

CAJA DE CRÉDITO DE SONSONATE, DE R.L DE C.V.

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR AUDITOR INDEPENDIENTE POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

ÍNDICE DE CONTENIDO

CONTENIDO	Págs.
Dictamen del Auditor Independiente	2/3
Balances Generales al 31 de diciembre de 2022 y 2021	4
Estados de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021	5
Estados de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2022 y 2021	6
Estados de Flujos de Efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021	7
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021	8/29
Sonsonate, 05 de febrero de 2023	

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR AUDITOR INDEPENDIENTE

**A la Junta Directiva y a los Accionistas de
La Caja de Crédito de Sonsonate,
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada
de Capital Variable.**

Opinión

He auditado los estados financieros que se acompañan de la **CAJA DE CRÉDITO DE SONSONATE, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el estado de resultados, el estado cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi Opinión, los estados financieros adjuntos de la CAJA DE CRÉDITO DE SONSONATE, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y de su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, preparados de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, con las Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los trabajadores emitidas por la FEDERACIÓN DE CAJAS DE CRÉDITO Y BANCOS DE LOS TRABAJADORES (FEDECREDITO), y en lo aplicable por las Normas para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador y adecuadas por FEDECREDITO, como se indica en nota (1) Principales Políticas Contables.

Fundamento de la opinión

He realizado la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de estados financieros de mi informe. Soy independiente de la CAJA DE CRÉDITO DE SONSONATE, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros en El Salvador y he cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, con las

Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los trabajadores emitidas por la FEDERACIÓN DE CAJAS DE CRÉDITO Y BANCOS DE LOS TRABAJADORES (FEDECREDITO), y en lo aplicable por las Normas para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador y adecuadas por FEDECREDITO (Nota 1), y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración y capacidad de la Caja de Crédito de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la dirección tiene intención de liquidar la Caja de Crédito o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. La CAJA DE CRÉDITO DE SONSONATE, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE, a través de su sistema de gestión integral de riesgo, gestionó los diferentes tipos de riesgos a los que se encuentra expuesta y no determinó eventos o incertidumbres materiales para continuar como empresa en funcionamiento (Nota 17). Bajo este contexto y durante mi auditoría no he determinado eventos o incertidumbres materiales que afecten la continuidad del negocio.

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

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

Mis 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 mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material 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

Fausto Moisés Gómez Alfaro
Auditor Externo
Inscripción No. 990

Sonsonate, 05 de febrero de 2023

CAJA DE CRÉDITO DE SONSONATE, DE R.L. DE C.V.
BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE
(CIFRAS EXPRESADAS EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA) (Nota No.1)

	Nota No.	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIVO			
FONDOS DISPONIBLES	2	18,052,997	16,773,569
PRESTAMOS POR COBRAR (NETO)	3	119,481,387	107,279,895
OTROS ACTIVOS	4	6,678,315	6,259,250
ACTIVO FIJO (NETO)	5	1,532,334	1,672,334
TOTAL ACTIVO		<u>\$145,745,032</u>	<u>\$131,985,048</u>
PASIVO			
DEPOSITOS	6	80,416,544	77,024,737
PRESTAMOS POR PAGAR	7	41,215,938	32,363,269
OTROS PASIVOS	8	2,827,975	2,234,190
TOTAL PASIVO		<u>\$124,460,457</u>	<u>\$111,622,196</u>
PATRIMONIO			
	9		
CAPITAL SOCIAL MINIMO		300,000	300,000
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		9,409,984	9,020,987
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		153,079	182,597
RESERVAS		7,794,717	7,072,761
RESERVA LEGAL		5,268,698	4,546,743
RESERVAS VOLUNTARIAS		2,526,019	2,526,019
SUPERÁVIT		2,336,361	2,794,645
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,731,710	1,385,550
REVALUACIONES		211,501	211,501
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS		56,925	30,909
PROVISIONES POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO		336,226	1,166,684
UTILIDAD DEL EJERCICIO		1,290,434	991,863
TOTAL PATRIMONIO		<u>21,284,575</u>	<u>20,362,852</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>\$145,745,032</u>	<u>\$131,985,048</u>

Las políticas contables y notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

CAJA DE CRÉDITO DE SONSONATE, DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
(CIFRAS EXPRESADAS EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA) (Nota No.1)

	Nota No.	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INGRESOS			
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	10	14,130,935	13,602,199
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	11	459,433	397,533
INGRESOS NO OPERACIONALES	12	1,602,046	1,369,090
TOTAL INGRESOS		<u>16,192,414</u>	<u>15,368,822</u>
MENOS:			
COSTOS Y GASTOS			
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	13	7,559,412	7,423,622
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	13	801,131	724,414
GASTOS DE OPERACIÓN	14	4,763,543	4,477,153
GASTOS NO OPERACIONALES	14	567,999	753,445
TOTAL COSTOS Y GASTOS		<u>13,692,085</u>	<u>13,378,635</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN		2,500,330	1,990,187
MENOS:			
RESERVA LEGAL	16	500,066	398,037
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	15	709,830	600,287
UTILIDAD DEL EJERCICIO		<u>\$1,290,434</u>	<u>\$991,863</u>

Las políticas contables y notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

CAJA DE CRÉDITO DE SONSONATE, DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE
(CIFRAS EXPRESADAS EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA) (Nota No.1)

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2021	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDO AL 31/12/2022
CAPITAL SOCIAL				
CAPITAL SOCIAL FIJO	300,000			300,000
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	9,864,720	1,081,457	-547,302	10,398,875
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-843,734	278,366	-423,524	-988,892
SUB-TOTAL	9,320,986	1,359,824	-970,827	9,709,983
APORTE DE CAPITAL PENDIENTE DE FORMALIZAR	182,597	6,700	-36,217	153,080
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVA LEGAL	4,546,743	721,956	0	5,268,699
RESERVAS VOLUNTARIAS	2,526,019	0	0	2,526,019
SUB-TOTAL	7,072,762	721,956	0	7,794,718
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,385,550	1,731,710	-1,385,550	1,731,709
SUPERAVIT POR REVALUACION	211,501			211,501
RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS	30,909	51,900	-25,884	56,925
PROVISION DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO	1,166,684	254,414	-1,084,873	336,226
SUB-TOTAL	2,794,644	2,038,024	-2,496,307	2,336,360
UTILIDAD DEL EJERCICIO	991,863	1,290,434	-991,863	1,290,434
TOTAL PATRIMONIO	20,362,852	5,416,937	-4,495,214	21,284,575
CAPITAL SOCIAL REPRESENTADO ASI:				
	2022	2021		
CANTIDAD DE ACCIONES	9,863,063	9,503,583		
VALOR NOMINAL	\$1.00	\$1.00		
VALOR CONTABLE	\$2.16	\$2.14		

Las políticas contables y notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

CAJA DE CRÉDITO DE SONSONATE, DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA) (Nota No.1)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,290,434	991,863
AJUSTES PARA CONCILIAR LA UTILIDAD DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
VARIACION EN PROVISION POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO	-830,458	-207,774
INCREMENTO EN RESERVAS DE CAPITAL	721,956	424,071
GASTO POR DEPRECIACIÓN	139,985	203,050
RESERVAS POR INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS	-130,502	472,297
<u>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS NETOS:</u>		
DISMINUCION EN BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	1,337,557	858,354
AUMENTO EN GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	-355,377	-93,278
AUMENTO(DISMINUCION) EN CUENTAS POR COBRAR Y OTROS ACTIVOS	-1,096,386	208,672
AUMENTO EN CARTERA DE PRÉSTAMOS E INTERESES POR COBRAR	-12,070,990	-16,401,571
AUMENTO EN BIENES PARA CONSUMO	-10,523	-699
AUMENTO EN DEPOSITOS DE AHORRO Y A PLAZO	3,391,807	8,719,570
DISMINUCION(AUMENTO) EN CREDITOS DIFERIDOS	-4,457	16,238
AUMENTO EN RETENCIONES	321	3,650
AUMENTO (DISMINUCION) EN PROVISIONES	46,406	-49,986
AUMENTO(DISMINUCION) EN CUENTAS POR PAGAR	551,515	-189,362
EFECTIVO USADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-7,018,713	-5,044,906
<u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</u>		
AUMENTO EN BIENES MUEBLES	-35,696	-61,374
AUMENTO EN DERECHOS Y PARTICIPACIONES	-294,336	-681,256
DISMINUCION(AUMENTO) EN AMORTIZABLES	35,713	-35,927
EFECTIVO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-294,320	-778,557
<u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</u>		
AUMENTO EN PRESTAMOS POR PAGAR	8,852,669	5,570,716
AUMENTO EN CAPITAL SOCIAL	388,997	1,254,287
DISMINUCION EN APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	-29,517	-69,527
DISMINUCION DISTRIBUCION DE RESULTADOS	-1,290,434	-512,203
AUMENTO EN UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	644,730	512,203
AUMENTO EN RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS	26,016	3,715
EFECTIVO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	8,592,461	6,759,191
AUMENTO DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO	1,279,428	935,728
EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	16,773,569	15,837,841
EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	18,052,997	16,773,569

Las políticas contables y notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

CAJA DE CRÉDITO DE SONSONATE, DE R.L. DE C.V.
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021.
(CIFRAS EXPRESADAS EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

Nota 1 - Principales Políticas Contables

a) Antecedentes

La Caja de Crédito de Sonsonate, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, que puede abreviarse Caja de Crédito de Sonsonate, de R.L. de C.V., se constituyó el 06 de septiembre de 1942, en la Ciudad de SONSONATE, según Escritura Pública otorgada ante los oficios del Notario Jorge Sol Castellanos e inscrita bajo el número seis del Registro de Comercio de San Salvador en 1943. Teniendo como objetivo proporcionar, distribuir y desarrollar el crédito en buenas condiciones entre sus socios o entre otras personas naturales o jurídicas no socias y que merezcan la prestación del servicio de crédito de cualquier índole lícita, previo acuerdo de carácter general dado por la Junta Directiva de la Caja de Crédito. Para facilitar la producción, transformación, conservación y negociación de productos agrícolas e industriales; realizar eventualmente obras de interés general.

La Caja de Crédito de Sonsonate, de R.L. de C.V., está constituida como Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de Capital Variable y se encuentra adscrita al Sistema Cooperativo de FEDECREDITO. La Caja de Crédito está sujeta al control y vigilancia de FEDECREDITO y de la Auditoría Externa.

Con fecha 01 de julio de 2004, entró en vigencia la Ley de Intermediarios Financieros No Bancarios (Hoy Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito), según Decreto Legislativo No. 849 de fecha 16 de febrero de 2000, la cual en el artículo 186 derogó en todas sus partes la Ley de las Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores.

En acta No.21 de la Junta General Extraordinaria de Accionistas de la Caja de Crédito de Sonsonate, de R.L. de C.V., celebrada en el Auditorium de la Caja de Crédito de Sonsonate, situado en 10ª. Avenida Sur, N° 5-10, Barrio El Ángel, Sonsonate a las dieciséis horas del día martes cuatro de agosto de dos mil nueve. Se aprobó modificación a escritura de constitución, la cual se inscribió en el Registro de Comercio al No.120 del libro 2455 del Registro de Sociedades, del Folio 456 al Folio 489, en San Salvador el 10 de agosto de 2009.

b) Base contable adoptada para la elaboración y presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, con las Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los trabajadores emitidas por la FEDERACION DE CAJAS DE CREDITO Y BANCOS DE LOS TRABAJADORES (FEDECREDITO), y en lo aplicable por las normas para Bancos e Intermediarios Financieros no Bancarios (Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito) emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y adecuadas por FEDECREDITO. Nota (21)

El Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, acordó que los Estados Financieros deberían prepararse de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en El Salvador, a partir del 01 de enero de 2005.

c) Unidad Monetaria

Los registros contables de la Caja de Crédito de Sonsonate, de R.L. de C.V., son llevados en moneda de dólar de los Estados Unidos de América, representados por el símbolo de (\$) en los estados financieros en virtud de la Ley de Integración Monetaria que entró en vigencia el 01 de enero de 2001 y el Código de Comercio vigente.

Mediante Decreto Legislativo No. 57 publicado en el Diario Oficial No. 110 Tomo 431 de fecha 09 de junio de 2021 se aprobó la Ley Bitcoin, estableciéndose como moneda de curso legal a partir del 07 de septiembre de 2021. Para fines contables se utilizará el dólar como moneda de referencia.

d) Fondos Disponibles

Para propósito del Estado de Flujos de Efectivo y de presentación en el Balance General, se considera como fondos disponibles todos los valores depositados en bancos, financieras y en Caja.

e) Préstamos

Son los préstamos aprobados a los clientes, los cuales adquieren la calidad de socio a través del descuento que se efectúa al desembolsar dichos préstamos, y están registrados al valor original en los contratos celebrados entre la Caja y los Socios.

f) Reservas de Saneamiento

Las reservas de saneamientos de préstamos, intereses por cobrar y otros activos de riesgo, se han establecido de conformidad, con la Norma NCB-0022, emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero y exigida a la Caja por medio de FEDECREDITO, en los cuales se permite evaluar los riesgos de cada deudor en la Institución, con base en los criterios siguientes: Capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de las garantías reales.

Con base a dichos criterios, La Caja de Crédito, presenta a continuación los porcentajes de reserva aplicados al 31 de diciembre 2022 y 2021:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Porcentaje de Reservas</u>
"A1"	0%
"A2"	1%
"B"	5%
"C1"	15%
"C2"	25%
"D1"	50%
"D2"	75%

“E”

100%

Adicionalmente, la Caja de Crédito ha tenido a bien establecer reservas voluntarias de carácter general, basado principalmente en el criterio conservador de la administración, con el propósito de minimizar cualquier impacto futuro de un posible incremento en el sector crediticio.

g) Préstamos e Intereses Vencidos

Los préstamos e intereses vencidos corresponden a aquellos que presentan mora superior a 90 días de una cuota o del saldo de capital e intereses. El criterio para el traslado de los préstamos e intereses de vigentes a vencidos está de acuerdo con las Normas establecidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

h) Registro Contable y Suspensión de Provisión de Intereses

Los ingresos de las operaciones activas se calculan sobre saldos diarios y se reconocen como ingresos de acuerdo a lo devengado, excepto los intereses de los créditos vencidos, deficientes (C1 y C2 de vivienda y C2 de Consumo y Empresa); de difícil recuperación (Créditos D1 y D2) e irrecuperables (Créditos E), que se reconocen como ingreso sobre la base de efectivo y son controlados en cuentas de orden. Los criterios adoptados para el registro contable y suspensión de intereses sobre operaciones activas, están de conformidad a las normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y FEDECREDITO.

i) Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados

Los activos recibidos en pago se registran al valor fijado en la escritura de dación en pago, o el valor fijado en el acta de adjudicación judicial; más las mejoras que aumentan el valor intrínseco del bien, menos la reserva de saneamiento que le corresponde a los créditos que han acumulado un activo extraordinario, o al valor de mercado, el que sea menor. Si el valor de adjudicación o de dación en pago es menor que el saldo a cargo del deudor, esta diferencia se registra en los resultados.

Por los activos que han permanecido más de cuatro años y sus prórrogas, se constituye una provisión por el valor del activo registrado en la contabilidad, en cumplimiento del “Reglamento para la Adquisición, administración y Venta de Activos Extraordinarios de Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores” emitido por FEDECREDITO.

La utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconoce hasta que se ha percibido.

j) Derechos y Participaciones

La Caja contabiliza sus inversiones en acciones en la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), así como en otras instituciones financieras al costo de adquisición, debido a que no se encuentran con valores de mercado disponibles para dichas inversiones. En los dividendos recibidos en acciones por capitalización, de

utilidades derivadas de la participación accionaria en FEDECRÉDITO, se encuentra implícito el pago efectivo de dividendos y la compra de acciones contra el ingreso correspondiente, siendo esta, una práctica generalizada y aceptada en el sector de Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores del sistema FEDECRÉDITO.

k) Activo Fijo y Depreciación

Los activos fijos se valúan al costo de adquisición y su depreciación se calcula por el método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos. Las ganancias y pérdidas provenientes de retiros o ventas, se incluyen en los resultados, así como los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienden la vida útil de los mismos. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan. Las tasas de depreciación utilizadas se detallan a continuación:

<u>Clase de Bien</u>	<u>Tasa de Depreciación</u>
Edificaciones y su revalúo	5%
Instalaciones	5%
Mobiliario y equipo de oficina	50%
Vehículos	25%

l) Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar, tales como depósitos realizados por los socios y otras cuentas por pagar a los acreedores como honorarios, seguros, entre otros; están valuados por el valor original de los documentos de cobro (contratos celebrados, comprobantes de crédito fiscal, facturas, recibos, etc.)

m) Reserva Legal

Esta cuenta se establece de conformidad con el pacto social según cláusula cuadragésima segunda: “Reserva Legal, la Caja constituirá el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar el cincuenta por ciento de su capital social”.

n) Indemnizaciones y Retiro Voluntario

Corresponden a las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Caja de Crédito, según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo vigente y que pueden llegar a ser otorgadas en caso de despido. La Caja tiene como política interna indemnizar sus empleados anualmente de manera anticipada y en los casos de retiro voluntario.

o) Uso de Estimadores Contables en la Preparación de los Estados Financieros

La preparación de los Estados Financieros requiere que la Gerencia de la Caja de Crédito, ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los Estados Financieros, así como los ingresos y gastos en el período Informado. Los activos y pasivos son reconocidos en los Estados Financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad, y que las diferentes partidas tengan un costo o un valor que puede ser

confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia a la fecha de los Estados Financieros, se modificarán con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán modificados el año en que produzcan tales cambios.

p) Reconocimiento de Pérdidas en Préstamos y Cuentas por Cobrar.

El criterio adoptado para el registro contable en el reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar está de acuerdo a la norma NCF-001, emitida por FEDECREDITO.

q) Fiscalización de las Operaciones de la Sociedad:

La compañía sigue la política de registrar el impuesto sobre la renta en el ejercicio en que se causan, en virtud que no existen partidas significativas cuyo reconocimiento fiscal y contable ocurran en épocas diferentes, en los términos establecidos por los principios de contabilidad.

La Declaración de Impuestos sobre la Renta está sujeta a revisión por parte de la Dirección General de Impuestos Internos; de igual manera pueden ser fiscalizadas por dicha dirección, las declaraciones de IVA. El cumplimiento de estas y las demás obligaciones legales de la empresa, pueden ser verificadas por las autoridades fiscalizadoras encargadas por parte del Estado.

Nota 2 - FONDOS DISPONIBLES

El saldo del disponible al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone así:

CUENTAS	2022	2021
Caja	1,072,605	1,279,793
Depósitos en Bancos Locales	3,457,175	3,506,431
Depósitos en Otras Entidades del Sistema Financiero	13,523,217	11,987,345
TOTAL	\$18,052,997	\$16,773,569

Al 31 de diciembre de 2022, la Caja de Crédito, mantiene depósitos a la vista en FEDECREDITO por \$ 502,008 más un saldo en disponible por \$ 1,029,490 y por reserva de liquidez la cantidad de \$ 11,991,263. La reserva de liquidez es el equivalente al 15%, de los depósitos captados de los socios, de conformidad a la NPF-010 "NORMAS PARA EL CÁLCULO Y UTILIZACIÓN DE LA RESERVA DE LIQUIDEZ SOBRE DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES EN LAS CAJAS DE CREDITO Y BANCOS DE LOS TRABAJADORES".

Nota 3 - PRESTAMOS POR COBRAR

El saldo de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone así:

CUENTAS	2022	2021
PRESTAMOS HASTA UN AÑO PLAZO	1,484,724	2,085,641
Préstamos a Empresas Privadas	68,210	68,210

Préstamos a Particulares	903,095	1,319,559
Intereses y Otros por Cobrar	513,419	697,872
<u>PRESTAMOS A MAS DE UN AÑO PLAZO</u>	<u>118,814,392</u>	<u>105,846,935</u>
Préstamos a Entidades del Estado	20,758,318	21,811,436
Préstamos a Empresas Privadas	8,311,609	8,051,366
Préstamos a Particulares	88,505,143	74,942,130
Intereses y Otros por Cobrar	1,239,322	1,042,004
PRESTAMOS VENCIDOS	2,165,601	2,461,150
SUB - TOTAL DE PRESTAMOS POR COBRAR	<u>122,464,717</u>	<u>110,393,727</u>
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-2,983,330	-3,113,832
TOTAL	<u>\$119,481,387</u>	<u>\$107,279,895</u>

La cartera de préstamos por cobrar aumentó para el año 2022 en \$ 12,058,125 respecto al ejercicio económico 2021; el saldo total de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2022 constituye el activo más significativo para la institución y su valor neto de reservas representa el 82% de los activos totales de la institución, los cuales asciende a \$ 145,745,032 al cierre del ejercicio 2022.

Los préstamos vencidos disminuyeron en \$ 295,549 para el ejercicio 2022, respecto al cierre del año 2021. De acuerdo con indicadores financieros del sector financiero, el nivel de morosidad prudente de estabilidad financiera se determina en un 4% del saldo de la cartera bruta; la Caja de Crédito de Sonsonate, de R.L. de C.V. determina al 31 de diciembre de 2022 un índice de vencimiento de 1.79%.

Índice de Vencimiento:

<u>Préstamos Vencidos</u>	:	\$ 2,165,601	:	1.79%
Cartera Bruta		\$ 120,711,976		

RESERVA DE SANEAMIENTO (PROVISIÓN PARA INCOBRABLES DE PRÉSTAMOS)

La reserva de saneamiento se constituye conforme a las disposiciones legales establecidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, establecidas en la NCB-022 "Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento". Además, la administración de la Caja de Crédito constituye reservas de saneamiento adicionales con el objeto de minimizar el riesgo crediticio; y brindar cobertura integral a los saldos de préstamos vencidos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Caja mantiene reservas de Saneamiento para cubrir pérdidas por un total de \$ 2,983,330 y \$ 3,113,832 respectivamente.

La Sala de lo Contencioso Administrativo de la Corte Suprema de Justicia en fecha siete de enero de 2022; emite sentencia a nombre de la caja de crédito en la cual señala que la objeción de costos por dicha norma emitida por la SSF y aprobada por la DGII, es ilegal porque excluyen a la Caja del beneficio fiscal al que el legislador le concede por estar comprendida dentro de las LBCSAC.

Nota 4 - OTROS ACTIVOS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se conformaba según el siguiente detalle:

<u>CUENTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	500,026	1,837,583
Bienes Inmuebles	492,061	1,829,618
Bienes Muebles	7,965	7,965
Existencias	13,448	2,925
Bienes para Consumo	13,448	2,925
Gastos Pagados por Anticipado	773,682	418,304
Seguros	35,542	30,392
Otros Pagos Anticipados	450,345	316,443
Otros Cargos Diferidos	287,795.68	71,469.00
Cuentas por Cobrar	2,096,252	999,866
Pagos por Cuenta Ajena	170,153	163,182
Anticipos	40,750	850
Depósitos en Garantía y Otros	1,473,248	467,768
Servicios Financieros	412,101	368,067
Derechos y Participaciones	3,294,908	3,000,571
Derechos y Participaciones	3,294,908	3,000,571
TOTAL	<u><u>\$6,678,315</u></u>	<u><u>\$6,259,250</u></u>

Los bienes recibidos en pago representan activos recibidos por la institución como medida de pago y cancelación de créditos con problemas de mora; las existencias corresponden al costo de insumos como papelería y artículos promocionales pendientes de consumir o amortizar; los saldos de gastos pagados por anticipado lo constituyen principalmente el valor de pólizas de seguro en proceso de amortización e impuestos pagados en forma anticipada.

Las cuentas por cobrar son derechos a favor de la institución que son distintos a los préstamos por cobrar, entre ellos; costas procesales, servicios financieros, anticipos al personal, y depósitos en garantía por financiamientos recibidos.

Los derechos y participaciones corresponden a los aportes de capital efectuados por la Caja de Crédito en entidades que operan en el Sistema Fedecrédito.

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de las aportaciones se integra de la forma siguiente:

Entidad	Valor Participación (US\$)
Fedecrédito, de C.V.	2,215,100
Seguros Fedecrédito, S.A.	284,400
Fedecrédito Vida, S.A.	616,900
Fedeservi, S.A. de C.V.	3,700
Caja de Crédito de La Libertad	10,283
Caja de Crédito de Candelaria de la Frontera	2,088
Caja de Crédito de San Alejo	2,000
Caja de Crédito de Suchitoto	10,000
Revaluó de acciones	150,437
Total	3,294,908

Al 31 de diciembre de 2021, el saldo de las aportaciones se integra de la forma siguiente:

Entidad	Valor Participación (US\$)
Fedecrédito, de C.V.	1,973,900
Seguros Fedecrédito, S.A.	284,400
Fedecrédito Vida, S.A.	616,900
Fedeservi, S.A. de C.V.	3,700
Caja de Crédito de La Libertad	10,283
Caja de Crédito de Candelaria de la Frontera	2,042
Caja de Crédito de San Alejo	2,000
Caja de Crédito de Suchitoto	10,000
Revaluó de acciones	97,346
Total	3,000,571

Nota 5 - ACTIVO FIJO

Este rubro refleja el valor de los bienes inmuebles y muebles que la Caja de Crédito posee para el desarrollo de sus operaciones; al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se conformaba según detalle siguiente:

CUENTAS	2022	2021
Terreno – Valor de Adquisición	796,316	796,316
Terreno – Valor Revaluó	70,000	70,000
Su Total Bienes No Depreciables	866,316	866,316

Edificaciones - Valor de Adquisición	922,666	922,666
Edificaciones - Valor Revalúo	140,512	140,512
Equipo de Computación	657,282	625,014
Equipo de Oficina	34,239	33,893
Mobiliario	193,231	192,013
Vehículos	239,055	239,055
Maquinaria, Equipo y Herramienta	205,292	203,426
Sub Total Bienes Depreciables	2,392,276	2,356,579
Menos:		
Depreciación Acumulada	-1,923,332	-1,783,347
TOTAL	1,335,259	1,439,547
Amortizables	197,075	232,787
Total Amortizables	197,075	232,787
TOTAL	\$1,532,334	\$1,672,334

El valor de la depreciación cargada a gastos durante los ejercicios contables de 2022 y 2021, fue de \$139,985 y \$194,188 respectivamente.

Nota 6 - DEPOSITOS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone según el siguiente detalle:

<u>CUENTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos de Ahorro	24,232,546	21,534,377
Ahorro Corriente	24,232,546	21,534,377
Depósitos a Plazo	52,284,053	51,332,618
Depósitos Pactados a 30 Días Plazo	329,972	411,825
Depósitos Pactados a 60 Días Plazo	287,151	263,411
Depósitos Pactados a 90 Días Plazo	1,679,116	1,822,754
Depósitos Pactados a 120 Días Plazo	73,187	47,210
Depósitos Pactados a 150 Días Plazo	46,085	59,559
Depósitos Pactados a 180 Días Plazo	11,823,354	13,747,928
Depósitos Pactados a Más de 180 Días Plazo	1,345,920	1,444,768
Depósitos Pactados a 360 Días Plazo	36,658,779	33,477,311
Depósitos de Ahorro Programado	40,489	57,852
Depósitos Pactados a Más de un Año Plazo	2,087,309	1,886,273
Depósitos Pactados a Más de un Año Plazo	2,087,309	1,886,273

Depósitos Restringidos e Inactivos	1,812,636	2,271,469
Depósitos Restringidos e Inactivos	<u>1,812,636</u>	<u>2,271,469</u>
TOTAL	<u>\$80,416,544</u>	<u>\$77,024,737</u>

Los depósitos de ahorro constituyen saldos a favor de los socios de la entidad, los cuales pueden ser depositados o retirados sin restricción alguna; los depósitos a plazo son depósitos recibidos de los socios y pueden ser retirados solamente en el momento que el depósito llega a su vencimiento. En cuanto a los depósitos restringidos e inactivos, lo constituyen depósitos que garantizan financiamientos otorgados, y no pueden ser retirados hasta el momento que el crédito asociado al depósito es cancelado; los depósitos inactivos son aquellos que no tienen movimiento de cuenta en cierto periodo de tiempo.

Nota 7 - PRESTAMOS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone según el siguiente detalle:

<u>CUENTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Préstamos Pactados Hasta un Año Plazo	352,265	182,242
Préstamos Pactados a Más de un Año Plazo	4,655,163	5,092,798
Préstamos Pactados a Cinco o Más Años Plazo	36,083,940	26,987,894
Intereses por Pagar	124,570	100,335
TOTAL	<u>\$41,215,938</u>	<u>\$32,363,269</u>

Los préstamos por pagar constituyen saldos a favor de los proveedores financieros de la Caja de Crédito, los financiamientos son obtenidos principalmente para la generación de cartera de crédito, y sus saldos se clasifican hasta un año plazo, más de un año plazo y más de cinco años plazo. Al 31 de diciembre de 2022, los saldos por proveedor financiero son los siguientes:

Proveedor de Fondos Financieros	Saldo de Capital	Saldo de Intereses	Saldo Total
B.C.I.E.	230,398	2,526	232,924
BANCO ATLANTIDA S,A,	1,717,637	9,176	1,726,814
BANCO AZUL DE EL SALVADOR, S.A.	1,403,045	6,307	1,409,352
BANCO DE AMERICA CENTRAL	426,538	2,454	428,992
BANCO HIPOTECARIO	5,992,200	18,460	6,010,660
FEDERACION DE CAJAS DE CREDITO Y B. T.	20,290,870	62,009	20,352,879
FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR	1,378,099	3,462	1,381,561
RICORP TITULARIZADORA, S.A.	8,051,748	13,248	8,064,996

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.	1,600,833	6,928	1,607,760
Total Préstamos por Pagar	41,091,368	124,570	41,215,938

Se efectuó emisión de títulos propios con los servicios de RICORP, Titularizadora, S.A. contrato firmado el 24 de agosto de 2022 hasta por 15 millones de dólares, al 31 de diciembre de 2022 la Caja ha colocado los siguientes tramos:

<u>Tramos</u>	<u>Valor Nominal</u>	<u>Plazos</u>	<u>Tasa</u>
FTRTCCSO 01			
Tramo 1	\$ 5,550,000.00	9.5 años	7.80%
Tramo 2	\$ 2,250,000.00	6 años	7.00%
Tramo 3	\$ 700,000.00	6 años	7.00%
Total	\$ 8,500,000.00		

Nota 8 - OTROS PASIVOS

El saldo que conforman Otros Pasivos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integra de la manera siguiente:

<u>CUENTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obligaciones a la vista	24,177	22,249
Cuentas por Pagar	2,437,046	1,887,459
Retenciones	80,254	79,933
Provisiones	235,703	189,298
Créditos Diferidos	50,794	55,251
TOTAL	\$2,827,975	\$2,234,190

Las obligaciones a la vista son pagos por comisiones de colecturía, comprende además la provisión de pago a cuenta del mes finalizado.

En cuentas por pagar se agrupan obligaciones en concepto de dividendos por pagar, impuestos y servicios públicos, el impuesto sobre la renta y los pasivos transitorios que se componen principalmente de cobros por cuenta ajena, seguros, honorarios profesionales y valores pendientes de aplicar.

Las provisiones y retenciones registran las obligaciones derivadas principalmente de las adquisiciones de bienes y servicios realizadas por la Caja de Crédito y los descuentos de renta y otros aplicados a los empleados y terceros pendientes de reintegrar a las instituciones de provisiones sociales y tributarias.

El saldo de créditos diferidos está compuesto por comisiones por otorgamiento diferidas a nivel contable para reconocerse como ingresos conforme a reglamentaciones técnicas, NCF-003 "Normas para la Contabilización de las Comisiones de Préstamos y Operaciones

Contingentes de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores" y otros créditos diferidos.

Nota 9 - PATRIMONIO

Este rubro agrupa los saldos de capital, reservas, superávit y resultados por aplicar; al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integraba según detalle:

<u>CUENTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital Social		
Capital Social Fijo	300,000	300,000
Capital Social Variable	10,398,876	9,864,720
Capital Social no Pagado	-988,892	-843,734
Sub - Total	<u>9,709,984</u>	<u>9,320,986</u>
 Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	 153,079	 182,597
 Reservas de Capital		
Reserva Legal	5,268,698	4,546,743
Reservas Voluntarias	2,526,019	2,526,019
Sub - Total	<u>7,794,717</u>	<u>7,072,762</u>
 Patrimonio Restringido		
Utilidades no Distribuibles	1,731,710	1,385,550
Superávit por Revaluación	211,501	211,501
Recuperación de Activos Castigados	56,925	30,909
Provisión de Bienes Recibidos en Pago	336,226	1,166,684
Sub – Total	<u>2,336,361</u>	<u>2,794,644</u>
 Utilidad del Ejercicio	 1,290,434	 991,863
 TOTAL PATRIMONIO	 <u>\$21,284,575</u>	 <u>\$20,362,852</u>

UTILIDAD DISTRIBUIBLE POR ACCIÓN

La utilidad por acción de periodos 2022 y 2021, son las que a continuación se presentan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Utilidad Distribuible	\$ 1,084,560	\$ 454,694
Acciones	9,863,063	9,503,583
Utilidad a Distribuir	<u>\$ 0.1099</u>	<u>\$ 0.0478</u>

El valor anterior ha sido calculado considerando la utilidad distribuible y un total de acciones de 9,863,063 y 9,503,583; para el año 2022 y 2021 respectivamente.

UTILIDAD DISTRIBUIBLE

De conformidad con el artículo 21 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, y la cláusula Cuadragésima Tercera del Pacto Social, la Caja de Crédito debe retener de sus utilidades, después de la Reserva Legal, una suma igual a los intereses por cobrar sobre préstamos. Para el ejercicio 2022 y 2021 este valor se determina así:

CUENTAS	2022	2021
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	1,290,434	991,863
Mas:		
Superávit no distribuible de ejercicios anteriores	1,731,710	1,385,550
Superávit total distribuible	3,022,143	2,377,413
Menos:		
Productos por cobrar netos de reserva (Intereses Normales)	1,263,161	1,079,415
Intereses por ajustes COVID-19 del año 2020	481,423	652,295
Dividendos FEDECREDITO	193,000	191,010
Utilidad distribuible del año	1,084,560	454,694

Nota 10 - INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION

Los saldos acumulados al cierre de los ejercicios 2022 y 2021, se integran de la siguiente forma:

<u>CUENTAS</u>	2022	2021
Ingresos de Operaciones de Intermediación		
Intereses sobre Préstamos	13,456,293	12,518,758
Comisiones por Administración de Créditos	28,268	37,519
Comisiones y Recargos por Tarjetas de Crédito	153,942	191,568
Comisiones por Otorgamiento	28,257	37,789
Otras Comisiones y Recargos sobre Créditos	384,929	729,582
Intereses sobre Depósitos	79,245	86,983
TOTAL	\$14,130,935	\$13,602,199

Los ingresos más significativos corresponden a los intereses generados de los saldos de préstamos por cobrar, las comisiones por administración de los créditos y las comisiones por otorgamiento; en menor proporción se obtienen ingresos por intereses generados por depósitos a favor de la institución en el sistema financiero, y comisiones y recargos por tarjetas de crédito.

Nota 11 - INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES

Los saldos acumulados al final de los ejercicios 2022 y 2021, se integran de la siguiente forma:

<u>CUENTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisión por Pago de Remesas Familiares	150,983	137,451
Comisión Por Colecturía de Servicios Básicos	26,968	23,382
Otras Comisiones	56,901	74,205
Membresías Tarjetas de Débito	304	306
Comisiones por Servicio de Retiro Tarjeta de Crédito	11,532	12,390
Servicio de Salud a tu Alcance	950	1,027
Otros	211,796	148,772
TOTAL	<u>\$459,433</u>	<u>\$397,533</u>

Los ingresos más representativos corresponden a cobro por servicio de pago de remesas familiares, membresías de tarjetas de débito y otras comisiones.

Nota 12 - INGRESOS NO OPERACIONALES

Los saldos acumulados al final de los ejercicios 2022 y 2021, se integran de la siguiente forma:

<u>CUENTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Recuperaciones de Préstamos e Intereses	154,004	171,586
Liberación de Reservas de Saneamiento	950,381	557,588
Utilidad en Venta de Activos	37,859	20,137
Dividendos	193,046	191,010
Otros	266,757	428,769
TOTAL	<u>\$1,602,046</u>	<u>\$1,369,090</u>

En ingresos de ejercicios anteriores y otras operaciones se presentan los obtenidos por recuperación de capital e intereses de créditos saneados; las liberaciones de reservas de saneamientos; la utilidad en venta de activos corresponden a bienes o activos extraordinarios; los dividendos corresponden a ingresos en acciones recibidos de Fedecrédito y entidades financieras; y en otros ingresos se aplican conceptos relacionados a otras comisiones e ingresos derivados de comisiones de pólizas de seguro.

Nota 13 - COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION

Los saldos de estas cuentas de costos representan el pago de intereses, comisiones y otros cargos por financiamientos recibidos de Fedecrédito y otras instituciones del sector financiero; el saldo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integraba de la manera siguiente:

<u>CUENTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Costos de operaciones de intermediación	<u>\$7,559,412</u>	<u>\$7,423,622</u>
Intereses por Depósitos	3,553,750	3,404,738
Intereses de Préstamos para Terceros	2,607,760	2,206,342

Otros Costos de Intermediación	202,048	141,056
Saneamientos de Activos de Intermediación	1,192,013	1,620,026
Castigos de Activos de Intermediación	3,841	51,461
Costos de otras operaciones	\$801,131	\$724,414
Prestación de servicios	801,131	724,414
TOTAL	\$8,360,543	\$8,148,036

La cuenta de intereses por depósitos corresponde a los intereses pagados y provisionados sobre las cuentas de ahorro y depósitos a plazo propiedad de los socios de la entidad; la cuenta de intereses de préstamos para terceros corresponde a los pagos y provisiones de intereses sobre los saldos de préstamos por pagar a favor de los proveedores financieros de la Caja de Crédito. En cuanto a los castigos de activos de intermediación, corresponde al reconocimiento de la pérdida o deterioro que sufren los activos de riesgos, conforme al lineamiento de la NCB-022 "Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento". Los costos de otras operaciones corresponden a los servicios proporcionados por Fedecredito, relacionados a la administración de tarjetas de crédito y débito, comisiones de uso de red ATMS y CNBS, así como otras comisiones.

NOTA 14 - GASTOS DE OPERACIÓN Y NO OPERACIONALES

Los saldos de este rubro representan todos aquellos gastos necesarios para efectuar las labores administrativas y operativas de la Caja de Crédito; los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se integran de acuerdo al siguiente detalle:

<u>CUENTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos de Operación		
Remuneraciones	1,447,374	1,504,244
Prestaciones al Personal	797,587	635,805
Indemnizaciones al Personal	116,536	112,584
Gastos del Directorio	164,892	168,812
Otros Gastos al Personal	105,993	62,102
Consumo de Materiales	91,631	94,382
Reparaciones y Mantenimiento de Activos	65,012	59,657
Servicios Públicos e Impuestos	825,402	705,880
Publicidad y Promoción	389,418	355,573
Arrendamientos y Mantenimientos	194,723	160,517
Seguro sobre Bienes	44,592	43,510
Honorarios Profesionales	102,449	153,919
Servicios Técnicos	7,434	10,794
Otros	202,336	157,823
Depreciaciones y Amortizaciones	208,165	251,552
Sub Total	4,763,543	4,477,153
Gastos no Operacionales		
Pérdida en Venta de Activos	457,267	163,472
Castigo de Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	75,923	346,489
Otros	34,809	243,484

Sub Total	567,999	753,445
TOTAL GASTOS	\$5,331,542	\$5,230,598

En la cuenta de otros gastos operativos se incluyen conceptos como servicios de seguridad, suscripciones, contribuciones, atención a clientes, entre otros.

Nota 15 - IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Las entidades constituidas en El Salvador pagan impuestos sobre la Renta, por los ingresos obtenidos en el país, conforme a la Ley de Impuesto sobre la Renta. Al 31 de diciembre de 2022, la Caja presenta una obligación de pago de Impuesto sobre la Renta por un valor de \$ 709,830 calculada conforme a resultados obtenidos y de acuerdo al detalle siguiente:

Utilidad antes de reserva legal e impuesto		2,500,330
Reserva legal 20%		500,066
Utilidad antes de impuesto		2,000,264
Menos:		290,136
Liberación de reservas voluntarias de años anteriores	44,000	
Dividendos	193,046	
Revaluación de acciones	53,090	
Mas:		155,906
Reservas voluntarias de años anteriores utilizada en el periodo		
Depreciación de activo fijo años anteriores	3,361	
Depreciación de revalúos	4,227	
Otros gastos no deducibles	21,582	
Por gastos ejercicios anteriores - impuesto renta 2012	126,735	
Base imponible		2,366,099
Impuesto sobre la renta		709,830

Nota 16 - RESERVA LEGAL

De acuerdo al artículo 19 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, las cooperativas deberán constituir una reserva legal, para lo cual destinarán por lo menos, el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar como mínimo el cincuenta por ciento de su capital social pagado.

Esta misma disposición está plasmada en el pacto social de la Caja de Crédito de Sonsonate, de R.L. de C.V., en su cláusula Cuadragésima Segunda.

En lo que respecta a la aplicación de Código de Comercio para efectos tributarios, el artículo 123 establece que la cantidad que se destinará anualmente para formar la reserva legal de la sociedad de responsabilidad limitada será el siete por ciento de las utilidades netas y el límite mínimo legal de dicha reserva será la quinta parte del capital social.

Al 31 de diciembre de 2022, la Caja de Crédito ya había constituido reserva legal de capital mayor al 20% del capital social; por lo que por decisión administrativa y para incrementar los niveles de reservas de capital de la entidad, constituye un 20% sobre la utilidad operativa. El cálculo de dicha reserva legal al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Utilidad Operativa	\$ 2,500,329
Reserva Legal constituida 20%	\$ 500,066

Nota 17 - GESTION DE LOS RIESGOS Y CUMPLIMIENTOS DE POLITICAS

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 19 de las “Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Socias que captan depósitos exclusivamente de sus socios” (NPR-001), emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO) y de obligatorio cumplimiento para la Caja de Crédito de Sonsonate, la gestión integral de riesgos para el año 2022, se resume de la siguiente manera:

A partir del año 2015, la Junta Directiva de Caja de Crédito de Sonsonate acordó adoptar la normativa sobre riesgos y aprobar un plan de adecuación, iniciando de esa manera el proceso de adopción e implementación de las normativas prudenciales de riesgos.

Durante el año 2022 se ha mantenido la ejecución y el cumplimiento del sistema de gestión integral de riesgos de la Caja, diseñando, revisando y aprobando políticas, reglamentos, manuales, metodologías y herramientas relacionadas con la gestión integral de riesgos, y con la aplicación de la normativa emitida por los entes regulatorios.

La Caja cuenta con una estructura organizativa y funcional acorde al tamaño de sus operaciones, la cual permite una clara segmentación de responsabilidades para los diferentes niveles jerárquicos de las áreas operativa, de negocios y, de control.

La Caja de Crédito de Sonsonate, de acuerdo con su estructura, tamaño, negocio y recursos, gestiona con mayor énfasis: el riesgo de crédito y concentración crediticia, el riesgo de liquidez, riesgo de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, el riesgo legal y el riesgo operacional, para los cuales se han implementado manuales y políticas, debidamente aprobados por la Junta Directiva.

Para administrar los riesgos, la Caja cuenta con herramientas que contribuyen a identificar los principales factores de riesgos, así como las estrategias para su mitigación; adicionalmente, la Junta Directiva de Caja de Crédito de Sonsonate ha creado la Unidad de Riesgos y el Comité de Riesgos, según lo establecen las normas para el adecuado ejercicio de la función de supervisión y control en toda la entidad.

Para validar el funcionamiento de la gestión de riesgos en la Caja, durante el año 2022 se tuvieron evaluaciones por parte del ente supervisor FEDECREDITO, auditoría interna y auditoría externa.

Finalmente, la Caja de Crédito de Sonsonate dispone de un Código de Gobierno Corporativo estructurado con base a las normativas y requerimientos vigentes, en el cual se establece

como la Caja es administrada y controlada para contribuir a la efectividad y rendimiento de la misma; definiendo las atribuciones y obligaciones de los diferentes participantes en su administración, supervisión y control, tales como Socios, Junta General de Accionistas, Junta Directiva, miembros de la Alta Gerencia, Comités y Unidades de Control; proporcionando un marco adecuado de transparencia de la entidad para la protección de los intereses de las diferentes partes interesadas (Stakeholders).

Nota 18 - CREDITOS RELACIONADOS

De acuerdo a la NPF-012 “NORMAS PARA EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS A PERSONAS RELACIONADAS EN LAS CAJAS DE CRÉDITO Y BANCOS DE LOS TRABAJADORES”, en su artículo 4, establece que los créditos relacionados no se podrán conceder en términos más favorables, en cuanto a plazos, tasas de interés o garantías, que los concedidos a terceros en operaciones similares; excepto los que una Caja o Banco o FEDECRÉDITO conceda con carácter de prestación laboral a su propio personal. En ningún caso los préstamos a gerentes podrán concederse en términos más favorables que al resto de los empleados. Los créditos a que se refiere el inciso anterior estarán sujetos al límite que a continuación se describe: La suma total de los saldos pendientes de pago de los créditos concedidos a gerentes y miembros de la Junta Directiva de una Caja o Banco, así como a los directores, gerentes y empleados de FEDECRÉDITO, no debe exceder el cinco por ciento de su fondo patrimonial, entendiéndose como monto global la totalidad de los créditos concedidos a tales personas.

Al 31 de diciembre de 2022, el fondo patrimonial de la Caja de Crédito de Sonsonate asciende a \$19,362,489, y el saldo global de créditos relacionados a esa misma fecha es de \$ 968,124 el cual representa 1.42% del fondo patrimonial, cumpliendo el porcentaje establecido en normativa.

Nota 19 - LIMITES EN LA CONCESIÓN DE CREDITOS

De acuerdo a la NPF-013 “NORMAS SOBRE LIMITES EN LA CONCESIÓN DE CREDITOS EN LAS CAJAS DE CREDITO Y BANCOS DE LOS TRABAJADORES”; en su artículo 3 establece que las Cajas o Bancos no podrán conceder créditos ni asumir riesgos por más del diez por ciento de su fondo patrimonial, con una misma persona natural o jurídica o grupo de personas entre las que exista vinculación económica. El límite antes mencionado la Caja de Crédito de Sonsonate, de R.L. de C.V. es de \$1,936,249 al 31 de diciembre de 2022. La Caja de crédito no supera este límite.

Nota 20 - REQUERIMIENTO DEL FONDO PATRIMONIAL

De acuerdo a la NPF-009 “Normas para la Aplicación de los Requerimientos del Fondo Patrimonial a las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores No Supervisados por la Superintendencia del Sistema Financiero” en su artículo No. 6, establece que las Cajas de Crédito y los Bancos de los Trabajadores deberán presentar, en todo momento, una relación entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados de por lo menos 14.5%.

Al 31 de diciembre de 2022, la Caja de Crédito de Sonsonate, de R.L. de C.V. tiene una relación entre su Fondo Patrimonial y la suma de sus Activos Ponderados de 15.49%; el

fondo patrimonial al 31 de diciembre de 2022 asciende a \$ 19,362,489, y sus activos ponderados en \$ 124,996,964.

Nota 21 - ADOPCIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

La Administración de La **CAJA DE CRÉDITO DE SONSONATE, DE R.L. DE C.V.**, le corresponde preparar sus estados financieros con base a las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en El Salvador. Lo anterior es un proceso coordinado y de conformidad con las políticas y normas contables emanadas de Fedecredito.

En PCV-148/2006 de fecha 09 de junio de 2006, el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría opina y estima factible que las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito que son parte de las Cajas de Crédito que conforman el sistema de Fedecredito continúen aplicando las Normas contables emitidas por la SSF. Lo cual se considerará viable siempre y cuando Fedecredito establezca la obligatoriedad de aplicar la normativa antes señalada por parte de las entidades que no son supervisadas por la SSF y que tendrían la responsabilidad de aplicar dicha normativa. (Nota 1, b)

Nota 22 – CALIFICACIÓN DE RIEGOS

La Sociedad cuenta con fondo de titularización – RICORP Titularizadora Caja de Crédito de Sonsonate Cero Uno FTRTCCSO 01, cuyas calificaciones de riegos son las siguientes:

SCRIESGO Rating Agency		ZUMMARATINGS	
Emisión	FTRTCCSO 01	Emisión	FTRTCCSO 01
Calificación otorgada	AA (SLV)	Calificación otorgada	AA- .sv
Fecha de Referencia	09/05/2022	Fecha de Referencia	26/05/2022
Fecha de Ratificación	28/10/2022	Fecha de Ratificación	28/10/2022
Perspectiva	Estable	Perspectiva	Estable

La calificación AA- corresponde a aquellos instrumentos en que sus emisores cuentan con una muy alta capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía.

Nota 23 – HECHOS RELEVANTES

Los hechos de mayor relevancia ocurridos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se resumen a continuación:

HECHOS RELEVANTES 2022

a) Elección de Representante de Acciones.

Según acta No. 38, de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 18 de febrero de 2022, punto No. 2, ELECCION DE REPRESENTANTES DE ACCIONES; se nombran a las siguientes personas para fungir como representante de acciones:

- Paulo Cesar Beltrán Rauda
- Blanca Rosa Mendez de Sermeño
- Roxana Margarita Barraza de Hernandez
- Pedro Sergio Hernandez Cubias
- Raúl Castaneda
- Manuel de Jesús Bernal
- Yanira Elizabeth Lopez de García

Los representantes electos ejercerán sus cargos a partir del 18 de febrero de 2022 hasta el 31 de diciembre de 2025.

b) Aplicación de Resultados del Ejercicio 2021

Conforme al punto No. 5 del Acta No. 38 de la Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 18 de febrero de 2022; con base a las disposiciones contenidas en el artículo 223 del Código de Comercio y las cláusulas Vigésima Segunda y Cuadragésima Tercera de la escritura de modificación; la Junta General aprueba la distribución de las utilidades obtenidas en el ejercicio económico 2021 en la forma siguiente:

De la utilidad a distribuir de \$ 645,704 trasladar a reserva legal los ingresos provenientes de inversiones de Fedecredito por \$ 191,010, distribuir en efectivo en concepto de dividendos la diferencia de las utilidades a distribuir \$ 454,694.

c) Pronunciamiento de suficiencia de reserva para saneamiento de préstamos.

En sesión No. 05, de fecha 01 de Febrero de 2023, la Junta Directiva se pronuncia respecto a que la Caja de Crédito cuenta con la suficiencia de Reservas para el Saneamiento de Préstamos, constituidas al cierre del ejercicio económico del año 2022, conforme a la NCB-022. NORMAS PARA CLASIFICAR LOS ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO Y CONSTITUIR LAS RESERVAS DE SANEAMIENTO. Con base en el informe de la Administración y la opinión de la Auditoría Interna, dicha provisión asciende a US\$ 2,983,330

d) Titularización de flujos financieros

En sesión ordinaria de Junta Directiva número 21 de fecha 24 de mayo de dos mil veintidós se acuerda aceptar las condiciones de la oferta presentada por la compañía RICORP, S.A. DE C.V. para los servicios de titularización de flujos financieros hasta por 15 millones y consecuentemente autorizar al Representante Legal para que firme la documentación de obligación correspondiente. Las características básicas del instrumento son las siguientes:

- Activo a titularizar: Derechos sobre flujos operativos futuros mensuales provenientes de cuentas por cobrar que se generen a favor de la Caja.
- Destino: Capital de trabajo y cancelación de deuda.

HECHOS RELEVANTES 2021

a) Elección de Representante de Acciones.

Según acta No. 37, de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 26 de febrero de 2021, punto No. 2, ELECCION DE REPRESENTANTES DE ACCIONES; se nombran a las siguientes personas para fungir como representante de acciones:

- Matilde del Carmen Herrera Recinos
- Roque Javier Solís González
- Edgar Pintin Jacinto
- Maira Alejandra Rivera Cartagena
- María Julia Marroquín Castaneda
- Cecilia Guadalupe Cortez de Flores
- Juan Vicente Milla Duran

Los representantes electos ejercerán sus cargos a partir del 26 de febrero de 2021 hasta el 31 de diciembre de 2024.

b) Elección de Miembro de Junta Directiva

Según acta No. 37, de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 26 de febrero de 2021, punto No. 10, ELECCION DE MIEMBRO DE JUNTA DIRECTIVA; se nombra a Martha Emilia de la Paz Reyes de Luna como Directora Suplente para el período del primero de marzo de dos mil diecinueve al veintiocho de febrero de dos mil veinticuatro, en sustitución por fallecimiento de Luis Gerónimo Gutiérrez Jacobo.

c) Aplicación de Resultados del Ejercicio 2020

Conforme al punto No. 5 del Acta No. 37 de la Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 26 de febrero de 2021; con base a las disposiciones contenidas en el artículo 223 del Código de Comercio y las cláusulas Vigésima Segunda y Cuadragésima Tercera de la escritura de modificación; la Junta General aprueba la distribución de las utilidades obtenidas en el ejercicio económico 2020 en la forma siguiente:

En vista que no se tienen utilidades distribuibles. Se propone al pleno que las utilidades después de reserva legal e impuesto de renta del ejercicio 2020 por valor de US\$ 512,203.05 dólares se trasladen a utilidades no distribuibles.

d) Pronunciamiento de suficiencia de reserva para saneamiento de préstamos.

En sesión No. 04, de fecha 25 de Enero de 2022, la Junta Directiva se pronuncia respecto a que la Caja de Crédito cuenta con la suficiencia de Reservas para el Saneamiento de Préstamos, constituidas al cierre del ejercicio económico del año 2021, conforme a la NCB-022. NORMAS PARA CLASIFICAR LOS ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO Y CONSTITUIR LAS RESERVAS DE SANEAMIENTO. Con base en el informe de la Administración y la opinión de la Auditoría Interna, dicha provisión asciende a US\$ 3,113,832

e) Sentencia de la Sala de lo Contencioso Administrativo de la Corte Suprema de Justicia

En fecha siete de enero del año 2022, la Sala de lo Contencioso Administrativo de la Corte Suprema de Justicia emite Sentencia Ref. 59-2017 45 a nombre de la Caja de Crédito de Sonsonate; la cual describe Proceso legal seguido por conflictos y criterios tributarios diferentes entre la Dirección General de Impuestos Internos y la Caja de Crédito de Sonsonate.

Luego del estudio de los argumentos y pruebas aportados por cada una de las partes del Proceso, la Sala Declara que existen parcialmente los vicios de ilegalidad alegados por la Caja de Crédito de Sonsonate en la determinación por parte de la Dirección General de Impuestos Internos de cifras en concepto de impuesto sobre la renta y multas por evasión no intensional.

La Sala denota la situación de incertidumbre y por ende afectación a la seguridad jurídica en la cual se encuentra el sujeto pasivo, provocado por el mismo Estado a través de sus instituciones que le han sometido a la obligatoriedad en el cumplimiento de sus normativas financieras y tributarias, y que en los dos ámbitos la sociedad demandante no ha evadido el cumplimiento de sus obligaciones formales y sustantivas al ISR, debiendo resolver sobre este punto a favor de la parte actora y declarante la ilegalidad de las actuaciones.

En consonancia a lo anterior, la Sala emite el recomendable siguiente: Dirigido a la Administración Tributaria para que dentro del plazo prudencial de dos años contados a partir de la notificación de la presente sentencia, coordinar junto al BCR, SSF, y CVPCPA, la elaboración de un análisis técnico contable-financiero-tributario, del cual pueda resultar un proyecto de reforma de la ley tributaria y ser propuesta al Órgano Legislativo, en el cual modernice la legislación aplicable y sea acorde a la coexistencia simultánea de las NIC, NIIF, y las Normas Contables Bancarias, para una correcta tributación, pagar intereses tributarios, tipificar infracciones y establecer sanciones, incluyendo recargos y multas, establecer los procedimientos en materia tributaria, entre otros, a efecto de dotar de seguridad jurídica la tributación de estos entes financieros supervisados y se garantice una percepción íntegra de los tributos.

En ese sentido, para la Sala la objeción a los costos, por la constitución de reserva de saneamiento por cuentas incobrables en aplicación de la NCB-022, emitida por la SSF y aprobada por la DGII, es ilegal, porque excluyen a la Caja de Crédito de Sonsonate, del beneficio fiscal al que el legislador le concede por estar comprendida dentro de la LBCSAC.

f) Entrada en vigencia de la Ley Bitcoin

En fecha 08 de junio de 2021, la Asamblea Legislativa de El Salvador emite el Decreto 57, que contiene la Ley Bitcoin. Dicha Ley tiene como objeto la regulación del Bitcoin como moneda de curso legal, irrestricto con poder liberatorio, ilimitado en cualquier transacción y a cualquier título que las personas naturales, jurídicas, públicas o privadas quieran realizar.

El Decreto entró en vigencia noventa días después de su publicación en el Diario Oficial. En el año 2021 la Caja de Crédito no desarrolló operaciones mediante el uso del Bitcoin.