

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LOS ACCIONISTAS
**DE LA CAJA DE CREDITO DE ILOBASCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD
LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE.**

Presente.

Opinión.

Hemos auditado los Estados Financieros de la **Caja de Crédito de Ilobasco, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable**. Que comprenden los Balances Generales al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los Estados de Resultado, Estados de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo por los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables importantes y otras notas explicativas.

En nuestra opinión los Estados Financieros a que se refiere el párrafo primero presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la **Caja de Crédito de Ilobasco, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable**, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y de su desempeño financiero y sus Flujos de Efectivo por los años que terminaron en esas fechas; estos Estados Financieros fueron preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en El Salvador y con base a lineamientos emitidos por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO).

Bases para la Opinión

Hemos realizado la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA'S). Nuestra responsabilidad es conforme a esas normas que se describen más detalladamente en la sección de Responsabilidades del Auditor por la Auditoría de Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito de Ilobasco, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable de acuerdo al Código 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 con nuestras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código de Ética para profesionales de la contabilidad.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Negocio en marcha.

Se realizaron los procedimientos para determinar la existencia de un negocio en marcha.

Evaluando los índices financieros de la Entidad, así como las operaciones del periodo que van encaminados a la continuidad como un negocio en marcha, habiendo obtenido utilidades en el periodo dictaminado.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros.

La Administración de la Caja de Crédito de Ilobasco, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, es responsable de la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en El Salvador y con base a los lineamientos emitidos por la Superintendencia del Sistema Financiero para intermediarios financieros no bancarios, las cuales han sido adoptados por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), y del control interno que la Administración determinó necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, el Gobierno de la Entidad son responsables de evaluar la capacidad de la Caja de Crédito de Ilobasco, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, para continuar como negocio en marcha, revelar, según aplique, los asuntos relacionados a continuidad y utilizar el principio de empresa en marcha como base contable. La Junta Directiva es responsable de supervisar el proceso de información financiera de la Caja de Crédito de Ilobasco, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable.

Responsabilidad del Auditor


Nuestro objetivo es obtener seguridad razonable sobre si los Estados Financieros en 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'S siempre detectará una representación errónea importante cuando exista.

Las representaciones erróneas 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 tomadas sobre la base de estos Estados Financieros.

ATENTAMENTE

GUTIERREZ GARCIA Y COMPAÑIA
Auditores Externos - Insc. N°1929




LIC. CONCEPCIÓN RAQUEL GUTIERREZ GARCÍA
Representante Legal – Insc. N° 1470



San Salvador, 16 de marzo de 2025

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA – NOTA -1)

	ACTIVO	2024	2023
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES	(NOTA - 4)	\$18,797,052.58	\$16,904,236.22
PRESTAMOS (NETO)	(NOTA - 5)	\$38,210,641.91	\$38,066,981.67
OTROS ACTIVOS			
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		\$919,430.77	\$940,848.98
EXISTENCIAS		\$10,348.19	\$10,116.07
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		\$3,773.38	\$146,381.74
CUENTAS POR COBRAR	(NOTA - 6)	\$379,275.38	\$426,698.40
(R) PROVISION DE CTAS. POR COBRAR	(NOTA - 6)	-\$189,781.94	-\$189,781.94
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES	(NOTA - 7)	\$2,417,178.18	\$2,134,905.18
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES (NOTA - 8)			
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		\$507,353.28	\$502,235.56
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES		\$957,387.95	\$925,903.14
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA		-\$871,875.61	-\$834,840.64
INTANGIBLES		\$1,972.33	\$16,122.82
TOTAL, ACTIVO		\$61,142,756.40	\$59,049,807.20
CUENTAS CONTINGENCIALES Y DE ORDEN		<u>\$11,918,023.74</u>	<u>\$10,712,198.31</u>
PASIVO			
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	(NOTA - 9)	\$48,883,840.11	\$48,002,567.76
OTROS PASIVOS			
CUENTAS POR PAGAR	(NOTA - 10)	\$1,286,230.98	\$1,006,163.79
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES	(NOTA - 11)	\$18,977.84	\$15,411.64
PROVISIONES	(NOTA - 12)	\$183,193.42	\$108,929.89
PASIVOS DIFERIDOS	(NOTA - 13)	\$18,409.28	\$0.00
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS			
TOTAL, PASIVO		\$50,390,651.63	\$49,133,073.08
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL MINIMO		\$15,000.00	\$15,000.00
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		\$5,208,858.00	\$2,876,261.00
RESERVA LEGAL		\$2,927,913.66	\$2,371,577.22
RESERVAS VOLUNTARIAS			\$1,896,246.88
RESULTADOS POR APLICAR		-\$78,174.95	\$702,101.66
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		\$682,076.67	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		\$1,448,585.35	\$719,468.47
REVALUACIONES			\$547,846.04
RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS			\$25,651.03
PROVISIONES			\$762,581.82
OTRO RESULTADO INTEGRAL		\$547,846.04	
TOTAL, PATRIMONIO		<u>\$10,752,104.77</u>	<u>\$9,916,734.12</u>
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO		\$61,142,756.40	\$59,049,807.20
CUENTAS CONTINGENCIALES Y DE ORDEN POR CONTRA		<u>\$11,918,023.74</u>	<u>\$10,712,198.31</u>

VER NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA – NOTA -1)

	2024	2023
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN		
CARTERA DE PRÉSTAMOS	\$5,278,319.19	\$5,213,039.17
INTERESES SOBRE DEPÓSITOS	\$199,522.49	\$214,797.68
SUB TOTAL	<u>\$5,477,841.68</u>	<u>\$5,427,836.85</u>
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		
SERVICIOS FINANCIEROS	\$113,427.33	\$109,374.47
SUB TOTAL	<u>\$113,427.33</u>	<u>\$109,374.47</u>
INGRESOS NO OPERACIONALES	(NOTA - 14)	
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$71,668.47	\$609,145.89
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	\$4,318.42	\$3,268.14
DIVIDENDOS	\$243,442.79	\$212,518.49
OTROS	\$272,471.68	\$34,769.04
SUB TOTAL	<u>\$591,901.36</u>	<u>\$859,701.56</u>
TOTAL INGRESOS	<u><u>\$6,183,170.37</u></u>	<u><u>\$6,396,912.88</u></u>
MENOS:		
COSTOS	(NOTA - 15)	
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN		
CAPTACIÓN DE RECURSOS	\$1,390,719.04	\$1,449,187.41
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$1,065,564.35	\$1,693,189.09
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	\$616,623.34	\$576,276.89
TOTAL COSTOS	<u><u>\$3,072,906.73</u></u>	<u><u>\$3,718,653.39</u></u>
GASTOS		
GASTOS DE OPERACIÓN	(NOTA - 16)	
GASTOS NO OPERACIONALES	\$0.00	\$116,163.57
TOTAL GASTOS	<u><u>\$1,533,161.11</u></u>	<u><u>\$1,546,951.40</u></u>
UTILIDAD ANTES DE RESERVA E IMPUESTO	<u><u>\$1,577,102.53</u></u>	<u><u>\$1,131,308.09</u></u>
RESERVA LEGAL	\$315,420.51	\$226,261.62
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	\$579,605.35	\$429,206.43
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u><u>\$682,076.67</u></u>	<u><u>\$475,840.04</u></u>

VER NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**CAJA DE CREDITO DE ILOBASCO SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD
LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA – NOTA -1)**

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2023	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2024
CAPITAL SOCIAL MINIMO	\$15,000.00			\$15,000.00
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	\$2,876,261.00	\$2,332,597.00		\$5,208,858.00
RESERVA LEGAL	\$2,597,838.84	\$330,074.82		\$2,927,913.66
RESERVAS VOLUNTARIAS	\$1,896,246.88			
RESULTADOS POR APLICAR	\$475,840.04		-\$554,014.99	-\$78,174.95
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		\$682,076.67		\$682,076.67
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	\$719,468.47	\$729,116.88		\$1,448,585.35
RECUPERACION DE ACTIVOS CASTIGADOS	\$25,651.03		-\$25,651.03	\$0.00
REVALUACIONES	\$547,846.04		-\$547,846.04	\$0.00
PROVISIONES	\$762,581.82		-\$214,735.78	\$547,846.04
TOTAL, PATRIMONIO	9,916,734.12	4,073,865.37	- 1,342,247.84	10,752,104.77

VER NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CAPITAL SOCIAL REPRESENTADO ASÍ:	2024	2023
CANTIDAD DE ACCIONES	\$5,223,858.00	\$2,891,261.00
VALOR NOMINAL		\$1.00
VALOR CONTABLE	\$2.06	\$3.43

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

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA – NOTA -1)

	2024	2023
ACTIVIDADES DE OPERACIONES		
UTILIDADES DEL EJERCICIO	682,076.67	\$475,840.04
DEPRECIACIÓN	37,034.97	\$50,400.90
RESERVAS DE CAPITAL	330,074.82	\$226,261.62
PROVISIÓN DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO	21,418.21	\$18,117.60
AJUSTE DE CUENTAS	- 112,226.35	\$0.00
EXISTENCIAS	- 232.12	\$2,245.46
AUMENTO EN GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	14,150.49	-\$13,087.88
AUMENTO EN CUENTAS POR COBRAR	47,423.02	-\$87,830.21
AUMENTO EN BIENES RECIBIDOS EN PAGO	-	\$108,462.35
AUMENTO EN PRESTAMOS	- 661,008.15	\$0.00
AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR	- 306,048.92	\$133,821.59
AUMENTO EN IMPUESTO A GANANCIAS DE CAPITAL	586,116.11	
AUMENTO EN PASIVOS DIFERIDOS	18,409.28	
AUMENTO EN PROVISION PARA INCOBRABILIDA DE PRESTAMOS	- 517,347.91	-\$459,634.20
EFFECTIVO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACION	\$139,840.12	\$454,597.27
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(AUMENTO O DISMINUICION) EN DERECHOS Y PARTICIPACIONES	- 282,273.00	-\$251,231.00
(DISMINUCION O AUMENTO) EN ACTIVO FIJO	- 36,602.53	\$18,331.03
AUMENTO EN PROVISIONES Y RETENCIONES	75,772.56	\$26,652.98
(DISMINUCION O AUMENTO) EN DEPOSITOS POR PAGAR	2,399,069.75	\$332,306.18
(DISMINUCION O AUMENTO) EN PRESTAMOS POR PAGAR		-\$246,107.49
(DISMINUCION O AUMENTO) EN PRESTAMOS POR COBRAR		-\$954,901.95
EFFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	2,155,966.78	-\$1,074,950.25
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
AUMENTO EN EL CAPITAL SOCIAL	2,332,597.00	\$26,809.00
AUMENTO EN RESERVA		\$78,992.58
DISMINUCION EN RESERVAS VOLUNTARIAS	- 1,896,246.88	
DISMINUCION EN RECUPERACION DE ACTIVOS	- 25,651.03	
DISMINUCION EN REVALUACIONES	- 547,846.04	
PROVISIONES	- 214,735.78	\$28,186.69
APLICACIÓN DE RESULTADOS	- 780,276.61	\$278,166.84
(DISMINUCION O AUMENTO) DE UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	729,168.80	\$194,486.71
FINANCIAMIENTO EN PRESTAMOS		
EFFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-\$402,990.54	\$606,641.82
AUMENTO DEL EFECTIVO EN EL EJERCICIO	\$1,892,816.36	-\$13,711.16
MAS: EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	16,904,236.22	\$16,917,947.38
EFFECTIVO AL FINALIZAR EL AÑO	\$18,797,052.58	\$16,904,236.22

CAJA DE CRÉDITO DE ILOBASCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL
VARIABLE.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1 – PRINCIPALES POLITICAS Y PRINCIPIOS CONTABLES.

ENTIDAD MERCANTIL

La Caja fue constituida por medio de Escritura Pública, otorgada en la ciudad de Ilobasco, el día 16 de enero de 1944, con la razón Social de “Caja de Crédito de Ilobasco, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de Capital Variable”, inscrita bajo el número 17 del Libro 39 del Registro de Comercio de San Salvador.

Se modificó su Pacto Social el día 8 de abril de 1992, en la ciudad de San Salvador, siendo su plazo indefinido a partir de esa fecha. Esta nueva escritura fue inscrita con el número 23 del Libro 878 en el Registro de Comercio el día 9 de septiembre de 1992.

Incrementó al Capital Mínimo a la cantidad de ¢ 100.009.35 (\$11429.64), efectuado el día 31 de marzo de 2003 por medio de Escritura Pública, inscrita en el Registro de Comercio al número 22 del libro 1889 del Registro de Sociedades, el día 2 de febrero de 2004.

Se modificó su Pacto Social el día 27 de agosto de 2004, en la ciudad de Ilobasco, inscrita en el Registro de Comercio con el número 8 del libro 1979 del Registro de Sociedades, el día 30 de noviembre de 2004.

Modificó su Pacto Social el día 21 de enero de 2011, en la ciudad de Ilobasco, mediante Escritura Pública, inscrita en el Registro de Comercio al número 6 del Libro 2703 del Registro de Sociedades el día 02 de marzo de 2011, en que se incrementó su Capital Social Mínimo a la cantidad de QUINCE MIL DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA U.S (\$15,000.00)

OBJETIVOS

Los objetivos de la Caja son los de atender las necesidades crediticias de sus socios para financiar la producción, transformación, conservación y comercialización de productos agrícolas, industriales, artesanales o para cualquier otro destino.

La Caja pertenece al sistema financiero nacional, a través de la Federación de Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores (FEDECREDITO) a la cual está asociada.

BASE CONTABLE

Los estados financieros adjuntos, han sido preparados y se presentan de conformidad a reglamentos, lineamientos y normas contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero para intermediarios financieros no bancarios. Esta normativa ha sido adoptada por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (**FEDECREDITO**) para que las Cajas de Crédito preparen sus Estados Financieros, aún y cuando no sean supervisadas por La Superintendencia del Sistema Financiero.

UNIDAD MONETARIA

Los registros contables de la Caja de Crédito de Ilobasco, Soc. Coop. De R.L. de C.V., son llevados en moneda de dólar de los Estados Unidos de América, en virtud de la Ley de Integración Monetaria que entró en vigencia el 01 de enero de 2001, la cual establece también como moneda de curso legal el dólar estadounidense.

FONDOS DISPONIBLES

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

PRÉSTAMOS POR COBRAR

Son los préstamos aprobados a los clientes, para un plazo determinado en los cuales estos pueden adquirir la calidad de socio a través del pago de las acciones.

RESERVAS DE SANEAMIENTO

Las reservas de saneamientos de préstamos, intereses por cobrar y otros activos de riesgo, se han establecido de conformidad, con la Norma NCB-022, emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero y exigida a la Caja por medio de FEDECREDITO, en los cuales se permite evaluar los riesgos de cada deudor en la Institución, con base a los criterios siguientes: Capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de las garantías reales.

PRÉSTAMOS E INTERESES VENCIDOS

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

REGISTRO CONTABLE Y SUSPENSIÓN DE PROVISIÓN DE INTERESES

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

BIENES RECIBIDOS EN PAGO

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

DERECHOS Y PARTICIPACIONES

La Caja contabiliza sus inversiones en acciones en la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), SEGUROS FEDECREDITO S.A. y en entidades afiliadas, al costo de adquisición.

ACTIVO FIJO

Los activos fijos se valúan al costo de adquisición y su depreciación se calcula por el método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos. Las ganancias y pérdidas provenientes de retiros o ventas, se incluyen en los resultados, así como los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienden la vida útil de los mismos. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan. Las tasas de depreciación utilizadas para llevar a cabo el proceso de depreciación de los activos fijos están acorde a los porcentajes máximos anuales establecidos en la Ley de Impuesto sobre la Renta.

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

CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar, tales como depósitos realizados por los socios y otras cuentas por pagar a los acreedores como honorarios, seguros, entre otros; están valuados por el valor original de los documentos de cobro.

RESERVA LEGAL

Esta cuenta establece de conformidad con el pacto social, la Caja deberá constituir una reserva legal, para lo cual destinará por lo menos, el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar como mínimo el cincuenta por ciento de su capital social pagado”.

PROVISIÓN LABORAL

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Caja de Crédito, según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código del Trabajo Vigente, pueden llegar a ser otorgadas en caso de despido. La Caja tiene como política indemnizar a sus empleados anualmente.

USO DE ESTIMACIONES CONTABLES EN LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La preparación de los Estados Financieros requiere de la Administración de la Caja de Crédito, ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los Estados Financieros, así como los ingresos y gastos en el periodo informado. Los activos y pasivos son reconocidos en los Estados Financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad, y que las diferentes partidas tengan un costo o un valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Administración a la fecha de los Estados Financieros, se modificarán con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán modificados en el año en que produzcan tales cambios.

RECONOCIMIENTO DE PÉRDIDAS EN PRÉSTAMOS Y CUENTAS POR COBRAR.

El criterio adoptado para el registro contable en el reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar está de acuerdo NCF-001 “Norma para el Reconocimiento Contable de Pérdidas en Préstamos y Cuentas por Cobrar de las Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores”. Normativa emitida por FEDECREDITO.

FISCALIZACIÓN DE LAS OPERACIONES

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

La Declaración de Impuestos Sobre la Renta está sujeta a la revisión por parte de la Dirección General de Impuestos Internos hasta el 30 de abril del año 2020; de igual manera por un periodo de 3 años pueden ser fiscalizadas por dicha dirección, las declaraciones de IVA. El cumplimiento de estas y las demás obligaciones legales de la Caja de Crédito, pueden ser verificados por las autoridades fiscalizadoras encargadas por parte del Estado.

NOTA 2- GESTION INTEGRAL DE RIESGOS

En cumplimiento al artículo 19 de la (NPR-001) "Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Socias que captan depósitos exclusivamente de sus socios", emitidas por el Consejo Directivo de **FEDECREDITO** en noviembre del 2014, que establece que "las Entidades deben divulgar de manera resumida en las notas a los estados financieros de cierre anual la forma de como gestionan los riesgos y el cumplimiento de sus políticas".

Con el propósito de fortalecer sus procesos y el control interno, la Caja de Crédito de Ilobasco ha implementado el Sistema de Gestión Integral de Riesgos; para lo cual conformó el Comité de Riesgos y la Unidad de Riesgos, cumpliendo así con las nuevas exigencias legales y normativas que tienen su origen en las Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NPR-001) del año 2014. Según detalle:

1. La Unidad de Riesgos fue creada por Acuerdo de la Junta Directiva en Acta número 09-2016 de fecha 02 de marzo del año 2016, en cumplimiento al artículo 12, párrafo segundo "La Unidad de Riesgos estará a cargo de un responsable que dependerá directamente de la Junta Directiva".
2. El Comité de Riesgos fue creado en Acta de Junta Directiva número 09-2016 de fecha 02/03/2016, en cumplimiento al artículo 9 de la NPR-001 "Las Entidades deberán contar con un comité de Riesgos, integrado conforme a las Normas de Gobierno Corporativo para Entidades Socias".

3. Para la Identificación, Monitoreo, Medición, Control y Comunicación de los Riesgos de la Junta Directiva aprobó los siguientes manuales, código y políticas de riesgos propuestos por el Comité respectivo:

Corr.	Manual
1.	Manual de Gestión Integral de Riesgos (Versión 2)
2.	Política de Gestión Integral de Riesgos (Versión 1)
3.	Manual de Riesgo Operativo (Versión 4.)
4.	Manual de Riesgo de Crédito.
5.	Reglamento del Comité de Riesgos.
6.	Código de Gobierno Corporativo
7.	Manual de Metodología para la Estimación de la Pérdida Esperada.
8.	Manual de Metodología para la Gestión del Riesgo Reputacional.
9.	Política de Riesgo Reputacional (Versión 1)
10.	Política de Riesgo Legal (Versión 1)
11.	Políticas de Concentración Crediticia
12.	Metodología y Procedimientos para Análisis de Cosecha de Créditos.
13.	Metodología para Análisis de Nuevas Líneas de Crédito.
14.	Manual para la Gestión del Riesgo de Liquidez, (Versión 2).
15.	Políticas para la Gestión de la Liquidez, (Versión 3).
16.	Aplicación de la Metodología para la Gestión de Riesgo de Liquidez, (Versión 3).

17.	Plan de Contingencia de Liquidez, (Versión 4)
18.	Política de Riesgo Operacional
19.	Reglamento de Funcionamiento de la Junta Directiva
20.	Políticas de Contratación de Servicios con Terceros
21.	Metodología para la Gestión del Riesgo Financiero
22.	Metodología para la Gestión del Riesgo de Tasa de Interés.
23.	Plan de Continuidad del Negocio
24.	Plan de Administración de Crisis para la Continuidad del Negocio
25.	Metodología Backtesting para Validación del Valor en Riesgo de Liquidez.
26.	Metodología para la Estimación del Valor en Riesgo de Liquidez
27.	Metodología Backtesting para Validación del Modelo de Pérdida esperada
28.	Política de Exposición al Riesgo

4. La Caja de Crédito de Ilobasco gestiona los siguientes Riesgos de conformidad al artículo 5 de la NPR-001 "Las entidades deberán gestionar como mínimo los siguientes riesgos".

- a. RIESGOS DE CRÉDITO
- b. RIESGO DE LIQUIDEZ
- c. RIESGO OPERACIONAL
- d. RIESGO LEGAL
- e. RIESGO FINANCIERO
- f. RIESGO DE TASA DE INTERÉS Y
- g. RIESGO REPUTACIONAL.

La Gestión de los Riesgos es un proceso Estratégico y Normativo ejecutado por todos los miembros y las Unidades de la Caja de Crédito de Ilobasco, para proveer una seguridad razonable en el logro de los objetivos Institucionales.

Asimismo, la Junta Directiva, en cumplimiento a normativa prudencial y a sanas prácticas, ha incorporado dentro de sus políticas el Código de Gobierno Corporativo, contribuyendo de forma crucial al logro de los objetivos, seguridad, confianza y protección de los intereses de los socios (Normas de Gobierno Corporativo en las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NPR-002)

NOTA 3 – LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS

La Caja de Crédito de Ilobasco, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, con el objetivo de cumplir con lo dispuesto en la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos, según el Decreto N° 498 de fecha 23 de diciembre de 1998, y con las reformas establecidas en el Decreto N 777 de fecha 4 de septiembre de 2014, ha tomado las siguientes acciones:

Se ha designado y capacitado a un oficial de cumplimiento, quien asume las responsabilidades necesarias para asegurar la correcta implementación de la normativa. Asimismo, se ha desarrollado el reglamento y los instructivos conforme a las directrices de la Unidad de Investigación Financiera (UIF).

Para garantizar el cumplimiento, se han establecido manuales y reglamentos internos, los cuales son supervisados tanto por FEDECREDITO como por auditorías externas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	2024	2023
NOTA 4- DISPONIBILIDADES		
EFFECTIVO	\$406,569.00	\$345,263.00
DEPÓSITOS EN BANCOS LOCALES	\$7,569,208.89	\$5,933,695.47
DEPÓSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	\$10,821,274.69	\$10,625,277.75
TOTAL, DISPONIBLE	<u>\$18,797,052.58</u>	<u>\$16,904,236.22</u>

NOTA 5- PRESTAMOS

PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO A PLAZO	\$357,836.13	\$447,686.67
PRÉSTAMOS PACTADOS MAS DE UN AÑO PLAZO	\$40,218,028.54	\$39,430,291.00
PRÉSTAMOS VENCIDOS	\$1,880,982.46	\$1,917,861.31
SUB-TOTAL	<u>\$42,456,847.13</u>	<u>\$41,795,838.98</u>
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD	-\$4,246,205.22	-\$3,728,857.31
TOTAL, PRESTAMOS	<u>\$38,210,641.91</u>	<u>\$38,066,981.67</u>

NOTA 6 - CUENTAS POR COBRAR

SALDOS POR COBRAR	\$6.00	\$13.00
PAGOS POR CUENTA AJENA		
COSTAS PROCESALES	\$166,137.26	\$164,353.08
OTROS DEUDORES	\$15,114.59	\$13,880.78
COMISIONES POR SERVICIOS FINANCIEROS		
SERVICIOS DE CAJA POR PERCIBIR	\$26,168.81	\$197,379.43
OTROS SERVICIOS FINANCIEROS	\$12,381.05	\$10,627.08
ANTICIPO		\$525.00
OTRAS	<u>\$24,295.78</u>	<u>\$39,920.03</u>
SUB TOTAL	<u>\$244,103.49</u>	<u>\$426,698.40</u>
IMPUESTOS	\$135,171.89	\$0.00
SUB TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$379,275.38	\$426,698.40
(-)RVA.P./INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-\$189,781.94	-\$189,781.94
TOTAL, CUENTAS POR COBRAR	<u>\$189,493.44</u>	<u>\$236,916.46</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	2024	2023
NOTA 7- INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		
PARTICIPACIONES- VALOR DE ADQUISICION	\$100,466.48	\$126,505.18
PARTICIPACIONES- ME -VALOR DE ADQUISICION	\$26,111.70	
APORTACIONES EN FEDERACIONES	\$2,290,600.00	\$2,008,400.00
TOTAL	\$2,417,178.18	\$2,134,905.18

NOTA 8- ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES

PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		
TERRENOS- VALOR DE ADQUISICION	\$3,885.71	\$3,885.71
TEREENOS- REVALUO	\$488,869.95	\$488,869.95
SUBTOTAL	\$492,755.66	\$492,755.66

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	\$14,597.62	\$9,479.90
INMUEBLES		
TOTAL, PROPIEDADES NO DEPRECIABLES	\$507,353.28	\$502,235.56

PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES		
EDIFICACIONES- VALOR ADQUISICION	\$330,334.91	\$328,524.91
EDIFICACIONES- REVALUO	\$58,976.09	\$58,976.09
EQUIPO DE COMPUTACION	\$227,553.71	\$215,407.13
EQUIPO DE OFICINA	\$29,539.43	\$29,279.43
MOBILIARIO	\$84,747.52	\$84,128.04
VEHICULOS PROPIOS	\$56,745.50	\$110,785.80
VEHICULOS- ARRENDAMIENTO FINANCIERO	\$54,040.30	\$0.00
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	\$99,327.67	\$98,801.74
OTROS	\$16,122.82	\$0.00
TOTAL, PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES	\$957,387.95	\$925,903.14

DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADO (-)		
EDIFICACIONES	-\$343,559.06	-\$276,816.33
EQUIPO DE COMPUTACION	-\$211,349.58	-\$196,416.74
EQUIPO DE OFICINA	-\$29,353.08	-\$28,736.35
MOBILIARIO	-\$83,173.38	-\$79,218.56
VEHICULOS	-\$105,692.27	-\$97,608.35
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	-\$98,748.24	-\$97,068.22
REVALUOS		-\$58,976.09
TOTAL, DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADO	-\$871,875.61	-\$834,840.64

INTANGIBLES	\$1,972.33	\$16,122.82
PROGRAMAS INTANGIBLES		
TOTAL, ACTIVO FISICO E INTANGIBLE	\$594,837.95	\$609,420.88

NOTA 9 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	2024	2023
DEPOSITOS A LA VISTA		
DEPOSITOS DE AHORRO	\$18,161,689.70	\$16,319,402.67
DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$22,293,674.62	\$22,177,898.17
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	\$6,624,508.10	\$7,494,554.22
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	\$530,389.78	\$492,915.30
PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$30,058.91	\$0.00
PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	\$1,243,519.00	\$75,079.98
PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE CINCO AÑOS PLAZO	\$0.00	\$1,442,717.42
TOTAL, PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	<u>\$48,883,840.11</u>	<u>\$46,484,770.36</u>

NOTA 10- CUENTAS POR PAGAR		
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	\$3,939.60	\$4,430.02
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIG.	\$19,497.44	\$25,051.57
COMISIONES	\$19.56	\$0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		\$439,463.76
PASIVOS TRANSITORIOS		\$368,894.03
OTRAS		
DEBITO FISCAL-IVA	\$4,808.74	\$5,270.97
DERECHOS REGISTRALES	\$348.68	
COBROS POR CUENTA AJENA	\$432,653.30	
OTRAS	\$238,847.55	\$163,053.44

SUBTOTAL	\$700,114.87	\$1,006,163.79
-----------------	---------------------	-----------------------

IMPUESTOS		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DEL EJERCICIO	\$586,116.11	\$0.00
TOTAL, CUENTAS POR PAGAR	<u>\$1,286,230.98</u>	<u>\$1,006,163.79</u>

NOTA 11- RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES**RETENCIONES**

IMPUESTO SOBRE LA RENTA	\$9,435.36	\$11,450.89
ISSS	\$1,185.29	\$1,154.30
AFPS	\$2,622.86	\$2,697.09
EMBARGOS JUDICIALES	\$84.56	\$0.00
OTRAS RETENCIONES	\$26.40	\$109.36
TOTAL, RETENCIONES	\$13,354.47	\$15,411.64

APORTACIONES PATRONALES

ISSS	\$2,537.43	
AFP	\$3,085.94	
TOTAL, APORTACIONES PATRONALES	\$5,623.37	
TOTAL, RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES	\$18,977.84	\$15,411.64

NOTA- 12 PROVISIONES

PROGRAMAS DE LEALTAD	\$45,430.50	\$0.00
PROVISIONES LABORALES		\$9,081.46
OTRAS PROVISIONES	\$137,762.92	\$99,848.43
TOTAL, PROVISIONES	\$183,193.42	\$108,929.89

NOTA- 13 PASIVOS DIFERIDOS

PASIVOS DIFERIDOS	\$18,409.28	\$0.00
TOTAL, PASIVOS DIFERIDOS	\$18,409.28	\$0.00

NOTA 14- INGRESOS NO OPERACIONALES

INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$0.00	\$609,145.89
RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES	\$71,668.47	\$0.00
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	\$4,318.42	\$3,268.14
DIVIDENDOS	\$243,442.79	\$212,518.49
OTROS INGRESOS	\$272,471.68	\$34,769.04
TOTALES	\$591,901.36	\$859,701.56

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**NOTA 15 – COSTOS****COSTOS FINANCIEROS**

	2024	2023
DEPOSITOS	\$1,161,976.47	\$1,236,049.07
PRESTAMOS PARA TERCEROS	\$127,656.07	\$127,672.22
COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS	\$101,086.50	\$85,466.12
SUBTOTAL	\$1,390,719.04	\$1,449,187.41

SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO	\$1,065,564.35	\$1,693,189.09
SUBTOTAL	<u>\$1,065,564.35</u>	<u>\$1,693,189.09</u>

COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	\$488,410.71	\$461,219.72
PRESTACION DE SERVICIOS	\$128,212.63	\$115,057.17
SUBTOTAL	<u>\$616,623.34</u>	<u>\$576,276.89</u>

TOTAL	<u>\$3,072,906.73</u>	<u>\$3,718,653.39</u>
--------------	-----------------------	-----------------------

NOTA 16 - GASTOS DE OPERACIÓN
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

REMUNERACIONES	\$370,165.36	\$373,713.76
PRESTACIONES AL PERSONAL	\$372,886.65	\$252,420.43
INDEMNIZACION Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERSONAL	\$38,384.76	\$38,361.44
GASTOS DEL DIRECTORIO	\$154,799.16	\$132,944.18
OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$50,518.67	\$39,715.99
SUB TOTAL DE GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	<u>\$986,754.60</u>	<u>\$837,155.80</u>

GASTOS GENERALES

CONSUMO DE MATERIALES	\$22,135.69	\$23,555.00
REPARACION Y MATENIMIENTO DE ACT. FIJO	\$10,622.03	\$10,617.92
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	\$209,937.83	\$177,253.62
PUBLICIDAD Y PROMOCION	\$98,143.44	\$136,408.34
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS Y MANTENIMIENTOS	\$15,044.87	\$14,509.46
SEGUROS	\$3,233.10	\$2,886.94
HONORARIOS PROFESIONALES	\$9,649.24	\$19,421.95
SERVICIOS TECNICOS	\$970.00	\$0.00
OTROS GASTOS GENERALES	\$136,011.33	\$158,577.85
	<u>\$505,747.53</u>	<u>\$543,231.08</u>

DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

DEPRECIACIONES	\$37,034.97	\$46,505.75
AMORTIZACIONES	\$3,624.01	\$3,895.20
	<u>\$40,658.98</u>	<u>\$50,400.95</u>

TOTALES	<u>\$1,533,161.11</u>	<u>\$1,430,787.83</u>
----------------	-----------------------	-----------------------

NOTA 17- GASTOS NO OPERACIONALES

GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$0.00	\$67,457.79
PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	\$0.00	\$3,961.00
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICAD	\$0.00	\$44,744.78
	<u>\$0.00</u>	<u>\$116,163.57</u>

2024

CALIF.	SALDO DE CAPITAL	SALDO DE INTERESES	VALOR A EVALUAR	%	RESERVA CAPITAL	RESERVA INTERESES	RESERVA TOTAL
A1	\$36,141,628.92	\$313,572.44	\$36,450,443.35	0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
A2	\$1,208,898.71	\$7,573.37	\$647,020.03	1.00	\$6,428.47	\$42.29	\$6,470.76
B	\$1,512,613.49	\$20,570.70	\$822,516.80	5.00	\$40,150.66	\$995.18	\$41,145.84
C1	\$657,610.51	\$14,553.36	\$333,109.14	15.00	\$48,682.20	\$1,372.02	\$50,054.22
C2	\$274,444.27	\$8,080.57	\$179,103.98	25.00	\$44,309.72	\$443.50	\$44,753.22
D1	\$25,691.41	\$2,525.88	\$25,691.41	50.00	\$12,845.72	\$0.00	\$12,845.72
D2	\$41,569.35	\$2,162.44	\$31,454.02	75.00	\$23,494.77	\$95.75	\$23,590.52
E	\$1,931,919.70	\$656,610.81	\$1,668,573.33	100.00	\$1,667,719.90	\$896.34	\$1,668,616.24
TOTAL	<u>\$41,794,376.36</u>	<u>\$1,025,649.57</u>	<u>\$40,157,912.06</u>		<u>\$1,843,631.44</u>	<u>\$3,845.08</u>	<u>\$1,847,476.52</u>