

MEMORIA DE LABORES 2025



81
Aniversario



CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS.

La Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Miguel, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, constituida conforme lo establecen sus estatutos y en cumplimiento a la atribución que le confiere las cláusulas vigésima segunda y vigésima cuarta de su Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución, que se constituye en su Pacto Social vigente, convoca a los Representantes de Acciones y demás Socios de la misma, para celebrar Junta General Ordinaria de Accionistas a partir de las **nueve horas con treinta minutos del domingo veintidós de febrero de dos mil veintiséis** en el Edificio Social de la Caja de Crédito ubicado en 1ª. Calle Oriente y 2ª Av. Sur n.º 102,104 y 204, en el Distrito de San Miguel, Municipio de San Miguel Centro, Departamento de San Miguel, **en Primera Convocatoria**. En caso de no integrarse el quórum legal correspondiente, se establece **Segunda Convocatoria**, para el **lunes veintitrés de febrero de dos mil veintiséis**, a la hora y en el local antes señalado.

Dicha Junta se constituirá con las formalidades que establecen las cláusulas: octava, décima novena, vigésima, vigésima primera, vigésima segunda, vigésima cuarta, vigésima quinta, vigésima sexta, vigésima octava, vigésima novena, trigésima, trigésima primera, trigésima segunda, trigésima novena, y cuadragésima tercera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución ya citada y a los artículos 223, 228 y 229 Sección "C" Capítulo VII, título II del Libro Primero del Código de Comercio vigente, para conocer y resolver los puntos que contiene la agenda.

AGENDA.


1. Comprobación del Quórum de presencia.
2. Elección de los Representantes de Acciones que hubieren, concluido su periodo y los que faltaren por las causas que expresa la cláusula 21ª de la escritura de modificación a la escritura de constitución de la Caja de Crédito.
3. Comprobación del Quórum Legal.
4. Apertura de la Sesión.
5. Presentación de la Memoria Anual de labores de la Caja de Crédito; el Balance General al 31 de diciembre de 2025; el Estado de Resultados del 1 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.
6. Aplicación de los resultados del ejercicio.
7. Exclusión de socios de acuerdo a la cláusula séptima de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.
8. Retiro de socios de acuerdo a disposiciones legales.
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 miembros de la junta Directiva.
12. Elección de Miembros de la Junta Directiva.

El quórum legal se integrará con quince de los veintiocho Representantes de Acciones que forman la Junta General Ordinaria en **Primera Convocatoria** y con los Representantes de Acciones presentes en **Segunda Convocatoria** de conformidad a los artículos 240 y 241 del Código de Comercio vigente y a lo estipulado en la cláusula vigésima sexta del Pacto Social.

Los señores accionistas pueden solicitar documentación e información relativa a los puntos considerados en la agenda de la presente convocatoria de forma escrita, en las instalaciones de la Caja ubicada en 1ª. Calle Oriente y 2ª Av. Sur No.102,104 y 204, en el Distrito de San Miguel, Municipio de San Miguel Centro, Departamento de San Miguel.

En el Distrito de San Miguel, Municipio de San Miguel, Departamento de San Miguel, a los cinco días del mes de enero del año dos mil veintiséis.


Sra. Maria Teresa Castro viuda de Segovia.
Directora Presidente


Lic. Carlos Armando Sorto Luna
Director Secretario


Ing. Oscar Rene Chacón
Director Propietario



CONTENIDO

MENSAJE DEL PRESIDENTE	1
FILOSOFIA EMPRESARIAL	2
1. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA.....	3
2. LA ORGANIZACIÓN	4
2.1. REPRESENTANTES DE ACCIONES CAJA DE CREDITO DE SAN MIGUEL.....	4
2.2. JUNTA DIRECTIVA CAJA DE CREDITO DE SAN MIGUEL.....	5
3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	9
3.1. Sesiones de Junta Directiva	9
3.1.1. La Ratificación del Comité de Créditos.....	9
3.1.2. Comité de Mora.....	9
3.1.3. Otros Comité	10
3.2. Eventos para los Socios y Clientes.....	10
3.3. Gestión de cancelación de Seguros.....	11
3.4. Contribuciones	11
3.5. Contratación y Formación de funcionarios y empleados.....	12
GESTION INTEGRAL CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS.	13
GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.	14
4. NEGOCIOS.....	15
4.1. DESEMBOLSOS DE PRESTAMOS	15
4.2. CARTERA DE PRÉSTAMOS.....	15
4.3. CARTERA DE PRÉSTAMOS POR SECTOR ECONÓMICO	16
4.4. CARTERA DE CRÉDITOS POR CATEGORÍA DE RIESGOS.....	17
4.5. CALIDAD DE LA CARTERA.....	18
4.6. COMERCIALIZACIÓN DE TARJETAS DE CREDITO.....	19
4.7. CALIDAD DE LA CARTERA.....	20
4.8. SALDOS DE CUENTAS DE AHORRO Y DEPÓSITO A PLAZO FIJO	20
4.9. COMERCIALIZACION TARJETAS DE DEBITO	21
4.10. REMESAS FAMILIARES	21
4.11. CANALES ELECTRÓNICOS.....	22
5. GESTION FINANCIERA.....	22

5.1. PRESTAMOS RECIBIDOS.....	22
5.2. ACTIVOS TOTALES.....	23
5.3. PATRIMONIO	23
5.4. COMPORTAMIENTO DE LAS UTILIDADES NETAS.....	24
5.5. INDICADORES DE RENTABILIDAD	24
5.6. SOLVENCIA PATRIMONIAL.....	25
ESTADOS FINANCIEROS	26
DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA.....	29
PALABRAS FINALES	32
ANEXOS DE PUNTO DE AGENDA	33
6. APLICACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO	34
7. EXCLUSION DE SOCIOS	35
8. RETIRO DE SOCIOS.....	35
9. ELECCION DEL AUDITOR EXTERNO Y SU RESPECTIVO SUPLENTE Y FIJACION DE HONORARIOS	37
10. ELECCION DEL AUDITOR FISCAL Y SU RESPECTIVO SUPLENTE Y FIJACION DE HONORARIOS.....	37
11. FIJACION DE DIETAS A MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA.....	37
12. ELECCION DE MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA	38

MENSAJE DEL PRESIDENTE

Respetables miembros de la Junta General Ordinaria de Accionistas, estimada Junta Directiva, delegada de FEDECREDITO Licda. Claudia Iveth López Salgado, delegado del despacho de Auditoría Externa, estimados socios, representantes de acciones y empleados.

Es para mí un privilegio poder dar por iniciada esta Asamblea General Ordinaria de Accionistas que estamos realizando este día

Este año 2025 finalizamos un gran año que, para la Caja de Crédito de San Miguel, ha sido un gran reto, desde la alta Dirección a todo el personal de nuestra Caja, buscando el beneficio de nuestros socios y clientes.

Expreso mi agradecimiento a Dios todopoderoso, por orientarnos en la dirección de nuestra apreciada Caja de Crédito de San Miguel, a nuestros socios y representantes de acciones que con su confianza y apoyo constante nos permiten fortalecer el patrimonio institucional y liderar proyectos en pro del bienestar social y económico de la zona oriental del país.

Finalmente, y de manera especial, a la Gerencia General y todo el equipo y capital humano que día a día dan lo mejor de sí, destacando su innegable compromiso, destacable desempeño y especialmente invaluable estructura de valores institucionales y humanos.

muchas gracias.

FILOSOFIA EMPRESARIAL

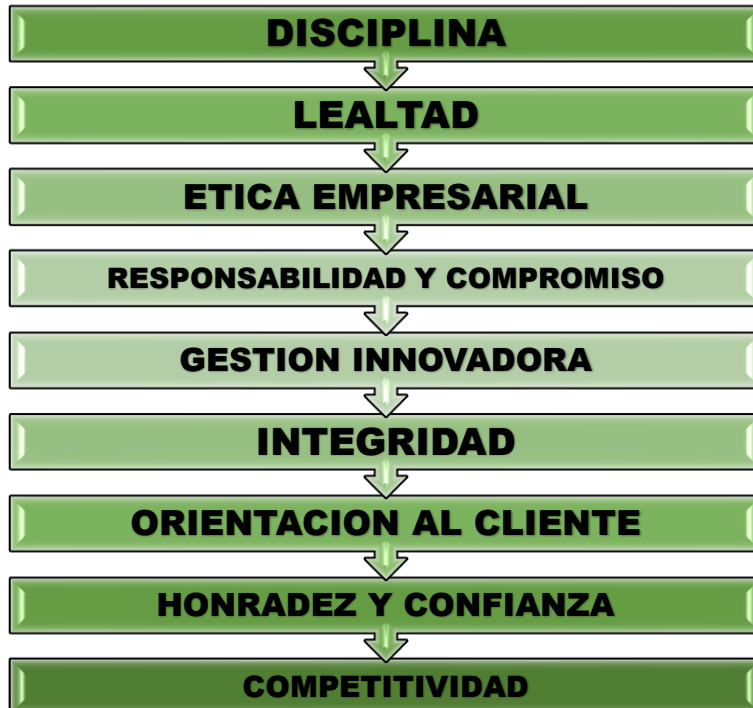
VISIÓN:

- Ser una institución líder moderna e innovadora en la prestación de servicios financieros de alta calidad a socios y clientes de la zona oriental.

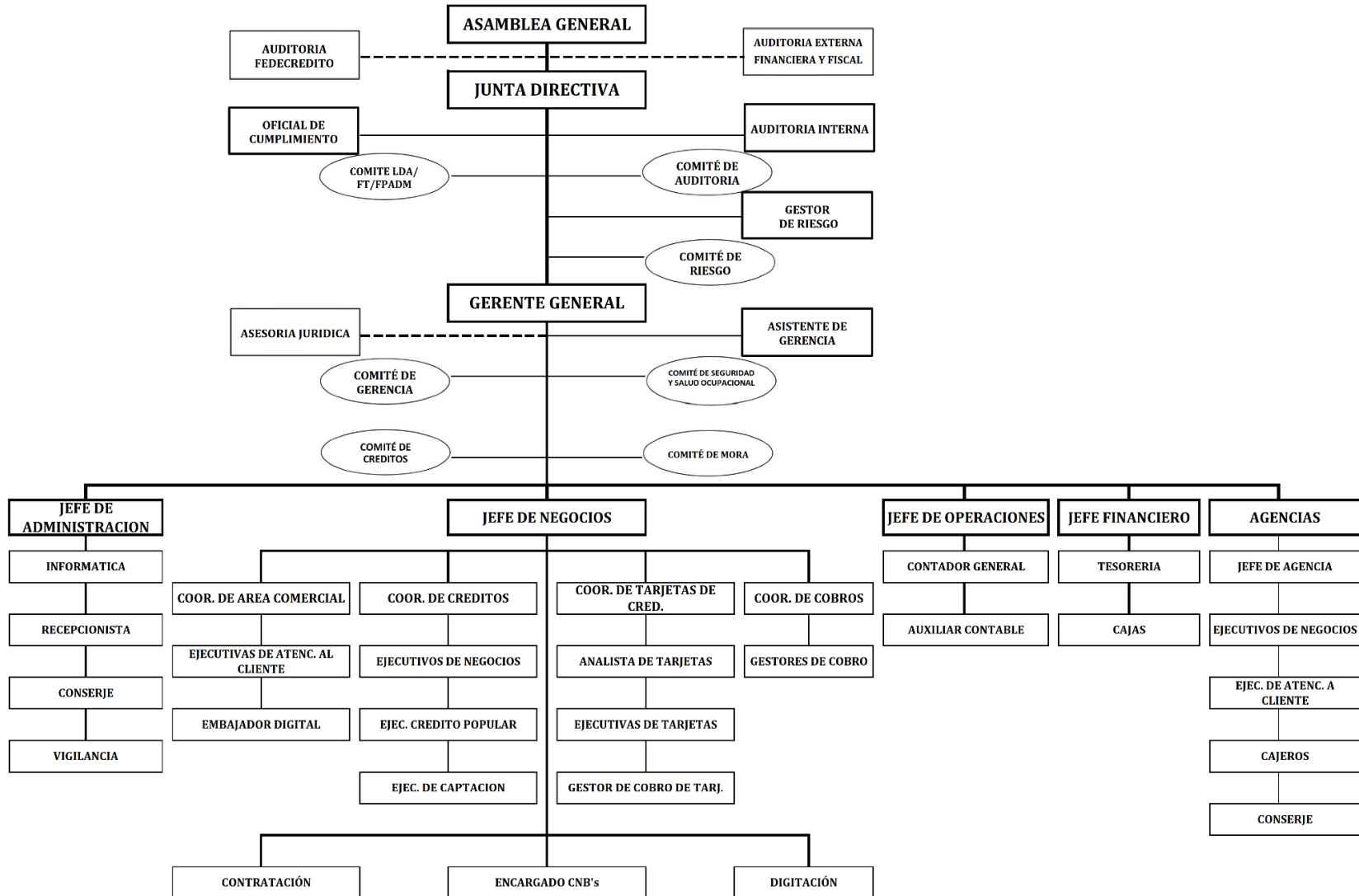
MISIÓN:

- Somos una institución financiera sólida, de ahorro y crédito, dedicada a atender y satisfacer las necesidades de nuestros socios y clientes, de la micro, pequeña, mediana empresa y trabajadores a través de la prestación de servicios financieros de alta calidad.

VALORES:



1. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



2. LA ORGANIZACIÓN

2.1. REPRESENTANTES DE ACCIONES CAJA DE CREDITO DE SAN MIGUEL

ACTA N° 81 Periodo del 27/02/2022 al 31/12/2025

- | | |
|---|---|
| 1 | <i>Maria Teresa Franco de Henríquez</i> |
| 2 | <i>Ramon Garcia Argueta</i> |
| 3 | <i>Rosa Armida Reyes de Alvarenga</i> |
| 4 | <i>Maria Irene Torres</i> |
| 5 | <i>Manuel Antonio Garcia</i> |
| 6 | <i>Jose Orlando Medina</i> |
| 7 | <i>Jaime Edgardo Hernandez Méndez</i> |

ACTA N° 82 Periodo del 26/02/2023 al 31/12/2026

- | | |
|----|---|
| 8 | <i>Sandra Lorena Amaya</i> |
| 9 | <i>Mabel Antonieta Granados vda de Zelaya</i> |
| 10 | <i>Leny Janeth Meza Gutiérrez</i> |
| 11 | <i>Carlos Antonio Portillo Quintanilla</i> |
| 12 | <i>Francisco Lazo Casula</i> |
| 13 | <i>Julián Gutiérrez</i> |
| 14 | <i>María Edith Reyes Hernandez</i> |

ACTA N° 83 Periodo del 18/02/2024 al 31/12/2027

- | | |
|----|---|
| 15 | <i>Rigoberto Moreira Quintanilla †</i> |
| 16 | <i>Wilfredo Ordoñez Rivas</i> |
| 17 | <i>Rosa Noe Meza</i> |
| 18 | <i>Víctor Manuel Garcilazo Silva †</i> |
| 19 | <i>José Rodolfo Rodríguez Rovira</i> |
| 20 | <i>Cecilia del Rosario Portillo Hernández</i> |
| 21 | <i>Daysi de la Paz Perdomo Berrios</i> |

ACTA N° 84 Periodo del 23/02/2025 al 31/12/2028

- | | |
|----|--|
| 22 | <i>Gerbet Leonardo Cruz Artiaga</i> |
| 23 | <i>Fredis Arnoldo Hernández Salvador</i> |
| 24 | <i>Ernesto Isaac Ávila Moreno</i> |
| 25 | <i>Ana Lizzette González Lopez</i> |
| 26 | <i>Jose Aramis Chávez Arévalo</i> |
| 27 | <i>Emerson Obed Rivas Valdez</i> |
| 28 | <i>Juan Ramon Grady Tevez</i> |

2.2. JUNTA DIRECTIVA CAJA DE CREDITO DE SAN MIGUEL

Directores propietarios:

- Sra. Maria Teresa Castro Vda. de Segovia Presidente
- Ing. Oscar Rene Hernández Chacón Vicepresidente
- Lic. Carlos Armando Sorto Luna Secretario

Directores suplentes:

- Sr. Fidel Antonio Delgado López Primer Director suplente
- Sr. Ezequiel Zelaya Mendoza Segundo Director suplente

2.3. PERSONAL ADMINISTRATIVO

Oficina Central

	NOMBRE	PUESTO
1	FERNANDO CARRANZA MARTINEZ	GERENTE GENERAL
2	YENNY REGINA CERNA FLAMENCO	JEFE ADMINISTRATIVO
3	MARIO WUILFREDO RAMOS OCHOA	JEFE DE NEGOCIOS
4	MIGUEL ANGEL CAMPOS BENAVIDES	JEFE DE OPERACIONES
5	CLAUDIA PATRICIA MENDEZ AGUIRRE	JEFE FINANCIERO
6	JOSE FAUSTO FLORES OLIVA	AUDITOR INTERNO
7	DAVID OSEAS DIAZ SANTIAGO	GESTOR DE RIESGOS
8	CARLOS MAURICIO DIAZ AGUIRRE	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
9	MEILIN LILIANA HENRIQUEZ RIVERA	COORDINADOR DE CREDITOS
10	YENY LISSET AYALA DE TURCIOS	COORDINADORA DE AREA COMERCIAL
11	CLAUDIA NATHALI PALACIOS MONJARAS	COORDINADORA DE COBROS
12	INGRID MARDENIS CRUZ DE DIAZ	COORDINADORA DE TARJETAS DE CREDITO
13	KARLA VIRGINIA LIMA GONZALEZ	CONTADOR GENERAL
14	MAIRA ELIZABETH BLANCO ANDRADE	TESORERA
15	MARITZA NOHEMY CONTRERAS DE REVELO	ASISTENTE DE GERENCIA
16	OLGA MARINA PARADA DE MERINO	ENCARGADA DE CONTRATACION
17	MIXI ARELY HERNANDEZ DE SANDOVAL	ENCARGADA DE CONTRATACION
18	DORIS MARICELA PAIZ DE CRUZ	ENCARGADA DE DIGITACION
19	MAYRA LISSETTE MEJIA SANCHEZ	EMBAJADORA DIGITAL
20	WALTER JOSE MALDONADO JOYA	ENCARGADO DE CNB'S

NOMBRE	PUESTO
21 HECTOR WILFREDO LOPEZ GUEVARA	ADMINISTRADOR INFORMATICO
22 JOSE FERNANDO SEGOVIA MARTINEZ	ANALISTA DE TARJETAS DE CREDITO
23 CLAUDIA BEATRIZ CORTEZ DE ARDON	AUXILIAR DE AUDITORIA INTERNA
24 ALFREDO ALEXANDER CRUZ LAINEZ	AUXILIAR CONTABLE
25 ORFA ALVARES DE CAMPOS	AUXILIAR CONTABLE
26 DENIA ROSIBEL VASQUEZ DE MALDONADO	EJECUTIVA DE NEGOCIOS
27 ANA ARELY CASTRO VALDES	EJECUTIVA DE NEGOCIOS
28 RICARDO ALEXANDER COREAS VELASQUEZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
29 PEDRO PABLO CONTERAS	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
30 CARLOS FLORES GARAY	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
31 CARLOS ALBERTO ORELLANA LOPEZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
32 ANGEL HUMBERTO FUENTES ROMERO	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
33 JOSE FABRICIO PORTILLO GOMEZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
34 DOUGLAS ALFREDO VENTURA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
35 JAVIER ANTONIO CASTRO LOZA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
36 EVER ENRIQUE ZELAYA MOLINA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
37 ALEXI SANCHEZ GAMEZ	EJECUTIVO DE CREDITO POPULAR
38 ISMAEL ANTONIO RIVERA SURA	EJECUTIVO DE CREDITO POPULAR
39 BRYAN ALEJANDRO SANCHEZ TURCIOS	EJECUTIVO DE CREDITO POPULAR
40 JOSSELINE CAROLINA QUINTANILLA ARGUETA	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE
41 WENDY SAMALY FRANCO MARQUEZ	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE
42 SARA EVENILDA QUINTANILLA DE MENDEZ	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE
43 LILIANA PATRICIA VASQUEZ BLANCO	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE
44 SILVIA YUDICE PANIAGUA	EJECUTIVA DE TARJETAS DE CREDITO
45 NANCY YAMILETH HERNANDEZ DE CHAVEZ	EJECUTIVA DE TARJETAS DE CREDITO
46 MAYRA AZUCENA JURADO DE ANDRADE	EJECUTIVA DE TARJETAS DE CREDITO
47 GLORIA VANESSA FLORES DE SIBRIAN	EJECUTIVA DE CAPTACIONES
48 JOSE LUIS VELASQUEZ JIMENEZ	EJECUTIVO DE CAPTACIONES MOVIL
49 JONATHAN BENJAMIN CANALES MEJIA	EJECUTIVO DE CAPTACIONES MOVIL
50 ASCENCION MELGARES FUENTES	RECOLECTOR DE AHORROS
51 JUAN PABLO MONDRAGON	GESTOR DE COBROS
52 SANTOS HIPOLITO FUENTES FUENTES	GESTOR DE COBROS
53 AMILCAR ISAAC GONZALEZ GARCIA	GESTOR DE COBROS

	NOMBRE	PUESTO
54	CRISTIAN ISRAEL CHAVEZ RAMIREZ	GESTOR DE COBROS
55	SANDRA GABRIELA DIAZ MARTINEZ	CAJERA
56	EDLIN ASIYADETH VIERA	CAJERA
57	WALTER ERNESTO PORTILLO DURON	CAJERO
58	YANCI CAROLINA SORIANO GUEVARA	CAJERA
59	FRANCISCO ALBERTO REYES FLORES	CAJERO
60	KARLA PATRICIA GUZMAN	CAJERA
61	MELISSA SARAI CRUZ RAMOS	CAJERA
62	ANGELICA ALEJANDRA AYALA	CAJERA
63	JOSE ALEXANDER CORTEZ RAMOS	JEFE DE SEGURIDAD
64	JOSE DANIEL QUINTANILLA CONTRERAS	CONSERJE
65	FRANCISCO SANTOS HERNANDEZ	CONSERJE
66	MARIA SONIA LOPEZ DE TORRES	CONSERJE

Agencia Metrocentro

	NOMBRE	PUESTO
67	LEYDI XIOMARA MARADIAGA DE MANZANO	JEFE DE AGENCIA
68	KATHERINE LILIANA NAVARRETE PARADA	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE
69	ERIKA PATRICIA SEGOVIA DE VILLATORO	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE
70	EVELIN CATALINA BERMUDEZ DIAZ	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE
71	VIRGINIA NOHEMY COREAS GIRON	CAJERA
72	EDWIN MANUEL CRUZ CHAVEZ	CAJERO

Agencia Moncagua

	NOMBRE	PUESTO
73	AMALIA IDAYEIRI FUENTES DE MORALES	JEFE DE AGENCIA
74	RODOLFO ANTONIO GUANDIQUE SARAVIA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
75	BENITO ALEXANDER GARCIA CRUZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
76	JONATHAN ABEL MARAVILLA PEREZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
77	KELYN LISSETH GOMEZ ARGUETA	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE
78	JACKELINNE GUADALUPE ORELLANA	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE
79	ANA LISSETH SEGOVIA DE VIGIL	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE

	NOMBRE	PUESTO
80	ZENAIDA GUADALUPE ARGUETA FLORES	CAJERA
81	JOSE RAUL AYALA	CAJERO
82	JOSE GASPAR ALVARADO MEDRANO	CONSERJE

Agencia Jardín

	NOMBRES	PUESTO
83	JOSE ARMANDO HERRERA CHIRINO	JEFE DE AGENCIA
84	MAGDALENA ELIZABETH VILLALTA GARCIA	EJECUTIVA DE NEGOCIOS
85	CESAR OSWALDO CANALES MOLINA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
86	JULIO DE JESUS SANDOVAL JIMENEZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
87	MARIA LISSETTE ARGUETA CANO	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE
88	EVELYN AZUCENA BERRIOS HERNANDEZ	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE
89	ROSMEL OTONIEL CEDILLOS SALMERON	CAJERO
90	SANTIAGO ALEXANDER MELENDEZ GOMEZ	CAJERO

2.4. COLABORADORES

- Lic. Luis Alonso Murcia Auditor externo
- Lic. Gabriel Eugenio Ortega Asesor jurídico
- Dr. Pedro Fausto Arieta Vega Asesor jurídico
- Lic. Jesús Alberto Bernal Quintanilla Asesor jurídico
- Lic. Jaime Tulio Aranda Salvador Asesor jurídico
- Lic. Edgar Alexander Fuentes Joya Asesor jurídico
- Ing. Gerbet Leonardo Cruz Artiaga Perito valuador
- Ing. Wenceslao Moreno Ramírez Perito valuador
- Ing. Wilman Mauricio Rodríguez Amaya Perito valuador

3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

3.1. Sesiones de Junta Directiva

Durante el ejercicio 2025 la Junta Directiva celebró 48 sesiones de trabajo, en las cuales se resolvieron diferentes proyectos relacionados con la administración de la Caja, entre las de mayor importancia están:

3.1.1. La Ratificación del Comité de Créditos

Para el análisis de las solicitudes de créditos y de tarjetas de crédito, la Caja cuenta con tres comités de créditos, integrados por miembros de la Junta Directiva, el Gerente General, Jefe de Negocios, Jefe de Administración y Ejecutivos de Crédito; las reuniones se realizan todos los días y semanalmente para atender la demanda crediticia y responder de forma ágil a las exigencias del negocio. Es así que, durante el año 2025, los comités aprobaron y ratificaron 1,573 solicitudes por un monto total de US\$ 30,369.295 millones, y un total de 361 tarjetas de crédito, por un valor en límites autorizados de US\$ 427.7 Miles.

3.1.2. Comité de Mora

La caja cuenta con un Comité de mora el cual, define las estrategias de recuperación a implementar y el tratamiento respectivo para cada cliente con problemas de mora. Es así que para el cierre 2025, el índice de vencimiento cerró con el 2.43% por un valor de \$ 1,741.15 Millón.

Es importante mencionar que, para la gestión y cobro de la cartera en mora, adicionalmente del Departamento de cobros interno; se cuenta el apoyo de las empresas de Recuperación Externa “Servicios Ejecutivos el ALFA”, MH Multiservicios, y Vía Legal, S.A. DE C.V. y en el caso de la cobranza preventiva de la tarjeta de crédito, se cuenta con el apoyo del Call Center de FEDECREDITO.

3.1.3. Otros Comité

Durante el ejercicio 2025, se desarrollaron una serie de comités:

El Comité de Gerencia, Comité de Lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, Comité de Riesgos, Comité de Auditoría, Comité de Mora, Comité de Seguridad y Salud Ocupacional y Comité Social, con el objeto de fortalecer las gestiones administrativas, operativas y de cumplimiento normativo.

Durante el 2025, se renovaron diferentes contratos con importantes empresas Remesadoras, para la continuidad de la prestación del servicio de pago de Remesas Familiares; con lo que la Caja continúa brindando estos servicios financieros a sus socios y clientes.

Se siguió contratando pólizas de seguros prendarios como lo son el aseguramiento de vehículos tales como taxis, microbuses, buses, los cuales quedan en prenda y asegurados por nuestra institución

3.2. Eventos para los Socios y Clientes

En los eventos que podemos mencionar con los CORRESPONSALES NO BANCARIOS:

- Estuvimos presentes en el mes de enero en Las fiestas patronales de Moncagua, en el desfile de Correos, Mañana Alegre y Desfile de Carrozas.
- Fiestas patronales de Nueva Guadalupe en el mes de febrero, en el Desfile de Correos y tarde Alegre.
- Celebración del día del amor y la amistad el 14 de febrero, en el Edificio de esta Caja.
- Eventos en semana Santa en la Playa El Cuco y Las Tunas.
- Celebración del día de la madre mes de mayo en el Edificio.
- Celebración del día del padre mes de junio en el Edificio.
- Fiestas Patronales en Mercedes Umaña en el mes de septiembre, desfile de correos mañana Alegre y Desfile de Carrozas.

- Fiestas Patronales en San Miguel, en el mes de noviembre, desfile de correos y en el Carnaval.
- Apoyo en evento FEDEPUNTO VECINO Super tienda Roberts (Lolotique), con juguetes por sonrisas a los niños en Navidad 2025.

3.3. Gestión de cancelación de Seguros

Durante el año 2025, se reconocieron seguros a familiares de clientes fallecidos, los cuales fueron un total de por un monto de \$168,634.43, dicho reconocimiento fue en concepto de SEGURO DE DEUDA y GASTOS FUNERARIOS. Por lo que fue de gran ayuda a las familias de los socios fallecidos.

Con esto se confirma una vez más la solidez que tiene la Caja de Crédito, en la comercialización de Seguros.

3.4. Contribuciones

Entre otras contribuciones, nuestra institución sigue ayudando desde hace más 20 años al Asilo San Antonio, por parte de la Caja y la Junta Directiva de manera mensual.

También se ayudó económicamente a diferentes Instituciones tanto públicas como privadas, ADESCOS, Iglesias entre otras de las que se pueden mencionar:

- ✓ Consejo Nacional de La Primera Infancia y Adolescencia
- ✓ Universidad de Oriente
- ✓ Parroquia Santísima Trinidad
- ✓ Centro Escobar Maria Escobar Granillo
- ✓ Parroquia El señor del Calvario
- ✓ Iglesia Adventista Séptimo Dia
- ✓ Centro Escobar Pablo J. Aguirre
- ✓ Escuela de Educación Parvularia Monseñor Basilio Plantier
- ✓ Instituto Nacional de Capacitación y Administración IRCA
- ✓ ADN Runner
- ✓ Futbol Club El Obrajuelo

- ✓ Cofradía de Damas Guadalupanas
- ✓ Empresa AGAVE
- ✓ Iglesia Católica Divino Salvador del Mundo, Caserío La América Cantón Papalón
- ✓ Fundación Ayúdame a Vivir, San Miguel
- ✓ Escuela de Educación Especial Licenciada Claudia Ofelia de Castellón
- ✓ Universidad del Salvador
- ✓ Facultad Multidisciplinaria Oriental Sector Mercadeo Internacional
- ✓ Centro Escolar de Chinameca.
- ✓ Asociación de desarrollo comunal, Barrio La Cruz.
- ✓ Celebración del día del Niño Colonia Ciudad Pacífica
- ✓ Comunidad Católica Colonia Ciudad Real
- ✓ Casa de Oración Nuestra señora de Fátima
- ✓ Universidad Doctor Andrés Bello
- ✓ Centro Escolar Maria Escobar Granillo
- ✓ Alcaldía Municipal de Uluazapa

3.5. Contratación y Formación de funcionarios y empleados

Con el propósito de brindar, siempre un profesional y adecuado servicio a nuestros socios y clientes, en el año 2025, se contrataron 3 empleados, para atender con eficiencia toda la demanda de nuestros socios se continuó con la formación y desarrollo integral del capital humano de la Caja, incluyendo a la Junta Directiva. Donde se han recibido capacitaciones durante el 2025, en diferentes áreas.

En total se tuvieron 32 participaciones en 27 eventos, por un costo total de \$19,283.00 dólares.

GESTION INTEGRAL CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS.

Gestión y Cumplimiento a la Prevención de los Delitos de Lavado de Activos, Financiación al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de destrucción Masiva.

La Caja de Crédito de San Miguel Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, como Sujeto Obligado, al Cumplimiento de la Ley Especial para prevención, detección y sanción de los delitos de Lavado de Activos, financiación al Terrorismo y Financiamiento a la proliferación de Armas de destrucción Masiva y el Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, gestiona la administración de los riesgos de estos delitos de conformidad a las leyes y de más normas aplicables en la prevención de dichos riesgos.-

La gestión integral contra el lavado de dinero y activos, la financiación al terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva, en los sucesivo LDA/FT/FPADM, se lleva acabo a través de la Oficialía de Cumplimiento, administrando la prevención de estos delitos con un enfoque basado en riesgos, conforme a las disposiciones de estas leyes, así como las normas emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador y la Superintendencia del Sistema Financiero, las cuales son ratificadas a través de FEDECREDITO y adoptadas por la entidad.-

Durante el ejercicio 2025, con el propósito de fortalecer los procesos y controles internos, la Oficialía de Cumplimiento y su Comité de Prevención, realizaron la actualización de las principales políticas en materia de prevención de los delitos de LDA/FT/FPADM, las cuales han sido verificadas y aprobadas por la Junta Directiva, así también el seguimiento y cumplimiento del plan trabajo y plan de capacitaciones de dicha unidad, a efecto de cumplir con las obligaciones de sujeto obligado de conformidad a las disposiciones de la Ley Especial para prevención, detección y sanción de los delitos de Lavado de Activos, financiación al Terrorismo y Financiamiento a la proliferación de Armas de destrucción Masiva y demás normativas aplicables.

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 22 inciso segundo de las “Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios” (NPR-001 versión 2.), la gestión de riesgos de la Caja de Crédito de San Miguel se resume a continuación:

Durante el ejercicio 2025, la Caja De Crédito de San Miguel ha seguido fortaleciendo el sistema de gestión integral de riesgos, diseñando e implementado normativa relacionada con la gestión de riesgos, así como también aplicando la normativa emitida por los entes reguladores y las mejores prácticas en dicha materia, la gestión de riesgos debe entenderse como un proceso estratégico realizado por toda la Institución, mediante el cual se identifica, miden, controlan y monitorean los distintos tipos de riesgos a que se encuentra expuesta.

La Caja gestiona, de acuerdo con su estructura, tamaño, negocio y recursos, los riesgos siguientes: Riesgo de Crédito, Riesgos de Tasa de Interés, Riesgo Operacional (Incluye Riesgo legal, Riesgo de Fraude, Riesgo estratégico y Riesgo tecnológico), adicionalmente se gestiona el Riesgo de liquidez y Riesgo Reputacional para los cuales se han creado Manuales y Políticas, aprobados por la Junta Directiva.

Las fases para desarrollar la gestión integral de los riesgos son las siguientes:

1. Definición de la metodología para el funcionamiento del sistema de administración de riesgos.
2. Elaboración de políticas y procedimientos por tipo de riesgos.
3. Identificación, evaluación y medición de los riesgos.
4. Monitoreo continuo y comunicación.

También se cuenta con herramientas que facilitan la identificación, medición y monitoreo de los eventos de riesgos, lo que contribuye a la gestión integral de los riesgos.

4. NEGOCIOS

4.1. DESEMBOLSOS DE PRESTAMOS

Durante el año 2025, la institución desembolsó USD 30,85 millones en créditos, atendiendo 1,938 solicitudes provenientes de distintos sectores de la economía nacional. La mayor parte de esta colocación se destinó al fortalecimiento de la micro y pequeña empresa, contribuyendo de manera directa a la generación de empleo, el impulso al emprendimiento y el desarrollo económico sostenible del país.

MONTO COLOCACIONES 2021-2025

(En millones de US dólares)

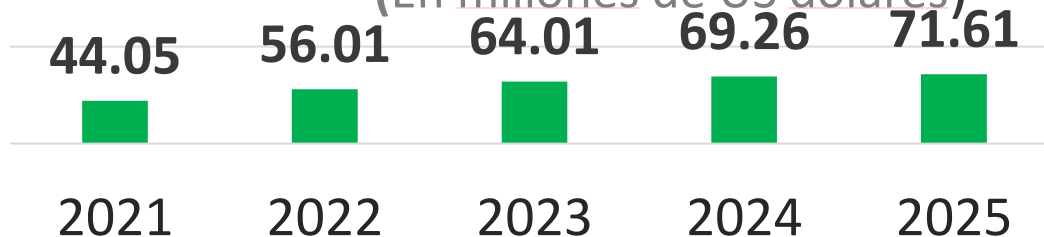


4.2. CARTERA DE PRÉSTAMOS

La cartera de préstamos de la Caja de Crédito de San Miguel alcanzó al cierre de 2025 un saldo de capital de USD 71.61 millones, compuesto por 5,748 créditos activos, registrando un crecimiento del 3.39%. Este resultado se obtuvo a pesar del elevado nivel de competencia existente en la zona oriental.

CARTERA DE PRESTAMOS 2021-2025

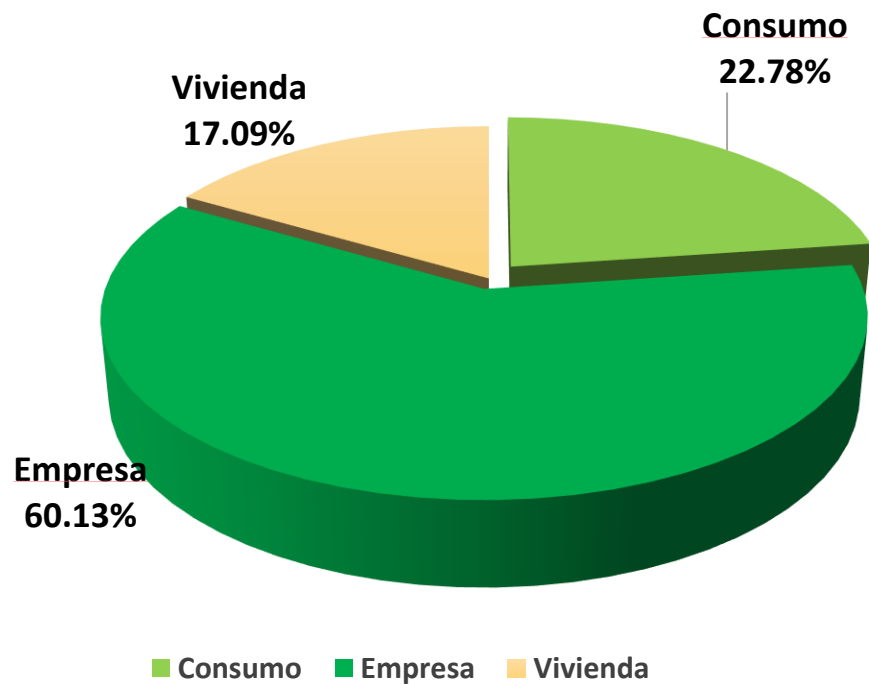
(En millones de US dólares)



4.3. CARTERA DE PRÉSTAMOS POR SECTOR ECONÓMICO

SECTOR	SALDO 2025	SALDO 2024	VARIACION 2024-2025	% PARTICIPACION 2025
Consumo	\$16,352,498.89	\$15,775,120.91	\$ 577,377.98	22.82%
Empresa	\$43,367,178.00	\$41,647,830.20	\$ 1,719,347.80	60.51%
Vivienda	\$11,951,407.77	\$11,836,700.50	\$ 114,707.27	16.68%

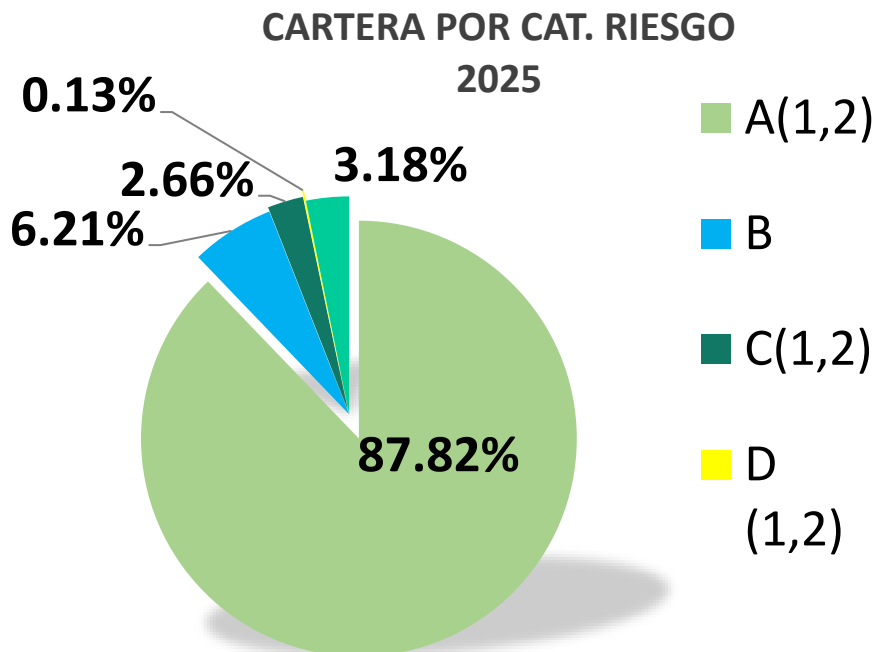
**CARTERA DE PRÉSTAMOS
POR SECTOR ECONÓMICO
2025**



4.4. CARTERA DE CRÉDITOS POR CATEGORÍA DE RIESGOS

Durante 2025, la gestión del riesgo de crédito se realizó conforme a la NCB-022, constituyéndose reservas de saneamiento por USD 526,436.35. Al 31 de diciembre de 2025, la clasificación de la cartera por categorías de riesgo reflejó una gestión prudente y una adecuada calidad crediticia.

SECTOR	2025	2024
A1, A2	\$ 63,390,595.78	\$ 57,605,858.25
B	\$ 4,066,018.90	\$ 5,040,074.34
C1, C2	\$ 1,540,245.71	\$ 4,031,611.47
D1, D2	\$ 4,066,018.90	\$ 205,201.01
E	\$ 2,511,991.59	\$ 2,381,678.37
TOTALES	\$ 75,574,870.88	\$ 69,264,423.44



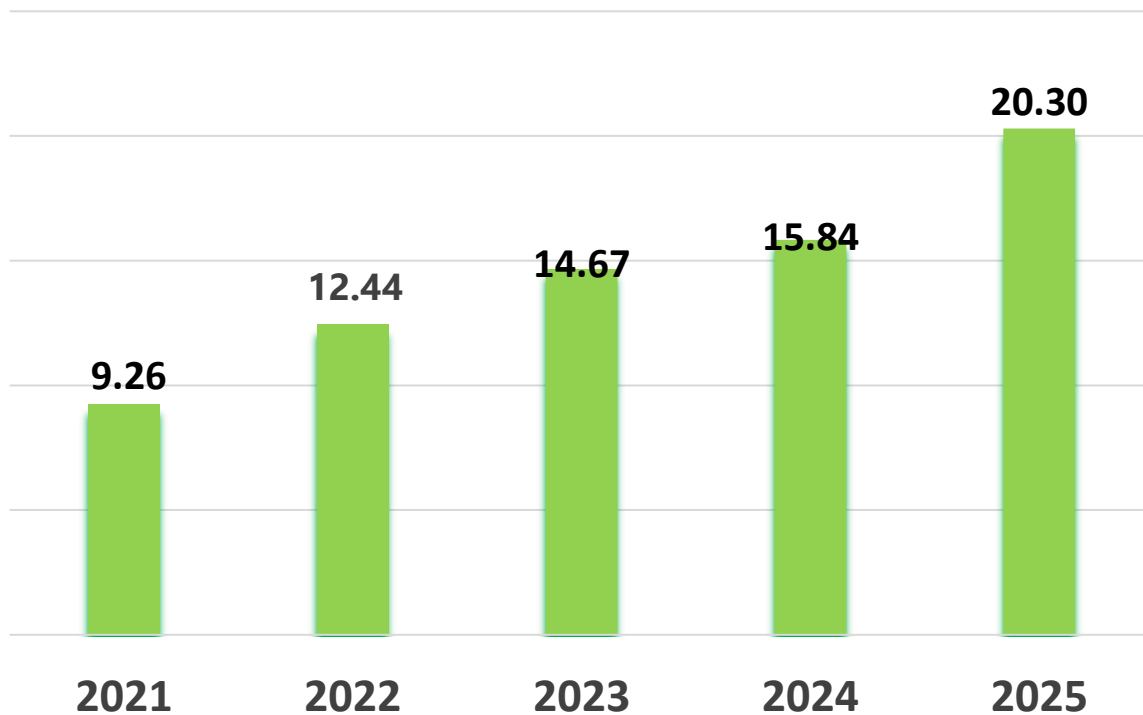
4.5. CALIDAD DE LA CARTERA

Durante 2025, las recuperaciones y amortizaciones de la cartera de préstamos totalizaron USD 20,304,863.11, contribuyendo al mantenimiento de niveles adecuados de mora.

RECUPERACION DE CREDITOS

2021-2025

(En millones de US Dólares)



4.6. COMERCIALIZACIÓN DE TARJETAS DE CREDITO

La cartera de tarjetas de crédito alcanzó un saldo de capital de USD 2,638,543.91 reflejando un decrecimiento de USD 53,229.09 al saldo registrado en 2024 esto por el alto nivel de competencia en el mercado, con un número total de tarjetas de 2,481. Así mismo la colocación total del año fue de 361 tarjetas con un límite autorizado de USD 440,600.00

COMPARATIVOS COLOCACION TARJETAS DE CREDITO

Concepto	2025	2024	Variacion (saldosUS\$)	Porcentaje %
Numero de tarjetas	361.00	417	-\$ 56.00	-15.51%
Limites autorizados	\$ 440,600.00	\$ 667,200.00	-\$ 226,600.00	-51.43%
Totales	\$ 440,961.00	\$ 667,617.00	-\$ 226,656.00	-66.94%

COMPARATIVOS SALDOS TARJETAS DE CREDITO

Concepto	2025	2024	Variacion (saldosUS\$)	Porcentaje %
Numero de tarjetas	2,481.00	2,273.00	208	8.38%
Limites autorizados	\$ 5,645,500.00	\$ 5,548,900.00	\$ 96,600.00	1.71%
Saldo de Capital	\$ 2,638,543.91	\$ 2,691,773.40	-\$ 53,229.49	-2.02%
Totales	\$ 5,647,981.00	\$ 5,551,173.00	\$ 96,808.00	10.09%



4.7. CALIDAD DE LA CARTERA

El índice de vencimiento mostró una mejora respecto a 2024, como resultado del fortalecimiento continuo de los procesos de cobranza, lo que permitió alcanzar resultados favorables en la gestión de la cartera y en la cobertura de riesgos crediticio.

INDICADORES	2025	2024	Variacion %
Vencimiento	2.40%	2.92%	0.52%
Cobertura de riesgos	138.79%	104.75%	34.04%

4.8. SALDOS DE CUENTAS DE AHORRO Y DEPÓSITO A PLAZO FIJO

El año 2025 la cartera de captación creció un 34.26% con un monto de USD 11,230,989.35 con respecto al año 2024, siendo el 2025 un año muy atípico en crecimientos de cuentas de ahorro y depósitos a plazo, ya que la política de inmigración de Estados Unidos y otros factores económicos del país impacto en dicho incremento, reafirmando la confianza que tienen nuestros socios con la institución.

COMPARATIVOS SALDOS CUENTAS DE AHORRO Y DEPOSITOS A PLAZO

Producto	2025 (saldosUS\$)	2024 (saldosUS\$)	Variacion (saldosUS\$)	Porcentaje %
Cuentas de ahorro	\$ 33,761,558.00	\$ 25,572,835.34	\$ 8,188,722.66	24.25%
Depositos a plazo Fijo	\$ 30,402,405.94	\$ 27,360,139.25	\$ 3,042,266.69	10.01%
Totales	\$ 64,163,963.94	\$ 52,932,974.59	\$ 11,230,989.35	34.26%

4.9. COMERCIALIZACION TARJETAS DE DEBITO

Al cierre del 2025 se emitieron 5,476 tarjetas de débito con lo cual se continuó promoviendo su uso, como un medio que facilita a los clientes para realizar transacciones. Durante el 2025 se realizaron un total de 562,947 transacciones por un monto de US 25.91 millones.



CUADRO TRANSACCIONES TARJETA DE DEBITO 2025

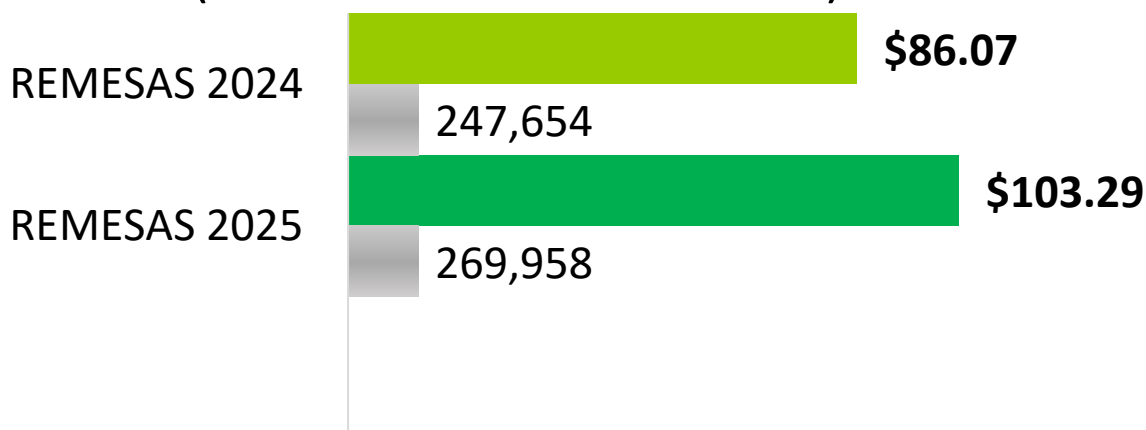
Transacciones	Monto 2025	Numero 2025
Compras	\$ 11,018,748.07	425,644
Retiros	\$ 14,895,700.04	137,303
Totales	\$ 25,914,448.11	562,947

4.10. REMESAS FAMILIARES

Las remesas familiares tuvieron un incremento significativo de USD 17.22 millones cerrando con un número total de remesas pagadas de 269,958 y un monto de USD 103.29 millones.

PAGO DE REMESAS FAMILIARES 2024-2025

(en millones de US dolares)



4.11. CANALES ELECTRÓNICOS

La Caja de Crédito de San Miguel, continuo este 2025 facilitando las operaciones financieras a través de los diferentes canales electrónicos.

Nuestros socios y clientes realizaron un total de 305,732 transacciones en el año incrementando un 1.07% el nivel transaccional.

COMPARATIVOS TRANSACCIONES 2025-2024

Producto	2025	2024	Variacion	Porcentaje
	Numero	Numero		%
Fede Punto Vecino	138,543.00	135,497.00	3,046	2.20%
Cajeros Automaticos	120,569	108,512	12,057	10.00%
Fede Movil	208,367	149,942	58,425	28.04%
Fedebanking	167,189	169,083 -	1,894	-1.13%
Totales	305,732	304,580		1.07%



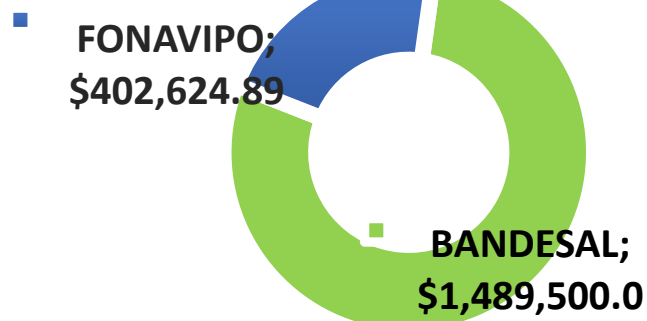
5. GESTION FINANCIERA

5.1. PRESTAMOS RECIBIDOS

Durante el 2025 la Caja de Crédito de San Miguel recibió prestamos de FONAVIPO y BANDESAL por un valor de USD 1,892,124.89 lo que nos permitió completar los fondos requeridos para la gestión del otorgamiento de créditos.

FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS 2025

(En miles de US Dólares)

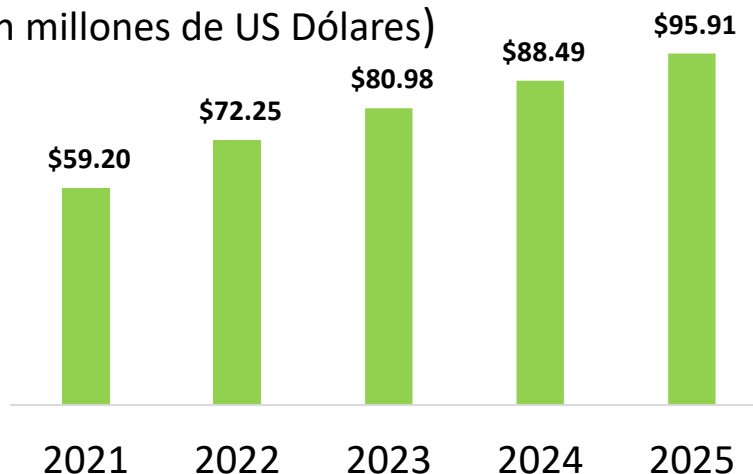


5.2. ACTIVOS TOTALES

Los activos totales de la Caja de Crédito de San Miguel al 31-12-2025 fueron un total USD 95.91 millones, aumentando un 8.38%; integrados principalmente por los fondos disponibles en Bóveda y Bancos, la cartera de préstamos, inversiones financieras y activo fijo que posee la caja.

ACTIVOS TOTALES 2024-2025

(En millones de US Dólares)

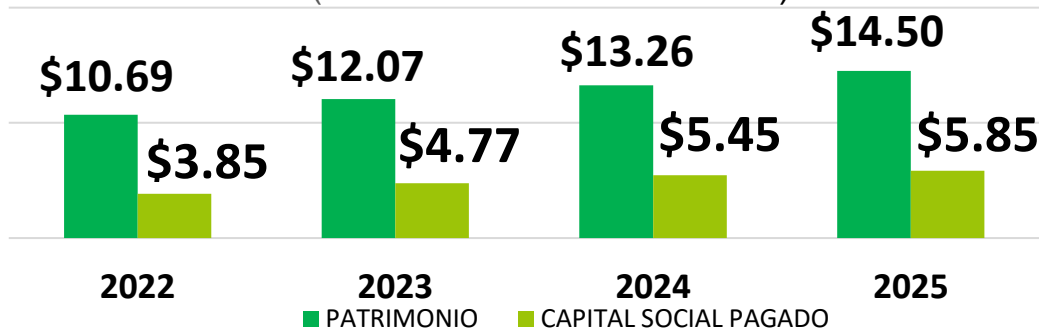


5.3. PATRIMONIO

Durante el ejercicio, la Caja de Crédito de San Miguel registró un fortalecimiento de su estructura patrimonial, como resultado de la capitalización de años anteriores y la colocación de acciones entre sus socios. Al cierre del período, las cuentas patrimoniales totalizaron USD 14.50 millones, mientras que el capital social suscrito y pagado alcanzó USD 5.85 millones.

Patrimonio y Capital Social Pagado 2022-2025

(En millones de US Dólares)

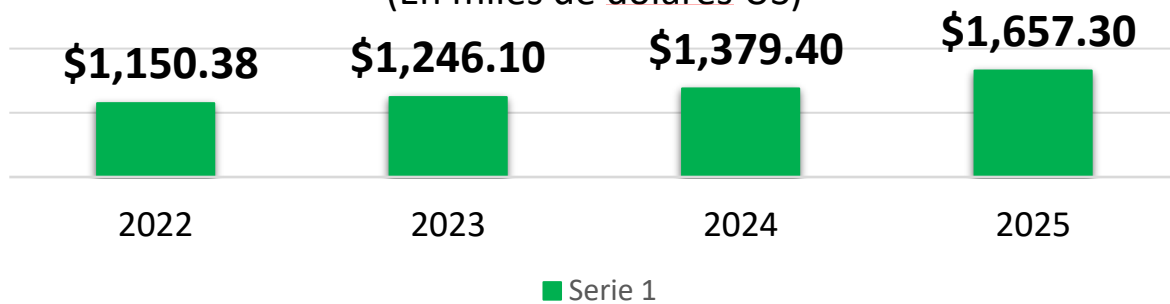


5.4. COMPORTAMIENTO DE LAS UTILIDADES NETAS

Al cierre del ejercicio 2025, la Caja de Crédito de San Miguel registró una utilidad antes de impuestos de USD 2,429,591.29. Luego de la aplicación del Impuesto Sobre la Renta, la utilidad neta del período ascendió a USD 1,657,295.39, incrementando el 20.14% interanualmente; reflejando un desempeño financiero sólido y consistente con los objetivos institucionales.

UTILIDADES NETAS 2022-2025

(En miles de dolares US)

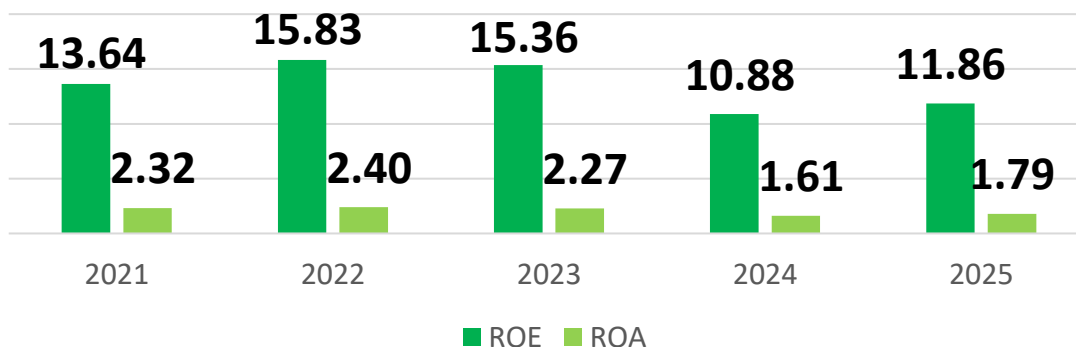


5.5. INDICADORES DE RENTABILIDAD

La rentabilidad sobre el Capital (ROE) alcanzó un valor del 11.86, y el retorno sobre activos (ROA) cerro a diciembre 2025 con un valor de 1.79%, posicionándose dentro de las entidades con mejor rentabilidad del SISTEMA FEDECREDITO.

INDICADORES DE RENTABILIDAD

2021-2025



5.6. SOLVENCIA PATRIMONIAL

La solvencia patrimonial mide la capacidad de crecimiento de la entidad. Las normas prudenciales exigen una solvencia patrimonial mínima del 12%. La caja cerró con una solvencia patrimonial sobre activos superior a dicho porcentaje, superando así el valor mínimo establecido en la normativa vigente.

SOLVENCIA PATRIMONIAL

2021-2025



ESTADOS FINANCIEROS

CAJA DE CREDITO DE SAN MIGUEL, DE R.L DE C.V.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2025 Y DE 2024
(Presentados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América con un Decimal)

	Nota	2025	2024
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 17,774.2	\$ 12,745.6
Cartera de créditos (neta)	6	70,071.4	68,031.8
Créditos vigentes a un año plazo		\$ 1,127.3	\$ 1,390.5
Créditos vigentes a más de un año plazo		69,619.4	66,738.8
Créditos vencidos		1,741.2	2,049.9
(Estimación de pérdida por deterioro)	6	(2,416.5)	(2,147.3)
Cuentas por cobrar (neto)		\$ 1,008.9	\$ 893.9
Activos físicos e intangibles (neto)		4,224.3	4,357.0
Activos extraordinarios (neto)	10	17.9	17.9
Inversiones en acciones (Neto)		2,765.1	2,425.9
Otros Activos		48.5	24.7
Total Activos		\$ 95,910.3	\$ 88,496.9
PASIVO			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 77,624.8	\$ 72,414.4
Depósitos	15	\$ 64,235.7	\$ 52,998.0
Préstamos	18	13,389.1	19,416.4
Títulos de emisión propia		-	-
Cuentas por pagar	19	\$ 3,078.7	\$ 2,347.8
Provisiones	19	89.5	87.2
Otros pasivos	19	613.9	378.4
Total Pasivos		\$ 81,406.9	\$ 75,227.8
PATRIMONIO NETO			
Capital Social	24	\$ 5,877.9	\$ 5,478.5
Reservas		\$ 5,875.0	\$ 5,856.4
De capital	20	\$ 5,875.0	\$ 5,856.4
Resultados por aplicar		\$ 1,657.3	\$ 976.4
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		-	-
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		\$ 1,657.3	\$ 976.4
Patrimonio restringido		\$ 1,039.6	\$ 904.2
Utilidades no distribuibles		\$ 1,039.6	\$ 904.2
Otro resultado integral acumulado		\$ 53.6	\$ 53.6
Elementos que no se reclasificarán a resultados		\$ 53.6	\$ 53.6
Total patrimonio	20	\$ 14,503.4	\$ 13,269.1
Total Pasivo y Patrimonio		\$ 95,910.3	\$ 88,496.9

**CAJA DE CREDITO DE SAN MIGUEL, DE R.L DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y DE 2024
(Presentados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América con un Decimal)**

	Nota	2025	2024
Ingresos por intereses	21	\$ 10,316.7	\$ 9,573.8
Activos financieros a costo amortizado		\$ 96.8	\$ 37.5
Cartera de préstamos		10,219.9	9,536.3
Gastos por intereses	22	\$ 3,227.8	\$ 3,354.0
Depósitos		\$ 1,685.2	\$ 1,499.9
Préstamos		1,444.8	1,748.9
Otros costos de operación		97.8	105.2
INGRESOS POR INTERESES NETOS		\$ 7,088.9	\$ 6,219.8
Ganancia Pérdida deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta		\$ 526.4	\$ 460.6
Gnancia por reversion de valor activos extraordinarios		-	0.6
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO		\$ 6,562.5	\$ 5,758.6
Ingresos por comisiones y honorarios		\$ 439.5	\$ 366.3
Gastos por comisiones y honorarios		1,147.0	973.1
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS		\$ 5,855.0	\$ 5,151.9
Ganancia (Pérdida) por ventas de activos y Operaciones discontinuadas		-	10.0
Otros ingresos gastos financieros	19	340.4	399.1
TOTAL INGRESOS NETOS		\$ 6,195.4	\$ 5,561.1
Gastos de administración	23	\$ 3,765.8	\$ 3,546.0
Gastos de funcionarios y empleados		2,345.7	2,164.9
Gastos generales		1,159.7	1,193.4
Gastos de depreciación y amortización		260.5	187.7
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$ 2,429.6	\$ 2,015.1
Gastos por impuestos sobre las ganancias	31	\$ 772.3	\$ 635.7
UTILIDAD DEL EJERCICIO	25	\$ 1,657.3	\$ 1,379.4
OTRO RESULTADO INTEGRAL		\$ -	\$ 403.0
Elementos que no se reclasificaran en resultados		-	-
Impuestos de los elementos que se reclasificaran en resultados		-	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		\$ 1,657.3	\$ 976.4

CAJA DE CREDITO DE SAN MIGUEL, DE R.L. DE C.V.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Años que terminaron al 31 de diciembre de 2025 y de 2024
(Presentados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América con un Decimal)

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Notas 3/	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por Aplicar	Utilidades no Distribuibles	Donaciones	Otro Resultado Integral Ejercicios Anteriores	Otro Resultado Integral del Ejercicio	Participaciones accionistas no controladores	Patrimonio Total
Balance al 01 de diciembre de 2023		\$ 4,770.4	\$ 4,841.4	\$ 198.4	\$ 1,246.1	\$ 941.3	\$ -	\$ -	\$ 73.9	\$ -	\$ 12,071.5
Dividendos		708.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro Resultado Integral:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados		-	816.7	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		-	-	-	(269.7)	(57.4)	-	-	-	-	-
Balance al 31 de diciembre de 2024	24	\$ 5,478.5	\$ 5,658.1	\$ 198.4	\$ 976.4	\$ 883.9	\$ -	\$ -	\$ 73.9	\$ -	\$ 13,269.1
Balance re-expresado		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de acciones		399.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro Resultado Integral:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados		-	7.9	10.7	-	-	-	-	-	-	-
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		-	-	-	680.9	137.8	-	-	(2.5)	-	-
Balance al 31 de diciembre de 2025	24	\$ 5,877.9	\$ 5,665.9	\$ 209.1	\$ 1,657.3	\$ 1,021.7	\$ -	\$ -	\$ 71.4	\$ -	\$ 14,503.4

DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA



MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
M & M
AUDITORES Y CONSULTORES
www.murciaauditores.com

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES.

Señores
Accionistas de Caja de Crédito de San Miguel, Sociedad
Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable
Presente.

Opinión.

Hemos auditado los Estados Financieros de la **Caja de Crédito de San Miguel, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable** (en adelante "la Caja") que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2025, el Estado de Resultados Integral, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En Nuestra Opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales importantes la situación financiera de la **Caja de Crédito de San Miguel, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable**, al 31 de diciembre de 2025, así como el resultado operacional y su flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), Normas Técnicas, emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) (en lo aplicable), la cual requiere que para los asuntos no previstos en esas normas se aplique la alternativa más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la Opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos Auditores Independientes de la Caja de Crédito de San Miguel, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financiero en El Salvador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de Énfasis-Base contable.

Sin calificar nuestra opinión llamamos la atención a la nota 2 bases de preparación de los estados financieros, que describe las principales políticas contables para preparar los estados financieros, los cuales han sido preparados de conformidad con las Normas Contables emitidas por FEDECREDITO, y Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) (en lo aplicable) y los asuntos no previstos en ambas normas se aplique la alternativa más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son una base contable distinta a las NIIF, cuyas principales diferencias se reflejan en la nota No 43.

Responsabilidades del gobierno de la Caja en relación con los estados financieros.

La administración de la Caja es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros conformidad con las Normas Contables emitidas por FEDECREDITO, Normas Técnicas emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) (en lo aplicable), y del control interno que la administración de la Caja consideró necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

EDIFICIO MURCIA & MURCIA, 27 AVENIDA SUR Y 12 CALLE PONIENTE NO. 9, COLONIA FLOR BLANCA, DISTRITO SAN SALVADOR,
MUNICIPIO SAN SALVADOR CENTRO, DEPARTAMENTO DE SAN SALVADOR, EL SALVADOR.
PBX (503) 2221 - 5870, E-mail: luismurcia@auditoresmurcia.net; computo@auditoresmurcia.net

Página | 1



MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
M & M
AUDITORES Y CONSULTORES
www.murciaauditores.com

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

Los responsables del gobierno de la sociedad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Caja.

Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a 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 (NIAs) siempre detecte errores significativos cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, 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 (NIAs), 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 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.
- 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 con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Caja.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración de la Caja.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración de la Caja, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja para continuar como empresa en funcionamiento. 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 deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Member of



Alliance of
independent firms
www.antea-int.com

MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
M & M
AUDITORES Y CONSULTORES
www.murciaauditores.com

Comunicamos con los responsables del gobierno de la Caja en relación con, entre otras cuestiones, 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.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Caja una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Distrito de San Salvador, Municipio de San Salvador Centro,
Departamento de San Salvador, 11 de febrero de 2026.



MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
AUDITORES INDEPENDIENTES EXTERNOS
Registro No. 1306
Lic. Luis Alonso Murcia Hernández
Director - Presidente
Registro No. 704



PALABRAS FINALES

Para finalizar nos satisface a la Junta Directiva, Gerencia General y Administración haber presentado excelentes resultados este 2025, sumando el esfuerzo en conjunto de todas áreas de negocios y operativas que integran la Caja de Crédito de San Miguel, y primordialmente el apoyo y confianza brindados de parte de los socios y Representantes de Acciones a esta Junta Directiva

Confiando en que Dios nos brinde sabiduría para continuar afrontando nuevos retos este 2026.

Muchas bendiciones.

Atentamente
La Junta Directiva



Oficina Central

Dirección: 1a. Calle Oriente y 2a. Av. Sur,
No.: 102, 104 y 204 Bo. El Calvario, San
Miguel.

PBX: 2665-6400



Agencia Metrocentro

Dirección: Centro Comercial Metrocentro,
Locales No. 185 y 186, San Miguel.

Teléfono: 2667-8065



Agencia Moncagua

Dirección: Calle Principal, Bo. El Centro
Moncagua, San Miguel.

Teléfono: 2618-6990



Agencia Jardín

Dirección: Av. Roosevelt y Calle Los
Almendros, Locales AE2 y AE3, Bo. La
Merced, San Miguel.

Teléfono: 2645-1900

81
Aniversario

