

CAJA DE CRÉDITO METROPOLITANA



LA CAJA DE CRÉDITO DE LOS MICROEMPRESARIOS



# Estados Financieros al 31 de Diciembre 2023 y 2022

# **Informe de los Auditores Externos**

## **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 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 Metropolitana, 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 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.

Santa Tecla, 24 de enero de 2024.



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



# **Estados Financieros**

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

Balance General 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>                      |
|--------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b><u>ACTIVO</u></b>                             |                                  |                                  |
| ACTIVOS DE INTERMEDIACION                        |                                  |                                  |
| Fondos Disponibles (nota 5)                      | US\$ 10,929,572.20               | US\$ 9,989,624.71                |
| Préstamos (nota 6)                               | 47,463,124.97                    | 46,023,785.63                    |
| Total del activos de Intermediación              | <u>58,392,697.17</u>             | <u>56,013,410.34</u>             |
| OTROS ACTIVOS (Nota 8)                           |                                  |                                  |
| Bienes recibidos en pago o adjudicados           | 330,488.14                       | 423,287.69                       |
| Existencias                                      | 45,949.81                        | 44,752.98                        |
| Gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos | 206,186.38                       | 207,984.82                       |
| Cuentas por Cobrar                               | 178,730.90                       | 178,077.80                       |
| Derechos y Participaciones                       | 2,677,631.61                     | 2,335,754.09                     |
| Total otros Activos                              | <u>3,438,986.84</u>              | <u>3,189,857.38</u>              |
| Activo Fijo-neto (nota 9)                        | 2,316,028.72                     | 2,440,393.50                     |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                              | <b>US\$ <u>64,147,712.73</u></b> | <b>US\$ <u>61,643,661.22</u></b> |
| CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN                  | US\$ <u>22,627,458.98</u>        | US\$ <u>22,106,607.78</u>        |
| <b><u>PASIVO</u></b>                             |                                  |                                  |
| PASIVOS DE INTERMEDIACION                        |                                  |                                  |
| Depósitos (nota 10)                              | 39,226,596.48                    | 37,011,277.18                    |
| Préstamos (nota 11)                              | 10,650,034.36                    | 11,251,994.70                    |
| Total Pasivos de Intermediación                  | <u>49,876,630.84</u>             | <u>48,263,271.88</u>             |
| OTROS PASIVOS (nota 12)                          |                                  |                                  |
| Cuentas por Pagar                                | 1,536,331.53                     | 1,458,602.56                     |
| Retenciones                                      | 41,776.33                        | 39,979.73                        |
| Provisiones                                      | 306,287.82                       | 252,504.50                       |
| Total Otros Pasivos                              | <u>1,884,395.68</u>              | <u>1,751,086.79</u>              |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                              | <b>US\$ <u>51,761,026.52</u></b> | <b>US\$ <u>50,014,358.67</u></b> |
| <b><u>PATRIMONIO (nota 13)</u></b>               |                                  |                                  |
| Capital Social                                   | 5,798,034.00                     | 5,281,635.00                     |
| Reservas de Capital                              | 3,078,966.42                     | 3,052,116.63                     |
| Resultados de Ejercicios Anteriores              | 809,931.68                       | 314,430.11                       |
| Utilidad del Ejercicio                           | 1,717,946.22                     | 1,769,414.39                     |
| Utilidades no Distribuibles                      | 597,755.12                       | 736,648.98                       |
| Revaluaciones                                    | 86,191.65                        | 86,191.65                        |
| Recuperación de Activos Castigados               | 17,886.00                        | 37,046.90                        |
| Provisiones                                      | 279,975.12                       | 351,818.89                       |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                          | <u>12,386,686.21</u>             | <u>11,629,302.55</u>             |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                 | <b>US\$ <u>64,147,712.73</u></b> | <b>US\$ <u>61,643,661.22</u></b> |
| CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN POR CONTRA       | US\$ <u>22,627,458.98</u>        | US\$ <u>22,106,607.78</u>        |

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Vilma María Orellana de Nuila  
PRESIDENTA.

José Alberto Vásquez  
GERENTE GENERAL

José Antonio Dueñas  
CONTADOR GENERAL

Escalante - Escalante y Compañía  
AUDITOR EXTERNO

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

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 14)               | US\$ 8,128,855.26        | US\$ 7,690,403.38        |
| Intereses sobre Depósitos (nota 15)          | 59,589.85                | 45,988.87                |
| Ingresos de Otras Operaciones (nota 16)      | 140,058.86               | 166,890.94               |
| <b>Total ingresos</b>                        | <b>8,328,503.97</b>      | <b>7,903,283.19</b>      |
| Menos:                                       |                          |                          |
| COSTOS DE OPERACIONES (nota 18 y 19)         |                          |                          |
| Intereses y otros costos de depósitos        | 1,484,347.50             | 1,383,234.39             |
| Intereses sobre prestamos                    | 867,362.49               | 669,683.07               |
| Otros servicios y contingencias              | 608,248.83               | 587,416.53               |
|                                              | <u>2,959,958.82</u>      | <u>2,640,333.99</u>      |
| SANEAMIENTOS                                 |                          |                          |
| Saneamientos de préstamos e interes          | 715,690.72               | 908,134.91               |
| Saneamiento de deudores varios               | 7,953.09                 | 9,506.09                 |
|                                              | <u>723,643.81</u>        | <u>917,641.00</u>        |
| <b>Utilidad Antes de Gastos</b>              | <b>4,644,901.34</b>      | <b>4,345,308.20</b>      |
| GASTOS DE OPERACIÓN (Nota 20)                |                          |                          |
| Gastos de Funcionarios y Empleados           | 2,129,114.23             | 2,051,354.86             |
| Gastos Generales                             | 1,045,139.18             | 1,164,669.92             |
| Depreciaciones y Amortizaciones              | 140,015.52               | 129,991.17               |
|                                              | <u>3,314,268.93</u>      | <u>3,346,015.95</u>      |
| <b>Utilidad de Operación</b>                 | <b>1,330,632.41</b>      | <b>999,292.25</b>        |
| <b>Ingresos y Gastos no Operacionales</b>    |                          |                          |
| Ingresos no Operacionales (Nota 17)          | 1,078,392.29             | 1,383,868.31             |
| Gastos no Operacionales (Nota 21)            | (113,878.39)             | (112,850.30)             |
| <b>Utilidad Antes de Reserva e Impuestos</b> | <b>2,295,146.31</b>      | <b>2,270,310.26</b>      |
| Menos:                                       |                          |                          |
| Impuesto sobre la Renta (Nota 23)            | 577,200.09               | 500,895.87               |
| <b>Utilidad del ejercicio</b>                | <b>US\$ 1,717,946.22</b> | <b>US\$ 1,769,414.39</b> |

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Vilma María Orellana de Nuila  
PRESIDENTA.José Alberto Vázquez  
GERENTE GENERALJosé Antonio Dueñas  
CONTADOR GENERALEscalante - Escalante y Compañía  
AUDITOR EXTERNO

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

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<br>31/12/22   | DISMINUCION            | AUMENTO                | SALDOS AL<br>31/12/23   |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| <b><u>PATRIMONIO</u></b>             |                         |                        |                        |                         |
| Capital social pagado                | \$ 5,281,635.00         | \$ 174,167.00          | \$ 690,566.00          | \$ 5,798,034.00         |
| Reserva legal                        | \$ 3,052,116.63         | \$ -                   | \$ 26,849.79           | \$ 3,078,966.42         |
| <b>Sub-Total</b>                     | <b>\$ 8,333,751.63</b>  | <b>\$ 174,167.00</b>   | <b>\$ 717,415.79</b>   | <b>\$ 8,877,000.42</b>  |
| <b><u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u></b> |                         |                        |                        |                         |
| Resultados por aplicar               | \$ 2,083,844.50         | \$ 1,273,912.82        | \$ 1,717,946.22        | \$ 2,527,877.90         |
| Utilidad no distribuible             | \$ 736,648.98           | \$ 736,648.98          | \$ 597,755.12          | \$ 597,755.12           |
| Superavit por revaluaciones          | \$ 86,191.65            | \$ -                   | \$ -                   | \$ 86,191.65            |
| Recuperación de activos castigados   | \$ 37,046.90            | \$ 37,046.90           | \$ 17,886.00           | \$ 17,886.00            |
| Provisiones                          | \$ 351,818.89           | \$ 125,802.25          | \$ 53,958.48           | \$ 279,975.12           |
| <b>Sub-Total</b>                     | <b>\$ 3,295,550.92</b>  | <b>\$ 2,173,410.95</b> | <b>\$ 2,387,545.82</b> | <b>\$ 3,509,685.79</b>  |
| <b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>           | <b>\$ 11,629,302.55</b> | <b>\$ 2,347,577.95</b> | <b>\$ 3,104,961.61</b> | <b>\$ 12,386,686.21</b> |

|                               |                    |                    |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| CAPITAL SOCIAL EXPRESADO ASI: | <b><u>2022</u></b> | <b><u>2023</u></b> |
| Número de acciones            | 5,281,635          | 5,798,034          |
| Valor contable por acción     | \$ 2.20            | \$ 2.14            |
| Valor nominal por acción      | \$ 1.00            | \$ 1.00            |
| Rendimiento por acción        | \$ 1.20            | \$ 1.14            |

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Vilma María Orellana de Nuila  
PRESIDENTA.

José Alberto Vásquez  
GERENTE GENERAL

José Antonio Dueñas  
CONTADOR GENERAL

Escalante - Escalante y Compañía  
AUDITOR EXTERNO

**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 2023 y 2022 (nota 2)  
 Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

| <b><u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u></b>                                            | <b><u>2023</u></b>        | <b><u>2022</u></b>       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Utilidad del Ejercicio                                                            | US\$ 1,717,946.22         | US\$ 1,769,414.39        |
| <b>Ajuste para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con Actividades Operativas</b> |                           |                          |
| Reserva de saneamiento de préstamos                                               | 11,170.37                 | (54,558.16)              |
| Depreciación acumulada                                                            | (106,211.29)              | (38,835.80)              |
| Reserva Legal                                                                     | 26,849.79                 | 30,649.61                |
| Provisiones (pasivos)                                                             | (41,216.68)               | (304,971.39)             |
| Préstamos (neto)                                                                  | (2,015,064.13)            | (4,299,313.82)           |
| Gastos pagados por Anticipado                                                     | 1,798.44                  | (26,555.92)              |
| Cuentas por Cobrar                                                                | (6,850.52)                | 32,574.00                |
| Reserva de saneamiento de cuentas por cobrar                                      | 6,197.42                  | (7,017.56)               |
| Existencias                                                                       | (1,196.83)                | (3,093.76)               |
| Depósitos (neto)                                                                  | 2,215,319.30              | 3,244,502.07             |
| Cuentas por pagar                                                                 | (195,895.36)              | (299,800.32)             |
| Retenciones                                                                       | (38,235.75)               | (46,612.22)              |
| Provisiones (por activos extraordinarios)                                         | (77,289.35)               | (257,214.56)             |
| Recuperación por activos extraordinarios                                          | (19,160.90)               | (70,199.22)              |
| <b>Efectivo neto provisto por actividades de operación</b>                        | <b>1,478,160.73</b>       | <b>(331,032.66)</b>      |
| <br><b><u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u></b>                                        |                           |                          |
| Bienes recibidos en pago o adjudicados                                            | 92,799.55                 | 329,605.79               |
| Derechos y Participaciones                                                        | (341,877.52)              | (248,211.77)             |
| Activo fijo (neto)                                                                | 230,576.07                | 58,891.05                |
| <b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>                            | <b>(18,501.90)</b>        | <b>140,285.07</b>        |
| <br><b><u>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u></b>                                   |                           |                          |
| Préstamos                                                                         | (601,960.34)              | 351,425.53               |
| Capital social                                                                    | 82,249.00                 | 100,002.00               |
| <b>Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de financiamiento</b>        | <b>(519,711.34)</b>       | <b>451,427.53</b>        |
| <br>Aumento neto del efectivo en el ejercicio                                     | 939,947.49                | 260,679.94               |
| Efectivo al inicio del año                                                        | 9,989,624.71              | 9,728,944.77             |
| <b>Efectivo al final del año</b>                                                  | <b>US\$ 10,929,572.20</b> | <b>US\$ 9,989,624.71</b> |

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Vilma María Orellana de Nuila  
PRESIDENTA.

José Alberto Vásquez  
GERENTE GENERAL

José Antonio Dueñas  
CONTADOR GENERAL

Escalante - Escalante y Compañía  
AUDITOR EXTERNO

# **Notas 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 2023 Y 2022

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 2023 Y 2022

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 2023.
- b) Estado de Resultados por el periodo comprendido del 1 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 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 2023 Y 2022

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 2023 Y 2022

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 2024; 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                    | 2023                   | 2022                 |
|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| <b>Caja</b>                 | <b>\$ 1,021,535.62</b> | <b>\$ 678,513.71</b> |
| Oficina Central             | \$ 63,894.74           | \$ 78,355.64         |
| Efectivo en ATMs            | \$ 95,985.00           | \$ 72,480.00         |
| Agencias                    | \$ 321,463.38          | \$ 289,022.31        |
| Fondos Fijos                | \$ 2,300.00            | \$ 2,300.00          |
| Remesas locales en tránsito | <u>\$ 537,892.50</u>   | <u>\$ 236,355.76</u> |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

|                                                            |                         |                        |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Depósitos en Bancos Locales</b>                         |                         |                        |
| <b>A la vista –ML</b>                                      | <b>\$ 2,465,699.29</b>  | <b>\$ 2,184,167.53</b> |
| Banco Agrícola                                             | \$ 424,569.29           | \$ 920,598.81          |
| Banco Cuscatlán SV, S.A.                                   | \$ 330,746.40           | \$ 517,121.35          |
| Banco de América Central                                   | \$ 319,493.97           | \$ 134,182.87          |
| Banco Cuscatlán S.A.                                       | \$ 188,659.55           | \$ 178,299.17          |
| Banco Hipotecario                                          | \$ 657,218.99           | \$ 108,633.55          |
| Davivienda                                                 | \$ 209,769.40           | \$ 208,650.73          |
| Banco Azul El Salvador, S.A.                               | \$ 335,241.69           | \$ 116,681.05          |
|                                                            |                         |                        |
| <b>Depósitos de Ahorro</b>                                 | <b>\$ 81,752.71</b>     | <b>\$ 67,631.72</b>    |
| Banco Agrícola                                             | \$ 39,271.15            | \$ 32,200.80           |
| Banco Cuscatlán S.A.                                       | \$ 42,481.56            | \$ 35,430.92           |
|                                                            |                         |                        |
| <b>Depósitos en Otras entidades del Sistema Financiero</b> | <b>\$ 7,360,584.58</b>  | <b>\$ 7,059,311.75</b> |
| <b>A la vista</b>                                          |                         |                        |
| Fedecrédito                                                | \$ 215,946.11           | \$ 335,989.15          |
| Depósitos para Reserva de liquidez                         | \$ 5,874,437.81         | \$ 5,539,671.86        |
| Disponible en Fedecrédito                                  | \$ 257,400.90           | \$ 227,044.97          |
| Banco de los Trabajadores                                  | \$ 462,812.32           | \$ 406,618.33          |
| Fondo Nacional de Vivienda Popular                         | \$ 49,987.44            | \$ 49,987.44           |
|                                                            |                         |                        |
| <b>A Plazo</b>                                             |                         |                        |
| Banco de los Trabajadores                                  | \$ 500,000.00           | \$ 500,000.00          |
|                                                            |                         |                        |
| <b>TOTAL FONDOS DISPONIBLES</b>                            | <b>\$ 10,929,572.20</b> | <b>\$ 9,989,624.71</b> |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

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                                        | 2023                     | 2022                     |
|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO</b>    | <b>\$ 1,015,635.90</b>   | <b>\$ 1,305,805.78</b>   |
| Préstamos a empresas privadas                   | \$ 501.74                | \$ -                     |
| Préstamos a particulares                        | <u>\$ 1,015,134.16</u>   | <u>\$ 1,305,805.78</u>   |
|                                                 |                          |                          |
| <b>PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO</b> | <b>\$ 47,638,794.78</b>  | <b>\$ 45,709,922.14</b>  |
| Préstamos a entidades del Estado                | \$ 6,333,589.19          | \$ 6,715,853.69          |
| Préstamos a empresas privadas                   | \$ 2,033,295.67          | \$ 1,073,865.05          |
| Préstamos a particulares                        | <u>\$ 39,271,909.92</u>  | <u>\$ 37,920,203.40</u>  |
|                                                 |                          |                          |
| <b>PRESTAMOS VENCIDOS</b>                       | <b>\$ 1,810,968.80</b>   | <b>\$ 1,401,502.83</b>   |
| Préstamos a Particulares                        | <u>\$ 1,810,968.80</u>   | <u>\$ 1,401,502.83</u>   |
|                                                 |                          |                          |
| <b>Intereses de Préstamos por Cobrar</b>        | <b>\$ 564,650.52</b>     | <b>\$ 597,755.12</b>     |
|                                                 |                          |                          |
| <b>Total Préstamos</b>                          | <b>\$ 51,030,050.00</b>  | <b>\$ 49,014,985.87</b>  |
| Menos:                                          |                          |                          |
| Reserva de Saneamiento                          | <u>\$ (3,566,925.03)</u> | <u>\$ (2,991,200.24)</u> |
| <b>Préstamos Netos</b>                          | <b>\$ 47,463,124.97</b>  | <b>\$ 46,023,785.63</b>  |

**7. RESERVAS DE SANEAMIENTO**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Caja de Crédito mantiene Reservas de Saneamiento según NCB-022, para cubrir eventuales pérdidas por un total de US\$ 1,347,086.97 y US\$ 1,011,508.83, respectivamente, y se mantienen Reservas de Saneamiento Voluntarias por un total de US\$ 2,219,838.06 y US\$ 1,979,691.41 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 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

| CONCEPTO                                             | SANEAMIENTO            | VOLUNTARIA             | TOTAL                  |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Saldo al 31 de Diciembre 2021</b>                 | <b>\$ 606,612.81</b>   | <b>\$ 1,990,687.37</b> | <b>\$ 2,597,300.18</b> |
| 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)        |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre 2022</b>                 | <b>\$ 1,011,508.83</b> | <b>\$ 1,979,691.41</b> | <b>\$ 2,991,200.24</b> |
| Constitución de Reservas                             | \$ 865,305.86          | \$ 120,173.86          | \$ 985,479.72          |
| Liberación de Reservas                               | \$ (149,615.14)        | \$ (265,824.40)        | \$ (415,439.54)        |
| Incremento por acuerdo de Asamblea General           | \$ -                   | \$ 570,000.00          | \$ 570,000.00          |
| Reclasificación a Reserva de Activos Extraordinarios | \$ (5,445.58)          | \$ -                   | \$ (5,445.58)          |
| Saneamiento de Préstamos                             | \$ (374,667.00)        | \$ (184,202.81)        | \$ (558,869.81)        |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre 2023</b>                 | <b>\$ 1,347,086.97</b> | <b>\$ 2,219,838.06</b> | <b>\$ 3,566,925.03</b> |

**8. OTROS ACTIVOS**

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

| CONCEPTO                                                | 2023                 | 2022                 |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>BIENES RECIBIDOS EN PAGOS O ADJUDICADOS</b>          | <b>\$ 330,488.14</b> | <b>\$ 423,287.69</b> |
| Bienes Inmuebles                                        | \$ 296,930.97        | \$ 423,287.69        |
| Bienes muebles                                          | \$ 33,557.17         | \$ -                 |
| <b>EXISTENCIAS</b>                                      | <b>\$ 45,949.81</b>  | <b>\$ 44,752.98</b>  |
| Papelería útiles y enseres                              | \$ 40,274.80         | \$ 39,087.40         |
| Otros                                                   | \$ 5,675.01          | \$ 5,665.58          |
| <b>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS</b> | <b>\$ 206,186.38</b> | <b>\$ 207,984.82</b> |
| Seguros                                                 | \$ 25,608.91         | \$ 25,233.93         |
| Intangibles                                             | \$ 9,997.87          | \$ 16,988.52         |
| Otros Pagos Anticipados                                 | \$ 170,579.60        | \$ 165,762.37        |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

| CONCEPTO                                          | 2023                          | 2022                          |
|---------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                         | <b>\$ 178,730.90</b>          | <b>\$ 178,077.80</b>          |
| Saldos por cobrar                                 | \$ 1,929.00                   | \$ 8,154.65                   |
| Pagos por cuenta ajena                            | \$ 59,241.17                  | \$ 39,596.41                  |
| Servicios Financieros                             | \$ 43,735.27                  | \$ 38,046.25                  |
| Anticipos                                         | \$ 3,063.48                   | \$ 3,075.25                   |
| Otras                                             | \$ 95,062.91                  | \$ 107,308.75                 |
| Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar | <u>\$ (24,300.93)</u>         | <u>\$ (18,103.51)</u>         |
| <b>DERECHOS Y PARTICIPACIONES</b>                 | <b>\$ 2,677,631.61</b>        | <b>\$ 2,335,754.09</b>        |
| En sociedades nacionales - valor de adquisición   | \$ 58,700.00                  | \$ 58,700.00                  |
| En sociedades nacionales – revalúo                | \$ 19,431.61                  | \$ 1,954.09                   |
| Participaciones Valor de adquisición              | \$ 5,000.00                   | \$ 5,000.00                   |
| Aportaciones en Federaciones                      | <u>\$ 2,594,500.00</u>        | <u>\$ 2,270,100.00</u>        |
| <b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>                        | <b><u>\$ 3,438,986.84</u></b> | <b><u>\$ 3,189,857.38</u></b> |

**9. ACTIVO FIJO - NETO**

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

| CONCEPTO                      | 2023                   | 2022                   |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>NO DEPRECIABLES</b>        | <b>\$ 820,319.14</b>   | <b>\$ 833,917.34</b>   |
| <b>Terrenos</b>               | <b>\$ 820,319.14</b>   | <b>\$ 833,917.34</b>   |
| Terrenos-Valor de adquisición | \$ 774,022.17          | \$ 782,326.63          |
| Terrenos-Revalúo              | <u>\$ 46,296.97</u>    | <u>\$ 51,590.71</u>    |
| <b>DEPRECIABLES</b>           | <b>\$ 2,839,568.53</b> | <b>\$ 3,056,546.40</b> |
| Edificaciones                 | \$ 1,882,817.75        | \$ 2,137,015.48        |
| Equipo de computación         | \$ 470,407.98          | \$ 442,841.88          |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

| CONCEPTO                          | 2023                     | 2022                     |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Equipo de oficina                 | \$ 36,896.67             | \$ 30,726.12             |
| Mobiliario                        | \$ 125,941.78            | \$ 125,172.28            |
| Vehículos                         | \$ 142,985.73            | \$ 145,520.30            |
| Maquinaria, Equipo y Herramientas | \$ 180,518.62            | \$ 175,270.34            |
|                                   |                          |                          |
| <b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>     | <b>\$ (1,343,858.95)</b> | <b>\$ (1,450,070.24)</b> |
| Edificaciones                     | \$ (485,959.87)          | \$ (625,414.40)          |
| Equipo de computación             | \$ (435,874.64)          | \$ (415,224.30)          |
| Equipo de oficina                 | \$ (31,782.84)           | \$ (29,348.10)           |
| Mobiliario                        | \$ (114,919.47)          | \$ (109,423.87)          |
| Vehículos                         | \$ (110,145.95)          | \$ (95,187.83)           |
| Maquinaria, Equipo y Herramientas | \$ (132,123.97)          | \$ (120,614.01)          |
| Revalúos                          | \$ (33,052.21)           | \$ (54,857.73)           |
|                                   |                          |                          |
| <b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>          | <b>\$ 2,316,028.72</b>   | <b>\$ 2,440,393.50</b>   |

**10. DEPOSITOS**

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

| CONCEPTO                                     | 2023                    | 2022                    |
|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>DEPOSITOS A LA VISTA</b>                  | <b>\$ 9,424,377.98</b>  | <b>\$ 9,144,566.03</b>  |
| Depósitos de ahorro                          | \$ 9,424,377.98         | \$ 9,144,566.03         |
|                                              |                         |                         |
| <b>DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO</b> | <b>\$ 26,096,558.68</b> | <b>\$ 24,573,415.20</b> |
| Depósitos a 30 días plazo                    | \$ 106,648.84           | \$ 133,572.92           |
| Depósitos a 60 días plazo                    | \$ 68,121.39            | \$ 66,463.30            |
| Depósitos a 90 días plazo                    | \$ 1,012,053.37         | \$ 591,345.88           |
| Depósitos a 120 días plazo                   | \$ 304,868.40           | \$ 480,770.79           |
| Depósitos a 150 días plazo                   | \$ 17,721.69            | \$ 9,890.06             |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

| CONCEPTO                                        | 2023                    | 2022                    |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Depósitos a 180 días plazo                      | \$ 10,743,270.08        | \$ 9,912,658.60         |
| Depósitos a más de 180 días plazo               | \$ 2,006.31             | \$ 2,006.31             |
| Depósitos a 360 días plazo                      | \$ 13,818,723.74        | \$ 13,352,659.67        |
| Depósitos de ahorro programado                  | \$ 23,144.86            | \$ 24,047.67            |
|                                                 |                         |                         |
| <b>DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO</b> | <b>\$ 1,112,277.88</b>  | <b>\$ 980,593.73</b>    |
| Depósitos a Plazo                               | \$ 1,112,277.88         | \$ 980,593.73           |
|                                                 |                         |                         |
| <b>DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS</b>       | <b>2,593,381.94</b>     | <b>\$ 2,312,702.22</b>  |
| Depósitos en garantía cuenta de ahorro          | \$ 1,002,771.46         | \$ 1,068,292.10         |
| Depósitos en garantía a plazo                   | \$ 413,344.02           | \$ 256,845.09           |
| Depósitos embargados Cuenta de Ahorro           | \$ 4.37                 | \$ 4.37                 |
| Depósitos Inactivos Ahorros                     | \$ 1,177,262.09         | \$ 987,560.66           |
|                                                 |                         |                         |
| <b>TOTAL DEPOSITOS</b>                          | <b>\$ 39,226,596.48</b> | <b>\$ 37,011,277.18</b> |

**11. PRESTAMOS - OBLIGACIONES**

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

| CONCEPTO                                           | 2023                    | 2022                    |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>PRESTAMOS HASTA UN AÑO PLAZO</b>                | <b>\$ 113,440.58</b>    | <b>\$ 144,633.56</b>    |
| Adeudado a Otras Entidades del sistema financiero  | \$ 113,440.58           | \$ 144,633.56           |
|                                                    |                         |                         |
| <b>PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO</b>    | <b>\$ 2,828,219.66</b>  | <b>\$ 3,088,806.06</b>  |
| Adeudado a Otras Entidades del sistema financiero  | \$ 2,828,219.66         | \$ 3,088,806.06         |
|                                                    |                         |                         |
| <b>PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO</b> | <b>\$ 7,708,374.12</b>  | <b>\$ 8,018,555.08</b>  |
| Otros Préstamos                                    | \$ 7,708,374.12         | \$ 8,018,555.08         |
| <b>TOTAL PRESTAMOS</b>                             | <b>\$ 10,650,034.36</b> | <b>\$ 11,251,994.70</b> |

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

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 Caja registra obligaciones con los siguientes proveedores de fondos locales: BANCO MULTISECTORIAL DE INVERSIONES \$1,831,255.17; BANDESAL \$735,512.73; FEDERACIÓN DE CAJAS DE CRÉDITO \$7,559,534.48; FONAVIPO \$133,550.34 y FEDECREDITO VIDA, S.A. \$390,181.64, todos incluyen capital e intereses.

**12. OTROS PASIVOS**

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

| CONCEPTO                                          | 2023                          | 2022                          |
|---------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Cuentas por Pagar</b>                          | <b>\$ 1,536,331.53</b>        | <b>\$ 1,458,602.56</b>        |
| Dividendos y Participaciones                      | \$ 163,684.79                 | \$ 165,068.95                 |
| Impuestos Servicios Públicos y Otras Obligaciones | \$ 64,433.01                  | \$ 70,407.00                  |
| Impuesto Sobre la Renta                           | \$ 591,246.76                 | \$ 514,460.60                 |
| Pasivos Transitorios                              | \$ 105,028.63                 | \$ 136,854.94                 |
| Otras                                             | <u>\$ 611,938.34</u>          | <u>\$ 571,811.07</u>          |
|                                                   |                               |                               |
| <b>Retenciones</b>                                | <b>\$ 41,776.33</b>           | <b>\$ 39,979.73</b>           |
| Impuesto Sobre la Renta                           | \$ 26,319.45                  | \$ 26,869.51                  |
| ISSS                                              | \$ 2,109.60                   | \$ 2,249.35                   |
| AFP'S                                             | \$ 7,242.20                   | \$ 7,436.92                   |
| Otras Retenciones                                 | <u>\$ 6,105.08</u>            | <u>\$ 3,423.95</u>            |
|                                                   |                               |                               |
| <b>Provisiones</b>                                | <b>\$ 306,287.82</b>          | <b>\$ 252,504.50</b>          |
| Otras Provisiones                                 | \$ 134,212.43                 | \$ 138,239.61                 |
| Provisiones por Contingencias                     | <u>\$ 172,075.39</u>          | <u>\$ 114,264.89</u>          |
|                                                   |                               |                               |
| <b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>                        | <b><u>\$ 1,884,395.68</u></b> | <b><u>\$ 1,751,086.79</u></b> |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

**13. PATRIMONIO**

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

| CONCEPTO                                   | 2023                           | 2022                           |
|--------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Capital Social</b>                      | <b>\$ 5,798,034.00</b>         | <b>\$ 5,281,635.00</b>         |
| Capital Fijo                               | \$ 1,000,000.00                | \$ 1,000,000.00                |
| Capital Variable                           | <u>\$ 4,798,034.00</u>         | <u>\$ 4,281,635.00</u>         |
| <b>Reservas de Capital</b>                 | <b>\$ 3,078,966.42</b>         | <b>\$ 3,052,116.63</b>         |
| Reserva Legal                              | <u>\$ 3,078,966.42</u>         | <u>\$ 3,052,116.63</u>         |
| <b>Resultados por Aplicar</b>              | <b>\$ 2,527,877.90</b>         | <b>\$ 2,083,844.50</b>         |
| Resultados de Ejercicios Anteriores        | \$ 809,931.68                  | \$ 314,430.11                  |
| Utilidades del Ejercicio                   | <u>\$ 1,717,946.22</u>         | <u>\$ 1,769,414.39</u>         |
| <b>Patrimonio Restringido</b>              | <b>\$ 981,807.89</b>           | <b>\$ 1,211,706.42</b>         |
| Utilidad no Distribuible                   | \$ 597,755.12                  | \$ 736,648.98                  |
| Revaluaciones                              | \$ 86,191.65                   | \$ 86,191.65                   |
| Recuperaciones de Activos Castigados       | \$ 17,886.00                   | \$ 37,046.90                   |
| Por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados | <u>\$ 279,975.12</u>           | <u>\$ 351,818.89</u>           |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                    | <b><u>\$ 12,386,686.21</u></b> | <b><u>\$ 11,629,302.55</u></b> |

**14. INGRESOS****CARTERA DE PRÉSTAMOS**

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

| CONCEPTO                                     | 2023                 | 2022                 |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Intereses-Pactados hasta un año plazo</b> | <b>\$ 347,368.06</b> | <b>\$ 396,411.20</b> |
| Otorgamientos originales                     | \$ 343,879.80        | \$ 392,456.71        |
| Refinanciamientos y Reprogramaciones         | \$ 267.19            | \$ 1,177.79          |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

| CONCEPTO                                             | 2023                   | 2022                   |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Intereses moratorios                                 | \$ 3,221.07            | \$ 2,776.70            |
| <b>Intereses-Pactados a más de un año plazo</b>      | <b>\$ 7,213,685.26</b> | <b>\$ 6,645,814.86</b> |
| Otorgamientos originales                             | \$ 6,707,732.30        | \$ 6,277,354.87        |
| Refinanciamientos y Reprogramaciones                 | \$ 466,659.67          | \$ 339,915.19          |
| Intereses moratorios                                 | \$ 39,293.29           | \$ 28,544.80           |
| <b>Comisiones por Administración de Crédito</b>      |                        |                        |
| <b>Hasta un año plazo</b>                            | <b>\$ 93,509.71</b>    | <b>\$ 111,140.99</b>   |
| Administración y manejo de crédito popular           | \$ 1.38                | \$ 0.77                |
| Supervisión y cobranza de crédito popular            | \$ 92,017.48           | \$ 111,140.22          |
| Administración y manejo de préstamos                 | \$ 1,490.85            | \$ -                   |
| <b>Comisiones y Recargos por Tarjetas de Crédito</b> |                        |                        |
| <b>Hasta un año plazo</b>                            | <b>\$ 25,211.40</b>    | <b>\$ 25,083.40</b>    |
| Comisiones por retiro de Tarjetas de crédito         | \$ 23,967.08           | \$ 24,085.53           |
| Otras comisiones u recargos de Tarjetas de Crédito   | \$ 1,244.32            | \$ 997.87              |
| <b>A más de un año plazo</b>                         | <b>\$ 35,167.20</b>    | <b>\$ 42,904.27</b>    |
| Membrecías y renovaciones de Tarjetas de Crédito     | \$ 10,050.41           | \$ 20,294.85           |
| Otras comisiones u recargos de Tarjetas de Crédito   | \$ 25,116.79           | \$ 22,609.42           |
| <b>Comisiones por Otorgamiento</b>                   |                        |                        |
| <b>Hasta un año plazo</b>                            | <b>\$ 660.03</b>       | <b>\$ 729.08</b>       |
| Derechos de trámite sobre prestamos                  | \$ 658.87              | \$ 675.00              |
| Derechos de trámite sobre crédito popular            | \$ 1.16                | \$ 54.08               |
| <b>Otras comisiones y Recargos sobre créditos</b>    | <b>\$ 413,253.60</b>   | <b>\$ 468,319.58</b>   |
| <b>Total Ingresos de la Cartera de Préstamos</b>     | <b>\$ 8,128,855.26</b> | <b>\$ 7,690,403.38</b> |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

**15. INTERESES SOBRE DEPOSITOS**

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

| CONCEPTO                                  | 2023                | 2022                |
|-------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>En otras Instituciones financieras</b> |                     |                     |
| Depósitos de Ahorro                       | \$ 59,232.59        | \$ 24,481.29        |
| Depósitos a plazo                         | \$ -                | \$ 21,307.26        |
| Reserva de Liquidez                       | \$ 357.26           | \$ 200.32           |
| <b>Total de Intereses sobre depósitos</b> | <b>\$ 59,589.85</b> | <b>\$ 45,988.87</b> |

**16. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES**

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

| CONCEPTO                                               | 2023         | 2022         |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Servicios técnicos                                     | \$ 51,588.83 | \$ 62,681.70 |
| Comisión por pago de remesas familiares                | \$ 12,223.36 | \$ 13,522.34 |
| Comisión por colecturía servicios de energía eléctrica | \$ 1,319.40  | \$ 1,292.64  |
| Comisión por colecturía servicios de agua potable      | \$ 7,457.00  | \$ 9,106.00  |
| Comisión por colecturía de telefonía                   | \$ 651.77    | \$ 675.26    |
| Otras comisiones                                       | \$ 273.50    | \$ 522.99    |
| Membresía Tarjetas de débito                           | \$ 10.20     | \$ -         |
| Comisiones por servicio de retiro tarjeta de crédito   | \$ 152.94    | \$ 439.40    |
| Comisiones por servicio de retiro tarjeta de débito    | \$ 3,475.10  | \$ 3,678.25  |
| Otras comisiones y recargos tarjetas de debito         | \$ 30,609.35 | \$ 42,050.60 |
| Comisión por pago de Remesas Locales                   | \$ 12.48     | \$ 6.13      |
| Comisiones por servicio de red ATM'S                   | \$ 1,415.09  | \$ 917.62    |
| Corresponsales no bancarios                            | \$ 133.50    | \$ 145.50    |
| Comisiones por operaciones Interentidades              | \$ 3,716.72  | \$ 3,003.24  |
| Comisión por Servicios colecturía Belcorp              | \$ 84.42     | \$ 60.90     |
| Servicio de banca móvil                                | \$ -         | \$ 10.25     |
| Comisión por canje de Lifemiles                        | \$ 658.00    | \$ 442.50    |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

| CONCEPTO                                               | 2023                 | 2022                 |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Servicios de Colecturía                                | \$ 23,060.95         | \$ 25,140.81         |
| Comisiones por servicio de comercialización de seguros | \$ 3,216.25          | \$ 3,194.81          |
| <b>TOTAL INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES</b>             | <b>\$ 140,058.86</b> | <b>\$ 166,890.94</b> |

**17. INGRESOS NO OPERACIONALES**

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

| CONCEPTO                                                | 2023                   | 2022                   |
|---------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Recuperación de Prestamos e intereses                   | \$ 192,295.95          | \$ 157,229.02          |
| Recuperaciones de Gastos                                | \$ 639.47              | \$ 289.26              |
| Liberación de Reservas                                  | \$ 274,995.23          | \$ 788,119.79          |
| Utilidad en venta de activos - Bienes recibidos en pago | \$ 93,359.00           | \$ 38,637.75           |
| Dividendos                                              | \$ 274,100.00          | \$ 197,800.00          |
| Otros                                                   | \$ 243,002.64          | \$ 201,792.49          |
| <b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>                  | <b>\$ 1,078,392.29</b> | <b>\$ 1,383,868.31</b> |

**18. COSTOS****CAPTACION DE RECURSOS**

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

| CONCEPTO                                                          | 2023                   | 2022                   |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Intereses de Ahorro</b>                                        | <b>\$ 21,351.97</b>    | <b>\$ 19,580.51</b>    |
| Depósitos de Ahorro                                               | \$ 18,988.03           | \$ 17,206.96           |
| Pactados hasta un año plazo                                       | \$ 202.42              | \$ 278.48              |
| Depósitos restringidos e inactivos                                | \$ 2,161.52            | \$ 2,095.07            |
|                                                                   |                        |                        |
| <b>Intereses de depósitos a plazo Pactados hasta un año plazo</b> | <b>\$ 1,259,928.05</b> | <b>\$ 1,140,279.80</b> |
| A 30 días plazo                                                   | \$ 4,381.90            | \$ 2,524.85            |
| A 60 días plazo                                                   | \$ 2,148.28            | \$ 1,557.81            |
| A 90 días plazo                                                   | \$ 25,983.82           | \$ 25,654.60           |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

| CONCEPTO                                        | 2023                   | 2022                   |
|-------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| A 120 días plazo                                | \$ 15,401.30           | \$ 19,164.87           |
| A 150 días plazo                                | \$ 885.11              | \$ 879.15              |
| A 180 días plazo                                | \$ 533,646.17          | \$ 461,065.85          |
| A 360 días plazo                                | \$ 677,481.47          | \$ 629,432.67          |
|                                                 |                        |                        |
| <b>Pactados a más de un año plazo</b>           | <b>\$ 56,163.21</b>    | <b>\$ 60,523.28</b>    |
| Depósitos a Plazos                              | \$ 56,163.21           | \$ 60,523.28           |
|                                                 |                        |                        |
| <b>Depósitos restringidos e inactivos</b>       | <b>\$ 146,900.20</b>   | <b>\$ 162,844.16</b>   |
| Depósitos en garantía-A Plazo                   | \$ 146,900.20          | \$ 162,844.16          |
|                                                 |                        |                        |
| <b>Seguros sobre Depósitos</b>                  | <b>\$ 4.07</b>         | <b>\$ 6.64</b>         |
|                                                 |                        |                        |
| <b>Préstamos para terceros</b>                  | <b>\$ 867,362.49</b>   | <b>\$ 667,983.07</b>   |
| Intereses pactados hasta un año plazo           | \$ 16,947.58           | \$ 14,055.45           |
| Intereses pactados a más de un año plazo        | \$ 211,025.68          | \$ 148,825.49          |
| Intereses pactados a cinco o más años plazo     | \$ 639,389.23          | \$ 505,102.13          |
|                                                 |                        |                        |
| <b>Comisiones</b>                               | <b>\$ -</b>            | <b>\$ 1,700.00</b>     |
| Pactados a cinco o más años plazo               | \$ -                   | \$ 1,700.00            |
|                                                 |                        |                        |
| <b>Otros costos de Intermediación</b>           | <b>\$ 64,567.93</b>    | <b>\$ 63,607.26</b>    |
| Comisiones y Regalías sobre Tarjetas de Crédito | \$ 64,567.93           | \$ 63,607.26           |
|                                                 |                        |                        |
| <b>Saneamiento de préstamos e intereses</b>     | <b>\$ 715,690.72</b>   | <b>\$ 908,134.91</b>   |
| Capital                                         | \$ 713,879.69          | \$ 906,846.04          |
| Intereses                                       | \$ 1,811.03            | \$ 1,288.87            |
|                                                 |                        |                        |
| <b>Total costos por Captación de Recursos</b>   | <b>\$ 3,131,968.64</b> | <b>\$ 3,024,659.63</b> |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

**19. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES**

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

| CONCEPTO                                 | 2023                 | 2022                 |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Prestación de Servicios                  | \$ 543,680.90        | \$ 523,809.27        |
| Saneamientos Deudores varios             | \$ 7,953.09          | \$ 9,506.09          |
| <b>TOTAL COSTOS DE OTRAS OPERACIONES</b> | <b>\$ 551,633.99</b> | <b>\$ 533,315.36</b> |

**20. GASTOS DE OPERACIÓN**

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

| CONCEPTO                                  | 2023                   | 2022                   |
|-------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Gastos de funcionarios y empleados</b> | <b>\$ 2,129,114.23</b> | <b>\$ 2,051,354.86</b> |
| Remuneraciones                            | \$ 1,051,782.72        | \$ 1,018,548.65        |
| Prestaciones al personal                  | \$ 667,949.31          | \$ 643,076.07          |
| Indemnizaciones al personal               | \$ 104,136.23          | \$ 111,636.73          |
| Gastos del directorio                     | \$ 217,908.44          | \$ 205,002.39          |
| Otros gastos del personal                 | \$ 87,337.53           | \$ 73,091.02           |
| <b>Gastos generales</b>                   | <b>\$ 1,045,139.18</b> | <b>\$ 1,164,669.92</b> |
| Consumo de materiales                     | \$ 32,919.40           | \$ 37,898.32           |
| Reparación y mantenimiento de Activo Fijo | \$ 67,666.86           | \$ 89,256.93           |
| Servicios públicos e impuestos            | \$ 343,849.47          | \$ 361,419.41          |
| Publicidad y Promoción                    | \$ 140,566.21          | \$ 155,478.56          |
| Arrendamientos y Mantenimientos           | \$ 108,971.68          | \$ 102,158.19          |
| Seguros sobre bienes                      | \$ 26,591.20           | \$ 21,757.73           |
| Honorarios Profesionales                  | \$ 11,221.99           | \$ 17,821.96           |
| Servicios Técnicos                        | \$ 7,420.20            | \$ 10,056.38           |
| Otros                                     | \$ 305,932.17          | \$ 368,822.44          |
| <b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>    | <b>\$ 140,015.52</b>   | <b>\$ 129,991.17</b>   |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

| CONCEPTO                         | 2023                   | 2022                   |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Depreciaciones                   | \$ 118,333.98          | \$ 113,763.77          |
| Amortizaciones                   | \$ 21,681.54           | \$ 16,227.40           |
|                                  |                        |                        |
| <b>Total Gastos de Operación</b> | <b>\$ 3,314,268.93</b> | <b>\$ 3,346,015.95</b> |

**21. GASTOS NO OPERACIONALES**

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

| CONCEPTO                                            | 2023                 | 2022                 |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Gastos de ejercicios anteriores                     | \$ -                 | \$ 3,228.11          |
| Pérdida en venta de Activos                         | \$ 52,425.39         | \$ 99,598.24         |
| Castigos de Bienes recibidos en Pago o Adjudicación | \$ 42,521.86         | \$ 6,614.80          |
| Otros                                               | \$ 18,931.14         | \$ 3,409.15          |
| <b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>                | <b>\$ 113,878.39</b> | <b>\$ 112,850.30</b> |

**22. RESERVA LEGAL**

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

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

Esta reserva tendrá los siguientes fines;

- a) cubrir pérdidas que pudieren producirse en un ejercicio económico y
- b) responder de obligaciones para con terceros.

Asimismo en el ejercicio 2023 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\$ 26,849.79 con lo cual asciende a US\$ 3,078,966.42, que representa el 53.10% del capital social pagado.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

**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 2023 y 2022, es de US\$ 577,200.09 y US\$ 500,895.87 respectivamente y ha sido calculado de la siguiente forma:

| CONCEPTO                                                                                     | 2023                   | 2022                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Utilidad antes de reserva e ISR                                                              | \$ 2,295,146.31        | \$ 2,270,310.26        |
| Ganancia de capital                                                                          | \$ 34,782.36           | \$ -                   |
| <b>Total de utilidad de rentas ordinarias</b>                                                | <b>\$ 2,260,363.95</b> | <b>\$ 2,270,310.26</b> |
| <b>MENOS:</b>                                                                                |                        |                        |
| <b>INGRESOS EXENTOS</b>                                                                      |                        |                        |
| Dividendos pagados por Fedecredito                                                           | \$ 274,100.00          | \$ 197,800.00          |
| Revalorización de participación accionaria en inversiones conjuntas                          | \$ 17,717.62           | \$ -                   |
| Ingresos por Liberación de reserva de saneamiento Voluntaria                                 | \$ 145,650.54          | \$ 467,205.00          |
| Ingresos por Liberación de reserva de saneamiento A2 y B (Interés)                           | \$ -                   | \$ 121.44              |
| <b>TOTAL INGRESOS EXENTOS</b>                                                                | <b>\$ 437,468.16</b>   | <b>\$ 665,126.44</b>   |
| <b>MÁS:</b>                                                                                  |                        |                        |
| <b>COSTOS Y GASTOS NO DEDUCIBLES</b>                                                         |                        |                        |
| Costos por reserva de saneamiento categoría A2 y B (capital )                                | \$ 19,576.50           | \$ 86.54               |
| Costos por reserva de saneamiento categoría A2 y B (Interés)                                 | \$ 483.30              |                        |
| Gastos administrativos no deducibles                                                         | \$ 42,600.80           | \$ 33,732.93           |
| <b>Total costos y gastos no deducibles</b>                                                   | <b>\$ 62,660.60</b>    | <b>\$ 33,819.47</b>    |
| <b>INGRESOS GRAVADOS NO REGISTRADOS EN CONTABILIDAD</b>                                      |                        |                        |
| Incremento de la Reserva legal (por prescripción de cuentas de ahorro) Art.195 literal a) CT | \$ 26,849.79           | \$ 30,649.61           |
| <b>Total ingresos gravados no registrados en contabilidad</b>                                | <b>\$ 26,849.79</b>    | <b>\$ 30,649.61</b>    |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

|                                          |                      |                      |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Renta imponible de rentas ordinarias     | \$ 1,912,406.09      | \$ 1,669,652.90      |
| ISR por rentas ordinarias (Art. 41 LISR) | \$ 573,721.85        | \$ 500,895.87        |
| ISR ganancia de capital (Art. 42 LISR)   | \$ 3,478.24          | \$ -                 |
| <b>Total ISR a pagar</b>                 | <b>\$ 577,200.09</b> | <b>\$ 500,895.87</b> |

**24. UTILIDAD POR ACCION**

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

|                            | <u>2023</u>      | <u>2022</u>      |
|----------------------------|------------------|------------------|
| <b>UTILIDAD POR ACCION</b> | <b>US\$ 0.30</b> | <b>US\$ 0.34</b> |

Los valores anteriores han sido calculados considerando el resultado neto mostrado en el Estado de Resultados de US\$ 1,717,946.22 en el 2023 y US\$ 1,769,414.39 en el 2022, y un promedio de acciones durante los periodos de 2023 de 5,798,034 y de 5,281,635 en 2022.

**25. LITIGIOS PENDIENTES**

Con fecha 18 de enero de 2024 el departamento jurídico de la Caja ha emitido carta, en la cual informa lo siguiente:

- A la fecha del 31 de diciembre de 2023, 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 2023, Caja de Crédito Metropolitana S.C. de R.L. de C.V. no tiene posee ni está pendiente resolución por reclamaciones importantes pendientes de resolución, por impuestos o por otros conceptos en los que estuviere involucrada Caja de Crédito Metropolitana, Sociedad Cooperativa de R.L. de C.V. (CCAMETRO, S.C. de R.L. de C.V.), o que eventualmente pudieran afectarla, acción, juicio, reclamo, demanda judicial, denuncia penal, condición resolutive contractual u otro, que se haya incoado a favor o en contra de la Caja.
- Al 31 de diciembre de 2023, la Caja de Crédito Metropolitana, no posee Pasivo Contingente de importancia, que afecte a la gestión por ninguna acción legal de reclamación.
- Al 31 de diciembre de 2023, 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:

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

---

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.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

---

El monto del fondo patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es de US\$ 12,216,086.48 y US\$ 11,348,231.76 respectivamente.

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

### 27. GESTION DE RIESGOS

A través de la gestión integral de riesgos es, como Caja de Crédito Metropolitana, administramos todos los tipos de riesgos a los que nos encontramos expuestos y las interrelaciones de estos. Este proceso estratégico está creado con base en buenas prácticas internacionales, disposiciones regulatorias aplicables y en el marco del gobierno corporativo establecido por la Caja. Este contenido lo plasmamos por medio de políticas, manuales y procedimientos.

Los principales riesgos a los que se está expuesto son:

#### Riesgos Financieros

- Riesgo Crediticio
- Riesgo de Mercado
- Riesgo de Liquidez

#### Riesgos no Financieros

- Riesgo Operacional
- Riesgo Legal
- Riesgo Tecnológico

Durante el año 2023, hemos mantenido un control y monitoreo eficiente de la cartera de créditos con afectación por COVID-19, desalojos en el Centro Histórico y despidos en Gobiernos Municipales. Dicha información complementa nuestros sistemas de gestión de riesgo de crédito utilizados previo a la crisis sanitaria y es presentada a los Comités de Apoyo respectivos.

A pesar de los diversos retos que la crisis económica e inflación generada por conflictos internacionales ha planteado en el entorno de negocios, nosotros hemos logrado mantenernos en cuanto al crecimiento de créditos, utilidades y reservas dentro del sistema FEDECREDITO. El principal generador de este aumento ha sido el apoyo a las microempresas y Pequeñas empresa de los diversos sectores productivos de la zona metropolitana, manteniendo una adecuada diversificación.

A continuación, el detalle de los principales riesgos en gestión:

#### RIESGO CREDITICIO (miles \$)

|                         |                     |
|-------------------------|---------------------|
| Microempresa            | \$ 13,963.26        |
| Pequeña empresa         | \$ 11,249.10        |
| Consumo                 | \$ 17,341.19        |
| Alcaldías               | \$ 6,188.06         |
| Vivienda                | \$ 1,723.79         |
| <b>Total de Cartera</b> | <b>\$ 50,465.40</b> |

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

---

La concentración de la cartera de créditos se considera de bajo riesgo, ya que actualmente se encuentra distribuida de manera equitativa en los distintos sectores.

### **RIESGO DE LIQUIDEZ**

Durante todo el período 2023, el indicador de coeficiente de liquidez neto se ha mantenido considerablemente por encima de lo solicitado por la normativa vigente.

Con relación a lo anterior, 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.

### **RIESGO OPERACIONAL**

La Caja ha mantenido un proceso continuo que involucra 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 (registros de eventos de pérdida).

Además, se realizaron las siguientes actividades:

- Capacitación sobre riesgo de fraudes electrónicos
- Seguimiento a los eventos de riesgo operacional
- Apoyo en la formulación, actualización y revisión anual de políticas de crédito y recuperación.

### **GESTION DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO**

La gestión de la continuidad del negocio, tiene como objetivo la no interrupción del flujo de operaciones de la Caja. 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 2023, 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 las Normas Técnicas Para la Gestión de los Riesgos de LDA/FT/FPADM (NRP-36).
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. conforme a lo que establece las Normas Técnicas Para la Gestión de los Riesgos de LDA/FT/FPADM (NRP-36).
3. En las áreas de Captaciones de depósitos, préstamos y Servicio de Remesas Familiares se ejecutaron procesos de debida diligencia para clientes y usuarios.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 Y 2022

Presentado en dólares de los Estados Unidos de América

---

4. Así mismo se trabajó en el fomento de la cultura de prevención a nivel institucional, brindando capacitaciones especializadas al personal en general, corresponsal no bancario, junta directiva y proveedores de servicios vinculados con la entidad, reforzando el compromiso de sensibilizar para prevenir, controlar y detectar el LDA/FT/FPADM.
5. Se han calificado las Alertas que se generan del Sistema Monitor Plus, a fin de detectar transacciones inusuales o sospechosas y realizar análisis con un enfoque basado en riesgos.
6. 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.
7. 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.
8. 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, Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera y el Manual de Políticas y Procedimientos de la entidad aplicando un enfoque basado en riesgo para la prevención, control y detección del LDA/FT/FPADM.

### **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 2023 Y 2022

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. 61 de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 16 de febrero de 2023, en el punto número 2, se acordó la elección de los representantes de acciones cuyo periodo terminó el 31 de diciembre de 2022 y Resultaron electos las siguientes personas:

- ✓ Rodolfo Alfonso Contreras Córdova.
- ✓ José Ulises Ayala Zepeda.
- ✓ Sandra Elizabeth Flores Fabián.
- ✓ Héctor Armando Ayala Grande.
- ✓ Emma Yesenia Castro de Zuniga.
- ✓ Reina Elizabeth Cortez de Pérez.
- ✓ Ana Maricela Cacerez de Najarro.

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 2026.

También se realizó la elección de los Representantes de Acciones por inhabilidades y por fallecimiento cuyos vencimientos son al 31 de diciembre de 2023.

- ✓ Ana Luisa Argueta de Elías, sustituida por Gema Marlene Rivas Ramos.
- ✓ Roxana Marisol Martínez Lee, sustituida por Julio Humberto Gutiérrez.