

Member of



**MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.**  
**M & M**  
**AUDITORES Y CONSULTORES**  
[www.auditoresmurcia.com](http://www.auditoresmurcia.com)

**CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD, SOCIEDAD  
COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE  
CAPITAL VARIABLE**

**INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA  
A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**PERIODO DEL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD,  
SOCIEDAD COOPERDE RESPONSABILIDAD LIMITADA  
DE CAPITAL VARIABLE**

**INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**PERIODO DEL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**ÍNDICE DEL CONTENIDO**

	<b>Pág.</b>
➤ Opinión de los Auditores sobre los Estados Financieros del periodo 2022	1
➤ Balance General al 31 de diciembre de 2022 y 2021	5
➤ Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021	6
➤ Estado de Flujo de Efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021	7
➤ Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2022 y 2021	8
➤ Notas Explicativas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021	9

## **OPINIÓN DE LOS AUDITORES EXTERNOS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PERIODO 2022.**

**Señores  
Accionistas de la  
Caja de Crédito de La Libertad, Sociedad Cooperativa  
de Responsabilidad Limitada de Capital Variable  
Presente.**

### **Opinión.**

Hemos auditado los Estados Financieros de la **Caja de Crédito de La Libertad, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable** (en adelante “la Caja”) que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2022, el Estado de Resultados, 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 La Libertad, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable** al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad 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 (FEDECRÉDITO), las cuales constituyen una base aceptada de contabilidad distinta a 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 La Libertad, 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.**

Las cifras de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 se presentan únicamente con fines comparativos, ya que fueron auditados por otros auditores independientes, quienes emitieron su dictamen de fecha 04 de febrero de 2022, expresando una opinión limpia sobre la razonabilidad de las cifras que reflejan los estados financieros.

Llamamos la atención a la nota 4 a 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 para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO) y Normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), adoptadas por FEDECREDITO y en aquellos situaciones no previstos en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), para la preparación de sus estados financieros, las cuales constituyen una base aceptable de contabilidad distinta a las Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador.

### **Asuntos claves de la auditoría.**

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financiero en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

El siguiente asunto clave ha sido importante en nuestra auditoria; Préstamo y Reservas de Saneamiento, ver notas 6 y 7 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, que refleja \$ 19,112,394.65 intereses por cobrar de \$ 330,143.47 ambos suman \$ 19,442,538.12 y una reserva de saneamiento de \$(774,551.34) reflejando una cartera neta de préstamo de \$ 18,667,986.78.

La Caja ha constituido la Reserva de Saneamiento correspondiente al ejercicio 2022, conforme a la categoría de riesgo, con base a las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022) emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF).

### **Como fue abordado en la auditoría.**

Para satisfacernos de la razonabilidad de estos saldos y lograr nuestra conclusión general al 31 de diciembre de 2022 nuestros procedimientos de auditoria incluyeron:

- Seleccionamos una muestra de la cartera de préstamos.
- Se realizamos pruebas sobre la configuración parametrización del sistema informático para clasificar la cartera de préstamos y los riesgos de los clientes de la Caja.
- Examinamos los expedientes de préstamos que cumplan con las políticas de créditos aprobados por la junta directiva de la Caja y revisamos el cálculo de las reservas constituidas.
- Examinamos la categoría de riesgos constituida estuviera de conformidad a la norma NCB-022.
- Examinamos créditos que presentaron reclasificación y/o reestructurados y realizamos prueba a los expedientes y al cálculo de la reserva.
- Efectuamos pruebas sobre la razonabilidad de los saldos relacionados a la constitución y liberación de la reserva de saneamiento de acuerdo con la norma NCB-022.

### **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 de conformidad con Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), 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.

En la preparación de los estados financieros, la Administración de la Caja es responsable de la valoración de la capacidad de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con su 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.

El gobierno de la sociedad es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Caja.

### **Informe sobre otros requerimientos legales.**

La Administración de la Caja es responsable de la preparación de la información financiera complementaria, establecer el sistema de control interno, cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias; relativas al cálculo del fondo patrimonial, los límites de créditos, créditos y contratos con personas relacionadas y la constitución de reservas de saneamiento, constituir inversiones y obtener financiamientos que garanticen el negocio en marcha, crear y cumplir las políticas de control interno y atender las disposiciones de la Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO).

### **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.

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.

San Salvador, 09 de febrero de 2023.



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



**CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD, SOCIEDAD COOPERATIVA  
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021  
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 3)**

<b>ACTIVOS</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<b>PASIVOS</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Activos de Intermediación</b>	<b>\$ 22,940,923.15</b>	<b>\$ 17,892,876.18</b>	<b>Pasivos de Intermediación</b>	<b>\$ 22,175,896.42</b>	<b>\$ 17,625,755.66</b>
Fondos Disponibles (Nota 5)	\$ 4,272,936.37	\$ 3,537,589.02	Depósitos (Nota 10)	\$ 17,534,780.08	\$ 14,018,581.30
Cartera de Préstamos (Neto) (Nota 6 y 7)	<u>18,667,986.78</u>	<u>14,355,287.16</u>	Préstamos (Nota 11)	<u>4,641,116.34</u>	<u>3,607,174.36</u>
<b>Otros Activos</b> (Nota 8)	<b>\$ 3,113,117.97</b>	<b>\$ 3,133,525.50</b>	<b>Otros Pasivos</b> (Nota 12)	<b>\$ 356,564.98</b>	<b>\$ 220,643.45</b>
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	\$ 1,175,854.58	\$ 1,653,077.56	Cuentas por Pagar	\$ 229,784.25	\$ 143,458.63
Existencias	18,831.42	16,117.33	Retenciones	13,795.52	11,463.17
Gastos Pagados por Anticipado y Cargos Diferidos	23,372.62	15,883.60	Provisiones	40,411.43	31,964.88
Cuentas por Cobrar (Neto)	387,478.57	105,056.16	Créditos Diferidos	<u>72,573.78</u>	<u>33,756.77</u>
Derechos y Participaciones	<u>1,507,580.78</u>	<u>1,343,390.85</u>	<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 22,532,461.40</b>	<b>\$ 17,846,399.11</b>
<b>Activo Fijo</b> (Nota 9)	<b>\$ 419,602.25</b>	<b>\$ 292,785.03</b>	<b>Patrimonio</b> (Nota 13)	<b>\$ 3,941,181.97</b>	<b>\$ 3,472,787.60</b>
No Depreciables	\$ 266,432.00	\$ 124,932.00	Capital Social Fijo	\$ 12,000.00	\$ 12,000.00
Depreciables (Neto)	222,539.35	240,600.95	Capital Social Variable	1,395,718.00	1,344,351.00
Depreciación Acumulada	(84,081.61)	(92,041.29)	Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	0.00	57.00
Amortizables (Nota 8)	<u>14,712.51</u>	<u>19,293.37</u>	Reservas de Capital	1,078,265.63	847,897.11
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 26,473,643.37</b>	<b>\$ 21,319,186.71</b>	Utilidad del Ejercicio	282,102.23	115,734.55
			Patrimonio Restringido		
			Utilidades No Distribuibles	360,579.70	366,727.56
			Revaluaciones	17,698.34	17,698.34
			Recuperaciones de Activos Castigados	103,386.76	120,667.99
			Provisiones	<u>691,431.31</u>	<u>647,654.05</u>
			<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 26,473,643.37</b>	<b>\$ 21,319,186.71</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros

**CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD,  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021  
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 3)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingresos</b>	<b>\$ 3,223,354.40</b>	<b>\$ 2,557,284.85</b>
Ingresos de Operaciones de Intermediación (Nota 14 y 15)	\$ 2,647,718.44	\$ 2,101,021.00
Ingresos de Otras Operaciones (Nota 16)	101,087.08	94,240.81
Ingresos No Operacionales (Nota 17)	<u>474,548.88</u>	<u>362,023.04</u>
<b>Menos:</b>		
<b>Costos y Gastos</b>	<b>\$ 2,707,252.72</b>	<b>\$ 2,361,381.55</b>
Costos de Operaciones de Intermediación (Nota 18)	\$ 1,089,584.00	\$ 830,083.75
Costos de Otras Operaciones (Nota 19)	390,284.46	326,778.86
Gastos de Operación (Nota 20)	942,284.33	824,535.20
Gastos No Operacionales (Nota 21)	<u>285,099.93</u>	<u>379,983.74</u>
<b>Utilidad antes de Reserva e Impuesto</b>	<b>\$ 516,101.68</b>	<b>\$ 195,903.30</b>
<b>Menos:</b>		
Reserva Legal (Nota 22)	\$ 103,220.34	\$ 39,180.66
Provisión de Impuesto Sobre La Renta (Nota 23)	<u>130,779.12</u>	<u>40,988.09</u>
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>\$ <u>282,102.22</u></b>	<b>\$ <u>115,734.55</u></b>

**Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.**



**CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD,  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021  
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 3)**

<b><u>FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u></b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
Utilidad del Ejercicio	\$ 282,102.23	\$ 115,734.55
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo		
Depreciaciones	(7,959.68)	4,847.29
Neto provisto por las operaciones		
Variación en Reserva para Saneamiento de Prestamos	(10,304.43)	67,717.12
Variación en Reserva por Incobrabilidad de Ctas. Por Cobrar	(4,523.00)	(3,012.55)
Aumento por Intereses por Cobrar en Cartera de Créditos	30,436.23	114,804.86
Disminución en Intereses por Pagar	(91.97)	(35,020.69)
Disminución y Aumento en Otros Activos	(111,000.98)	20,919.73
Aumento y Disminución por Adquisición de Bienes por Dación en Pago	477,222.98	(316,453.29)
Disminución y Aumento por Bienes para Consumo	(2,714.09)	321.37
Aumento en Otros Pagos Anticipados	1,865.11	4,701.22
Disminución de Efectivo por Pólizas de Seguros	(178.77)	(475.00)
Aumento en Alquiler	18.50	459.00
Disminución en Intangibles	(5,723.04)	(781.55)
Disminución y Aumento en Cargos Diferidos Activos y Pagos por Cuenta Ajena	(6,484.25)	2,889.67
Disminución y Aumento por Saldos por Cobrar Otros Deudores	(163,885.00)	1,584.82
Aumento Depósitos de Ahorro en Garantía Restringido	114,976.73	16,013.85
Aumento por Captación de Depósitos de Ahorros	2,503,099.94	1,971,383.48
Aumento Depósitos Pactados Hasta un Año Plazo	938,346.64	975,481.21
Disminución y Aumento en Depósitos Pactados a más de un Año Plazo	(40,224.53)	17,104.88
Aumento y Disminución por Provisión de Impuesto Sobre la Renta	77,308.76	(3,804.97)
Aumento en Provisiones y Debito Fiscal	11,566.38	3,954.92
Disminución en Cuentas por Pagar	(82.70)	(14.47)
Aumento y Disminución en Impuestos y Servicios Públicos	451.92	(60,519.38)
Aumento en Pasivos Transitorios	4,772.16	14,702.56
Aumento y Disminución en Retenciones	2,332.35	(1,642.04)
Aumento en Créditos Diferidos	38,817.01	28,510.72
Aumento en Otros Pasivos	755.65	4,563.92
<b>Efectivo o Equivalente de Efectivo Provisto en Actividades de Operación</b>	<b>\$ 4,130,900.15</b>	<b>\$ 2,943,971.23</b>
 <b><u>FLUJO NETO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u></b>		
Disminución de Efectivo por Inversiones en Títulos Valores	\$ (164,189.93)	\$ (173,639.85)
Disminución en Cartera de Préstamos Capital	(4,332,831.42)	(1,837,502.89)
Disminución por Adquisición de Activo Fijo	(118,857.54)	(6,809.98)
Disminución por Recuperación de Activos Castigados	(17,281.23)	(10,718.77)
Aumento de Provisión por Bienes Recibidos en Pagos o Adjudicados	43,777.26	230,336.30
<b>Efectivo o Equivalente de efectivo Utilizado por Actividades de Inversión</b>	<b>\$ (4,589,382.86)</b>	<b>\$ (1,798,335.19)</b>
 <b><u>FLUJO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u></b>		
Aumento por Venta de Acciones Pagadas y Pendientes de Formalizar	\$ 51,310.00	\$ 11,792.00
Composición de Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores, Utilidades No Distribuibles y Reservas	108,486.12	43,888.81
Disminución por Financiamientos	1,034,033.95	(1,028,705.15)
<b>Efectivo o Equivalente de efectivo Provisto en Actividades de Financiamiento</b>	<b>\$ 1,193,830.07</b>	<b>\$ (973,024.34)</b>
 EFECTIVO NETO USADO DURANTE EL EJERCICIO	735,347.35	172,611.70
MAS: DISPONIBILIDAD AL INICIAR EL EJERCICIO	3,537,589.02	3,364,977.32
<b>DISPONIBILIDAD AL FINALIZAR EL EJERCICIO</b>	<b>\$ 4,272,936.37</b>	<b>\$ 3,537,589.02</b>

**Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.**

**CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD, SOCIEDAD COOPERATIVA  
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 3)**

Concepto	Saldo al 31 de Diciembre de 2021	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31 de Diciembre de 2022
Capital Social Pagado	1,356,351.00	75,600.00	24,233.00	1,407,718.00
Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	57.00		57.00	0.00
Reservas	847,897.11	230,368.53	0.00	1,078,265.64
Utilidad del Ejercicio	115,734.55	282,102.23	115,734.55	282,102.23
Utilidades No Distribuibles	366,727.56	0.00	6,147.86	360,579.70
Reevaluaciones	17,698.34	0.00	0.00	17,698.34
Recuperación de Activos Castigados	120,667.99	0.00	17,281.23	103,386.76
Provisión de Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	647,654.05	283,731.69	239,954.43	691,431.31
<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 3,472,787.60</b>	<b>\$ 871,802.44</b>	<b>\$ 403,408.07</b>	<b>\$ 3,941,181.97</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.

**CAJA DE CREDITO DE LA LIBERTAD,  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021  
Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

---

**1. OPERACIONES.**

La Caja de Crédito de La Libertad, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, fue fundada el 20 de diciembre de 1985, ante los oficios del Notario René Balmore Madrid, en la ciudad de La Libertad, su escritura de constitución ha sufrido modificaciones, la última realizada es de fecha 20 de agosto de 2010, ante los oficios de José Israel Martínez Rodríguez Notario del domicilio de la ciudad de San Salvador, dicha modificación fue inscrita en el Registro de Comercio bajo el número 51 del libro 2665 del Registro de Sociedades, el día ocho de diciembre del mismo año.

La finalidad de la Caja de Crédito es la concesión de créditos a sus clientes y socios, a efecto de contribuir al mejoramiento económico de sus miembros; su domicilio es la ciudad de La Libertad, se puede abrir agencias o sucursales en el interior de la República si fuera necesario. Desde su fundación la Caja de Crédito se había regido por la Ley de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores; la cual fue derogada con la entrada en vigencia en enero de 2001, la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito en consecuencia, en la actualidad se rige por lo establecido en el Código de Comercio.

La Caja de Crédito de La Libertad, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, es una afiliada de la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), siendo una de las instituciones proveedoras de recursos financieros a favor de la Caja de Crédito.

**2. ESTADOS FINANCIEROS.**

Los estados financieros preparados por la administración de la entidad son los siguientes:

1. Balance General al 31 de diciembre de 2022.
2. Estado de Resultados por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022.
3. Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2022.
4. Estado de Flujos de Efectivo al 31 de diciembre de 2022.
5. Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022.

**3. UNIDAD MONETARIA.**

Con la entrada en vigencia de la Ley de Integración Monetaria, a partir del 1 de enero del 2001, se establece que, a partir de la fecha de su vigencia el cambio entre el colón salvadoreño y el dólar de los Estados Unidos de América es fijo a una tasa de ¢ 8.75 por US\$ 1.00, dando curso legal irrestricto con poder liberatorio ilimitado para el pago de obligaciones del dólar de los Estados Unidos de América en todo el territorio nacional y autorizando a todos los comerciantes obligados a llevar contabilidad, a efectuar sus registros contables en colones salvadoreños o dólares de los Estados Unidos de América.

Los libros de la Caja de Crédito de La Libertad, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, se llevan en dólares de los Estados Unidos de América, representados con el símbolo US\$, en los estados financieros adjuntos.

#### 4. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

##### a) Base Contable Adoptada para la Elaboración y Presentación de los Estados Financieros.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados por la Caja de Crédito de La Libertad, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de conformidad 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 (FEDECRÉDITO) y Normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), adoptadas por FEDECREDITO y para los asuntos no previstos en esas normas se aplica la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

##### b) Inversiones Financieras.

La Caja de Crédito de La Libertad, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, contabiliza sus inversiones en acciones, en FEDECREDITO y entidades socias a FEDECREDITO, al costo de adquisición.

##### c) Activo Fijo.

Los bienes muebles e inmuebles están registrados al costo de adquisición o de construcción. El valor de los revalúos se acredita al patrimonio restringido cuando se constituye, y se debita cuando se retira el activo. Los revalúos son hechos por perito independiente que se encuentra registrado en la Superintendencia del Sistema Financiero. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta, con base al tiempo de vida útil estimada de los activos. Las ganancias o pérdidas que resultan de retiros o ventas, así como los gastos por mantenimientos o reparaciones, que no extienden significativamente la vida útil del bien, se cargan a resultados del ejercicio en que se incurren.

Para efectos de depreciación, la Caja de Crédito de La Libertad, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, ha utilizado al 31 de diciembre 2022, los porcentajes siguientes:

<u>RUBROS</u>	<u>%</u>	<u>AÑOS</u>
EDIFICIO	5%	20
MAQUINARIA	20%	5
VEHÍCULOS	25%	4
MOBILIARIO Y OTROS BIENES MUEBLES	50%	2

##### d) Indemnizaciones y Retiro Voluntario

Las indemnizaciones que se acumulan a favor de los empleados se calculan con base en el tiempo de servicio, según lo estipulado en el Código de Trabajo, y son pagadas cada año según las disposiciones de la Junta Directiva de la Caja de Crédito de La Libertad, independientemente se finalice el contrato laboral.

##### e) Reserva de Saneamiento.

Las reservas de saneamientos de préstamos, intereses por cobrar y otros activos de riesgo, se han establecido de conformidad con la NCB-022, emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero y exigida a la Caja de Crédito por medio de FEDECREDITO, las cuales permiten 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.

CATEGORÍA DE RIESGO	PORCENTAJE DE RESERVA
A1	0%
A2	1%
B	5%
C1	15%
C2	25%
D1	50%
D2	75%
E	100%

**f) 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.

**g) Bienes Recibidos en pago o adjudicados.**

Los bienes recibidos en pago o adjudicados se registran al valor fijado en la escritura de dación o adjudicación. Los Criterios adoptados para el registro contable, están de conformidad al reglamento para la administración y venta de los activos extraordinarios emitidos por FEDECREDITO.

**h) Reconocimiento de Ingresos**

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

**i) 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 con la NCF-001, emitida por FEDECREDITO.

**5. FONDOS DISPONIBLES**

Los Fondos disponibles al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integran como se detalla a continuación:

CAJA	2022	2021
Oficina Central	US\$ 149,464.33	US\$ 142,516.69
Agencias	79,481.00	70,123.66
Fondos Fijos	2,000.00	2,000.00
<b>Total</b>	<b>US\$ 230,945.33</b>	<b>US\$ 214,640.35</b>

**DEPÓSITOS EN BANCOS LOCALES**

A la Vista – ML	2022	2021
Banco Agrícola	US\$ 212,396.39	US\$ 399,699.82
Banco de América Central	23,830.64	123,353.52

<b>A la Vista – ML</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Banco Cuscatlán, S.A.	545,404.13	20,937.88
Banco de Fomento Agropecuario	59,109.02	5,689.17
Banco G&T, Continental de El Salvador	0.00	21,886.08
<b>Sub Total</b>	<b>US\$ 840,740.18</b>	<b>US\$ 571,566.47</b>
<b>Depósitos de Ahorro</b>		
Banco Cuscatlán S.V. S.A.	US\$ 7,636.63	US\$ 111,242.00
Banco de Fomento Agropecuario	89,878.72	99,781.68
<b>Sub Total</b>	<b>US\$ 97,515.35</b>	<b>US\$ 211,023.68</b>
<b>Total depósitos en bancos locales</b>	<b>US\$ 938,255.53</b>	<b>US\$ 782,590.15</b>

## DEPÓSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO

<b>A la Vista</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
FEDECREDITO	US\$ 463,211.26	US\$ 422,501.82
Depósitos para Reserva de Liquidez	2,614,422.86	2,084,317.29
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 3,077,634.12</b>	<b>US\$ 2,506,819.11</b>
<b>Depósitos de Ahorro</b>		
FEDECREDITO	US\$ 10,883.50	US\$ 20,724.28
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Instituciones Oficiales de Crédito	15,217.89	12,815.13
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 26,101.39</b>	<b>US\$ 33,539.41</b>
<b>Total depósitos en otras entidades del sistema financiero</b>	<b>US\$ 3,103,735.51</b>	<b>US\$ 2,540,358.52</b>
<b>Total Fondos Disponibles</b>	<b>US\$ 4,272,936.37</b>	<b>US\$ 3,537,589.02</b>

## 6.

### PRESTAMOS.

La cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 está integrada como se detallan a continuación:

<b>Préstamos Vigentes</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Préstamos a Empresas Privadas	US\$ 3,668,002.71	US\$ 2,427,783.15
Préstamos Adquisición de Vivienda	1,327,478.78	1,006,394.88
Préstamos para Consumo	12,570,822.22	9,545,446.61
Préstamos a Entidades del Estado	662,260.35	871,334.35
Préstamos a otras entidades del Sistema Financiero	146,802.82	150,000.00
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 18,375,366.88</b>	<b>US\$ 14,000,958.99</b>
<b>Préstamos Vencidos</b>		
Préstamos a Empresas Privadas	US\$ 205,527.62	US\$ 166,681.53
Préstamos Adquisición de Vivienda	11,889.65	3,067.28
Recuperación de préstamos en cobro Judicial	- 638.86	- 480.00
Préstamos para el Consumo	520,249.36	609,335.43
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 737,027.77</b>	<b>US\$ 778,604.24</b>
<b>Intereses sobre Préstamos</b>	<b>US\$ 330,143.47</b>	<b>US\$ 360,579.70</b>
<b>Sub total</b>	<b>330,143.47</b>	<b>360,579.70</b>
<b>Menos Reserva de Saneamiento</b>	<b>US\$ - 774,551.34</b>	<b>- 784,855.77</b>
<b>Total Préstamos</b>	<b>US\$ 18,667,986.78</b>	<b>US\$ 14,355,287.16</b>

## 7. RESERVAS DE SANEAMIENTO

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Caja de Crédito mantiene Reservas de Saneamiento según NCB-022, para cubrir eventuales pérdidas por un total de US\$ 774,551.34 y US\$ \$784,855.77 respectivamente.

## 8. OTROS ACTIVOS

El saldo de las Existencias al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integra a continuación:

Bienes Recibidos en Pago o Adjudicado	2022	2021
<b>Bienes Inmuebles</b>		
Por dación en Pago	US\$ 848,690.17	US\$ 1,257,742.64
Por Adjudicación	260,949.96	329,120.47
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 1,109,640.13</b>	<b>US\$ 1,586,863.11</b>
<b>Bienes Muebles</b>		
Por Dación en Pago	US\$ 66,214.45	US\$ 66,214.45
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 66,214.45</b>	<b>US\$ 66,214.45</b>
<b>Total Bienes recibidos en pago o adjudicados</b>	<b>US\$ 1,175,854.58</b>	<b>US\$ 1,653,077.56</b>
<b>Existencias</b>		
Papelería, Útiles y Enseres	US\$ 18,588.58	US\$ 15,853.28
Otros	242.84	264.05
<b>Total</b>	<b>US\$ 18,831.42</b>	<b>US\$ 16,117.33</b>
<b>Gastos Pagados por Anticipados y Cargos Diferidos</b>		
Seguros	US\$ 7,473.66	US\$ 7,294.89
Alquileres	1,272.50	1,291.00
Intangibles	7,733.74	2,010.70
Otros Pagos Anticipados	3,421.90	5,287.01
Otros Cargos Diferidos	3,470.82	0.00
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 23,372.62</b>	<b>US\$ 15,883.60</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>		
Pagos por Cuenta Ajena	US\$ 15,409.38	US\$ 12,395.95
Servicios Financieros	265,717.09	101,832.09
Otras	113,850.09	2,849.11
Provisión por Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-7,497.99	-12,020.99
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 387,478.57</b>	<b>US\$ 105,056.16</b>
<b>Derechos y Participaciones</b>		
En Sociedades Nacionales	US\$ 47,829.78	US\$ 41,739.85
Participaciones	7,551.00	7,551.00
Aportaciones Acciones FEDECREDITO	1,452,200.00	1,294,100.00
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 1,507,580.78</b>	<b>US\$ 1,343,390.85</b>
<b>Total Otros Activos</b>	<b>US\$ 3,113,117.97</b>	<b>US\$ 3,133,525.50</b>

## 9. ACTIVO FIJO – NETO

El saldo de la cuenta Activo Fijo Neto al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integra de la siguiente manera:

<b>NO DEPRECIABLES</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Terrenos</b>		
Terrenos	US\$ 262,549.00	US\$ 121,049.00
Mobiliario y Equipo por Utilizar	3,883.00	3,883.00
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 266,432.00</b>	<b>US\$ 124,932.00</b>
<b>DEPRECIABLES</b>		
Edificaciones-Valor de Adquisición	US\$ 168,081.09	US\$ 168,081.09
Edificaciones-Revalúo	3,792.20	3,792.20
Equipo de Computación	27,273.70	28,105.02
Equipo de Oficina	11,706.84	9,296.67
Mobiliario	1,686.42	2,348.37
Vehículos	0.00	20,000.00
Maquinaria, Equipo y Herramienta	9,999.10	8,977.60
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 222,539.35</b>	<b>US\$ 240,600.95</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>		
Edificaciones	US\$ -57,941.63	US\$ -54,473.39
Equipo de Computación	-13,699.31	-9,165.86
Equipo de Oficina	-4,817.95	-4,226.65
Mobiliario	-1,194.55	-952.77
Vehículos	0.00	-19,166.67
Maquinaria, Equipo y Herramienta	-5,145.23	-2,848.85
Revalúos-Edificaciones	-1,282.94	-1,207.10
<b>Sub total</b>	<b>US\$ -84,081.61</b>	<b>US\$ -92,041.29</b>
<b>Amortizable</b>	<b>14,712.51</b>	<b>19,293.37</b>
<b>TOTAL ACTIVO FIJO – NETO</b>	<b>US\$ 419,602.25</b>	<b>US\$ 292,785.03</b>

## 10. DEPÓSITOS

La cartera de captación de depósitos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan a continuación:

<b>DEPOSITOS A LA VISTA</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Depósitos de Ahorro	US\$ 10,683,401.95	US\$ 8,180,302.01
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 10,683,401.95</b>	<b>US\$ 8,180,302.01</b>
<b>DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO</b>		
Depósitos a 30 días plazo	US\$ 46,225.93	US\$ 92,184.43
Depósitos a 60 días plazo	29,647.70	9,417.00
Depósitos a 90 días plazo	260,222.44	237,986.67
Depósitos a 120 días plazo	19,292.60	21,835.09
Depósitos a 150 días plazo	1,901.09	14,379.12
Depósitos a 180 días plazo	1,570,865.09	1,771,574.55
Depósitos a más de 180 días plazo	16,018.30	16,540.00
Depósitos a 360 días plazo	4,361,948.99	3,209,428.35
Depósitos de Ahorro programado	9,112.58	3,542.87
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 6,315,234.72</b>	<b>US\$ 5,376,888.08</b>
<b>DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO</b>		



<b>DEPOSITOS A LA VISTA</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Depósitos a plazos	US\$ 76,202.08	US\$ 116,245.10
Depósitos de ahorro programado	0	181.51
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 76,202.08</b>	<b>US\$ 116,426.61</b>
<b>DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS</b>		
Depósitos en Garantía - Cuenta de Ahorro	US\$ 174,366.01	US\$ 134,406.17
Depósito en Garantía - a plazos	28,542.33	31,331.91
Depósitos Inactivos – Ahorros	257,032.99	179,226.52
<b>Sub total</b>	<b>459,941.33</b>	<b>344,964.60</b>
<b>Total Depósitos</b>	<b>US\$ 17,534,780.08</b>	<b>US\$ 14,018,581.30</b>

## 11. PRESTAMOS - PASIVOS

Los préstamos al 31 de diciembre 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<b>Préstamos pactados a más de un año plazo</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Adeudado a otras Entidades del Sistema Financiero	US\$ 157,406.64	US\$ 393,541.40
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 157,406.64</b>	<b>US\$ 393,541.40</b>
<b>Préstamos pactados a cinco o más año plazo</b>		
Otros Préstamos	US\$ 4,483,709.70	US\$ 3,213,632.96
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 4,483,709.70</b>	<b>US\$ 3,213,632.96</b>
<b>Total Préstamos</b>	<b>US\$ 4,641,116.34</b>	<b>US\$ 3,607,174.36</b>

## 12. OTROS PASIVOS

Las cuentas de otros pasivos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Dividendos y Participaciones	US\$ 511.16	US\$ 593.86
Impuestos Servicios Públicos y Otras Obligaciones	6,955.58	6,503.66
Impuesto Sobre la Renta	81,318.12	4,009.36
Pasivos Transitorios	103,562.06	98,789.90
Otras	37,437.33	33,561.85
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 229,784.25</b>	<b>US\$ 143,458.63</b>
<b>Retenciones</b>		
Impuesto Sobre la Renta	US\$ 8,799.67	US\$ 6,651.48
ISSS	811.32	731.46
AFP'S	2,257.59	2,063.35
Bancos y Financieras	1,587.60	1,874.00
Otras Retenciones	339.34	142.88
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 13,795.52</b>	<b>US\$ 11,463.17</b>
<b>Provisiones</b>		
Provisiones Laborales	US\$ 15,407.19	US\$ 14,227.19
Otras Provisiones	25,004.24	17,737.69
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 40,411.43</b>	<b>US\$ 31,964.88</b>
<b>Créditos Diferidos</b>		
Ingresos Percibidos no Devengados	US\$ 72,573.78	US\$ 33,756.77
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 72,573.78</b>	<b>US\$ 33,756.77</b>
<b>Total Otros Pasivos</b>	<b>US\$ 356,564.98</b>	<b>US\$ 220,643.45</b>

### 13. PATRIMONIO

El Patrimonio al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan a continuación:

Patrimonio	2022	2021
<b>Capital Social</b>		
Capital Fijo	US\$ 12,000.00	US\$ 12,000.00
Capital Variable	1,395,718.00	1,344,351.00
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 1,407,718.00</b>	<b>US\$ 1,356,351.00</b>
<b>Aportes de Capital Pendientes de Formalizar</b>	<b>US\$ -</b>	<b>US\$ 57.00</b>
<b>Sub total</b>	<b>-</b>	<b>57.00</b>
<b>Reservas de Capital</b>		
Reserva Legal	US\$ 797,174.16	US\$ 689,678.15
Reservas Voluntarias	281,091.47	158,218.96
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 1,078,265.63</b>	<b>US\$ 847,897.11</b>
Resultados del Presente Ejercicio	282,102.23	115,734.55
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 282,102.23</b>	<b>US\$ 115,734.55</b>
<b>Patrimonio Restringido</b>		
Utilidad no Distribuible	US\$ 360,579.70	US\$ 366,727.56
Revaluaciones	17,698.34	17,698.34
Recuperaciones de Activos Castigados	103,386.76	120,667.99
Por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	691,431.31	647,654.05
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 1,173,096.11</b>	<b>US\$ 1,152,747.94</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>US\$ 3,941,181.97</b>	<b>US\$ 3,472,787.60</b>

### 14. INGRESOS DE CARTERA DE PRESTAMOS

El monto de los ingresos generados por la Cartera de Préstamos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

Intereses-Pactados hasta un año plazo	2022	2021
Otorgamientos originales	US\$ 62,807.52	US\$ 64,933.85
Refinanciamientos y Reprogramaciones	1117.91	760.8
Intereses moratorios	215.48	234.08
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 64,140.91</b>	<b>US\$ 65,928.73</b>
<b>Intereses-Pactados a más de un año plazo</b>		
Otorgamientos originales	US\$ 2,172,536.25	US\$ 1,690,477.17
Refinanciamientos y Reprogramaciones	132,668.52	167,606.39
Intereses moratorios	2,943.51	3,148.12
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 2,308,148.28</b>	<b>US\$ 1,861,231.68</b>
<b>Comisiones por Administración de Crédito</b>		
<b>Hasta un año plazo</b>		
Supervisión y cobranza de crédito popular	US\$ 1.46	US\$ -
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 1.46</b>	<b>US\$ -</b>
<b>Comisiones y Recargos por Tarjetas de Crédito</b>		
<b>Hasta un año plazo</b>		
Comisiones por retiro de Tarjetas de crédito	US\$ 9,947.79	US\$ 7,404.96
Otras comisiones o recargos de Tarjetas de Crédito	250.34	117.33
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 10,198.13</b>	<b>US\$ 7,522.29</b>
<b>A más de un año plazo</b>		
Membresías y renovaciones de Tarjetas de Crédito	US\$ 10,836.71	US\$ 14,383.80
Otras comisiones o recargos de Tarjetas de Crédito	16,929.76	18,662.84

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Intereses-Pactados hasta un año plazo</b>		
<b>Sub total</b>	US\$ <u>27,766.47</u>	US\$ <u>33,046.64</u>
<b>Comisiones por Otorgamiento</b>		
<b>Hasta un año plazo</b>		
Derechos de trámite sobre crédito popular	US\$ 25.29	US\$ 78.39
<b>Sub total</b>	US\$ <u>25.29</u>	US\$ <u>78.39</u>
<b>Otras comisiones y Recargos sobre créditos</b>	US\$ <u>224,388.49</u>	US\$ <u>118,726.67</u>
<b>Total Cartera de Préstamos</b>	US\$ <u><u>2,634,669.03</u></u>	US\$ <u><u>2,086,534.40</u></u>

## 15. INTERESES SOBRE DEPOSITOS

Los intereses sobre depósitos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>En otras Instituciones financieras</b>		
Depósitos de Ahorro	US\$ 12,955.85	US\$ 14,452.92
Reserva de Liquidez	93.56	33.68
<b>Total de Intereses sobre depósitos</b>	US\$ <u><u>13,049.41</u></u>	US\$ <u><u>14,486.60</u></u>

## 16. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES

El valor de los ingresos de otras operaciones al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Comisión por pago de remesas familiares	US\$ 56,430.98	US\$ 59,787.68
Comisión por colecturía servicios de energía eléctrica	2,327.26	2,339.90
Comisión por servicio de colecturía de telefonía	492.08	384.06
Otras comisiones	855.38	3,302.02
Comisiones por servicio retiro de efectivo tarjeta	144.03	15.04
Comisiones por servicio retiro de efectivo tarjeta	3,873.43	2,931.78
Comisión Ruteo Transacciones Tarjeta de Crédito	28,069.51	15,446.00
Comisión Ruteo Transacciones Tarjeta de Débito	4,895.79	6,691.31
Comisión por Pago de Remesas Locales	5.43	10.58
Comisiones por servicio de red ATM'S	2,460.39	1,958.40
Corresponsales no bancarios	343.81	333.18
Comisiones por operaciones Interentidades	634.52	581.63
Comisión por Servicios colecturía Belcorp	127.11	172.08
Comisión por Servicios de Banca Movil	4.20	-
Comisión por canje de Lifemiles	92.92	33.19
Servicios de Colecturía	190.07	228.58
Comisión por Servicio de Comercialización de Seguros	140.17	24.28
Comisión por Servicio de Comercialización	-	1.10
<b>Total de ingresos de otras operaciones</b>	US\$ <u><u>101,087.08</u></u>	US\$ <u><u>94,240.81</u></u>

## 17. INGRESOS NO OPERACIONALES

Los Ingresos no operacionales al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ingresos de Ejercicios Anteriores	US\$ 35,065.67	US\$ 90,421.77
Utilidad en venta de Activos	164,373.19	45,707.36
Ingresos por explotación de activos	0.00	2,035.40
Dividendos	126,731.71	132,801.95
Otros	148,378.31	91,056.56
<b>Total Ingresos no operacionales</b>	US\$ <u><u>474,548.88</u></u>	US\$ <u><u>362,023.04</u></u>

## 18.

**CAPTACIÓN DE RECURSOS**

Los costos por captación de recursos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Intereses de Ahorro</b>		
Depósitos de Ahorro	US\$ 71,422.27	US\$ 52,079.94
Pactados hasta un año plazo	96.51	58.81
Pactados a más de un año plazo	0.00	0.00
Depósitos restringidos e inactivos	674.99	474.25
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 72,193.77</b>	<b>US\$ 52,613.00</b>
<b>Intereses de depósitos a plazo</b>		
<b>Pactados hasta un año plazo</b>		
A 30 días plazo	US\$ 2,398.39	US\$ 3,207.11
A 60 días plazo	799.36	99.31
A 90 días plazo	9,263.99	6,178.42
A 120 días plazo	500.69	2,297.91
A 150 días plazo	414.37	1,955.87
A 180 días plazo	71,085.35	71,811.35
A más de 180 días plazo	646.02	574.41
A 360 días plazo	183,352.17	137,486.00
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 268,460.34</b>	<b>US\$ 223,610.38</b>
<b>Pactados a más de un año plazo</b>		
Depósitos a Plazos	US\$ 4,247.65	US\$ 5,390.78
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 4,247.65</b>	<b>US\$ 5,390.78</b>
<b>Depósitos restringidos e inactivos</b>		
Depósitos en garantía-A Plazo	US\$ 810.54	US\$ 2,218.16
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 810.54</b>	<b>US\$ 2,218.16</b>
<b>Préstamos para terceros</b>		
Intereses pactados hasta un año plazo	US\$ -	US\$ 97.32
Intereses pactados a más de un año plazo	16,819.99	47,076.41
Intereses pactados a cinco o más años plazo	256,493.62	236,753.20
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 273,313.61</b>	<b>US\$ 283,926.93</b>
<b>OTROS COSTOS DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>13,641.68</b>	<b>-</b>
<b>Saneamiento de activos de intermediación</b>		
Saneamiento de Préstamos e Intereses		
Capital		
Reserva Préstamos Categorías A2 y B	US\$ 7,628.95	US\$ 5,066.12
Reserva Préstamos Categoría C1, C2, D1, D2 y E	434,433.46	233,242.32
Intereses		
Reserva Préstamos Categoría A2 y B	281.94	89.07
Reserva Préstamos Categoría C1, C2, D1, D2 y E	3,612.85	0.00
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 445,957.20</b>	<b>US\$ 238,397.51</b>
Castigos de Activos de Intermediación		
Cartera de Préstamos		
Préstamos	US\$ 10,959.21	US\$ 23,926.99
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 10,959.21</b>	<b>US\$ 23,926.99</b>
<b>Total Captación de Recursos</b>	<b>US\$ 1,089,584.00</b>	<b>US\$ 830,083.75</b>

## 19. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES

Los costos de otras operaciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Prestación de Servicios</b>		
Prestación de Servicios Financieros	US\$ 307,560.86	US\$ 251,361.45
Prestación de Servicios Técnicos	80,094.87	72,636.58
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 387,655.73</b>	<b>US\$ 323,998.03</b>
<b>Saneamientos – deudores varios cuenta ajena</b>	<b>US\$ 2,628.73</b>	<b>US\$ 2,780.83</b>
	<b>US\$ 390,284.46</b>	<b>US\$ 326,778.86</b>

## 20. GASTOS DE OPERACIÓN

Los Gastos de Operación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Gastos de funcionarios y Empleados</b>		
Remuneraciones	US\$ 316,425.68	US\$ 260,360.40
Prestaciones al personal	158,798.03	109,013.00
Indemnizaciones al personal	30,743.82	26,456.69
Gastos del directorio	54,206.42	30,779.79
Otros gastos del personal	31,084.80	21,493.06
	<b>US\$ 591,258.75</b>	<b>US\$ 448,102.94</b>
<b>Gastos Generales</b>		
Consumo de materiales	US\$ 27,496.64	US\$ 22,986.58
Reparación y mantenimiento de Activo Fijo	18,237.86	22,815.11
Servicios públicos e impuestos	133,926.67	120,112.06
Publicidad y Promoción	74,320.95	60,968.68
Arrendamientos y Mantenimientos	17,341.78	17,851.20
Seguros sobre bienes	12,693.30	10,300.20
Honorarios Profesionales	29,223.39	74,322.60
Otros	8,632.02	19,775.16
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 321,872.61</b>	<b>US\$ 349,131.59</b>
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>		
Depreciaciones	US\$ 25,053.86	US\$ 24,367.32
Amortizaciones	4,099.11	2,933.35
<b>Sub total</b>	<b>US\$ 29,152.97</b>	<b>US\$ 27,300.67</b>
<b>Total Gastos de Operación</b>	<b>US\$ 942,284.33</b>	<b>US\$ 824,535.20</b>

## 21. GASTOS NO OPERACIONALES

Los Gastos no operacionales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Gastos de ejercicios anteriores	US\$ 0.00	US\$ 5,821.28
Pérdida en venta de Activos	1,283.43	3,244.41
Castigos de Bienes recibidos en Pago o Adjudicación	281,698.03	358,809.70
Otros	2,118.47	12,108.35
<b>Total de gastos no operacionales</b>	<b>US\$ 285,099.93</b>	<b>US\$ 379,983.74</b>

## 22. RESERVA LEGAL

De conformidad con el Artículo 123 del Código de Comercio las Sociedades de Responsabilidad Limitada deberán constituir anualmente la reserva legal de la Sociedad, para lo cual destinarán por lo menos, el 7% de sus utilidades anuales netas hasta alcanzar como mínimo el 20% de su Capital Social Pagado, es decir la quinta parte del mismo.

Asimismo, según la cláusula CUADRAGÉSIMA SEGUNDA de la escritura de constitución la caja deberá constituir una reserva legal, para lo cual destinará por lo menos, el 20% de sus utilidades anuales hasta alcanzar como mínimo el 50% de su capital pagado.

Esta reserva tendrá los siguientes fines: a) cubrir pérdidas que pudieren producirse en un ejercicio económico y b) responder de obligaciones para con terceros.

Para el ejercicio 2022 y 2021, el importe separado de las utilidades anuales para constituir la Reserva Legal fue de \$ 103,220.33 y \$ 39,180.66 respectivamente.

### 23. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Las entidades constituidas en El Salvador pagan impuesto sobre la renta por los ingresos obtenidos en el país, conforme a la Ley de Impuesto Sobre la Renta, contenida en el Decreto Legislativo No. 134 de fecha 18 de diciembre de 1991, en vigencia desde el día 1 de enero de 1992 y sus reformas.

El impuesto registrado por la Caja de Crédito al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de \$130,779.12 y \$ 40,988.09 respectivamente y ha sido calculado de la siguiente forma:

	2022	2021
<b>UTILIDAD DE RENTAS ORDINARIAS ANTES DE RESERVA E ISR</b>	<b>US\$ 554,918.69</b>	<b>US\$ 224,414.02</b>
<b>( - ) COMISIONES DIFERIDAS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>( - ) Reserva Legal</b>	<b>103,220.33</b>	<b>39,180.66</b>
<b>( - ) INGRESOS CONTABILIZADOS NO GRAVABLES:</b>	<b>126,731.71</b>	<b>132,801.95</b>
Dividendos Recibidos de FEDECREDITO	126,731.71	132,801.95
<b>(+) GASTOS NO DEDUCIBLES:</b>	<b>110,963.74</b>	<b>84,195.56</b>
Reserva Legal No Deducible	103,220.33	39,180.66
Gastos Administrativos	75.84	75.84
Reserva de Saneamiento Voluntaria	7,667.57	39,117.78
Gastos - Regularización de Ejercicios Anteriores	-	5,821.28
<b>RENDA IMPONIBLE</b>	<b>435,930.39</b>	<b>136,626.97</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA 2022 y 2021</b>	<b>US\$ 130,779.12</b>	<b>US\$ 40,988.09</b>

### 24. UTILIDAD DISTRIBUIBLE

De conformidad con el artículo 21 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, y a 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 netos de reserva de saneamiento. Para el ejercicio 2022 y 2021, este valor se determina así:

#### CUENTAS

	2022	2021
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>US\$ 282,102.23</b>	<b>US\$ 115,734.55</b>
Más:		
Superávit no distribuible de ejercicios anteriores	360,579.70	366,727.56
<b>Superávit total Distribuible</b>	<b>642,681.93</b>	<b>482,462.11</b>
Menos:		
Productos por cobrar (neto de reserva)	330,143.47	360,579.70
<b>Utilidad / Pérdida Distribuible del Año</b>	<b>US\$ 312,538.46</b>	<b>US\$ 121,882.41</b>

La utilidad distribuible por acción para el año 2022 y 2021 es la siguiente:

<b>CUENTAS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Utilidad distribuible	US\$ 312,538.46	US\$ 121,882.41
Acciones	1,407,718.00	1,356,351.00
Pérdida / Utilidad a Distribuir	<b>US\$ 0.22</b>	<b>US\$ 0.09</b>

## 25. OFICILIA DE CUMPLIMIENTO

En cumplimiento a lo establecido a la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos, Reglamento de la Ley e instructivo de la Unidad de Investigación Financiera con base a la reforma contenida en Decreto legislativo 104 del tres de septiembre del dos mil quince, publicadas en el diario oficial numero 173 tomo 408 del 23 de septiembre del 2015 realizadas a la Ley , emitida según decreto 498 de fecha dos de diciembre de mil novecientos noventa y ocho publicado en el diario oficial numero 240 tomo 341 en fecha veintitrés de diciembre de mil novecientos noventa y ocho.

La Unidad de Cumplimiento junto con el apoyo de la Junta Directiva, el Comité de prevención de Lavado de Dinero, Financiamiento al Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, y funcionarios de la Alta Gerencia de la Caja han dado seguimiento en fortalecer el sistema antilavado, desarrollando acciones e implementado programas, normas, políticas y procedimientos en materia de prevención **de LDA-FT-FPADM** para asegurar que los productos y servicios financieros que ofrece la entidad no sean utilizados con fines delictivos, Para ello se han desarrollado una serie de actividades.

La Unidad de Oficialía de Cumplimiento de la Caja de Crédito de la Libertad tiene como objetivo prevenir y detectar operaciones encaminadas al lavado de dinero y de activos, así como su encubrimiento; para el periodo 2022 la gestión realizada por la Oficialía de Cumplimiento se resume a continuación:

1. Informar a la Unidad de Investigación Financiera (UIF-Unidad Adscrita a la FGR) las operaciones Contempladas en el artículo 9 de la referida Ley, todas aquellas operaciones individuales o múltiples en un período de un mes, sobre montos superiores a US\$10,000.00 dólares en efectivo o \$25,000.00 en otras formas de pago (Otros medios) independientemente que se considere Sospechosa o no.
2. Prestar la asistencia que sea requerida por la UIF, cuando se trate de investigaciones relacionadas con el delito de lavado de dinero y de activos, así como la remisión de oficios.
3. Prestar la asistencia que sea requerida por FEDECREDITO, ya sea en remisión de operaciones de remesas familiares, así como otras actividades relacionadas al monitoreo y control de Lavado de Dinero de Activos y Financiamiento de Terrorismo.
4. Adoptar, desarrollar y ejecutar programas, normas, procedimientos y controles internos, previstos en la Ley y en los tratados o convenios internacionales, para prevenir y detectar las actividades relacionadas con el delito de lavado de dinero y de activos.
5. Conocimiento del cliente: Enmarcado en los requisitos mínimos de control interno previamente establecidos por la entidad financiera. Conocimiento e identificación del cliente, usuario y contraparte.

6. Conocimiento del empleado: Enmarcado en los requisitos mínimos de control interno previamente establecidos por la entidad financiera. Conocimiento e identificación del empleado, mediante la actualización de expedientes para monitorear los cambios de conducta o de estilos de vida, nivel de endeudamiento, para con ello monitorear la vulnerabilidad de estos.
7. Analizar con el Comité para la Prevención de LDA/FT/ FPADM aquellos casos que requieran una Debida Diligencia; así como atención sobre posibles sospechas de operaciones inusuales.
8. Recopilar documentación bibliográfica sobre el lavado de dinero y de activos, Financiamiento al Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
9. Comunicar a la UIF y a los organismos de fiscalización o supervisión, en un plazo de quince días hábiles, la designación o cambio de los funcionarios, respecto a: A) encargados de ejecutar programas, procedimientos internos y las comunicaciones referentes a transacciones irregulares o sospechosas; y B) responsables de la supervisión del trabajo de los encargados de tal ejecución, quienes servirán de enlace con la UIF.
10. Verificar las transacciones irregulares o sospechosas, las cuales pueden ser todas aquellas operaciones poco usuales, las que se encuentran fuera de los patrones de transacción habituales y las que no sean significativas, pero sí periódicas, sin fundamento económico o legal evidentes, y todas aquellas operaciones inconsistentes o que no guardan relación con el tipo de actividad económica del cliente.
11. Verificación de pagos anticipados de préstamos, o de abonos excediendo las cuotas pactadas, o el que se efectúen pagos repentinos de préstamos problemáticos, sin que exista explicación razonable del origen del dinero
12. Dar mantenimiento a la lista de cautela de la institución
13. Creación y actualización de políticas y procedimientos con el único fin de prevenir el lavado de dinero dentro de la institución financiera.
14. Verificación del total cumplimiento de la política de FEDECREDITO para el pago y envío de remesas familiares.
15. Monitorear las alertas generadas en Monitor Plus. (Sistema Automatizado en materia de Prevención de Lavado de Dinero)
16. Actualizar la Matriz de riesgos de Prevención Contra el LDA/FT/ FPADM, que permita: identificar, medir, evaluar, controlar y monitorear el riesgo de Lavado de Dinero.
17. Elaboración de Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento.
18. Elaboración de Plan de Capacitaciones de la Oficialía de Cumplimiento.
19. Emisión y presentación de informes al Comité de Oficialía de Cumplimiento para la prevención de Lavado de Dinero, Financiamiento al Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.



La Unidad de Oficialía de Cumplimiento seguirá brindando apoyo eficiente para fortalecer el control interno y la gestión de los diferentes riesgos de Lavado de Dinero y de Activos y Financiamiento al Terrorismo a los que está expuesta la Entidad, para mantener la solidez, la credibilidad la estabilidad y buena imagen de la Caja de Crédito de La Libertad.

## **26. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.**

En relación con lo establecido en el Art. 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 el Consejo Directivo de Fedecredito, la gestión de riesgos en la Caja de Crédito de La Libertad para el año 2021, se resume a continuación:

Durante el año 2022 la gestión integral de riesgo de la Caja de Crédito de La Libertad se ha realizado cumpliendo la normativa vigente; Por lo tanto, esta Gestión debe entenderse como un proceso estratégico realizado por toda la institución, mediante el cual se identifican, miden, controlan y monitorean los distintos tipos de riesgos a que se encuentran expuestas.

La Caja de Crédito de La Libertad, de acuerdo con su estructura, tamaño, negocio y recursos, gestiona primordialmente durante su implementación los riesgos siguientes para los cuales se han implementado manuales, políticas aprobadas por la Junta Directiva:

- Riesgo de Crédito.
- Riesgo Operacional.
- Riesgo de Liquidez.
- Riesgo Reputacional.
- Riesgo de Tasa de interés.

Se describe a continuación algunos de los riesgos en gestión:

**Gestión de Riesgo de Crédito**

- Al respecto la gestión del riesgo de crédito se analiza con las distintas herramientas el desempeño de la cartera con tableros de evaluación, análisis de cosechas, cálculo de la pérdida esperada y su backtesting, matrices de transición etc. El resultado de ello es comunicado a las áreas pertinentes de manera inmediata y hecho saber en el comité respectivo.

**Gestión de Riesgo Operacional**

- En relación con la culturización de la gestión se realiza por medio de capacitaciones a todo el personal, así como por áreas, incluyendo a la Junta Directiva para lo cual se establece un plan de capacitación anualmente.
- Se ha implementado un proceso de pruebas de continuidad de negocio permite estar preparados para cualquier contingencia o evento de riesgo que pueda afectar con el desarrollo normal de las actividades operacionales.

**Gestión de Riesgo de Liquidez**

- Para una adecuada gestión de riesgo de liquidez se utilizan las distintas herramientas y análisis de resultados para la toma de decisiones estratégicas, mediante el uso de la política de liquidez, el cumplimiento de niveles mínimos de liquidez, calces de plazo, pruebas de tensión, concentración de depósitos, límites de exposición al riesgo etc.
- La Caja de Crédito también cuenta con un plan de contingencia de liquidez que considera los indicadores que detonan la puesta en marcha del plan, considerando los responsables de su ejecución, las acciones a tomar en caso de que un indicador se detone, así como las distintas alternativas que se puedan realizar para paliar con un evento; el desarrollo del comportamiento de liquidez es comunicado periódicamente a la alta gerencia, y a la junta directiva, así como al comité de riesgos.

Para efecto de administrar los riesgos, la Caja de Crédito cuenta con herramientas que han sido diseñadas para la adecuada gestión, que facilitan la identificación y medición de las mismas que contribuyen a identificar los principales factores de riesgos, así como permiten a los dueños de los procesos crear las estrategias para su mitigación, y en este marco la Junta Directiva ha constituido el Comité de Riesgos, para el adecuado ejercicio de la función de supervisión y control.

**27. LITIGIOS**

El abogado de la caja emitió nota en fecha 19/12/2022, en la cual se detalla que existe 45 procesos ejecutivos mercantiles a favor de la caja por un valor de \$ 449,720.28 que están en proceso de sentencia al 31 de diciembre de 2022.