



CAJA DE CRÉDITO METROPOLITANA



LA CAJA DE CRÉDITO DE LOS MICROEMPRESARIOS

Estados Financieros al 31 de Diciembre 2022 y 2021

**CAJA DE CREDITO METROPOLITANA,
SOCIEDAD COOPERATIVA
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
DE CAPITAL VARIABLE**

Informe de los Auditores Independientes

Al 31 de diciembre de 2022

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 Metropolitana
Sociedad Cooperativa de R.L. de C. V.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Caja de Crédito Metropolitana, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, que comprende el Balance General al 31 de diciembre de 2022, 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 Metropolitana, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Bases para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades conforme a 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 con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad, junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los Estados Financieros en El Salvador, y hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Negocio en Marcha

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

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

Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoria, con el fin de diseñar procedimientos de auditoria 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 auditoria 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 auditoria obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoria. 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 otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoria planificada y los hallazgos significativos de la auditoria, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoria.

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

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

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

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

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

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

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

Nota Aclaratoria

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

Santa Tecla, 25 de enero de 2023.



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



CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Balance General al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>ACTIVO</u>		
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		
Fondos Disponibles (nota 5)	US\$ 9,989,624.71	US\$ 9,728,944.77
Préstamos (nota 6)	46,023,785.63	42,118,371.87
Total del activos de Intermediación	<u>56,013,410.34</u>	<u>51,847,316.64</u>
OTROS ACTIVOS (Nota 8)		
Bienes recibidos en pago o adjudicados	423,287.69	752,893.48
Existencias	44,752.98	41,659.22
Gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos	207,984.82	181,428.90
Cuentas por Cobrar	178,077.80	203,634.24
Derechos y Participaciones	2,335,754.09	2,087,542.32
Total otros Activos	<u>3,189,857.38</u>	<u>3,267,158.16</u>
Activo Fijo-neto (nota 9)	2,440,393.50	2,460,448.75
TOTAL ACTIVO	US\$ <u>61,643,661.22</u>	US\$ <u>57,574,923.55</u>
 CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	 US\$ <u>22,106,607.78</u>	 US\$ <u>22,013,317.03</u>
<u>PASIVO</u>		
PASIVOS DE INTERMEDIACION		
Depósitos (nota 10)	37,011,277.18	33,766,775.11
Préstamos (nota 11)	11,251,994.70	10,900,569.17
Total Pasivos de Intermediación	<u>48,263,271.88</u>	<u>44,667,344.28</u>
OTROS PASIVOS (nota 12)		
Cuentas por Pagar	1,458,602.56	1,481,666.37
Retenciones	39,979.73	37,638.45
Provisiones	252,504.50	199,456.04
Total Otros Pasivos	<u>1,751,086.79</u>	<u>1,718,760.86</u>
TOTAL PASIVO	US\$ <u>50,014,358.67</u>	US\$ <u>46,386,105.14</u>
<u>PATRIMONIO (nota 13)</u>		
Capital Social	5,281,635.00	4,892,355.00
Reservas de Capital	3,052,116.63	3,021,467.02
Resultados de Ejercicios Anteriores	314,430.11	140,513.13
Utilidad del Ejercicio	1,769,414.39	1,328,884.72
Utilidades no Distribuibles	736,648.98	1,029,669.10
Revaluaciones	86,191.65	86,191.65
Recuperación de Activos Castigados	37,046.90	107,246.12
Provisiones	351,818.89	582,491.67
TOTAL PATRIMONIO	<u>11,629,302.55</u>	<u>11,188,818.41</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	US\$ <u>61,643,661.22</u>	US\$ <u>57,574,923.55</u>
 CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN POR CONTRA	 US\$ <u>22,106,607.78</u>	 US\$ <u>22,013,317.03</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Estados de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Nota 2)

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		
Cartera de Préstamos (nota 14)	US\$ 7,690,403.38	US\$ 7,192,700.26
Intereses sobre Depósitos (nota 15)	45,988.87	35,400.33
Ingresos de Otras Operaciones (nota 16)	166,890.94	152,427.45
Total ingresos	7,903,283.19	7,380,528.04
Menos:		
COSTOS DE OPERACIONES (nota 18 y 19)		
Intereses y otros costos de depósitos	1,383,234.39	1,328,136.07
Intereses sobre préstamos	669,683.07	626,321.64
Otros servicios y contingencias	587,416.53	593,466.80
	<u>2,640,333.99</u>	<u>2,547,924.51</u>
SANEAMIENTOS		
Saneamientos de préstamos e intereses	908,134.91	414,174.92
Castigos de activos de intermediación	-	2,604.03
Saneamiento de deudores varios	9,506.09	-
	<u>917,641.00</u>	<u>416,778.95</u>
Utilidad Antes de Gastos	4,345,308.20	4,415,824.58
GASTOS DE OPERACIÓN (Nota 20)		
Gastos de Funcionarios y Empleados	2,051,354.86	1,903,791.68
Gastos Generales	1,164,669.92	1,096,186.73
Depreciaciones y Amortizaciones	129,991.17	153,751.91
	<u>3,346,015.95</u>	<u>3,153,730.32</u>
Utilidad de Operación	999,292.25	1,262,094.26
Ingresos y Gastos no Operacionales		
Ingresos no Operacionales (Nota 17)	1,383,868.31	835,242.60
Gastos no Operacionales (Nota 21)	(112,850.30)	(191,136.13)
Utilidad Antes de Reserva e Impuestos	2,270,310.26	1,906,200.73
Menos:		
Impuesto sobre la Renta (Nota 23)	500,895.87	577,316.01
Utilidad del ejercicio	US\$ 1,769,414.39	US\$ 1,328,884.72

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Estados de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Nota 2)

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

CONCEPTO	SALDOS AL 31/12/21	DISMINUCION	AUMENTO	SALDOS AL 31/12/22
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social pagado	\$ 4,892,355.00	\$ 168,374.00	\$ 557,654.00	\$ 5,281,635.00
Reserva legal	\$ 3,021,467.02	\$ -	\$ 30,649.61	\$ 3,052,116.63
Sub-Total	\$ 7,913,822.02	\$ 168,374.00	\$ 588,303.61	\$ 8,333,751.63
<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>				
Resultados por aplicar	\$ 1,469,397.85	\$ 1,154,967.74	\$ 1,769,414.39	\$ 2,083,844.50
Utilidad no distribuible	\$ 1,029,669.10	\$ 1,029,669.10	\$ 736,648.98	\$ 736,648.98
Superavit por revaluaciones	\$ 86,191.65	\$ -	\$ -	\$ 86,191.65
Recuperación de activos castigados	\$ 107,246.12	\$ 84,801.36	\$ 14,602.14	\$ 37,046.90
Provisiones	\$ 582,491.67	\$ 272,833.26	\$ 42,160.48	\$ 351,818.89
Sub-Total	\$ 3,274,996.39	\$ 2,542,271.46	\$ 2,562,825.99	\$ 3,295,550.92
TOTAL DE PATRIMONIO	\$ 11,188,818.41	\$ 2,710,645.46	\$ 3,151,129.60	\$ 11,629,302.55

CAPITAL SOCIAL EXPRESADO ASI:	<u>2021</u>	<u>2022</u>
Número de acciones	4,892,355	5,281,635
Valor contable por acción	\$ 2.29	\$ 2.20
Valor nominal por acción	\$ 1.00	\$ 1.00
Rendimiento por acción	\$ 1.29	\$ 1.20

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.
 Estados de Flujos de Efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)
 Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Utilidad del Ejercicio	US\$ 1,769,414.39	US\$ 1,328,884.72
Ajuste para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con Actividades Operativas		
Reserva de saneamiento de préstamos	(54,558.16)	(460,619.70)
Depreciación acumulada	(38,835.80)	114,589.80
Reserva Legal	30,649.61	152,389.70
Amortizables	-	22,254.69
Provisiones (pasivos)	(304,971.39)	4,423.02
Préstamos (neto)	(4,299,313.82)	(2,945,311.12)
Gastos pagados por Anticipado	(26,555.92)	(6,979.50)
Cuentas por Cobrar	32,574.00	(53,920.57)
Reserva de saneamiento de cuentas por cobrar	(7,017.56)	(5,397.79)
Existencias	(3,093.76)	12,752.18
Depósitos (neto)	3,244,502.07	1,397,193.79
Cuentas por pagar	(299,800.32)	(154,213.91)
Retenciones	(46,612.22)	(21,962.04)
Provisiones (por activos extraordinarios)	(257,214.56)	(246,146.90)
Recuperación por activos extraordinarios	(70,199.22)	96,942.60
Efectivo neto provisto por actividades de operación	(331,032.66)	(765,121.03)
 <u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
Bienes recibidos en pago o adjudicados	329,605.79	150,572.59
Derechos y Participaciones	(248,211.77)	(297,460.98)
Activo fijo (neto)	58,891.05	(165,919.51)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	140,285.07	(312,807.90)
 <u>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Préstamos	351,425.53	1,452,792.69
Capital social	100,002.00	111,786.45
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de financiamiento	451,427.53	1,564,579.14
 Aumento neto del efectivo en el ejercicio	260,679.94	486,650.21
Efectivo al inicio del año	9,728,944.77	9,242,294.56
Efectivo al final del año	US\$ 9,989,624.71	US\$ 9,728,944.77

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

1. OPERACIONES

El 6 de diciembre de 1991, fue creada la Caja de Crédito Metropolitana, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable., inicio sus operaciones el 6 de enero de 1992, e inscrita en el Registro de Comercio bajo el número 40 del libro 841 del Registro de Sociedades.

Modifico su pacto social con fecha 18 de marzo de 1995 en lo relativo a su denominación, en los que se le agrego la abreviatura Caja de Crédito Metropolitana, Sociedad Cooperativa de R.L. de C.V., mediante escritura pública, que fue inscrita al No. 20. Libro 1163 del Registro de Sociedades, de fecha 24 de enero de 1996.

Según escritura de modificación de capital mínimo de año 2003, en instrumento número 114 del libro de protocolo número 37, con fecha 10 de abril de 2003, se dio cumplimiento al acuerdo de Asamblea General de accionistas de acta número catorce del 1 de marzo de 2003, donde se acordó por unanimidad modificar la escritura de constitución en cuanto a capital y acciones, incrementando así el capital mínimo en US\$285,714.29. Dicha modificación fue inscrita en folio 207 frente al folio 208 del libro 37, del día 10 de abril de 2003.

Escritura pública de modificación al pacto social, en instrumento número 27 del libro de protocolo número 52, con fecha 3 de mayo 2006, se dio cumplimiento al acuerdo de la Junta General Extraordinaria de acta número 19 de febrero de 2006, donde se acordó por unanimidad modificar la escritura de constitución en cuanto a modificar en su totalidad al pacto anterior, a excepción de la cláusula IX, por no haber modificación alguna al capital de la sociedad.

Se modificó el pacto social con fecha 9 de abril de 2010 dentro de los cambios más importantes fueron: Aumento del Capital social mínimo, alcanzando un millón de dólares, valor nominal de la acción a un dólar por acción, y periodo de Junta Directiva a cuatro años, la escritura de modificación se inscribió en el Registro de Comercio al número 57 del libro 2562 del Registro de Sociedades del folio 182 al folio 217, con fecha 15 de junio de 2010, además se efectuó rectificación del pacto social con fecha diez y siete de enero de dos mil once, inscrita en Registro de Comercio número 28 del libro 2684 del registro de Sociedades, del folio 245 al folio 251 de fecha 24 de enero de dos mil once.

El Objetivo principal de la Caja de Crédito Metropolitana, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable (CCAMETRO), es la captación de depósitos de sus socios y la concesión de préstamos a sus socios y al público en general, a fin de contribuir a su mejoramiento económico, mediante la satisfacción de sus necesidades crediticias y otros servicios financieros.

La Caja de Crédito Metropolitana, está constituida como una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, así mismo es socia de la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores y miembros del Sistema de FEDECREDITO.

La Caja como entidad socia y miembro del Sistema FEDECREDITO, se somete al cumplimiento de las Normas y Reglamentos que emita el Consejo Directivo de FEDECREDITO, así mismo al control de la Auditoría Externa.

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

2. ESTADOS FINANCIEROS

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

- a) Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2022.
- b) Estado de Resultados por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022.
- c) Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2022.
- d) Estado de Flujos de Efectivo al 31 de diciembre de 2022.
- e) 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 CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V., se llevan en dólares de los Estados Unidos de América, representados con el símbolo US\$, en los estados financieros adjuntos.

4. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a) 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.

b) Inversiones Financieras.

La Caja de Crédito Metropolitana, 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. 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 Metropolitana ha utilizado al 31 de diciembre, los porcentajes siguientes:

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

RUBROS	%	AÑOS DE SERVICIOS
EDIFICIO	5%	20
VEHICULOS	20%	5
OTROS BIENES MUEBLES	50%	2

d) Indemnizaciones y Retiro Voluntario.

La Caja de Crédito Metropolitana, tiene como política indemnizar a su personal cada año, dicha política ha sido adoptada a partir del año 2001.

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

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

f) Provisión de Intereses por cobrar y suspensión de la referida Provisión.

Los préstamos e intereses vencidos corresponden a aquellos que presentan mora de más de 90 días, de una cuota o del saldo de capital e intereses. El capital se clasifica en cartera vencida y los intereses se registran en cuentas de orden, la misma está de acuerdo con la NCB-005, establecida por la Superintendencia del Sistema Financiero y exigibles a CCAMETRO por medio de FEDECREDITO.

g) Préstamos Vencidos.

Se consideran préstamos vencidos, los saldos totales de capital, de aquellos préstamos que tienen mora de capital e intereses superior a 90 días o cuando la entidad ha realizado gestiones de recuperación que han sido infructuosas y se toma la decisión de recuperarlos por la vía judicial. El criterio para el traslado de los préstamos e intereses vigentes y vencidos está de acuerdo con la NCB-005 establecida por la Superintendencia del Sistema Financiero y exigida por FEDECREDITO a CCAMETRO.

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

h) Bienes Recibidos en pago o adjudicados.

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

i) Reconocimiento de Ingresos

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 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.

j) 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.

k) 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.

La Declaración de Impuestos sobre la Renta está sujeta a revisión por parte de la Dirección General de Impuestos Internos desde el 30 de abril del año 2023; de igual manera por un periodo de 3 años pueden ser fiscalizadas por dicha dirección. El cumplimiento de estas y las demás obligaciones legales de la empresa, pueden ser verificados por las autoridades fiscalizadoras encargadas por parte del Estado.

5. FONDOS DISPONIBLES

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

CONCEPTO	2022	2021
Caja	\$ 678,513.71	\$ 794,403.36
Oficina Central	\$ 78,355.64	\$ 65,813.77
Efectivo en ATMs	\$ 72,480.00	\$ 60,865.00
Agencias	\$ 289,022.31	\$ 339,636.17
Fondos Fijos	\$ 2,300.00	\$ 2,300.00
Remesas locales en tránsito	\$ 236,355.76	\$ 325,788.42

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

Depósitos en Bancos Locales		
A la vista –ML	\$ 2,184,167.53	\$ 2,178,973.64
Banco Agrícola	\$ 920,598.81	\$ 1,006,060.18
Banco Cuscatlán SV, S.A.	\$ 517,121.35	\$ 497,491.16
Banco de América Central	\$ 134,182.87	\$ 73,016.30
Banco Cuscatlán S.A.	\$ 178,299.17	\$ 291,022.96
Banco Hipotecario	\$ 108,633.55	\$ -
Davivienda	\$ 208,650.73	\$ 222,997.56
Banco G&T Continental	\$ -	\$ 88,385.48
Banco Azul El Salvador, S.A.	\$ 116,681.05	\$ -
Depósitos de Ahorro	\$ 67,631.72	\$ 51,832.28
Banco Agrícola	\$ 32,200.80	\$ 25,182.99
Banco Cuscatlán S.A.	\$ 35,430.92	\$ 26,649.29
A plazo ML	\$ -	\$ 500,000.00
Banco G&T Continental	\$ -	\$ 500,000.00
Depósitos en Otras entidades del Sistema Financiero	\$ 7,059,311.75	\$ 6,203,735.49
A la vista		
Fedecredito	\$ 335,989.15	\$ 611,885.22
Depósitos para Reserva de liquidez	\$ 5,539,671.86	\$ 5,037,663.42
Disponible en Fedecredito	\$ 227,044.97	\$ 178,235.76
Banco de los Trabajadores	\$ 406,618.33	\$ 325,963.65
Fondo Nacional de Vivienda Popular	\$ 49,987.44	\$ 49,987.44
A Plazo		
Banco de los Trabajadores	\$ 500,000.00	\$ -
TOTAL FONDOS DISPONIBLES	\$ 9,989,624.71	\$ 9,728,944.77

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

6. PRESTAMOS

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

CONCEPTO	2022	2021
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$ 1,305,805.78	\$ 1,635,426.94
Préstamos a entidades del Estado	\$ -	\$ -
Préstamos a empresas privadas	\$ -	\$ 200,000.00
Préstamos a particulares	<u>\$ 1,305,805.78</u>	<u>\$ 1,435,426.94</u>
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	\$ 45,709,922.14	\$ 41,364,634.94
Préstamos a entidades del Estado	\$ 6,715,853.69	\$ 6,878,231.40
Préstamos a empresas privadas	\$ 1,073,865.05	\$ 880,911.06
Préstamos a particulares	<u>\$ 37,920,203.40</u>	<u>\$ 33,605,492.48</u>
PRESTAMOS VENCIDOS	\$ 1,401,502.83	\$ 978,961.19
Préstamos a Empresas Privadas	\$ -	\$ 3,727.02
Préstamos a Particulares	<u>\$ 1,401,502.83</u>	<u>\$ 975,234.17</u>
Intereses de Préstamos por Cobrar	\$ 597,755.12	\$ 736,648.98
Total Préstamos	\$ 49,014,985.87	\$ 44,715,672.05
Menos:		
Reserva de Saneamiento	\$ (2,991,200.24)	\$ (2,597,300.18)
Préstamos Netos	\$ 46,023,785.63	\$ 42,118,371.87

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\$ 1,011,508.83 y US\$ 606,612.81, respectivamente, y se mantienen Reservas de Saneamiento Voluntarias por un total de US\$ 1,979,691.41 y US\$ 1,990,687.37 respectivamente.

El movimiento registrado durante el período en la Reserva de Saneamiento se resume a continuación:

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

CONCEPTO	SANEAMIENTO	VOLUNTARIA	TOTAL
Saldo al 31 de Diciembre 2020	\$ 1,027,311.40	\$ 1,554,892.26	\$ 2,582,203.66
Constitución de Reservas	\$ 458,312.90	\$ 408,810.14	\$ 867,123.04
Liberación de Reservas	\$ (89,347.07)	\$ (367,490.68)	\$ (456,837.75)
Incremento por acuerdo de Asamblea General	\$ -	\$ 476,190.48	\$ 476,190.48
Reclasificación a Reserva de Activos Extraordinarios	\$ (474.26)	\$ -	\$ (474.26)
Saneamiento de Préstamos	\$ (789,190.16)	\$ (81,714.83)	\$ (870,904.99)
Saldo al 31 de Diciembre 2021	\$ 606,612.81	\$ 1,990,687.37	\$ 2,597,300.18
Constitución de Reservas	\$ 956,771.09	\$ 2,108.84	\$ 958,879.93
Liberación de Reservas	\$ (48,757.62)	\$ (469,313.84)	\$ (518,071.46)
Incremento por acuerdo de Asamblea General	\$ -	\$ 712,891.14	\$ 712,891.14
Reclasificación a Reserva de Activos Extraordinarios	\$ (27,250.66)	\$ -	\$ (27,250.66)
Saneamiento de Préstamos	\$ (475,866.79)	\$ (256,682.10)	\$ (732,548.89)
Saldo al 31 de Diciembre 2022	\$ 1,011,508.83	\$ 1,979,691.41	\$ 2,991,200.24

8. OTROS ACTIVOS

El saldo de los Otros Activos al 31 de diciembre, se integra de la siguiente manera:

CONCEPTO	2022	2021
BIENES RECIBIDOS EN PAGOS O ADJUDICADOS	\$ 423,287.69	\$ 752,893.48
Bienes Inmuebles	\$ 423,287.69	\$ 752,893.48
EXISTENCIAS	\$ 44,752.98	\$ 41,659.22
Papelería útiles y enseres	\$ 39,087.40	\$ 39,777.42
Otros	\$ 5,665.58	\$ 1,881.80
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	\$ 207,984.82	\$ 181,428.90
Seguros	\$ 25,233.93	\$ 24,178.85
Intangibles	\$ 16,988.52	\$ 10,842.97
Otros Pagos Anticipados	\$ 165,762.37	\$ 146,407.08

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

CONCEPTO	2022	2021
CUENTAS POR COBRAR	\$ 178,077.80	\$ 203,634.24
Saldos por cobrar	\$ 8,154.65	\$ 7,671.05
Pagos por cuenta ajena	\$ 39,596.41	\$ 47,696.88
Servicios Financieros	\$ 38,046.25	\$ 31,916.76
Anticipos	\$ 3,075.25	\$ 26,767.54
Otras	\$ 107,308.75	\$ 114,703.08
Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar	<u>\$ (18,103.51)</u>	<u>\$ (25,121.07)</u>
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	\$ 2,335,754.09	\$ 2,087,542.32
En sociedades nacionales - valor de adquisición	\$ 58,700.00	\$ 58,981.34
En sociedades nacionales – revalúo	\$ 1,954.09	\$ 660.98
Participaciones Valor de adquisición	\$ 5,000.00	\$ 5,000.00
Aportaciones en Federaciones	<u>\$ 2,270,100.00</u>	<u>\$ 2,022,900.00</u>
TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 3,189,857.38	\$ 3,267,158.16

9. ACTIVO FIJO - NETO

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

CONCEPTO	2022	2021
NO DEPRECIABLES	\$ 833,917.34	\$ 833,917.34
Terrenos	\$ 833,917.34	\$ 833,917.34
Terrenos-Valor de adquisición	\$ 782,326.63	\$ 782,326.63
Terrenos-Revalúo	<u>\$ 51,590.71</u>	<u>\$ 51,590.71</u>
DEPRECIABLES	\$ 3,056,546.40	\$ 3,115,437.45
Edificaciones	\$ 2,137,015.48	\$ 2,128,835.90
Equipo de computación	\$ 442,841.88	\$ 505,009.51

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

CONCEPTO	2022	2021
Equipo de oficina	\$ 30,726.12	\$ 41,609.91
Mobiliario	\$ 125,172.28	\$ 140,659.55
Vehículos	\$ 145,520.30	\$ 104,115.80
Maquinaria, Equipo y Herramientas	\$ 175,270.34	\$ 195,206.78
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ (1,450,070.24)	\$ (1,488,906.04)
Edificaciones	\$ (625,414.40)	\$ (562,524.30)
Equipo de computación	\$ (415,224.30)	\$ (480,240.83)
Equipo de oficina	\$ (29,348.10)	\$ (36,876.18)
Mobiliario	\$ (109,423.87)	\$ (131,677.35)
Vehículos	\$ (95,187.83)	\$ (82,198.95)
Maquinaria, Equipo y Herramientas	\$ (120,614.01)	\$ (140,530.70)
Revalúos	\$ (54,857.73)	\$ (54,857.73)
TOTAL ACTIVO FIJO	\$ 2,440,393.50	\$ 2,460,448.75

10. DEPOSITOS

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

CONCEPTO	2022	2021
DEPOSITOS A LA VISTA	\$ 9,144,566.03	\$ 7,447,546.07
Depósitos de ahorro	\$ 9,144,566.03	\$ 7,447,546.07
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$ 24,573,415.20	\$ 22,721,445.14
Depósitos a 30 días plazo	\$ 133,572.92	\$ 76,687.60
Depósitos a 60 días plazo	\$ 66,463.30	\$ 37,977.49
Depósitos a 90 días plazo	\$ 591,345.88	\$ 755,500.25
Depósitos a 120 días plazo	\$ 480,770.79	\$ 392,761.74
Depósitos a 150 días plazo	\$ 9,890.06	\$ 39,386.49

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

CONCEPTO	2022	2021
Depósitos a 180 días plazo	\$ 9,912,658.60	\$ 9,136,971.38
Depósitos a más de 180 días plazo	\$ 2,006.31	\$ 2,006.31
Depósitos a 360 días plazo	\$ 13,352,659.67	\$ 12,244,857.05
Depósitos de ahorro programado	\$ 24,047.67	\$ 35,296.83
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	\$ 980,593.73	\$ 1,137,640.50
Depósitos a Plazo	\$ 980,593.73	\$ 1,137,640.50
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	\$ 2,312,702.22	\$ 2,460,143.40
Depósitos en garantía cuenta de ahorro	\$ 1,068,292.10	\$ 970,338.64
Depósitos en garantía a plazo	\$ 256,845.09	\$ 551,680.32
Depósitos embargados Cuenta de Ahorro	\$ 4.37	\$ 98.99
Depósitos Inactivos Ahorros	\$ 987,560.66	\$ 938,025.45
TOTAL DEPOSITOS	\$ 37,011,277.18	\$ 33,766,775.11

11. PRESTAMOS - OBLIGACIONES

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

CONCEPTO	2022	2021
PRESTAMOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$ 144,633.56	\$ 141,089.30
Adeudado a Otras Entidades del sistema financiero	\$ 144,633.56	\$ 141,089.30
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	\$ 3,088,806.06	\$ 2,666,352.56
Adeudado a Otras Entidades del sistema financiero	\$ 3,088,806.06	\$ 2,666,352.56
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	\$ 8,018,555.08	\$ 8,093,127.31
Otros Préstamos	\$ 8,018,555.08	\$ 8,093,127.31

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

CONCEPTO	2022	2021
TOTAL PRESTAMOS	\$ 11,251,994.70	\$ 10,900,569.17

Al 31 de diciembre de 2022, la Caja registra obligaciones con los siguientes proveedores de fondos locales: FIDEMYPE \$2,744,116.66; BANDESAL \$381,435.16; FEDERACIÓN DE CAJAS DE CRÉDITO \$7,753,320.83; FONAVIPO \$179,039.39; SEGUROS FEDECREDITO S.A. \$17,398.09; FEDECREDITO VIDA S.A. \$17,398.10 y FIDEAGUA \$159,286.47, todos incluyen capital e intereses.

12. OTROS PASIVOS

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

CONCEPTO	2022	2021
Cuentas por Pagar	\$ 1,458,602.56	\$ 1,481,666.37
Dividendos y Participaciones	\$ 165,068.95	\$ 165,422.91
Impuestos Servicios Públicos y Otras Obligaciones	\$ 70,407.00	\$ 61,388.45
Impuesto Sobre la Renta	\$ 514,460.60	\$ 590,363.24
Pasivos Transitorios	\$ 136,854.94	\$ 86,326.68
Otras	<u>\$ 571,811.07</u>	<u>\$ 578,165.09</u>
Retenciones	\$ 39,979.73	\$ 37,638.45
Impuesto Sobre la Renta	\$ 26,869.51	\$ 25,620.55
ISSS	\$ 2,249.35	\$ 2,330.37
AFP'S	\$ 7,436.92	\$ 7,554.63
Otras Retenciones	<u>\$ 3,423.95</u>	<u>\$ 2,132.90</u>
Provisiones	\$ 252,504.50	\$ 199,456.04
Otras Provisiones	\$ 138,239.61	\$ 117,670.29
Provisiones por Contingencias	<u>\$ 114,264.89</u>	<u>\$ 81,785.75</u>
TOTAL OTROS PASIVOS	\$ 1,751,086.79	\$ 1,718,760.86

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

13. PATRIMONIO

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

CONCEPTO	2022	2021
Capital Social	\$ 5,281,635.00	\$ 4,892,355.00
Capital Fijo	\$ 1,000,000.00	\$ 1,000,000.00
Capital Variable	<u>\$ 4,281,635.00</u>	<u>\$ 3,892,355.00</u>
Reservas de Capital	\$ 3,052,116.63	\$ 3,021,467.02
Reserva Legal	<u>\$ 3,052,116.63</u>	<u>\$ 3,021,467.02</u>
Resultados por Aplicar	\$ 2,083,844.50	\$ 1,469,397.85
Resultados de Ejercicios Anteriores	\$ 314,430.11	\$ 140,513.13
Utilidades del Ejercicio	<u>\$ 1,769,414.39</u>	<u>\$ 1,328,884.72</u>
Patrimonio Restringido	\$ 1,211,706.42	\$ 1,805,598.54
Utilidad no Distribuible	\$ 736,648.98	\$ 1029,669.10
Revaluaciones	\$ 86,191.65	\$ 86,191.65
Recuperaciones de Activos Castigados	\$ 37,046.90	\$ 107,246.12
Por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	<u>\$ 351,818.89</u>	<u>\$ 582,491.67</u>
TOTAL PATRIMONIO	\$ 11,629,302.55	\$ 11,188,818.41

14. INGRESOS**CARTERA DE PRÉSTAMOS**

Los ingresos generados por la Cartera de Préstamos, se detallan a continuación:

CONCEPTO	2022	2021
Intereses-Pactados hasta un año plazo	\$ 396,411.20	\$ 381,716.85
Otorgamientos originales	\$ 392,456.71	\$ 377,409.12
Refinanciamientos y Reprogramaciones	\$ 1,177.79	\$ 1,298.53

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

CONCEPTO	2022	2021
Intereses moratorios	\$ 2,776.70	\$ 3,009.20
Intereses-Pactados a más de un año plazo	\$ 6,645,814.86	\$ 6,156,624.95
Otorgamientos originales	\$ 6,277,354.87	\$ 5,786,124.54
Refinanciamientos y Reprogramaciones	\$ 339,915.19	\$ 337,226.75
Intereses moratorios	\$ 28,544.80	\$ 33,273.66
Comisiones por Administración de Crédito		
Hasta un año plazo	\$ 111,140.99	\$ 115,479.02
Administración y manejo de crédito popular	\$ 0.77	\$ -
Supervisión y cobranza de crédito popular	\$ 111,140.22	\$ 114,430.01
Administración y manejo de préstamos	\$ -	\$ 1,049.01
Comisiones y Recargos por Tarjetas de Crédito		
Hasta un año plazo	\$ 25,083.40	\$ 16,100.55
Comisiones por retiro de Tarjetas de crédito	\$ 24,085.53	\$ 15,351.10
Otras comisiones u recargos de Tarjetas de Crédito	\$ 997.87	\$ 749.45
A más de un año plazo	\$ 42,904.27	\$ 72,699.69
Membrecías y renovaciones de Tarjetas de Crédito	\$ 20,294.85	\$ 46,965.88
Otras comisiones u recargos de Tarjetas de Crédito	\$ 22,609.42	\$ 25,733.81
Comisiones por Otorgamiento		
Hasta un año plazo	\$ 729.08	\$ 866.08
Derechos de trámite sobre prestamos	\$ 675.00	\$ 775.00
Derechos de trámite sobre crédito popular	\$ 54.08	\$ 91.08
A más de un año plazo	\$ -	\$ -

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

CONCEPTO	2022	2021
Derechos y trámites sobre préstamos	\$ -	\$ -
Otras comisiones y Recargos sobre créditos	\$ 468,319.58	\$ 449,213.12
Total Ingresos de la Cartera de Préstamos	\$ 7,690,403.38	\$ 7,192,700.26

15. INTERESES SOBRE DEPOSITOS

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

CONCEPTO	2022	2021
En otras Instituciones financieras		
Depósitos de Ahorro	\$ 24,481.29	\$ 12,921.22
Depósitos a plazo	\$ 21,307.26	\$ 22,436.91
Reserva de Liquidez	\$ 200.32	\$ 42.20
Total de Intereses sobre depósitos	\$ 45,988.87	\$ 35,400.33

16. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES

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

CONCEPTO	2022	2021
Servicios técnicos	\$ 62,681.70	\$ 56,490.92
Comisión por pago de remesas familiares	\$ 13,522.34	\$ 16,619.40
Comisión por colecturía servicios de energía eléctrica	\$ 1,292.64	\$ 2,855.37
Comisión por colecturía servicios de agua potable	\$ 9,106.00	\$ 6,171.00
Comisión por colecturía de telefonía	\$ 675.26	\$ 811.74
Otras comisiones	\$ 522.99	\$ 656.03
Membresía Tarjetas de débito	\$ -	\$ 117.37
Comisiones por servicio de retiro tarjeta de crédito	\$ 439.40	\$ 148.55
Comisiones por servicio de retiro tarjeta de débito	\$ 3,678.25	\$ 3,281.05
Otras comisiones y recargos tarjetas de debito	\$ 42,050.60	\$ 31,627.72
Comisión por pago de Remesas Locales	\$ 6.13	\$ 43.80

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

CONCEPTO	2022	2021
Comisiones por servicio de red ATM'S	\$ 917.62	\$ 574.63
Corresponsales no bancarios	\$ 145.50	\$ 137.70
Comisiones por operaciones Interentidades	\$ 3,003.24	\$ 3,431.00
Comisión por Servicios colecturía Belcorp	\$ 60.90	\$ 127.68
Servicio de banca móvil	\$ 10.25	\$ -
Comisión por canje de Lifemiles	\$ 442.50	\$ 255.00
Servicios de Colecturía	\$ 25,140.81	\$ 27,052.86
Comisiones por servicio de comercialización de seguros	\$ 3,194.81	\$ 2,025.63
TOTAL INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	\$ 166,890.94	\$ 152,427.45

17. INGRESOS NO OPERACIONALES

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

CONCEPTO	2022	2021
Recuperación de Prestamos e intereses	\$ 157,229.02	\$ 152,671.35
Recuperaciones de Gastos	\$ 289.26	\$ -
Liberación de Reservas	\$ 788,119.79	\$ 271,189.27
Utilidad en venta de activos - Bienes recibidos en pago	\$ 38,637.75	\$ -
Dividendos	\$ 197,800.00	\$ 195,500.00
Otros	\$ 201,792.49	\$ 215,881.98
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 1,383,868.31	\$ 835,242.60

18. COSTOS**CAPTACION DE RECURSOS**

Los costos por captación de recursos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

CONCEPTO	2022	2021
Intereses de Ahorro	\$ 19,580.51	\$ 16,566.26
Depósitos de Ahorro	\$ 17,206.96	\$ 14,285.02
Pactados hasta un año plazo	\$ 278.48	\$ 200.64

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

CONCEPTO	2022	2021
Depósitos restringidos e inactivos	\$ 2,095.07	\$ 2,080.60
Intereses de depósitos a plazo Pactados hasta un año plazo	\$ 1,140,279.80	\$ 1,055,984.45
A 30 días plazo	\$ 2,524.85	\$ 2,416.04
A 60 días plazo	\$ 1,557.81	\$ 1,697.87
A 90 días plazo	\$ 25,654.60	\$ 29,774.74
A 120 días plazo	\$ 19,164.87	\$ 14,673.20
A 150 días plazo	\$ 879.15	\$ 2,500.00
A 180 días plazo	\$ 461,065.85	\$ 438,601.77
A 360 días plazo	\$ 629,432.67	\$ 566,320.83
Pactados a más de un año plazo	\$ 60,523.28	\$ 110,378.21
Depósitos a Plazos	\$ 60,523.28	\$ 110,378.21
Depósitos restringidos e inactivos	\$ 162,844.16	\$ 145,180.76
Depósitos en garantía-A Plazo	\$ 162,844.16	\$ 145,180.76
Seguros sobre Depósitos	\$ 6.64	\$ 26.39
Préstamos para terceros	\$ 667,983.07	\$ 624,639.21
Intereses pactados hasta un año plazo	\$ 14,055.45	\$ 13,196.86
Intereses pactados a más de un año plazo	\$ 148,825.49	\$ 111,173.31
Intereses pactados a cinco o más años plazo	\$ 505,102.13	\$ 500,269.04
Comisiones	\$ 1,700.00	\$ 1,682.43
Pactados a cinco o más años plazo	\$ 1,700.00	\$ 1,682.43
Otros costos de Intermediación	\$ 63,607.26	\$ 63,358.96

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

CONCEPTO	2022	2021
Comisiones y Regalías sobre Tarjetas de Crédito	\$ 63,607.26	\$ 63,358.96
Saneamiento de préstamos e intereses	\$ 908,134.91	\$ 414,174.92
Capital	\$ 906,846.04	\$ 372,855.46
Intereses	\$ 1,288.87	\$ -
Reserva voluntaria de prestamos	\$ -	\$ 41,319.46
Castigos de activos de intermediación	\$ -	\$ 2,604.03
Prestamos	\$ -	\$ 2,604.03
Total costos por Captación de Recursos	\$ 3,024,659.63	\$ 2,434,595.62

19. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES

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

CONCEPTO	2022	2021
Prestación de Servicios	\$ 523,809.27	\$ 530,107.84
Saneamientos Deudores varios	\$ 9,506.09	\$ -
TOTAL COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	\$ 533,315.36	\$ 530,107.84

20. GASTOS DE OPERACIÓN

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

CONCEPTO	2022	2021
Gastos de funcionarios y empleados	\$ 2,051,354.86	\$ 1,903,791.68
Remuneraciones	\$ 1,018,548.65	\$ 964,809.26
Prestaciones al personal	\$ 643,076.07	\$ 612,401.26
Indemnizaciones al personal	\$ 111,636.73	\$ 103,026.70
Gastos del directorio	\$ 205,002.39	\$ 162,908.54
Otros gastos del personal	\$ 73,091.02	\$ 60,645.92

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

CONCEPTO	2022	2021
Gastos generales	\$ 1,164,669.92	\$ 1,096,186.73
Consumo de materiales	\$ 37,898.32	\$ 50,923.43
Reparación y mantenimiento de Activo Fijo	\$ 89,256.93	\$ 70,198.84
Servicios públicos e impuestos	\$ 361,419.41	\$ 359,172.05
Publicidad y Promoción	\$ 155,478.56	\$ 108,164.82
Arrendamientos y Mantenimientos	\$ 102,158.19	\$ 98,075.59
Seguros sobre bienes	\$ 21,757.73	\$ 20,776.38
Honorarios Profesionales	\$ 17,821.96	\$ 18,463.51
Servicios Técnicos	\$ 10,056.38	\$ 17,535.81
Otros	<u>\$ 368,822.44</u>	<u>\$ 352,876.30</u>
Depreciaciones y Amortizaciones	\$ 129,991.17	\$ 153,751.91
Depreciaciones	\$ 113,763.77	\$ 114,589.80
Amortizaciones	<u>\$ 16,227.40</u>	<u>\$ 39,162.11</u>
Total Gastos de Operación	\$ 3,346,015.95	\$ 3,153,730.32

21. GASTOS NO OPERACIONALES

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

CONCEPTO	2022	2021
Gastos de ejercicios anteriores	\$ 3,228.11	\$ 6,682.00
Pérdida en venta de Activos	\$ 99,598.24	\$ 159,693.55
Castigos de Bienes recibidos en Pago o Adjudicación	\$ 6,614.80	\$ 10,860.77
Otros	\$ 3,409.15	\$ 13,899.81
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	\$ 112,850.30	\$ 191,136.13

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

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.

Asimismo en el ejercicio 2022 según normativa NPF 003 " Normas sobre Manejo de Cuentas de Depósito en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores", se aumenta la Reserva Legal por la prescripción de saldos en cuenta de ahorro que han permanecido inactivas durante el lapso de diez años o más, de conformidad a lo establecido en el primer inciso del Art.66 de la Ley de Intermediarios Financieros no Bancarios, por la cantidad de US\$ 30,649.61 con lo cual asciende a US\$ 3052,116.63, que representa el 58.00% del capital social pagado.

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 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 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de US \$ 500,895.87 y US\$ 577,316.01 respectivamente y ha sido calculado de la siguiente forma:

CONCEPTO	2022	2021
Utilidad de rentas ordinarias antes de reserva e ISR	\$ 2,270,310.26	\$ 1,906,200.73
Total utilidad antes de reservas e ISR	\$ 2,270,310.26	\$ 1,906,200.73
MENOS:		
INGRESOS EXENTOS		
Dividendos pagados por Fedecredito	\$ 197,800.00	\$ 195,500.00
Ingresos por Liberación de reserva de saneamiento Voluntaria	\$ 467,205.00	\$ -
Ingresos por Liberación de reserva de saneamiento A2 y B (Capital)	\$ -	\$ 2,434.10
Ingresos por Liberación de reserva de saneamiento A2 y B (Interés)	\$ 121.44	\$ 46.07
TOTAL INGRESOS EXENTOS	\$ 665,126.44	\$ 197,980.17
MÁS:		

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

COSTOS Y GASTOS NO DEDUCIBLES		
Costos por reserva de saneamiento categoría A2 y B (capital)	\$ 86.54	\$ -
Reserva voluntaria de préstamos	\$ -	\$ 41,319.46
Gastos administrativos no deducibles	\$ 33,732.93	\$ 22,456.97
Total costos y gastos no deducibles	\$ 33,819.47	\$ 63,776.43
INGRESOS GRAVADOS NO REGISTRADOS EN CONTABILIDAD		
Incremento de la Reserva legal en 2021 (por prescripción de cuentas de ahorro) Art.195 literal a) CT	\$ 30,649.61	\$ 152,389.70
Total ingresos gravados no registrados en contabilidad	\$ 30,649.61	\$ 152,389.70
Renta imponible de rentas ordinarias	\$ 1,669,652.90	\$ 1,924,386.69
ISR por rentas ordinarias (Art. 41 LISR)	\$ 500,895.87	\$ 577,316.01
Total ISR a pagar	\$ 500,895.87	\$ 577,316.01

24. UTILIDAD POR ACCION

La utilidad por acción de los periodos reportados, es la que a continuación se presenta:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
UTILIDAD POR ACCION	US\$ 0.34	US\$ 0.28

Los valores anteriores han sido calculados considerando el resultado neto mostrado en el Estado de Resultados de US\$ 1,769,414.39 en el 2022 y US\$ 1,328,884.72 en el 2021, y un promedio de acciones durante los periodos de 2022 de 5,281,635 y de 4,892,355 en 2021.

25. LITIGIOS PENDIENTES

Con fecha 18 de enero de 2023 el departamento jurídico de la Caja ha emitido carta, en la cual informa lo siguiente:

- A la fecha del 31 de diciembre de 2022, Caja de Crédito Metropolitana S.C. de R.L. de C.V. no tiene posee ni está pendiente resolución por acción, juicio, reclamo, demanda judicial, denuncia penal, condición resolutive contractual u otro, que se haya incoado a favor o en contra de la Caja.
- A la fecha del 31 de diciembre de 2022, Caja de Crédito Metropolitana S.C. de R.L. de C.V. no posee a la fecha resolución administrativa sujeta a Impugnación Judicial, ya que con fecha veinticuatro de octubre de dos mil veintidós, fue notificada la resolución pronunciada por el Tribunal de Apelaciones de los Impuestos Internos y Aduanas a las nueve horas con veinticinco minutos del día diecinueve de octubre de dos mil veintidós correspondiente al expediente con referencia No 171-22 Inc. R2201037 TM, en la cual se resuelve modificarse la resolución pronunciada por la Dirección General de Impuestos Internos a las siete horas y

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

treinta y cinco minutos del día veintiuno de diciembre de dos mil veintiuno a nombre de la sociedad Caja de Crédito Metropolitana, Sociedad Cooperativa de R.L. de C.V. en el sentido siguiente : AJUSTASE: a) Impuesto sobre la renta a la cantidad de VEINTICINCO MIL CIENTO VEINTIOCHO DOLARES CON SETENTA Y UN CENTAVOS DE DÓLAR (USD \$ 25,128.71) , respecto del ejercicio impositivo de dos mil quince y b) La Multa por evasión no intencional del Impuesto a la cantidad de OCHO MIL CUATROCIENTOS NUEVE DOLARES TREINTA Y CUATRO CENTAVOS DE DÓLAR (USD\$ 8,409.34) del ejercicio impositivo de dos mil quince.

Con fecha treinta y uno de octubre de dos mil veintidós se pagó la cantidad correspondiente al impuesto sobre la renta del ejercicio impositivo de dos mil quince y en cuanto a la multa por evasión no intencional del impuesto del ejercicio impositivo de dos mil quince, Caja de Crédito Metropolitana, Sociedad Cooperativa de R.L. de C.V. se amparó del decreto legislativo cuatrocientos setenta y ocho, de fecha veinticuatro de agosto de dos mil veintidós denominado LEY ESPECIAL Y TRANSITORIA QUE OTORGA FACILIDADES PARA EL CUMPLIMIENTO VOLUNTARIO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS Y ADUANERAS, el cual permitía a los sujetos pasivos regularizar su situación tributaria con el Fisco de la República, exonerando de multas, intereses y recargos.

- c) Al 31 de diciembre de 2022, la Caja de Crédito Metropolitana, no posee Pasivo Contingente de importancia, que afecte a la gestión por ninguna acción legal de reclamación.
- d) Al 31 de diciembre de 2022, la Caja de Crédito Metropolitana, no posee acciones legales de reclamación por recuperación de cuentas por cobrar o por pagar a proveedores o empleados por la vía judicial.

26. CREDITOS 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.

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

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.

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.

El monto del fondo patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de US\$ 11,348,231.76 y US\$ 10,638,652.40 respectivamente.

Durante los periodos reportados la Caja de Crédito ha dado cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidos.

27. GESTION DE RIESGOS

En Caja de Crédito Metropolitana se mide, se controla, se mitiga, se monitorea y se comunican todos los tipos de riesgos a los que la caja está expuesta por su quehacer económico, cuyo proceso en su conjunto se conoce como Gestión Integral de Riesgos. Esta función se gestiona con base a estándares internacionales y buenas prácticas, y en consistencia con el cumplimiento regulatorio local a través de FEDECREDITO. El objetivo es asegurar que las operaciones cumplan con los lineamientos establecidos por la Junta Directiva.

Durante el año 2022 se obtuvieron los siguientes logros:

- Seguimiento al fortalecimiento de la Gestión de Riesgos con una estructura en base a tres líneas de defensa, segregación de funciones y administración del riesgo.

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

- Estandarización de la toma de decisiones crediticias a través de la actualización constante de políticas de crédito.
- Seguimiento a la ejecución de una acertada estrategia de alivio para los clientes afectados por COVID-19 bajo el marco regulatorio permitido.
- Seguimiento detallado al cumplimiento de la Ley contra la usura y Ley de regulación de los servicios de información sobre el historial crediticio.

RIESGO CREDITICIO

En cuanto a la gestión de cartera de préstamos, nos enfocamos en seguir apoyando a los microempresarios y pequeños empresarios, creciendo en estas carteras un 12.93%, lo cual significa un aporte importante para nuestros emprendedores.

Las reservas de saneamiento han sido constituidas de acuerdo con la calificación de riesgo de los créditos y a las garantías que los respaldan. Al mes de Dic-22 cerramos con un indicador de cobertura de reservas de 213.43%, muy superior al 100%.

RIESGO DE LIQUIDEZ

Durante todo el período 2022, el indicador de coeficiente de liquidez neta se ha mantenido considerablemente por encima de lo solicitado por la normativa vigente, asegurándonos de contar en todo momento con fondos de rápida disposición para afrontar sus obligaciones de corto plazo.

RIESGO OPERACIONAL

Fortalecimos el modelo de Riesgo Operacional, aplicando una metodología de administración de riesgos residuales, la cual permite identificar los riesgos y establecer controles para su mitigación, evaluar la efectividad de los controles establecidos y administrar el riesgo remanente, una vez se haya evaluado el ambiente de control en cada una de las áreas y estructura administrativa de la caja.

En Caja de Crédito Metropolitana, continuamente revisamos y mejoramos los procesos y políticas, haciéndolos más eficientes y acordes a las exigencias del mercado.

GESTION DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

La continuidad del negocio es la capacidad de la caja para seguir ofreciendo sus productos y servicios a niveles previamente definidos como aceptables, después de un incidente de interrupción. Como parte de dicha gestión, se han establecido por parte de FEDECREDITO los respectivos sitios alternos de operaciones y procesamiento; siendo estos, objeto de ejercicios de simulación de crisis una vez al año, asegurándonos la continuidad de la operación crítica del negocio.

28. GESTIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO.

Durante el año 2022, se ejecutó el Plan de Trabajo y de Capacitaciones en materia de prevención, control y detección del Lavado de Dinero y Activos Financiación al Terrorismo y Financiación a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Por tal motivo la Oficialía de Cumplimiento con el apoyo del Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM, describe las principales actividades desarrolladas durante el presente periodo.

1. Actualización del Manual de Políticas y Procedimientos Para la Prevención del LDA/FT/FPADM, de conformidad con el nuevo instructivo de la Unidad de Investigación Financiera.

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

2. Con la finalidad de identificar y mitigar los riesgos asociados al lavado de dinero, fue actualizada la Matriz de Riesgo para la Prevención del LDA/FT/FPADM.

3. En las áreas de Captaciones de depósitos, préstamos y Servicio de Remesas Familiares se ejecutaron procesos de debida diligencia para clientes y usuarios.

4. Así mismo se trabajó en el fomento de la cultura de prevención a nivel institucional, brindando capacitaciones especializadas al personal y proveedores de servicios vinculados con la entidad, reforzando el compromiso de sensibilizar para prevenir y detectar el LDA/FT/FPADM.

5. Se enviaron a la Unidad de Investigación Financiera los reportes de transacciones reguladas y complementarias, que cumplieron con el umbral establecido en el artículo 9 de la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos e instructivo de la UIF.

6. Se atendieron los requerimientos solicitados por las auditorías interna y externa quienes evalúan el programa de cumplimiento implementado en la entidad, para la prevención del LDA/FT/FPADM.

7. En atención a la colaboración solicitada por las unidades de la Fiscalía General de la República se ha dado respuesta a los oficios respectivos.

Como sujetos obligados continuaremos cumpliendo con las disposiciones establecidas en la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos, aplicando un enfoque basado en riesgo.

29. 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 2 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 Cajas de Crédito, que conforman el Sistema FEDECREDITO, continúen aplicando las Normas Contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero”.

En Circular No. IS-002848 de fecha 16 de febrero de 2005, la Superintendencia del Sistema Financiero comunica al Banco que con el objeto de establecer una sola base para determinar las diferencias entre las Normas Contables Aplicadas y las Normas Internacionales de Contabilidad y su cuantificación, en el numeral 3) instruye a las

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

Sociedades de Seguros y a las Sociedades Intermediarias Financieras no Bancarias que no pertenecen a Conglomerados Financieros que, con los Estados Financieros que elaboran al 31 de diciembre de 2005, preparen el detalle de las cuentas que han servido de base para establecer las diferencias y la cuantificación, y se remitan para el análisis y evaluación a más tardar el 28 de febrero de 2006. Asimismo, en el numeral 4) instruye a las Sociedades de Seguros y a la Ley de Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito que no pertenecen a Conglomerados Financieros que, en la publicación de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2005, incluyan en la Nota correspondiente únicamente las diferencias entre las Normas Contables Aplicadas y las Normas Internacionales de Información Financiera.

El Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría con fecha 18 de enero de 2006, emitió un acuerdo que en su numeral 1 literalmente establece: "Reiterar a los Auditores Externos sobre su obligación, conforme a las Normas Internacionales de Auditoría, de evaluar la adecuada aplicación de las Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador, por parte de aquellas entidades que estén obligadas a preparar sus Estados Financieros, con base a las referidas normas, por el ejercicio que inicio el 01 de enero de 2005".

El 18 de diciembre de 2017 se publica en el diario oficial No. 326 la Resolución No. 63 del Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, mediante la cual se aprueba la adopción de los cambios en la Norma Internacional de Información Financiera versión española 2017, emitida por el IASB.

Los estados financieros de la CAJA DE CRÉDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V. han sido preparados por la Administración conforme a las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), con base en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para los Bancos Cooperativos y Sociedad de Ahorro y Crédito, sin embargo, para aquellas situaciones que no se encuentran previstas en dichas normas, se aplica la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

30. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

a) Según acta No. 59 de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 16 de febrero de 2022, en el punto número 2, se acordó la elección de los representantes de acciones cuyo periodo terminó el 31 de diciembre de 2021 y Resultaron electos las siguientes personas:

- ✓ Juan Pablo Quintanilla Cerna
- ✓ Romelio Arteaga Alfaro
- ✓ Elsa Lilian Yaneth Parada de López
- ✓ Karla Noemí Raquel Reyes de Calderón
- ✓ Carla Mireya Valencia de Avalos
- ✓ Wendy Arely Alfaro de Urquilla
- ✓ Sandra de Alfaro Sandoval

Todos son socios de la Caja desde hace más de un año, mayores de treinta años y son salvadoreños por nacimiento quienes ejercerán su cargo hasta el 31 de diciembre de 2025.

También se realizó la elección de los Representantes de Acciones por inhabilidades cuyos vencimientos son al 31 de diciembre de 2022:

- ✓ Nancy Elizabeth Rivas de Araujo, sustituida por Aracely Interiano Flamenco.
- ✓ Adilia Luz Díaz Hernández, sustituida por María Teresa Arias Bonilla.