

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN,
SOCIEDAD COOPERATIVA
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
DE CAPITAL VARIABLE**

Informe de los Auditores Independientes

Al 31 de diciembre de 2023

TABLA DE CONTENIDO

	Página
Informe de los Auditores Independientes	1-3
Estados Financieros Básicos:	
Balance General	4
Estado de Resultados	5
Estado de Cambios en el Patrimonio	6
Estado de Flujos de Efectivo	7
Notas a los Estados Financieros	8-32

Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de
La Caja de Crédito de San Agustín,
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Caja de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable., que comprende el Balance General al 31 de diciembre de 2023, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los estados financieros, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de la Caja de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable., al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Bases para la Opinión

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

Negocio en Marcha

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

Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude, es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

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

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

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

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

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

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

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

El Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, es responsable de la supervisión del proceso de la información financiera de la sociedad.

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

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

Como se describe en la Nota 4, Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Santa Tecla, 24 de enero de 2024.



Escalante – Escalante y Compañía
Contadores Públicos
Registro N° 2621
Lic. Balmoris Escalante García
Registro N° 1394



CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Balances Generales al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (nota 2)

Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVO		
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		
Fondos Disponibles (nota 6)	US\$ 5,386,620	US\$ 6,070,433
Préstamos (nota 7)	21,467,917	17,585,006
Total del activos de Intermediación	<u>26,854,537</u>	<u>23,655,439</u>
OTROS ACTIVOS		
Bienes recibidos en pago o adjudicados (nota 8)	740,871	768,632
Existencias (nota 9)	15,245	13,539
Gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos (nota 10)	108,368	110,400
Cuentas por Cobrar (nota 11)	326,357	260,064
Derechos y Participaciones (nota 12)	1,662,034	1,444,161
Total otros Activos	<u>2,852,875</u>	<u>2,596,796</u>
Activo Fijo-neto (nota 13)	960,197	1,001,968
TOTAL ACTIVO	<u>30,667,609</u>	<u>27,254,203</u>
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	<u>5,983,724</u>	<u>5,159,920</u>
PASIVO		
PASIVOS DE INTERMEDIACION		
Depósitos (nota 14)	24,678,142	20,940,386
Préstamos (nota 15)	700,278	1,172,184
Obligaciones a la Vista	265	300
Total Pasivos de Intermediación	<u>25,378,685</u>	<u>22,112,870</u>
OTROS PASIVOS (nota 16)		
Cuentas por Pagar	496,745	578,858
Retenciones	13,833	22,136
Provisiones	43,181	46,571
Créditos Diferidos	1,261	1,418
Total otros Pasivos	<u>555,020</u>	<u>648,983</u>
TOTAL PASIVO	<u>25,933,705</u>	<u>22,761,853</u>
PATRIMONIO		
Capital Social (nota 17)	1,657,377	1,600,353
Reserva Legal	1,178,007	1,100,339
Reservas Voluntarias	773,118	743,435
Resultados por aplicar	102,027	162,617
Patrimonio Restringido (nota 18)	1,023,375	885,606
TOTAL PATRIMONIO	<u>4,733,904</u>	<u>4,492,350</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	US\$ <u>30,667,609</u>	US\$ <u>27,254,203</u>
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN POR CONTRA	<u>5,983,724</u>	<u>5,159,920</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Estados de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Nota 2)

Presentados en Dólares de los Estados Unidos de América (Nota 3)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		
Cartera de Préstamos (nota 19)	US\$ 3,003,920	US\$ 2,880,066
Intereses sobre Depósitos (nota 20)	3,197	1,736
Ingresos de Otras Operaciones (nota 21)	164,434	129,746
Total ingresos	<u>3,171,551</u>	<u>3,011,548</u>
Menos:		
COSTOS DE INTERMEDIACION Y GASTOS DE OPERACION		
Captación de Recursos (nota 23)	951,525	904,109
Saneamiento de Activos de Intermediacion	322,688	270,000
Costos de Otras Operaciones (nota 24)	624,760	508,425
Gastos de Operación (nota 25)	1,301,036	1,296,502
Total de Costos y Gastos	<u>3,200,009</u>	<u>2,979,036</u>
Utilidad bruta	(28,458)	32,512
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		
Ingresos no Operacionales (nota 22)	308,963	362,877
Gastos no Operacionales (nota 26)	<u>(152,912)</u>	<u>(120,193)</u>
Utilidad Antes de Reserva e Impuestos	127,593	275,196
Menos:		
Reserva legal	25,519	55,039
Impuesto sobre la renta	47	57,540
Utilidad del ejercicio	US\$ <u><u>102,027</u></u>	US\$ <u><u>162,617</u></u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Estados de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Nota 2)

Presentados en Dólares de los Estados Unidos de América (Nota 3)

CONCEPTO	SALDOS AL 31/12/2022	AUMENTO	DISMINUCION	SALDOS AL 31/12/2023
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,600,353	267,006	209,982	1,657,377
RESERVA LEGAL	1,100,340	77,667	-	1,178,007
RESERVA GENERAL	743,435	29,683	-	773,118
RESULTADOS POR APLICAR	162,617	102,027	162,617	102,027
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	413,416	606,588	576,033	443,971
DONACIONES	46,211	-	-	46,211
BIENES RECIBIDOS EN PAGOS ADJUDICADOS	308,870	153,020	32,805	429,085
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	117,108	-	13,000	104,108
PATRIMONIO	4,492,350	1,235,991	994,437	4,733,904

CAPITAL SOCIAL EXPRESADO ASI:

	<u>2022</u>	<u>2023</u>
CANTIDAD DE ACCIONES	1,600,353	1,657,377
VALOR NOMINAL POR ACCIÓN	\$ 1.00	\$ 1.00
VALOR CONTABLE POR ACCIÓN	\$ 2.81	\$ 2.86

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Estados de Flujos de Efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (nota 2)

Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Utilidad Neta	US\$ 102,027	US\$ 162,617
Depreciación	65,756	69,393
Reserva Legal	107,351	62,368
Provisión de Bienes recibidos en pago	120,215	39,454
Recuperación de Activos Castigados	(13,000)	(25,000)
Utilidades no distribuidas	30,554	-
(R) Saneamiento de Préstamo	(208,041)	186,963
(R) Saneamiento de Cuentas por Cobrar	(4,902)	10,000
Disminución por aumento de Otros Activos	(61,065)	(28,353)
Disminución de Otros Pasivos	(93,998)	(344,652)
Efectivo neto provisto por actividades de operación	44,897	132,790
<u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
Disminución por aumento en Préstamos	(3,674,870)	(405,435)
Disminución por aumento en derechos y Participaciones	(217,873)	(160,554)
Disminución por aumento en Activo Fijo	(23,985)	(21,442)
Aumento por disminución en Bienes recibidos en Pago	27,761	(245,770)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(3,888,967)	(833,201)
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Aumento en depósitos de Ahorro	3,737,756	2,874,375
Disminución por Financiamiento en Préstamos	(471,906)	(861,919)
Aplicación de resultados	(162,617)	-
Aumento en Capital Social	57,024	2,781
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de financiamiento	3,160,257	2,015,237
Aumento neto del efectivo en el ejercicio	(683,813)	1,314,826
Efectivo al inicio del año	6,070,433	4,755,607
Efectivo al final del año	US\$ 5,386,620	US\$ 6,070,433

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

1. Operaciones

LA CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, es una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, constituida el 20 de marzo de 1943; de acuerdo a las leyes salvadoreñas. El plazo de la Sociedad es indeterminado, contado a partir del día de su constitución.

Tiene como finalidad principal, la captación de depósitos y concesiones de préstamos a sus socios.

El 2 de agosto del año 2010, fue modificado su pacto social, incrementando el capital mínimo, quedando en la suma de doscientos mil 00/100 dólares (US\$200,000.00). El Capital Social de la CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE, al 31 de diciembre de 2023, asciende a la cantidad de un millón cuatrocientos mil trescientos cincuenta y tres dólares (US\$ 1,457,377)

2. Estados financieros

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

- a) Balance General al 31 de diciembre de 2023.
- b) Estado de Resultados por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023.
- c) Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2023.
- d) Estado de Flujos de Efectivo al 31 de diciembre de 2023.
- e) Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023.

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 CREDITO DE SAN AGUSTIN, 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

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

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

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.

Préstamos por Cobrar

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.

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 por medio de FEDECREDITO, en los cuales se permite evaluar los riesgos de cada deudor en la Institución, con base a los criterios siguientes: Capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de las garantías reales.

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

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.

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.

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

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.

Derechos y Participaciones

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

Activo Fijo

Los activos fijos se valúan al costo de adquisición y su depreciación se calcula por el método de línea recta con 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 mantenimientos que no extienden la vida útil de los mismos. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan. Para efectos de depreciación, la Caja de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, ha utilizado al 31 de diciembre, los porcentajes siguientes:

Edificaciones	5%
Mobiliario y Equipo de Oficina	20%
Equipo de Transporte	20%

Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar, tal 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.).

Reserva Legal

Esta cuenta 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 pagado.

Indemnizaciones

La Caja de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, tiene como política indemnizar a su personal cada año.

Uso de estimaciones contables en la Preparación de los Estados Financieros

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia de la Caja de Crédito, realice 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.

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

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 modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán modificados el año en que produzcan tales cambios.

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 NCF-001, emitida por FEDECREDITO.

Fiscalización de las operaciones de la entidad

La entidad sigue la política de registrar el impuesto sobre la renta en el ejercicio en que se causa, 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.

5. Impuestos y leyes vigentes

La Caja está sujeta a las siguientes leyes y normas:

- a) Normativa emitida por FEDECREDITO
- b) Normas sobre manejo de Depósitos de los socios
- c) Normas y políticas internas de la Caja
- d) Ley del Impuesto sobre la Renta y su Reglamento
- e) Ley del IVA y su Reglamento respectivo
- f) Código Tributario
- g) Ley de la Superintendencia de Obligaciones Mercantiles
- h) Ley del Registro de Comercio
- i) Ley General Tributaria Municipal
- j) Ley del ISSS
- k) Código de Comercio
- l) Ley del Fondo de Pensiones
- m) Leyes Laborales
- n) Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito
- o) Ley de Lavado de Dinero y Activos
- p) Ley de Protección al Consumidor
- q) Escritura de Constitución de la Caja
- r) Ley del Sistema de Tarjetas de Crédito
- s) Otras Leyes aplicables a las Instituciones de Ahorro y Crédito

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

6. Fondos Disponibles

Los Fondos disponibles al 31 de diciembre, está integrado como se detalla a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
CAJA		
Oficina Central	US\$ 179,725	US\$ 194,820
Fondos Fijos	700	500
	<u>180,425</u>	<u>195,320</u>
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		
A la Vista – ML		
Banco Agrícola	276,682	751,471
Banco de América Central	410,649	235,180
Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A.	16,312	15,303
Banco Hipotecario	21,073	82,084
Banco Promérica	76,427	405,719
	<u>801,143</u>	<u>1,489,757</u>
Depósitos de Ahorro		
Banco Agrícola	29,679	29,391
	<u>29,679</u>	<u>29,391</u>
	<u>1,011,247</u>	<u>1,714,468</u>
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		
A la Vista		
FEDECREDITO	495,598	986,075
Depósitos para Reserva de Liquidez	3,679,673	3,129,028
	<u>4,175,271</u>	<u>4,115,103</u>
Depósitos de Ahorro		
FEDECREDITO	64,853	105,613
Banco de los Trabajadores	103	103
Instituciones Oficiales de Crédito	135,146	135,146
	<u>200,102</u>	<u>240,862</u>
	<u>4,375,373</u>	<u>4,355,965</u>
Total Fondos Disponibles	<u>US\$ 5,386,620</u>	<u>US\$ 6,070,433</u>

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

7. Préstamos

Los Préstamos otorgados al 31 de diciembre, están integradas como se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Préstamos Vigentes		
Préstamos pactados hasta un año plazo		
Préstamos a empresas privadas	US\$ 99,074	US\$ 99,760
Préstamos a Particulares	169,977	257,202
	<u>269,051</u>	<u>356,962</u>
Préstamos pactados a más de un año plazo		
Préstamos a Empresas Privadas	1,345,831	546,711
Préstamos a Particulares	19,452,834	16,319,512
	<u>20,798,665</u>	<u>16,866,223</u>
Préstamos Vencidos	863,409	998,823
Intereses sobre Préstamos	400,201	434,448
	<u>1,263,610</u>	<u>1,433,271</u>
Menos Provisión para incobrabilidad de préstamos	(863,409)	(1,071,450)
Total Préstamos	<u><u>US\$ 21,467,917</u></u>	<u><u>US\$ 17,585,006</u></u>

8. Bienes recibidos en pago o adjudicados

El saldo de los Bienes recibidos en pagos o adjudicados al 31 de diciembre, se integra a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bienes Inmuebles		
Urbanos	US\$ 177,587	US\$ 177,588
Rústicos	563,283	591,044
Total	<u><u>US\$ 740,870</u></u>	<u><u>US\$ 768,632</u></u>

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

9. Existencias

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bienes para consumo		
Papelería, útiles y enseres	US\$ 13,052	US\$ 11,665
Otros	2,193	1,874
Total	US\$ 15,245	US\$ 13,539

10. Gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos

El saldo de los gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos, al 31 de diciembre, se integra a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Seguros	US\$ 7,213	US\$ 21,536
Alquileres	4,224	4,224
Intangibles	8,453	7,523
Diferencias temporarias por ISR	378	425
Pago a cuenta del Impuesto sobre la renta	68,962	67,714
Otros	19,138	8,978
Total	US\$ 108,368	US\$ 110,400

11. Cuentas por Cobrar

El saldo de las Cuentas por Cobrar, al 31 de diciembre, se integra a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Federaciones	US\$ 215	US\$ -
Pagos por cuenta ajena	125,028	111,292
Servicios Financieros	247,201	186,853
Otras	61,527	74,435
	433,971	372,580
Provisión de Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(107,614)	(112,516)
Total	US\$ 326,357	US\$ 260,064

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

12. Derechos y Participaciones

El saldo de los Derechos y Participaciones, al 31 de diciembre, se integra a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Inversiones conjuntas	US\$ 42,962	US\$ 13,589
Participaciones y otros derechos	1,619,072	1,430,572
Total	US\$ 1,662,034	US\$ 1,444,161

13. Activo Fijo – neto

El saldo de la cuenta Activo Fijo-neto, al 31 de diciembre, se integra de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
No Depreciables		
Terrenos	US\$ 261,230	US\$ 261,230
Construcción en Proceso	380	380
Mobiliario y Equipo por Utilizar	-	8,844
	<u>261,610</u>	<u>270,454</u>
Depreciables		
Edificaciones	933,276	932,782
Instalaciones	96,253	93,568
Equipo de Computación propio	164,741	155,252
Equipo de Oficina propio	201,593	183,198
Mobiliario	114,972	113,206
Vehículos	14,324	14,324
Maquinaria, Equipo y Herramienta	26,149	26,149
	<u>1,551,308</u>	<u>1,518,479</u>
Depreciación Acumulada		
Edificaciones	(369,521)	(332,743)
Equipo de Computación	(154,532)	(146,747)
Equipo de Oficina	(185,344)	(171,729)
Mobiliario	(112,058)	(108,002)
Vehículos	(6,110)	(3,247)
Maquinaria, Equipo y Herramienta	(25,156)	(24,497)
	<u>(852,721)</u>	<u>(786,965)</u>
Total	US\$ 960,197	US\$ 1,001,968

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

14. Depósitos

Los Depósitos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos a la vista	US\$ 9,191,488	US\$ 8,221,899
Depósitos pactados hasta un año plazo	13,251,898	10,397,736
Depósitos pactados a más de un año plazo	1,174,395	1,274,283
Depósitos restringidos e inactivos	1,060,361	1,046,468
	<u>US\$ 24,678,142</u>	<u>US\$ 20,940,386</u>

15. Préstamos

Los Préstamos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Préstamos pactados a más de un año plazo		
Adeudado a otras Entidades del Sistema Financiero	US\$ 56,115	US\$ 171,979
	<u>56,115</u>	<u>171,979</u>
Préstamos pactados a cinco o más año plazo		
Para prestar a terceros	641,668	996,505
Intereses y otros por pagar	2,495	3700
	<u>644,163</u>	<u>1,000,205</u>
Total	<u>US\$ 700,278</u>	<u>US\$ 1,172,184</u>

16. Otros Pasivos

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Dividendos y Participaciones	US\$ 262,768	US\$ 267,947
Impuestos Servicios públicos y otras obligaciones	53,441	48,263
Impuesto sobre la Renta	-	57,966
Pasivos transitorios	49,282	50,701
Otras	131,254	153,981
Retenciones	13,833	22,136

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

Provisiones	43,181	46,571
Créditos Diferidos	1,261	1,418
Total otros pasivos	US\$ 555,020	US\$ 648,983

17. Capital Social

El Capital social al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital Social Fijo	US\$ 200,000	US\$ 200,000
Capital Social Variable		
Capital suscrito pagado	2,405,475	2,275,479
Capital suscrito no pagado	(948,098)	(875,126)
Total	US\$ 1,657,377	US\$ 1,600,353

18. Patrimonio Restringido

El Patrimonio Restringido al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Utilidades no distribuibles	US\$ 443,971	US\$ 413,417
Recuperación de Activos Castigados	104,107	117,107
Donaciones	46,211	46,211
Provisiones	429,086	308,871
Total	US\$ 1,023,375	US\$ 885,606

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

Ingresos de Operaciones de Intermediación

19. Cartera de Préstamos

Los Ingresos generados por cartera de préstamos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses-Pactados hasta un año plazo		
Otorgamientos originales	US\$ 60,093	US\$ 57,791
Refinanciamientos y reprogramaciones	14	32
Intereses moratorios	2,777	1,540
	<u>62,884</u>	<u>59,363</u>
Intereses-Pactados a más de un año plazo		
Otorgamientos originales	2,428,626	2,336,011
Refinanciamientos y Reprogramaciones	223,577	215,221
Intereses moratorios	21,203	23,231
	<u>2,673,406</u>	<u>2,574,463</u>
Comisiones por Administración de Crédito		
Hasta un año plazo		
Supervisión y cobranza de crédito popular	9,809	10,938
	<u>9,809</u>	<u>10,938</u>
Comisiones y Recargos por Tarjetas de Crédito		
Hasta un año plazo		
Comisiones por retiro de Tarjetas de crédito	28,989	27,470
Otras comisiones y recargos de Tarjetas de Crédito	546	513
	<u>29,535</u>	<u>27,983</u>
A más de un año plazo		
Membrecías y renovaciones de Tarjetas de Crédito	19,552	31,358
Otras comisiones y recargos de Tarjetas de Crédito	62,252	69,646
	<u>81,804</u>	<u>101,004</u>
Comisiones por Otorgamiento		
Hasta un año plazo		
Derechos de trámite sobre préstamos	40,416	22,637
Derechos de trámite sobre crédito popular	9,922	10,999
	<u>50,338</u>	<u>33,636</u>

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

A más de un año plazo

Derechos y tramites sobre préstamos	11,453	8,076
	<u>11,453</u>	<u>8,076</u>

A más de cinco años plazo

Derechos de trámite sobre préstamos	84,351	64,289
	<u>84,351</u>	<u>64,289</u>

Otras comisiones y recargos sobre crédito

	340	314
--	-----	-----

Total Cartera de Préstamos	US\$ 3,003,920	US\$ 2,880,066
-----------------------------------	-----------------------	-----------------------

20. Intereses sobre depósitos

Los ingresos por intereses sobre depósitos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
En otras Instituciones financieras		
Depósitos a la vista	US\$ 2,361	US\$ 570
Depósitos de Ahorro	836	1,166
Total	US\$ <u>3,197</u>	US\$ <u>1,736</u>

21. Ingresos de Otras Operaciones

El Valor de los Servicios Financieros al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comisión por pago de remesas familiares	US\$ 70,870	US\$ 71,653
Comisión por colecturía servicios de energía eléctrica	4,183	4,538
Comisión por colecturía servicios de agua potable	1,027	1,000
Comisión por colecturía de telefonía	814	684
Otras comisiones	1,475	1,228
Membrecía Tarjetas de débito	104	102
Comisiones por servicio retiro de efectivo tarjeta	2,446	1,429
Comisiones por servicio retiro de efectivo tarjeta	4,304	3,591
Otras comisiones y recargos de tarjeta de débito	10,271	5,560
Comisión por pago de Remesas Locales	22	15
Comisiones por servicio de red ATM'S	1,947	1,923

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

Corresponsales no bancarios	813	623
Comisiones por operaciones Interentidades	249	191
Comisión por canje de Lifemiles	293	308
Servicios de Colecturía	161	878
Comisión por Servicio de comercialización de seguro	6,366	4,604
Otros	59,089	31,419
Total	US\$ 164,434	US\$ 129,746

22. Ingresos no Operacionales

Los Ingresos no Operacionales al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos de Ejercicios Anteriores	US\$ 103,741	US\$ 169,730
Utilidad en venta de activos	1,381	55,199
Dividendos	159,300	114,955
Otros	44,541	22,993
Total	US\$ 308,963	US\$ 362,877

23. Costos - Captación de Recursos

Los Costos por Captaciones de Recursos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos		
Depósitos de Ahorro	US\$ 21,528	US\$ 18,205
Pactados hasta un año plazo	78	53
Pactados a más de un año plazo	42	14
	21,648	18,272
Depósitos Restringidos e inactivos		
Depósitos en garantía-cuenta de Ahorro	160	152
Depósitos inactivos-Ahorros	868	747
	1,028	899
Intereses de depósitos a plazo		
Pactados hasta un año plazo		

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

A 30 días plazo	1,583	1,364
A 60 días plazo	1,310	602
A 90 días plazo	7,171	13,675
A 120 días plazo	3,121	2,195
A 150 días plazo	1,106	1,109
A 180 días plazo	220,718	199,134
A 360 días plazo	410,162	336,399
	645,171	554,478
Pactados a más de un año plazo		
Depósitos a plazo	86,411	74,756
	86,411	74,756
Depósitos restringidos e inactivos		
Depósitos en garantía-A Plazo	21,513	15,659
Premios cuentas de Ahorro	1,018	1,184
Seguro sobre depósitos	5,646	18,087
	28,177	34,930
Préstamos para terceros		
Intereses pactados a más de un año plazo	8,515	19,369
Intereses pactados a cinco o más años plazo	61,807	105,502
	70,322	124,871
Otros costos de Intermediación		
Servicios de transacciones tarjeta de crédito	46,501	38,037
Programa de protección tarjeta de crédito	52,267	57,866
	98,768	95,903
Total Captación de Recursos	US\$ 951,525	US\$ 904,109

24. Costos de otras operaciones

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prestación de Servicios Financieros	US\$ 426,117	US\$ 356,322
Prestación de Servicios Técnicos	188,032	142,103
Saneamientos	10,611	10,000
Total	US\$ 624,760	US\$ 508,425

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

25. Gastos de Operación

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos de Funcionarios y Empleados		
Remuneraciones	US\$ 370,943	US\$ 391,778
Prestaciones al personal	203,375	173,612
Indemnizaciones al personal	33,162	41,304
Gastos del directorio	53,026	52,219
Otros gastos del personal	37,424	63,060
	<u>697,930</u>	<u>721,973</u>
Gastos Generales		
Consumo de materiales	29,300	28,629
Reparación y mantenimiento de Activo Fijo	40,599	33,048
Servicios públicos e impuestos	199,737	195,007
Publicidad y Promoción	146,631	132,607
Arrendamientos y mantenimientos	4,020	2,391
Seguros sobre bienes	16,664	5,937
Honorarios Profesionales	6,357	14,342
Servicios técnicos	973	973
Otros	85,872	87,863
	<u>530,153</u>	<u>500,797</u>
Depreciaciones y Amortizaciones		
Depreciaciones	65,305	67,235
Amortizaciones	7,648	6,497
	<u>72,953</u>	<u>73,732</u>
Total Gastos de Operación	US\$ <u>1,301,036</u>	US\$ <u>1,296,502</u>

26. Gastos No Operacionales

Los saldos de esta cuenta al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos de Ejercicios anteriores		
Gastos de Ejercicios anteriores	US\$ 2,369	US\$ 5,345
Pérdida en venta de activos	-	7,236
Castigos de Bienes recibidos en Pago o Adjudicación	143,070	105,782
Otros	7,473	1,830
Total	US\$ <u>152,912</u>	US\$ <u>120,193</u>

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

27. Reserva Cartera de Préstamos

CALIFICACION	SALDO DE CAPITAL	SALDO INTERES	VALOR A EVALUAR	%	RESERVA DE CAPITAL 2023	RESERVA DE CAPITAL 2022
A1	US\$ 19,041,837.64	US\$ 166,396.86	US\$ 19,198,988.65	-	US\$ -	US\$ -
A2	335,614.21	11,056.80	229,247.00	1	2,187.58	3,431.60
B	653,315.36	16,598.94	437,425.00	5	21,133.45	27,141.38
C1	1,013,900.36	27,593.21	557,874.13	15	80,286.44	40,702.69
C2	32,171.48	2,557.40	32,171.52	25	8,042.88	5,618.92
D1	34,228.33	4,538.54	34,548.46	50	17,114.20	9,500.52
D2	127,074.63	11,781.76	73,107.49	75	54,805.70	36,168.40
E	692,978.64	228,229.48	574,959.53	100	574,921.73	803,962.67
TOTAL	US\$ 21,931,120.65	US\$ 468,752.99	US\$ 21,138,321.78		US\$ 758,491.98	US\$ 926,526.18

28. 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 de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, deberá constituir una reserva legal, para lo cual destinará 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 reserva tendrá los siguientes fines; a) cubrir pérdidas que pudieren producirse en un ejercicio económico y b) responder de obligaciones para con terceros.

29. 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 N° 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 de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es de US\$ 47 y US\$ 57,540 respectivamente.

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

30. Litigios pendientes

Desde el día diecisiete de noviembre de dos mil diecinueve, que La Fiscalía General de la República, mediante la Unidad de Delitos contra El Patrimonio Privado y sus Auxiliares del Fiscal General en su calidad, luego de seis meses de haber realizado las indagaciones administrativas, ejercieron la Acción Penal de conformidad a los Artículos 12, 13 inciso 2° y 193 No. 1, 2, 3 y 4 de la Constitución de la República; 74, 75, 77, 175, 176, 177, 268, 270, 271, 294, 295 número 1, del Código Procesal Penal y formularon el Requerimiento Fiscal mediante el cual solicitaron INSTRUCCIÓN FORMAL CON DETENCIÓN PROVISIONAL, en contra de todos los 22 imputados, por atribuirles la comisión de los delitos de **ESTAFA**, previsto y sancionado en los Artículos 215 del Código Penal en perjuicio de la CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE; **FALSEDAD IDEOLÓGICA** previsto y sancionado en los Artículos 284 Código Penal y **USO Y TENENCIA DE DOCUMENTO FALSO** previsto y sancionado en los Artículos 287 Código Penal, en perjuicio de LA FE PÚBLICA.

En consecuencia, los procesos con Referencias 234-UDPP-2019-US Ref. 47-19.1; y Referencia 786-UDPP-2019-US, 808-UDPP-2019-US Ref. 135-19-1; ambos en el Juzgado de Primera Instancia de la Ciudad de Jiquilisco.

Informe al cierre del año 2023.

Para el proceso con **Ref. 47-19-1**, después de la audiencia Preliminar realizada en fecha 12 de noviembre de 2021, en la cual se logró conciliación con la única imputada, para establecer un plan de pago, en fecha 31 de agosto de 2022 se realizó audiencia de **Revisión de medidas**, en dicha audiencia se reestructuró el plan de pago comprometiéndose la justiciada que a partir de septiembre de 2022 continuaría pagando las cuotas acordadas, al cierre de diciembre 2023, la justiciable se ha mantenido inconstante en los pagos mensuales.

Para el proceso con **Ref. 135-19-1**, después de esperar para la audiencia preliminar, se realizó en fecha 17 de febrero de 2022 en el Centro Judicial de Usulután, a la cual sólo se hicieron presente siete personas, únicas que pudieron ubicar, con las cuales se pudo conciliar una cuota mensual para el pago de capital de la deuda para un plazo máximo de 4 años, sin embargo, se tuvo que solicitar al Juez de primera instancia de Jiquilisco una audiencia para **Verificación de acuerdo conciliatorio** porque no cumplieron lo transigido, se realizó audiencia en fecha 10 de junio de 2022 en la cual se reestructuró el plan de pago y cuotas. Al cierre de diciembre 2023, los justiciables se han mantenido inconstante en los pagos mensuales. Ya se han presentado escritos al Juez de Primera Instancia de Jiquilisco, para que se coordine con los fiscales del caso, y proceder a los citatorios, con el propósito que cumplan con lo transigido o el proceso continúe a la siguiente etapa.

Al cierre del año dos mil veintitrés se recuperó un total de siete mil ochocientos quince 02/100 dólares de los estados unidos de américa con dos centavos de dólar (**\$7,815.02**).

Dado a los veintisiete días del mes de enero de dos mil veinticuatro.

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

31. Créditos Relacionados

El otorgamiento de préstamos a personas relacionadas está regulado por la NPF-012 NORMAS PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS A PERSONAS RELACIONADAS EN LAS CAJAS DE CRÉDITO Y BANCOS DE LOS TRABAJADORES", y dicha norma estipula lo siguiente:

De conformidad con el artículo 3 de la NPF-012 "NORMAS PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS A PERSONAS RELACIONADAS EN LAS CAJAS DE CRÉDITO Y BANCOS DE LOS TRABAJADORES", son personas relacionadas con una Caja o Banco, los miembros de la Junta Directiva, el Gerente, los demás gerentes y empleados de la Entidad Socia, así como los directores, gerentes y empleados de FEDECREDITO.

También se consideran relacionadas las sociedades cuya propiedad se encuentre en alguna de las siguientes circunstancias:

- a) Las sociedades en las que un miembro de la Junta Directiva o Gerente de la Caja o Banco sea titular, directamente o por medio de persona jurídica en que tengan participación, del diez por ciento o más de las acciones comunes de la sociedad referida; y
- b) Las sociedades en las que dos o más miembros de la Junta Directiva o Gerentes en conjunto sean titulares, directamente o por medio de persona jurídica en que tengan participación, del veinticinco por ciento o más de las acciones comunes.

Para determinar los porcentajes antes mencionados se considerarán como las de una misma persona las participaciones patrimoniales del miembro de la Junta Directiva o gerente, la de su cónyuge y parientes dentro del primer grado de consanguinidad.

Límites a Personas Naturales.

Art.4. 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 FEDECREDITO 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.

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 FEDECREDITO, no debe exceder el cinco por ciento de su fondo patrimonial, entendiéndose como monto global la totalidad de los créditos concedidos a tales personas.

Límites a Personas Jurídicas.

Art.5. El saldo total de los créditos, avales, fianzas y garantías que en cualquier forma, directa o Indirectamente, sean otorgadas a una sociedad en la que tenga participación o propiedad la Caja o Banco, no podrá exceder del diez por ciento del fondo patrimonial de dicha Caja o Banco.

Tipos de Créditos Sujetos al Límite de Personas Relacionadas.

Art.6. Para el cómputo del monto global de los créditos sujetos a límites se consideran las siguientes modalidades:

- a) Saldo de sobregiros
- b) Apertura de créditos
- c) Préstamos otorgados
- d) Documentos descontados (factoraje y otros) a su valor nominal
- e) Avales, fianzas y garantías
- f) Cualquier otra forma de financiamiento directo o indirecto que represente una obligación.

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

Además de los créditos directos se computarán los créditos indirectos, entendiéndose como tales la obligación que afecte a la persona que sin ser beneficiaria del crédito ha contraído la responsabilidad personal del mismo; respondiendo con su patrimonio por el cumplimiento de las obligaciones, como en el caso de los codeudores solidarios, fiadores, aceptantes, giradores y avalistas de letras de cambio.

Durante los periodos reportados la Caja de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, le dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidos.

32. Gestión de riesgos

En la Caja de Crédito de San Agustín, la Gestión Integral de Riesgos se realiza basada en la normativa emitida por los entes reguladores y las mejores prácticas Internacionales en dicha materia. Se cuenta con una apropiada estructura organizativa y funcional con segregaciones debidamente marcadas y niveles jerárquicos; que pueden participar en el proceso de gestión integral de riesgos.

La Gestión Integral de Riesgos es un proceso estratégico que contempla las etapas de identificación, medición, control, mitigación, monitoreo y comunicación de los diferentes tipos de riesgos, su objetivo es proporcionar lineamientos mínimos para una adecuada gestión de los mismos y la adopción de políticas y procedimientos.

De acuerdo a los lineamientos de Gobierno Corporativo adoptados por la Caja, durante el ejercicio del año dos mil veintitrés, se realizaron veintidós sesiones de comité de riesgos en las cuales se desarrollaron las actividades programadas en el Plan de Trabajo Anual de la Unidad de Riesgos de la Caja de Crédito de San Agustín.

Como parte de las actividades del negocio, la Caja se encuentra expuesta a diversos tipos de riesgos los cuales son:

❖ **RIESGO DE CRÉDITO**

Para gestionar el riesgo crediticio la Caja cuenta, con políticas, procedimientos y personal denominados Analistas de Riesgos Crediticios desde agosto del año 2022, quienes se encargan de la verificación, constatación y análisis de los productos de créditos y tarjeta de créditos lo cuales son tramitados por los ejecutivos de negocio de esta entidad.- Además por parte de la unidad de riesgos se emite una opinión crediticia para aquellos créditos que cumplen los parámetros establecidos en las Políticas y Línea de Créditos

Al 31 de diciembre de 2023 la cartera de créditos y tarjetas quedó distribuida de la siguiente forma:

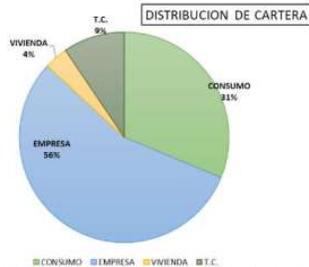
**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

Al 31 de diciembre de 2023 la cartera de créditos y tarjetas quedó distribuida de la siguiente forma:



La calidad de la cartera está determinada por la clasificación de los deudores por categorías de riesgos, según la normativa regulatoria. La clasificación mencionada establece cuales son las provisiones de reservas de saneamientos requeridas para cada nivel.



Adicionalmente la Caja da seguimiento a los siguientes indicadores: índice de vencimiento, índice de mora, índice de cobertura de riesgos, gestión de cartera en mora y vencida, estimación de pérdidas esperadas de crédito, opinión de nuevas líneas de créditos, evaluación de procesos de otorgamiento de crédito y tarjeta de crédito, dichas evaluaciones son considerando lo establecido en las Políticas para el otorgamiento de crédito y tarjeta de crédito.

❖ RIESGO DE LIQUIDEZ:

La Caja para la gestión del riesgo de liquidez cuenta con manuales, políticas, metodologías y plan de contingencia de liquidez aprobada por la Junta Directiva. Así mismo para el monitoreo de este riesgo, la Caja cuenta con indicadores de seguimiento de liquidez tales como; análisis de brechas de 60 a 90 días, análisis de flujos de efectivos proyectados a 90 días, análisis de flujos de vencimientos de activos y pasivos por plazo mensual e informe y análisis de calce entre activos y pasivos a un año plazo.- Adicionalmente se da cumplimiento a los lineamientos para la gestión del riesgo de liquidez establecidos en las Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez (NRP-05).

Durante el año 2023, el coeficiente de liquidez neta se mantuvo sobre el mínimo establecido. La Caja mantuvo un monitoreo permanente para asegurarse de contar en todo momento con fondos de rápida disposición para afrontar sus obligaciones de corto plazo.



**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

❖ **RIESGO OPERACIONAL:**

La gestión del riesgo operacional en la Caja, está basada en las referencias incluidas en la normativa nacional e internacional como sana práctica. La Caja mantiene un proceso continuo que involucra todas las etapas para gestionar los riesgos y establece como ejes fundamentales los siguientes: cultura de riesgo, identificación de matriz de riesgo (gestión cualitativa) y cuantificación de pérdidas operacionales (gestión cuantitativa) de eventos que se han registrado en la base de datos.

Durante 2023 se realizaron las siguientes actividades:

- Capacitaciones presenciales a todo el personal y Junta Directiva sobre temas relacionados a la Ética, Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos.
- Inducción en gestión integral de riesgos al personal de nuevo ingreso.
- Evaluación del proceso de otorgamiento de crédito y tarjeta de crédito.
- Opinión de nuevo productos o líneas de créditos.
- Actualización de Plan de Continuidad del Negocio y Plan de Contingencias ante Caídas de Sistema Bank Works.
- Capacitación a todo el personal sobre el Plan de Continuidad del Negocio y Plan de Contingencias ante Caídas de Sistema Bank Works.
- Establecimiento de Criterios de Probabilidad e Impacto para Determinar el Riesgo Inherente Y Evaluación de los Mecanismos de Control para Determinar el Riesgo Residual de los Eventos de Riesgos de la Matriz SARO, de La Caja De Crédito de San Agustín.
- Seguimiento al proceso de Inscripción de Hipotecas y Revaluos en cumplimiento a la NCB-022.

Adicionalmente la Caja en cumplimiento a la NPR-001, gestiona los siguientes riesgos:

- ❖ Riesgo Legal,
- ❖ Riesgo Financiero,
- ❖ Riesgo de Tasa de Interés y
- ❖ Riesgo Reputacional.

Para cada uno de los riesgos antes mencionados, la Caja de Crédito de San Agustín cuenta el seguimiento de los diferentes indicadores, informes, manuales, políticas, metodologías y Sistemas de Control de Riesgo Operativo (SARO); de forma mensual, trimestral, semestral y anual entre los cuales podemos mencionar:

- ❖ Coeficiente patrimonial de solvencia sobre activos ponderados,
- ❖ Coeficiente patrimonial de solvencia sobre pasivos,
- ❖ Rentabilidad patrimonial,
- ❖ Eficiencia administrativa y operativa,
- ❖ Rentabilidad sobre los activos, tasa de costo de fondeo, tasa de equilibrio y coeficiente de liquidez neta diaria,
- ❖ Políticas, metodologías y matrices de riesgos para la gestión del riesgo legal,
- ❖ Análisis y fijación de tasa de interés y la tasa promedio ponderada la cual es realizada por la Gerencia Financiera, proporcionando recomendaciones para mejorar la gestión financiera y de negocio. Adicionalmente la Unidad de Riesgos presenta un informe mensual de tasa de interés considerando los parámetros del Banco Central de Reserva de El Salvador, La Ley de Usura y las Normas Técnicas para la Aplicación de la Ley Contra la Usura.
- ❖ Al mismo tiempo la Caja cuenta con un Código de Ética, Código de Gobierno Corporativo, Manual de Confidencialidad, Políticas y Procedimientos Internos los cuales son de cumplimiento en todos los niveles jerárquicos y estos son actualizados cada año y aprobados por la Junta Directiva.

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

En conclusión, la gestión que estableció la Unidad de Riesgos de la Caja de Crédito de San Agustín para el año 2023, estuvo enfocada principalmente en verificar el cumplimiento de las etapas del proceso de gestión de riesgos por cada una de las áreas que establece el artículo # 6 de la NPR-01 (identificación, medición, control, mitigación, monitoreo y comunicación de los resultados) y en fortalecer una cultura de prevención de riesgos con todos los colaboradores de la Caja de Crédito de San Agustín por medio de capacitaciones internas para todos los empleados y miembros de Junta Directiva.

De las verificaciones realizadas en el año, se presentaron informes aplicando las Normas Prudenciales de Riesgos (NPR-001, NPR-002, NPR-003, NPR-004 Y NRP-05), además tomando de base los manuales, políticas, metodología, herramientas y código de Gobierno Corporativos; los cuales fueron presentados al comité de riesgos y aprobados por la Junta Directiva de esta Caja de Crédito.

33. Gestión de Prevención de Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento del Terrorismo

En cumplimiento al marco legal que nos rige, y al compromiso de brindar servicios de calidad enfocados a la fiel comprensión de nuestros valores institucionales, aplicamos los estándares nacionales e internacionales en la Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo. Como sujetos obligados, todos nuestros productos y servicios cuentan con la cobertura de la Ley Contra el Lavado de Dinero, el Reglamento de la Ley Contra el Lavado de Dinero e Instructivo de la Unidad de Investigación financiera; procuramos aplicar en todos nuestros procesos y procedimientos, de forma razonable una debida diligencia con nuestros clientes, con un enfoque basado en riesgos.

Nuestra Caja de Crédito de San Agustín, desempeña un papel clave en la prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo al implementar prácticas de debida diligencia, monitoreo de transacciones y reporte de actividades sospechosas.

La Administración de la Caja de Crédito de San Agustín, en el contexto de la prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, se centra en salvaguardar la integridad del sistema financiero y abordar las amenazas a la seguridad financiera derivadas de actividades ilícitas y el apoyo financiero a actividades terroristas. Los estándares internacionales y la implementación efectiva de medidas regulatorias son fundamentales para enfrentar estos desafíos de manera integral.

Definición de: El lavado de dinero implica el proceso de hacer que los ingresos generados por actividades ilegales aparezcan legítimos. Este proceso implica la introducción de fondos ilícitos en el sistema financiero, a menudo a través de transacciones complejas que dificultan su rastreo.

Motivación: Los delincuentes buscan legitimar sus ganancias ilícitas para disfrutar de ellas sin levantar sospechas. Las actividades que generan ingresos ilegales pueden incluir el narcotráfico, la corrupción, el fraude, entre otros.

Definición de: El financiamiento al terrorismo implica la provisión de fondos para actividades terroristas o grupos extremistas. Estos fondos pueden provenir de fuentes nacionales o internacionales y se utilizan para financiar actividades violentas y desestabilizadoras.

Motivaciones: Los grupos terroristas dependen del financiamiento para llevar a cabo sus operaciones. Pueden obtener fondos a través de donaciones, extorsiones, secuestros u otras actividades criminales.

En el año 2023, como en todos los años anteriores, hemos realizado capacitaciones a todo el personal y a miembros de Junta Directiva; nos hemos enfocado en la Sensibilización corporativa a la prevención y en los procesos y

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

técnicas del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo con el fin de identificar situaciones irregulares o inusual; hemos fortalecido nuestro mecanismo de defensa con las nuevas instrucciones establecidas en el Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. Constantemente nos enfocamos en los aspectos fundamentales que el Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera establece como:

- a) La sensibilización en la cultura corporativa a la prevención de LDA/FT/FPADM;
- b) Las Normas legales y conceptos fundamentales de LDA/FT/FPADM,
- c) La estructura organizacional y de control del sujeto obligado para la prevención de LDA/FT/FPADM,
- d) El Conocimiento de los clientes, contrapartes y del mercado;
- e) La aplicación de las políticas y procedimientos para la prevención del LDA/FT/FPADM;
- f) El Conocimiento de señales de alerta de LDA/FT/FPADM;
- g) La detección de operaciones inusuales y reporte de sospechosas;
- h) La administración de la información, y
- i) El conocimiento del empleado.

A efectos de medir, identificar y controlar nuestros riesgos, administramos un mecanismo permanente para Gestionar los Riesgos Asociados al Lavado de Dinero como: el Riesgo Reputacional, Legal, operativo, por productos, tipos de clientes, zonas geográficas y por canales.

El Comité de Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo de la Caja de Crédito de San Agustín, para analizar informes y dar seguimiento al plan de trabajo de Oficialía de Cumplimiento, ha realizado 11 sesiones en el transcurso del año 2023.

Con este sistema de Gestión, nos enfocamos en proteger a todos nuestros asociados que han depositado su plena confianza en nuestra institución y prefieren nuestros productos y servicios. Todas nuestras acciones y procedimientos están en sintonía con la misión, visión y los valores institucionales.

34. Aplicación de Normas contables en Instituciones supervisadas por FEDECREDITO, emitido por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría.

El Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, expresó opinión relacionada a nota enviada por FEDECREDITO, de fecha 31 de marzo de 2006, por medio del cual hace del conocimiento del consejo que las entidades que supervisa esa Federación y que son consideradas como Intermediarios Financieros no Bancarios, quienes no son supervisadas por la Superintendencia del Sistema Financiero, pero que por desarrollar una misma actividad que las supervisadas por ésta, aplican por autorregulaciones la misma normativa contable que las entidades que si están bajo las regulaciones de la Superintendencia.

Al respecto, el Consejo después de haber realizado el análisis correspondiente y considerando lo establecido en el acuerdo del plan escalonado de implementación de las Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador, aprobado con fecha 31 de octubre de 2003 y ratificados en acuerdo de fecha 22 de diciembre de 2004, emite la opinión siguiente:

“Que con el propósito de facilitar a las Entidades la aplicación uniforme y consistente de la normativa contable y tomando en cuenta que la Superintendencia del Sistema Financiero también está en proceso de adoptar la Normativa Contable Internacional, no obstante lo establecido en numeral dos del acuerdo de la Implementación, este consejo estima factible que para el caso particular, Las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito que son parte de las

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

Cajas de Crédito, que conforman el Sistema FEDECREDITO, continúen aplicando las Normas Contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero”.

Lo antes expuesto, se considera viable siempre y cuando se establezca por parte de FEDECREDITO, la obligación de aplicar la Normativa antes señalada por parte de las Entidades que son supervisadas por la superintendencia del Sistema Financiero y que tendrían la Responsabilidad de aplicar dicha normativa.

Las principales diferencias entre las Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador y las Normas Contables y Prudenciales emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero se describen a continuación:

a) NIC 2 – Existencias

Según la NIC 2 la medición de los Inventarios se debe de realizar por el costo o valor neto realizable, el menor.

En el caso de la Caja por su operatividad no cuenta con inventarios disponibles para la venta, sin embargo, en la cuenta de Existencias al 31 de diciembre de 2023 presentan un saldo de US\$ 15,245 las cuales son registradas al costo y son bienes para el consumo, por lo que no representa diferencias materiales.

b) NIC 12 - Impuesto a las Ganancias

Los activos depreciables (Tangibles) al 31 de diciembre del 2023 ascienden a US\$ 1,551,308 y la depreciación acumulada a US\$ 852,721, por lo cual podría generarse una diferencia temporal (Activo fiscal), porque algunos de estos activos es necesario registrarlos como gastos o contabilizar su deterioro, según la NIC 16.

c) NIC 16 - Propiedad Planta y Equipo

La propiedad, planta y equipo adquiridos por la Caja, son registrados al costo y se deprecian utilizando el método de línea recta, según disposiciones de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

d) NIC 18 – Ingresos

La Caja de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, registra sus ingresos en concepto de intereses de conformidad con las Normas para la Contabilización de Intereses de las Operaciones Activas y Pasivas (NCNB-001) y los ingresos por comisiones se registran según las disposiciones de las Normas para la Contabilización de las comisiones sobre préstamos y operaciones Contingentes (NCNB-003), emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

La diferencia con relación a las disposiciones de las NIC'S es que estas piden registrar todas las transacciones sobre la base del método acumulativo o devengo, sin embargo, las normas contables de la superintendencia en algunos casos como el registro de intereses moratorios y comisiones por otorgamiento de préstamos, mezclan el método acumulativo y el de efectivo.

e) NIC 19 - Beneficios a los Empleados

Dentro de las retribuciones a corto plazo que la Caja presta a sus empleados tenemos los sueldos, vacaciones, bonificaciones, aguinaldos, seguro social y fondo de pensiones. De los cuales solamente las prestaciones por vacaciones, bonificaciones, aguinaldos, fondo de pensiones y seguros son registradas como pasivos al momento de su provisión y como gasto cuando se cancelan; las demás se reconocen como gastos al momento de pagarse. Las indemnizaciones por cese del contrato, ya sean voluntarias o por despido, se provisionan mensualmente y son liquidadas al final del ejercicio, debido a que la institución tiene como política indemnizar anualmente a los empleados, por lo que no existe pasivo laboral acumulado.

f) NIC 23 - Costos por Intereses

Respecto a los costos por intereses, por el uso del dinero (Financiamientos y Depósitos) se registran como gastos al momento de que se incurren, así como lo establece la normativa. Por lo que no existen diferencias de aplicación.

**CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA,
DE CAPITAL VARIABLE**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

g) NIC 28 -Contabilización de Inversiones en Asociadas

Empresa asociada es una entidad sobre la que el inversionista posee influencia significativa, la cual consiste en poder intervenir en las decisiones de política financiera y de explotación, sin llegar a tener el control absoluto ni el control conjunto de la misma. La Caja de Crédito al 31 de diciembre de 2023 posee inversiones en FEDECREDITO y otras, por montos de US\$ 1,619,072 y US\$ 42,962 respectivamente, pero las inversiones no son registradas utilizando el método de participación exigido por la NIC, sino sobre la base del Método del Costo, constituyendo su principal diferencia en la aplicación.

h) NIC 31 - Información Financiera sobre los Intereses en negocios Conjunto

Un negocio conjunto es un acuerdo contractual en virtud del cual dos o más partícipes emprenden una actividad económica que se somete a control conjunto.

A la fecha de referencia de los estados financieros de la Caja, no posee negocios en conjunto.

i) NIC 37 - Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes

Según esta NIC se reconocerá una provisión solo cuando se den las condiciones siguientes:

- 1) La entidad tenga una obligación presente legal o implícita como resultado de un suceso pasado;
- 2) Es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación.
- 3) Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación

Además las entidades no deben de reconocer activos contingentes ni pasivos contingentes.

La Administración de la caja está aplicando las disposiciones de esta normativa, por lo que no existen diferencias en cuanto a su tratamiento.

j) NIC 40 - Propiedades de Inversión

Son propiedades de inversión los bienes inmuebles utilizados para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de destinarlas para su uso en la prestación servicios.

Al 31 de diciembre la Caja de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, no posee ningún bien tipificado bajo esta categoría.

Según resolución 113/2009 del Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría, de fecha 7 de octubre de 2009, resuelve que, en el caso de los Bancos del Sistema y los Conglomerados de Empresas autorizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero, así como los Bancos Cooperativos, Sociedades de Ahorro y Crédito y las Sociedades de Seguros, se regirán por el marco normativo contable establecido por dicha Superintendencia.