketing, buscando al mismo tiempo optimizar las oportunidades de crecimiento en los negocios derivados de la potencialización de servicios y productos como el pago de remesas familiares, colecturías, créditos, tarjetas de crédito y de débito, el uso de nuestros cajeros automáticos (ATM's), Corresponsales No Bancarios (CNB's), Kiosko Financiero, todo con el apoyo de FEDECRÉDITO.

Con los diversos canales electrónicos que como Caja de Crédito contamos: 3 ATM's (Cajeros Automáticos), ubicados: En Agencia Central, en Gasolinera Puma San Nicolas, Apopa y en Gasolinera Puma Escalón, además contamos con un KIOSKO FINANCIERO, ubicado en la Agencia Central y con 7 Corresponsales No Bancarios conocidos como PUNTOS VECINOS ubicados en:

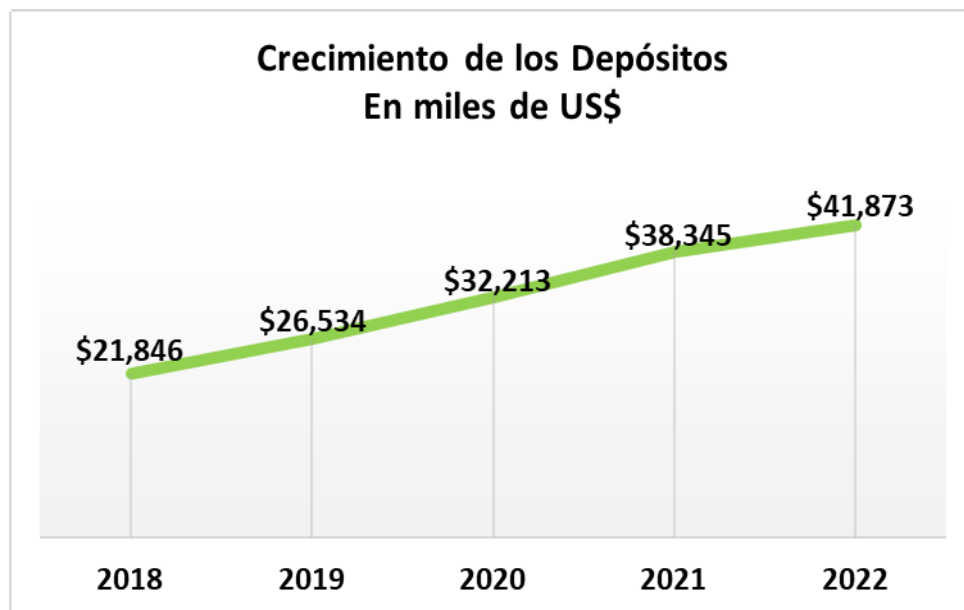


Además, durante el año 2022 se realizaron algunas afiliaciones de ciertos negocios con Mi QR comercio del casco urbano de la Ciudad de Chalatenango y del Municipio de Tejutla, con el objetivo de impulsar el uso de la aplicación FEDEMÓVIL, así como también tener presencia de nuestra marca en el mayor número de negocios del Departamento de Chalatenango.

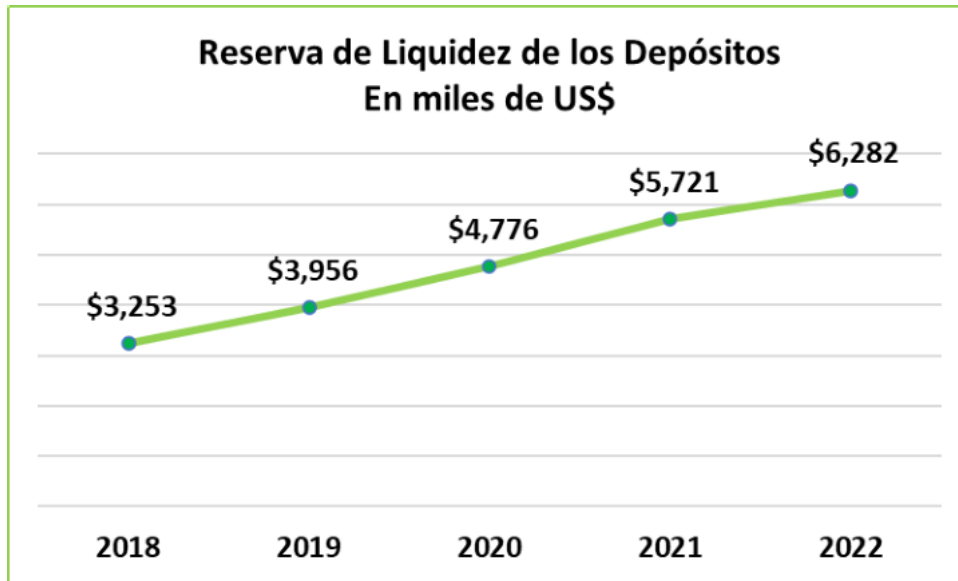


Con el desarrollo de las acciones estratégicas del Plan de Acción y del Plan de Marketing enfocado a incrementar la colocación de nuestros productos y servicios financieros; teniendo como resultado un crecimiento en la captación de fondos de parte de nuestros socios, producto de apertura nuevas cuentas de ahorros y depósitos a plazo, obteniendo recursos a un menor costo, logrando la Caja de Crédito de Chalatenango ser más competitivos en el mercado financiero.

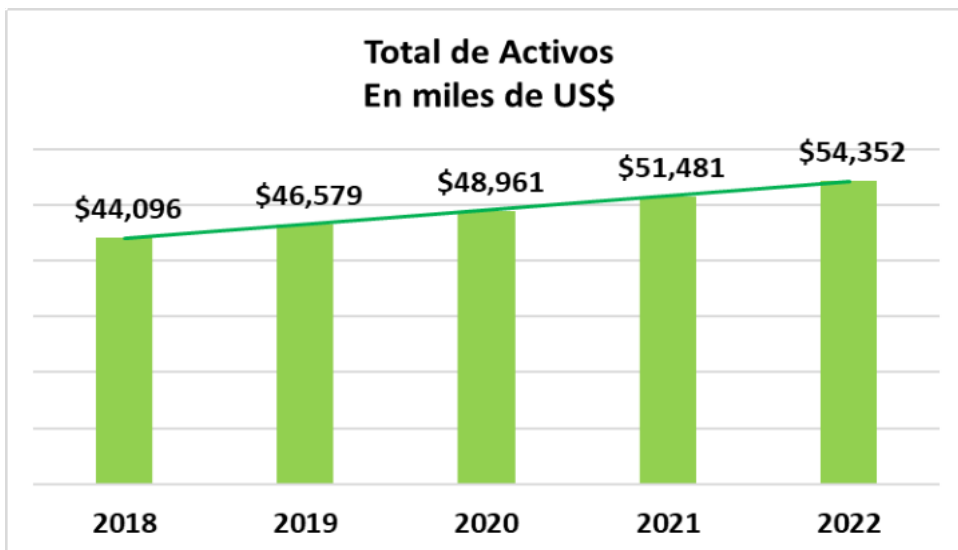
Por lo que, al cierre de diciembre de 2022, obtuvimos una captación de depósitos de nuestros socios por la suma de US\$ 41,873 miles, superior en 9.20% equivalentes a US\$ 3,528 miles comparado con los US\$ 38,345 miles registrados en el mismo periodo del año previo.



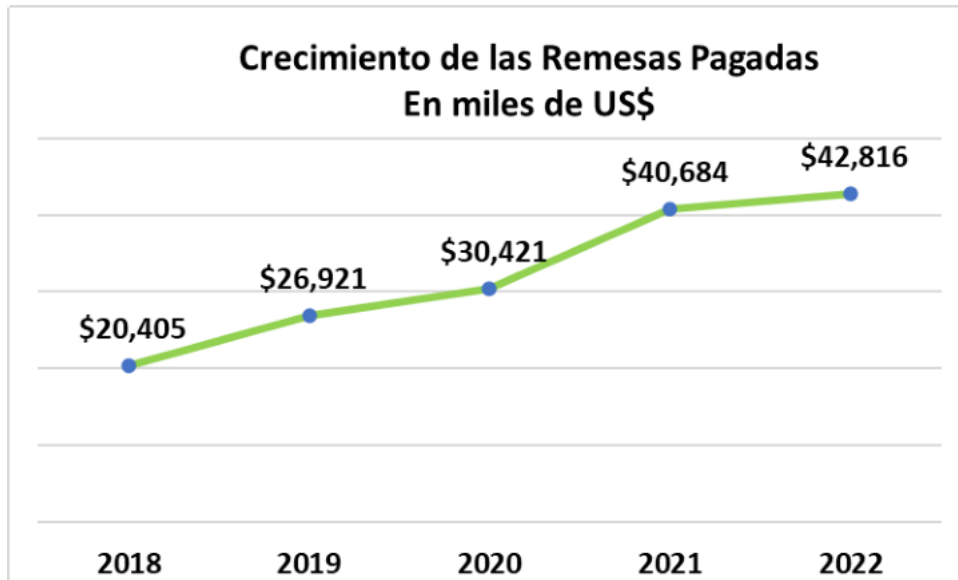
El incremento de los fondos captados de nuestros socios durante el año 2022, nos implicó que como Caja de Crédito de Chalatenango incrementáramos la Reserva de Liquidez a US\$ 6,282 miles, que representa el 15.00 % sobre el monto de todos los fondos captados.



Asimismo, durante el año 2022 se continuó impulsado todo el portafolio de productos y servicios financieros a nivel general; se redoblaron los esfuerzos en la colocación de créditos, esto con el propósito de promover más el crecimiento del principal activo de nuestra Caja de Crédito que es la cartera de préstamos, lo que nos permitió cerrar al 31 de diciembre de 2022 con activos totales por la suma de US\$ 54,352 miles, con un crecimiento interanual del 5.58% (US\$ 2,871 miles) comparado con los US\$ 51,481 miles registrados en el año anterior.



Al cierre del año de 2022 el valor de pago en remesas familiares fue de US\$ 42,816 miles cifra superior en un 5.24% en comparación a los US\$ 40,684 registrados en el mismo periodo del año previo, entre algunos remesadores podemos mencionar los siguientes: Money Gram, RIA Envía, Viaméricas, R&T, Remesas Cuscatlán, Credomatic, entre otros.



## GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Durante el año 2022 se celebraron 51 sesiones de Junta Directiva, en las que se analizó correspondencia recibida, informes de Auditoría Interna, informes de Auditoría Externa y Fiscal, informes de cumplimiento, informes de riesgos, informes financieros y de negocios; se aprobaron solicitudes de créditos de las diferentes líneas existentes, se analizaron y aprobaron proyectos a ejecutar de parte de la administración de la Caja de Crédito de Chalatenango y se tomaron otros acuerdos que fueron de beneficio para la institución, los socios y clientes en general.

Así mismo, se llevaron a cabo periódicamente Comités de Auditoría, Comités de Cumplimiento, Comités de Riesgos, y permanentemente Comités de Créditos y de Comité de Mora con el propósito de brindar una respuesta crediticia ágil a nuestros socios y clientes.

Además, se participó en las reuniones mensuales informativas a nivel de todo el SISTEMA FEDECRÉDITO convocadas por FEDECRÉDITO, se asistió a la Junta General Ordinaria que realizó FEDECRÉDITO, a la Junta General de FEDECRÉDITO

VIDA, S.A. y SEGUROS DE PERSONAS Y SEGUROS FEDECRÉDITO, S.A. y a la Junta General Ordinaria de Accionistas de FEDESERVI, S.A. de C.V. con el fin de aprobar la gestión realizada durante el año 2021 de estas instituciones.

En lo referente al programa de formación y capacitación del personal y funcionarios de la Caja de Crédito de Chalatenango durante el año 2022 participaron en diferentes seminarios o talleres con el propósito de mantener y actualizar los conocimientos y las experiencias impartidos por FEDECRÉDITO y otras instituciones, para estar preparados ante diversas situaciones en el entorno financiero.

En relación a la atención al cliente se continuó realizando encuestas para medir el grado de satisfacción del cliente de los productos y servicios que ofrecemos, la cual se realizó por medio de un Link de acceso en el entorno Google Forms (Formularios de Google en línea), con el propósito de buscar la mejora continua de estos y poder realizar los cambios necesarios de forma oportuna y continuar capacitando al personal en la atención y servicios de nuestros clientes y socios.

En diciembre del año 2022, se realizó de forma parcial el Plan de Continuidad del Negocio, con el objetivo de validar todos los procedimientos definidos en el Plan de Recuperación ante Desastres del Centro de Administración y Desarrollo Informático (CADI) en base a las “Normas Técnicas para el Sistema de la Continuidad del Negocio” (NRP-23), lo cual fue satisfactorio.

Como parte de nuestro compromiso de responsabilidad social empresarial con el medio ambiente coordinado por la Unidad de Medio Ambiente del SISTEMA FEDECREDITO en el mes Junio de 2022, se realizó la campaña de reforestación como parte importante de cuidar nuestros recursos hídricos del Municipio de Chalatenango, es por ello que se realizó una jornada de siembra de 230 árboles forestales que fueron donados por medio del vivero de ADEL y Ministerio de Medio Ambiente, la siembra de los árboles se realizó a las orillas del río Tamulasco y a las orillas de carretera Longitudinal del Norte de la Ciudad de Chalatenango, por lo que se contó en cada jornada con apoyo de Alcaldía Municipal de Chalatenango quienes apoyaron con las herramientas y equipo para siembra.





## DICTÁMEN DEL AUDITOR EXTERNO



### Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y a los Accionistas de la  
Caja de Crédito Rural de Chalatenango,  
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable.

#### Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Caja de Crédito Rural de Chalatenango, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable**, que comprende el balance general al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los estados financieros, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

#### Bases para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades conforme a dichas normas se describen más detalladamente en la sección Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito, de acuerdo con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad, junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los Estados Financieros en El Salvador, y hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

#### Negocio en Marcha

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

Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude 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 intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Caja de Crédito.

Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada de la base contable de Negocio en Marcha, concluyendo que el uso contable por parte de la Administración es apropiado.

Basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada, con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja de Crédito para continuar como Negocio en Marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, ni la administración ni el auditor, pueden garantizar hechos o condiciones futuras que pueden ser causas de que la Caja de Crédito deje de ser un Negocio en Marcha.

Verificamos con el Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito en relación con, entre otros temas, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

#### 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 razonable de estos estados financieros, de conformidad con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante, a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, y hacer estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Caja de Crédito de 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 la información financiera de la sociedad.

#### Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las NIA, siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios, tomados sobre la base de estos estados financieros.



[www.icnet.net](http://www.icnet.net)

Como se describe en la Nota 2 a), los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las normas contables emitidas por la federación de cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

#### Nota Aclaratoria

Los estados financieros del periodo 2021 fueron auditados por otra firma de auditoría, quienes emitieron una opinión limpia o sin salvedades.

Santa Tecla, 06 de febrero de 2023.



**Escalante – Escalante y Compañía**

Contadores Públicos

Registro No. 2621

Lic. Balmoris Escalante García

Registro No. 1394

**ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS AÑOS 2022-2021**

**BALANCE GENERAL**

**CAJA DE CRÉDITO RURAL DE CHALATENANGO, SOCIEDAD COOPERATIVA  
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021 (Nota 2)  
Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (Nota 2)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b><u>ACTIVO</u></b>		
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		
Fondos Disponibles (nota 3)	US\$ 11,813,252.87	US\$ 10,485,228.88
Préstamos (nota 4)	38,356,508.74	37,013,850.42
<b>Total del activos de Intermediación</b>	<b>50,169,761.61</b>	<b>47,499,079.30</b>
OTROS ACTIVOS		
Bienes recibidos en pago o adjudicados (nota 5)	941,968.00	1,015,383.28
Existencias	11,177.57	10,689.88
Gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos (nota 6)	114,092.84	122,351.61
Cuentas por Cobrar (nota 7)	478,203.71	328,312.80
Derechos y Participaciones (nota 8)	1,841,708.48	1,647,394.44
<b>Total otros Activos</b>	<b>3,387,150.60</b>	<b>3,124,132.01</b>
Activo Fijo-neto (nota 9)	794,892.72	857,809.16
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>US\$ 54,351,804.93</b>	<b>US\$ 51,481,020.47</b>
<b><u>PASIVO</u></b>		
PASIVOS DE INTERMEDIACION		
Depósitos (nota 10)	41,928,739.52	38,345,105.13
Préstamos (nota 11)	969,694.15	2,170,804.51
Cheques y otros valores por aplicar	23,323.11	30,492.33
<b>Total Pasivos de Intermediación</b>	<b>42,921,756.78</b>	<b>40,546,401.97</b>
OTROS PASIVOS (nota 12)		
Cuentas por Pagar	1,107,889.98	1,098,990.13
Retenciones	25,755.85	21,484.66
Provisiones	45,673.75	40,856.63
Créditos Diferidos	30,122.34	42,125.88
<b>Total otros Pasivos</b>	<b>1,209,441.92</b>	<b>1,203,457.30</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>44,131,198.70</b>	<b>41,749,859.27</b>
<b><u>PATRIMONIO (nota 13)</u></b>		
<b>Capital Social</b>		
Fijo	800,000.00	800,000.00
Variable	1,505,846.00	1,447,648.00
Aportes de capital pendientes de formalizar	3,907.00	5,533.00
Reservas de Capital	6,188,313.56	5,945,513.48
Resultados del presente ejercicio	353,703.33	303,833.81
Utilidad no Distribuible	430,766.65	298,494.25
Revaluaciones	4,517.59	4,517.59
Recuperación de activos castigados	58,527.03	58,527.03
Provisión por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	875,025.07	867,094.04
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>10,220,606.23</b>	<b>9,731,161.20</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>US\$ 54,351,804.93</b>	<b>US\$ 51,481,020.47</b>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

**ESTADO DE RESULTADOS**

**CAJA DE CRÉDITO RURAL DE CHALATENANGO,  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021 (Nota 2)  
Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (Nota 2)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION (Nota 14)		
Cartera de Préstamos	US\$ 4,376,475.05	US\$ 4,469,162.22
Intereses sobre Depósitos	66,208.10	11,148.72
Ingresos de Otras Operaciones	169,958.00	149,662.20
<b>Total ingresos</b>	<b>4,612,641.15</b>	<b>4,629,973.14</b>
Menos:		
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION (Nota 15)		
Captación de Recursos	1,583,918.24	1,634,694.90
Saneamiento de Activos de Intermediación	285,963.02	510,005.45
Costos de Otras Operaciones	671,600.82	643,112.93
	<b>2,541,482.08</b>	<b>2,787,813.28</b>
<b>Utilidad Antes de Gastos</b>	<b>2,071,159.07</b>	<b>1,842,159.86</b>
GASTOS DE OPERACIÓN (Nota 16)		
Gastos de Funcionarios y Empleados	906,690.64	766,563.34
Gastos Generales	484,870.50	418,910.36
Depreciaciones y Amortizaciones	78,718.90	80,670.33
	<b>1,470,280.04</b>	<b>1,266,144.03</b>
<b>Utilidad de Operación</b>	<b>600,879.03</b>	<b>576,015.83</b>
<b>Ingresos y gastos no operacionales</b>		
Ingresos no Operacionales	290,430.70	371,369.54
Gastos no Operacionales	(145,429.27)	(225,850.01)
<b>Utilidad Antes de Reserva e Impuestos</b>	<b>745,880.46</b>	<b>721,535.36</b>
Menos:		
Reserva legal (Nota 17)	149,176.09	143,845.14
Impuesto sobre la renta (Nota 18)	243,001.04	271,546.76
Contribuciones Especiales por Ley (Nota 19)	-	2,309.65
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>US\$ 353,703.33</b>	<b>US\$ 303,833.81</b>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

**CAJA DE CRÉDITO RURAL DE CHALATENANGO, SOCIEDAD COOPERATIVA  
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Nota 2)  
Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (Nota 2)**

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADOS PRESENTE EJERCICIO	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	REVALUACIONES	RECUPERACIONES	PROVISIONES	TOTAL
Saldos al 31 de diciembre de 2021	\$ 2,253,181.00	\$ 5,945,513.48	\$ 303,833.81	\$ 298,494.25	\$ 4,517.59	\$ 58,527.03	\$ 867,094.04	\$ 9,731,161.20
Compra de acciones año 2022	\$ 169,279.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ 169,279.00
Renuncia y exclusiones de accionistas año 2021	\$ (112,707.00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ (112,707.00)
Aumento por prescripción de cuentas	\$ -	\$ 3,632.42	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ 3,632.42
Reservas por utilidades del ejercicio 2022	\$ -	\$ 239,167.66	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ 239,167.66
Utilidades no distribuibles 2021	\$ -	\$ -	\$ (303,833.81)	\$ -	\$ -		\$ -	\$ (303,833.81)
Resultados ejercicio 2022	\$ -	\$ -	\$ 353,703.33	\$ -	\$ -		\$ -	\$ 353,703.33
Aplicación de utilidades no distribuibles 2021	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (298,494.25)	\$ -		\$ -	\$ (298,494.25)
Utilidades no distribuibles 2022	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 430,766.65	\$ -		\$ -	\$ 430,766.65
Liberación de reservas activos extraordinarios 2022	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ (94,687.14)	\$ (94,687.14)
Constitución reservas activos extraordinarios 2022	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ 102,618.17	\$ 102,618.17
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 2,309,753.00</b>	<b>\$ 6,188,313.56</b>	<b>\$ 353,703.33</b>	<b>\$ 430,766.65</b>	<b>\$ 4,517.59</b>	<b>\$ 58,527.03</b>	<b>\$ 875,025.07</b>	<b>\$ 10,220,606.23</b>

	Año 2021	Año 2022
Capital Social Representado por	2,253,181	2,309,753
Valor Contable de la Acción	\$ 4.32	\$ 4.42
Valor Nominal de la Acción	\$ 1.00	\$ 1.00

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

**CAJA DE CRÉDITO RURAL DE CHALATENANGO,  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021  
(Nota 2)  
Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (Nota 2)**

<b><u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u></b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
Utilidad del Ejercicio	US\$ 353,703.33	US\$ 303,833.81
<b>Ajustes para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con el efectivo provisto por</b>		
<b>Actividades de operación:</b>		
Reservas de saneamiento de préstamos	53,394.58	424,766.82
Depreciaciones y amortizaciones de activo fijo	91,101.46	94,777.44
Disminución por aumento de préstamos e intereses	(1,396,052.90)	(2,521,410.20)
Disminución por incremento en otros activos	(68,704.55)	435,119.51
Incremento en depósitos e intereses	3,583,634.39	6,132,077.95
Incremento por aumento de otros pasivos	5,984.62	(48,659.66)
<b>Efectivo neto usado (provisto) en actividades de operación</b>	<b>2,623,060.93</b>	<b>4,820,505.67</b>
<b><u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</u></b>		
Disminución por incremento de los activos fijos	(28,185.02)	(28,925.66)
Disminución por incremento de derechos y participaciones	(194,314.04)	(213,094.44)
<b>Efectivo neto usado (provisto) en actividades de inversión</b>	<b>(222,499.06)</b>	<b>(242,020.10)</b>
<b><u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u></b>		
Disminución por financiamientos recibidos	(1,208,279.58)	(4,052,420.16)
Incremento por aumento en capital social	56,572.00	(70,000.00)
Incremento del patrimonio restringido	79,169.70	254,830.63
<b>Efectivo neto (usado en) provisto en actividades de financiamiento</b>	<b>(1,072,537.88)</b>	<b>(3,867,589.53)</b>
Flujo de efectivo del ejercicio	1,328,023.99	710,896.04
Efectivo al inicio del año	10,485,228.88	9,774,332.84
<b>Efectivo al final del año</b>	<b>US\$ 11,813,252.87</b>	<b>US\$ 10,485,228.88</b>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

## AGRADECIMIENTOS

La Junta Directiva y la Alta Gerencia da gracias a Dios y todos los empleados que forman parte de la Caja de Crédito de Chalatenango, por su esfuerzo para el alcance de los objetivos y metas estratégicas, y a la confianza que nuestros socios y clientes han depositado a esta Caja, por lo que los resultados de la presente Memoria de Labores del año 2022.



# ACTIVIDADES REALIZADAS 2022





CONTÁCTANOS



2362-2500

[www.cajachalatenango.com.sv](http://www.cajachalatenango.com.sv)



### Agencia Central

6a. Calle Poniente, Barrio El Chile, Frente al ISSS, Chalatenango. ☎ **2362-2500**

📅 Lunes a viernes: 7:00 a.m. - 4:45 p.m.  
📅 Sábado: 7:00 a.m. a 4:00 p.m.

### Agencia El Coyolito

Carretera Troncal del Norte, km 4B 1/2, Plaza Don Yon, Local #9 y 10, El Coyolito, Tejutla, Chalatenango.

☎ **2309-5985**

📅 Lunes a viernes de 8:00 a.m. a 12:00 m.  
y 1:00 p.m. a 4:45 p.m. Sábado: 8:00 a.m. a 12:00 m.

### Agencia Plaza Suiza

Plaza Suiza, Local LB16, Col. San Benito, Alameda Manuel Enrique Araujo, San Salvador. ☎ **2205-5600**

📅 Lunes a viernes de 8:00 a.m. a 4:45 p.m.  
📅 Sábado: 8:00 a.m. a 12:00 m.