

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA**



**“CONTROL CONTABLE Y FISCAL DE LAS RESERVAS DE SANEAMIENTO  
EN LAS CAJAS DE CRÉDITO REGULADAS POR FEDECREDITO”**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PRESENTADOR POR:**

Raquel de María García de Juárez

Ana Ruth Chávez Sánchez

Vicente Javier Juárez Carranza

**PARA OPTAR EL GRADO DE:**

**LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA**

**SEPTIEMBRE 2021**

**SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTRO AMÉRICA**

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR  
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector : Msc. Roger Armando Arias Alvarado

Vicerrector Académico : PhD. Raúl Ernesto Azcúnaga López

Secretario General : Ing. Francisco Antonio Alarcón Sandoval

Decano de la Facultad de Ciencias Económicas : Lic. Nixon Rogelio Hernández Vásquez

Secretaria de la Facultad de Ciencias  
Económicas : Licda. Vilma Marisol Mejía Trujillo

Director de la Escuela de Contaduría Pública : Lic. Gilberto Díaz Alfaro

Coordinador general de Seminario de graduación : Lic. Mauricio Ernesto Magaña Menéndez

Coordinador de Seminario de proceso de graduación de la Escuela de Contaduría Pública : Lic. Daniel Nehemías Reyes López

Docente Director : Msc. Edgar Ulises Mendoza

Jurado Evaluador : Msc. Edgar Ulises Mendoza  
Lic. Daniel Nehemías Reyes López  
Lic. Benito Miranda Beltrán

**SEPTIEMBRE 2021**

## **SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTRO AMÉRICA**

### **AGRADECIMIENTOS**

A Dios Todopoderoso: por permitirme concluir con paciencia y perseverancia esta etapa de mi carrera, a mi madre (Q.E.P.D) por su amor y comprensión, a mi esposo por su amor y aporte incondicional en todo el proceso, a mi hija por ser una motivación y un regalo muy grande en mi vida, a toda mi familia por su apoyo, a nuestro asesor por su orientación en el desarrollo de este trabajo de investigación, a mis compañeros de tesis por la dedicación, a los docentes que compartieron sus conocimientos, infinitas gracias a todos.

**Raquel de María García de Juárez**

Primero doy gracias a Dios por permitirme culminar una meta en mi vida; Agradezco mi madre por su apoyo y amor incondicional; también agradezco a mi esposo que ha sido un pilar fundamental en toda mi carrera, a mis hijos por ser una fuente de motivación e inspiración para poder superarme cada día y a cada uno de los docentes que aportaron en mi formación académica; y a mi familia en general por el apoyo brindado. A todos muchas gracias.

**Ana Ruth Chávez Sánchez**

En primer lugar, mi gratitud es para el Dios Eterno, creador de todo lo visible e invisible por permitirme concluir mi carrera profesional; a mi familia, por todo su amor, comprensión y confianza depositada en mí, por ser mi soporte y apoyo incondicional en todo momento; a nuestro asesor por su colaboración e instrucción a lo largo de este proceso; a mis amigos, colegas y compañeros de tesis por todo el esfuerzo realizado; a todos gracias por ser parte de este logro.

**Vicente Javier Juárez Carranza**

# ÍNDICE

RESUMEN EJECUTIVO	i
INTRODUCCIÓN	iii
CAPÍTULO I- PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1 SITUACIÓN PROBLEMÁTICA SOBRE EL CONTROL CONTABLE Y FISCAL DE LAS RESERVAS DE SANEAMIENTO EN LAS CAJAS DE CRÉDITO DE LA ZONA NOR-CENTRAL	1
1.2 ENUNCIADO DEL PROBLEMA	4
1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	4
1.3.1 Novedoso	4
1.3.2 Factible	6
1.3.3 Utilidad social	7
1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	8
1.4.1 Objetivo general	8
1.4.2 Objetivos específicos	8
1.5 HIPÓTESIS.	9
1.5.1 Formulación de hipótesis del trabajo.	9
1.5.2 Determinación de las variables.	9
1.6 LIMITACION DE LA INVESTIGACIÓN PENDIENTE DE REALIZAR	9
CAPÍTULO II- MARCO TEÓRICO	10
2.1 ESTADO ACTUAL SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LLEVAR REGISTROS DE CONTROL CONTABLE Y FISCAL DE LAS RESERVAS DE SANEAMIENTO	10

2.2 MARCO TEÓRICO	11
2.2.1 Generalidades sobre las reservas de saneamiento de créditos	11
2.2.2 Cooperativismo en El Salvador	14
2.2.3 El Sistema FEDECRÉDITO	16
2.3 MARCO LEGAL	25
2.4 MARCO TÉCNICO Y NORMATIVO DE LAS RESERVAS DE SANEAMIENTO	40
CAPÍTULO III- METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	42
3.1 ENFOQUE Y TIPO DE INVESTIGACIÓN	42
3.2 DELIMITACIÓN ESPACIAL Y TEMPORAL.	43
3.3. SUJETOS Y OBJETO DE ESTUDIO	43
3.4 TÉCNICAS MATERIALES E INSTRUMENTOS	45
3.5 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	47
3.6 DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN	47
CAPÍTULO IV- PROPUESTA	51
4.1 GENERALIDADES	52
4.2 ESQUEMA OPERATIVO DE LA HERRAMIENTA	53
4.3 CASO PRÁCTICO	57
CONCLUSIONES	154
RECOMENDACIONES	155
BIBLIOGRAFIA	156
ANEXOS	158

## INDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1:</i> Acontecimientos históricos de FEDECRÉDITO	18
--	----

## INDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1:</i> Clasificación de las categorías de riesgo de crédito en 1993	12
<i>Tabla 2:</i> Clasificación de las categorías de riesgo de crédito en la actualidad	13
<i>Tabla 3:</i> Provisión por año sobre los activos extraordinarios	14
<i>Tabla 4:</i> Normativas emitidas por FEDECRÉDITO	20
<i>Tabla 5:</i> Dictamen fiscal (Art. 131 al 134 Código Tributario)	27
<i>Tabla 6:</i> Ley de Impuesto Sobre la Renta	31
<i>Tabla 7:</i> Porcentaje máximo de depreciación permitidos	35
<i>Tabla 8:</i> Porcentajes de reservas de saneamiento	38

## **RESUMEN EJECUTIVO**

El presente trabajo de investigación, surge a raíz de la problemática que enfrentan las Cajas de Crédito de la Zona Nor-central, de llevar un control contable y fiscal de las reservas de saneamiento de créditos y de activos extraordinarios.

Las Cajas de Crédito forman parte del sistema cooperativo establecido como “SISTEMA FEDECRÉDITO”, regulado por la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

La Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de Capital Variable que puede abreviarse FEDECRÉDITO de C.V., aglutina a cuarenta y ocho Cajas de Crédito, siete Bancos Cooperativos y su Federación; instituciones financieras de capital privado que dentro de sus actividades principales están el otorgamiento de créditos y la captación de ahorro, entre otros.

Los resultados de la investigación indican que las Cajas de Crédito de la Zona Nor-central si bien es cierto mantienen controles contables sobre las reservas de saneamiento de los créditos, carecen de un registro de control fiscal de acuerdo con lo establecido por las disposiciones fiscales, para el control de las reservas de saneamiento que sirva de base para elaborar la declaración anual del Impuesto sobre la Renta.

El objetivo del trabajo de investigación, es la implementación de una herramienta; según los requerimientos establecidos en la normativa tributaria de cumplimiento formales y sustantivos y la normativas técnicas, que permita llevar el control adecuado de las reservas de saneamiento de los créditos, que servirá de apoyo a los contadores o responsables de llevar dichos registro, y que suministrará información fidedigna para elaborar la declaración de Impuesto sobre la Renta de las Cajas de Crédito.

La metodología utilizada en la ejecución de la investigación, consistió en el método hipotético deductivo con un enfoque cualitativo, conteniendo los procedimientos para alcanzar los objetivos de la investigación, que radicó en la delimitación espacial y temporal, la unidad de análisis, técnica y procedimientos para la recopilación de la información, procesamiento y análisis de la información y los resultados de la investigación, que permitió establecer el diagnóstico de la investigación.

Finalmente se describen las conclusiones y recomendaciones, relativas a la investigación.

## INTRODUCCIÓN

Las Cajas de Crédito de la Zona Nor-central reguladas por la Federación de Cajas de Crédito (FEDECRÉDITO), deben cumplir con lo establecido en el artículo 31 numeral 3) de la Ley de Impuesto sobre la Renta, de llevar controles sobre la constitución de las reservas de saneamiento y de activos extraordinarios, concerniente a las cuentas incobrables de los créditos otorgados; sin embargo, se ha detectado que dichas cajas de crédito incumplen con lo requerido en dicho artículo.

Por lo tanto, el incumplimiento a la normativa tributaria, de no llevar controles y detalles de las reservas de saneamiento, repercute en el cálculo y pago del Impuesto sobre la Renta, ocasionando el pago de impuestos complementarios, multas e intereses y sanciones, ante una fiscalización, inspección e investigación por parte de la Dirección General de Impuesto Internos, por lo que se ha visto la necesidad de crear una herramienta con los parámetros que permita cumplir dicha normativa.

A continuación, se presenta una descripción breve de cada uno de los capítulos, del trabajo de graduación.

El primer capítulo, está conformado por el planteamiento del problema identificado en las Cajas de Crédito de la Zona Nor-central, reguladas por la Federación de Cajas de Crédito (FEDECRÉDITO), así como la justificación de la investigación, que consiste en la utilidad de contar con una herramienta para solventar dicho problema; además los objetivos que sirvieron de guía para dar solución a la problemática detectada.

En el segundo capítulo, se hace una reseña histórica de las cooperativas en El Salvador, así como la evolución de las Cajas de Crédito que conforman el “SISTEMA FEDECRÉDITO”; además se detalla el marco técnico y legal aplicable a estas instituciones.

En el tercer capítulo, la metodología utilizada en la ejecución de la investigación, consistió en el método hipotético deductivo con un enfoque cualitativo, conteniendo los procedimientos para alcanzar los objetivos de la investigación, que radicó en la delimitación espacial y temporal, la unidad de análisis, técnicas y procedimientos para la recopilación de la información, procesamiento y análisis de la información y los resultados de la investigación, que permitió establecer el diagnóstico de la investigación.

En el cuarto capítulo, se presenta la propuesta de la herramienta, para el control y registro fiscal de las reservas de saneamiento, la cual está conformada por la metodología que describe aspectos de cumplimiento fiscal, como lo establecido en el Art.31 numeral 3) de la Ley de Impuesto sobre la Renta y la operatividad que consiste en la clasificación de los gastos de reserva deducibles y no deducibles, dependiendo de las categorías de riesgo crediticio en que se encuentren clasificados los créditos, también se presentan casos prácticos de aplicación de los créditos en la diferentes categorías de riesgo crediticio.

## **CAPÍTULO I- PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1 SITUACIÓN PROBLEMÁTICA SOBRE EL CONTROL CONTABLE Y FISCAL DE LAS RESERVAS DE SANEAMIENTO EN LAS CAJAS DE CRÉDITO DE LA ZONA NOR-CENTRAL**

Las Cajas de Crédito forman parte del sistema cooperativo establecido como “SISTEMA FEDECRÉDITO”, regulado por la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito (antes Ley de Intermediarios Financieros no Bancarios).

Los cambios experimentados por las Cajas de Crédito a lo largo de su historia, está acompañado de una serie de cumplimientos formales y sustantivos establecidos en las normas técnicas, regulaciones fiscales y comerciales, que buscan consolidar y fortalecer el crecimiento operativo y financiero de estas entidades.

Entre los aspectos normativos que regulan a las Cajas de Crédito de la Zona Nor-central está la Norma para Clasificar los Activos de Riesgos Crediticios y Constitución de Reservas de Saneamiento (NCB-022), donde se establece la creación y registro contable de reservas de saneamiento de los créditos otorgados según la calidad de los deudores, que consiste en reconocer una provisión de forma anticipada de las pérdidas esperadas que podrían derivarse de la recuperación de la inversión, de acuerdo con los criterios que la misma norma determina.

La forma en que los créditos son cancelados por los deudores en el plazo otorgado no siempre es uniforme y constante, esto implica que en cada período el porcentaje a reservar o reconocer como pérdida sea diferente y aunque existen programas informáticos para un control contable adecuado, el dinamismo en los cambios de categoría se vuelve demasiado complejo.

De igual forma el Reglamento para la Adquisición, Administración y Venta de Activos Extraordinarios de las Cajas de Crédito, tiene por objetivo normar las operaciones derivadas de la adquisición de activos extraordinarios, ya sea por adjudicación o dación en pago; esto al igual que la reserva de saneamiento de crédito, requiere de un control especial debido a la cantidad de operaciones y su complejidad.

Adicionalmente, la Ley de Impuesto sobre la Renta en el artículo 31 numeral 3) establece un tratamiento especial a las reservas de saneamiento al señalar que no será deducible la reserva de saneamiento deducida en ejercicios anteriores, así como también las reservas de saneamiento de créditos clasificados como normales o subnormales; por lo cual también se hace necesario llevar un registro y control especial sobre los importes deducidos como gastos por reserva en ejercicios anteriores y las relacionadas a créditos clasificados en calificación “A” y “B”.

No contar con una herramienta adecuada para controlar los importes deducidos y no deducidos como gasto en concepto de reserva de saneamiento, puede tener consecuencias negativas importantes para las Cajas de Crédito; entre las que podemos mencionar las siguientes:

- a) Impuesto sobre la Renta declarado y pagado a la Administración Tributaria de forma incorrecta, debido a deducciones de gastos en concepto de reserva de saneamiento de los créditos y de activos extraordinarios, que no corresponden.
- b) Pérdidas financieras a consecuencia de impuestos complementarios, determinados por la Administración Tributaria, al efectuar sus acciones de fiscalización, inspección, investigación y control.
- c) De igual forma las entidades en referencia, pueden sufrir pérdidas financieras por la imposición de multas e intereses por incumplimiento formales, al no llevar los registros necesarios y de forma adecuada, exigidos por la Administración Tributaria para el control del impuesto sobre la renta.

Para minimizar estos y otros riesgos, se vuelve importante elaborar una herramienta que les permitan a las Cajas de Crédito mantener los registros necesarios y adecuados para el cumplimiento de las disposiciones legales y técnicas.

En esencia el problema identificado consiste en la falta de registros adecuados para controlar los montos de reserva de saneamiento contabilizada como gasto, lo cual afecta en el cumplimiento fiscal por parte de las Cajas de Crédito, debido a que esto puede incidir en deducciones de gastos de renta que no corresponden o que no cumplen con los requisitos establecidos en el artículo 31 numeral 3) de la Ley de Impuesto sobre la Renta.

## **1.2 ENUNCIADO DEL PROBLEMA**

El contador que elabora la declaración del Impuesto sobre la Renta en las Cajas de Crédito debe asegurarse que el monto deducido en concepto de gasto por reserva de saneamiento de los créditos y de los activos extraordinarios, cumple con los lineamientos establecidos en el artículo 31 numeral 3 de la Ley aplicable, en cuanto al tratamiento para su constitución, documentación de respaldo, cálculos y demás requerimientos formales y sustantivos relacionados. Debido a esto, surge la siguiente interrogante:

¿La falta de una herramienta para el control contable y fiscal de las reservas de saneamiento, afecta económicamente con el pago de impuestos complementarios, multa e intereses a las Cajas de Crédito de la Zona Nor-central, reguladas por FEDECRÉDITO?

## **1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.3.1 Novedoso**

Respecto a la forma de llevar un registro para el control contable y fiscal de las reservas de saneamiento, actualmente no existe un modelo diseñado para orientar a los contadores de las Cajas de Crédito, para elaborarlo y darle cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 31 numeral 3) de la Ley de Impuesto sobre la Renta y la Guía de Orientación No. DG-003/2011 de la Dirección General de Impuestos Internos.

Diseñar el registro para controlar las reservas de saneamiento puede resultar algo muy sencillo; sin embargo, cuando se analizan los movimientos fluctuantes en los pagos de los créditos, así como también los niveles de morosidad de los deudores, aunado a las diferentes etapas que se presentan en la administración de los activos extraordinarios obtenidos a raíz de las gestiones de recuperación de cartera en mora que las Cajas realizan; la situación se vuelve muy compleja.

El Ministerio de Hacienda ha proporcionado la Guía de Orientación No. DG-003/2011 para facilitar el tratamiento tributario de las reservas de saneamiento, que incluye procedimientos para el tratamiento tributario de liberaciones de reservas y reservas constituidas que no son deducibles como gastos, entre otras disposiciones.

La Superintendencia del Sistema Financiero ha emitido normas para regular el control contable de las reservas de saneamiento de créditos y de las provisiones relacionadas con los activos extraordinarios; sin embargo, no se define en ellas el tratamiento tributario de las mismas.

En cuanto a trabajos de investigación, se han elaborado guías sobre el tratamiento tributario y contable de las principales operaciones que realizan los bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito en El Salvador, sin especificar o diseñar herramientas para el control contable y fiscal de las reservas de saneamiento.

En resumen, los contadores de las Cajas de Crédito de la Zona - Nor-central cuenta con leyes, normas y guías para llevar un control contable de las reservas de saneamiento; sin embargo, no cuenta con una herramienta que explique la forma para poder elaborar un registro para el tratamiento y control tributario de las reservas de saneamiento de los crédito y activos extraordinarios.

### **1.3.2 Factible**

El desarrollo de la investigación de la problemática descrita fue factible en los siguientes aspectos:

- **Bibliográfica.**

Se contó con acceso a diferentes leyes fiscales y normas contables relacionadas al tema de investigación tales como; La Ley de Impuesto sobre la Renta y su respectivo reglamento, una Guía emitida por la Administración Tributaria, las normas técnicas emitidas por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero y además se cuenta con información contable proporcionada por al menos una de las entidades donde se va a desarrollar la investigación, lo cual facilitará el desarrollo del proceso.

- **De campo.**

Fácil acceso para realizar entrevistas a los gerentes, contadores y personal técnico de las Cajas de Crédito de la Zona Nor-central y determinar el índice de sujetos pasivos del Impuesto sobre la Renta, con problemas para elaborar un registro de control fiscal aplicable a las reservas de saneamiento.

- **De recursos financieros o materiales.**

Respecto a los recursos financieros, el presupuesto de gastos para realizar la investigación fue de mil ciento tres 00 /100 dólares. (Ver anexo 1)

### 1.3.3 Utilidad social

Esta herramienta de control será útil para los siguientes sectores:

- Orientar a los contadores responsables de elaborar la declaración de Impuesto sobre la Renta en las Cajas de Crédito.
- Apoyar a los profesionales en contaduría pública sobre la metodología que sus auditados (cuando estos sean entidades financieras) deben seguir para la elaboración de la declaración anual de renta.
- Guiar a los contadores independientes inscritos ante el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría Egresados en Licenciatura en Contaduría Pública, despachos contables que presten servicios de contabilidad por subcontratación para la preparación de información y llenado correcto de formulario F-11.
- Entidades financieras que necesiten corroborar que la información presentada en el formulario F-11 cumple con las consideraciones aplicables de acuerdo con las transacciones realizadas.
- Capacitar a profesionales responsables de áreas como contabilidad, auditoría interna, gerentes financieros, entre otros, sobre el tratamiento tributario aplicable a las actividades reguladas por la Ley de Impuesto sobre la Renta.
- Apoyar al estudiante de contaduría pública, en el refuerzo de los temas desarrollados en la cátedra de Derecho Tributario, Contabilidad, Auditoría, entre otras, en lo que respecta al cálculo y declaración del Impuesto sobre la Renta.

- Docentes que impartan temas relacionados con el impuesto sobre la renta, como material didáctico al momento de desarrollar la cátedra.

## **1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.4.1 Objetivo general**

Elaborar una herramienta que sea de utilidad para los contadores de las Cajas de Crédito ubicadas en la Zona Nor-central del país, para llevar un control contable y fiscal adecuado de las reservas de saneamiento de los créditos y activos extraordinarios.

### **1.4.2 Objetivos específicos**

- Diseñar la estructura de la herramienta para el control de las reservas de saneamiento.
- Recopilar la base fiscal y normativa técnica relacionada con las reservas de saneamiento.
- Conocer e interpretar la base fiscal y normativa que regula dichas reservas.
- Conocer los procedimientos utilizados por las Cajas, para controlar las reservas de saneamiento crediticio y de los activos extraordinarios.
- Indagar sobre los mecanismos que utilizan para calcular las reservas de saneamiento y así determinar los gastos deducibles y no deducibles de dichas reservas.
- Investigar sobre los parámetros o criterios utilizados para determinar la deducción del gasto generado de las reservas de saneamiento.
- Presentar ejemplos para una mejor comprensión del tratamiento contable y fiscal de las reservas.

## **1.5 HIPÓTESIS.**

### **1.5.1 Formulación de hipótesis del trabajo.**

La elaboración y aplicación de una herramienta para el control contable y fiscal de las reservas de saneamiento de crédito y de activos extraordinarios, contribuirá a disminuir el riesgo de multas y sanciones por incumplimientos legales en las Cajas de Crédito de la Zona Nor-central, supervisadas por la Federación de Cajas de Crédito (FEDECRÉDITO).

### **1.5.2 Determinación de las variables.**

*Variable independiente:*

Herramienta para el control contable y fiscal aplicable a las reservas de saneamiento de crédito y de activos extraordinarios.

*Variable dependiente:*

El riesgo de multas y sanciones por incumplimientos legales.

## **1.6 LIMITACION DE LA INVESTIGACIÓN PENDIENTE DE REALIZAR**

Las principales limitantes en el desarrollo de la investigación son las siguientes:

- Durante el desarrollo del caso práctico fue decretada emergencia nacional en el país lo que nos limitó el acceso a la información, reuniones de forma presencial para poder planificar y coordinar el trabajo, entre otros.
- La implementación de la herramienta para el control contable y fiscal aplicable a las reservas de saneamiento de crédito dependerá de la administración de las Cajas de Crédito.

## **CAPÍTULO II- MARCO TEÓRICO**

### **2.1 ESTADO ACTUAL SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LLEVAR REGISTROS DE CONTROL CONTABLE Y FISCAL DE LAS RESERVAS DE SANEAMIENTO**

La Ley de Impuesto sobre la Renta que entró en vigor el uno de enero de mil novecientos noventa y dos, no contemplaba ninguna regulación especial sobre las reservas de saneamiento.

Por medio del Decreto Legislativo No. 250 del 21 de mayo de 1992, publicado en el Diario Oficial No. 101 tomo 315 de fecha 3 de junio de 1992, se reforma el artículo 31 de la Ley en referencia y se agrega el numeral 3) que establece lo siguiente: “el tratamiento para la constitución de reservas de cuentas incobrables de parte de los Bancos, Financieras, Compañías de Seguro e Instituciones Oficiales de Crédito, será propuesto por la Superintendencia del Sistema Financiero a la Dirección General quedando sujeta su aprobación definitiva como facultad privativa de la misma Dirección General”. (Asamblea Legislativa, 1991)

La misma reforma estableció que “si se hicieren cobros totales o parciales; estas deberán incluirse como utilidades del ejercicio donde se cobren”. (Asamblea Legislativa, 1991)

En el año 2009 se reforma nuevamente la Ley de Impuesto sobre la Renta, por medio del decreto legislativo 236, publicado en el Diario Oficial número 239 de fecha 21 de diciembre de 2009, agregando al artículo 31 la obligación de llevar registros especiales sobre las reservas de saneamiento. Dichos registros incluyen controles contables e informáticos de los préstamos a los cuales se les aplique el tratamiento de deducción de reserva de saneamiento.

Actualmente la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de Capital Variable que puede abreviarse FEDECRÉDITO de C.V. o simplemente FEDECRÉDITO, aglutina a cuarenta y ocho Cajas de Crédito, siete Bancos Cooperativos y su Federación; instituciones financieras de capital privado que dentro de sus actividades principales están el otorgamiento de créditos y la captación de ahorro, entre otros.

Al no cumplir con la obligación de llevar los registros auxiliares respectivos, las Cajas de Crédito corren el riesgo de no poderse deducir el valor de las reservas de saneamiento, además de ser sancionadas por la Administración Tributaria con multas y recargos por el mismo incumplimiento.

Cabe mencionar que en la actualidad la obligación de llevar los registros auxiliares para el control contable y fiscal de las reservas de saneamiento, no se cumplen en su totalidad debido a la falta de una herramienta que les facilite a los contadores de las Cajas de Crédito, poder elaborarlo.

## **2.2 MARCO TEÓRICO**

### **2.2.1 Generalidades sobre las reservas de saneamiento de créditos**

Las reservas de saneamiento de crédito son provisiones contables que se hacen con el fin de prevenir situaciones de insolvencia por parte de los deudores y poder así, absorber las pérdidas que se produzcan al no recuperar de forma parcial o total la inversión realizada.

La evolución de las reservas de saneamiento tiene su origen en la década de los 90's cuando se comenzó a ordenar el mercado financiero en El Salvador y la readecuación y modernización del marco legal tuvo primordial importancia, para darle una mayor seguridad jurídica y fortalecimiento financiero al sistema, creando leyes como la Ley Orgánica de la Superintendencia del Sistema Financiero en diciembre de 1990, que le dio vida a dicha institución y que también le ha permitido la creación, aprobación e implementación de un conjunto de normas y reglamentos que han servido para regular el accionar de las instituciones financieras en el país.

En septiembre de 1993 en sesión No 58/93, la Superintendencia del Sistema Financiero por medio de su Consejo Directivo, aprueba el Reglamento para Clasificar la Cartera de Activos de Riesgo Crediticios y Constituir las Reservas de Saneamiento, entre otras cosas regulaba en el numeral 3 y 5 que “para clasificar los activos de riesgo crediticios y constituir la respectiva reserva de saneamiento, se utilizarían las siguientes categorías” (Financiera, 1993):

**Tabla 1: Clasificación de las categorías de riesgo de crédito en 1993**

<b>Calificación:</b>	<b>Riesgo:</b>	<b>Porcentaje de reserva</b>
Categoría A	Créditos normales	0%
Categoría B	Créditos subnormales	1%
Categoría C	Créditos deficientes	10%
Categoría D	Créditos de difícil recuperación	50%
Categoría E	Créditos irrecuperables	100%

*Fuente de investigación: elaboración propia con base en referencia bibliográfica*

Actualmente la Norma para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022), establece la constitución de las reservas de saneamiento de la siguiente forma:

**Tabla 2: Clasificación de las categorías de riesgo de crédito en la actualidad**

<b>Calificación</b>	<b>Riesgo</b>	<b>Porcentaje de reserva</b>
Normales	Categoría A1	0%
	Categoría A2	1%
Sub normales	Categoría B	5%
	Categoría C1	15%
Deficientes	Categoría C2	25%
	Categoría D1	50%
De difícil recuperación	Categoría D2	75%
	Categoría E	100%

*Fuente de investigación: elaboración propia con base en referencia bibliográfica*

### **Generalidades sobre las reservas de saneamiento de activos extraordinarios**

Al igual que en las reservas de saneamiento de crédito, las reservas relacionadas con los activos extraordinarios recuperados, tienen el objetivo de establecer provisiones para hacer frente a posibles pérdidas derivada de la gestión y administración de dichos activos.

Esta regulación inició en septiembre de 2001, a través de la Superintendencia del Sistema Financiero que por medio de su Consejo Directivo aprueba la Norma para la Contabilización de los Activos Extraordinarios de los Intermediarios Financieros no Bancarios. Esta norma por medio del artículo 11 regula que “en el caso de que un activo extraordinario haya permanecido en tal calidad por un plazo mayor de dos años, la cooperativa estaba obligada a tener una provisión equivalente al ciento por ciento del activo, constituida con cargo a gastos. Tal provisión podía ser constituida parcialmente con anterioridad al plazo antes referida” (Financiero, 2001).

En diciembre de 2008 el Consejo Directivo de FEDECRÉDITO acuerda aprobar el Reglamento para la Adquisición, Administración y Venta de los Activos Extraordinarios de las Cajas de Crédito, donde se establece que “las Cajas de Crédito deberán efectuar

provisiones mensuales e iguales por los activos extraordinarios que adquieran y que estas deberán efectuarse en un plazo no mayor a cuatro años, contados desde la fecha de la adquisición o adjudicación del bien, las aplicaciones contables se harán acreditando la cuenta del Patrimonio (325002 Provisiones) con cargo al gasto (8240 Castigo de bienes recibidos en pago o adjudicación)” (FEDECREDITO, 2008).

Las provisiones deberán constituirse con la gradualidad que se muestra en la tabla 3:

**Tabla 3: Provisión por año sobre los activos extraordinarios**

AÑO	PORCENTAJE
1	25%
2	50%
3	75%
4	100%

*Fuente de investigación: elaboración propia con base en referencia bibliográfica*

## 2.2.2 Cooperativismo en El Salvador

El movimiento cooperativista tuvo sus orígenes a mediados del siglo XIX en el Reino Unido, extendiéndose posteriormente por toda Europa y a nivel mundial. Su enfoque original se basó en el cooperativismo de consumo.

En el continente americano esta corriente social dio sus primeros pasos a finales del siglo XIX y principios del siglo XX, en países como Estados Unidos y Canadá donde se impulsó el cooperativismo enfocado en el sector agrícola, el mercadeo y la electricidad rural.

“Es así como paulatinamente van apareciendo en el panorama cooperativo iberoamericano asociaciones, federaciones, confederaciones y uniones cooperativas que

sirven a las entidades afiliadas en actividades económicas, empresariales y también en las de promoción, educación y representación” (INSAFOCOOP, s.f.)

“En El Salvador, el cooperativismo nace influenciado por los fenómenos sociales, políticos, económicos e ideológicos, que enfrentaba la clase trabajadora del país en ese momento. Dicho movimiento fue apoyado y promovido por el Estado como mecanismo de comprensión social y por parte de la iglesia, a manera de lograr el desarrollo humano y al mismo tiempo potenciar valores religiosos”(Córdova Jovel & Fuentes Pérez, 2014)

En 1886 la Universidad de El Salvador inicia la cátedra de Cooperativismo en la Facultad de Jurisprudencia y Ciencias Sociales. En 1904 se incorpora en el Código de Comercio el Capítulo IV referente a las cooperativas, denominado “De las Sociedades Cooperativas” (Artículos del 313 al 330).

“En 1914 se organiza la primera cooperativa, por un grupo de zapateros en San Salvador en la Cuesta del Palo Verde y en 1938 se funda la Sociedad Cooperativa Algodonera de R.L., en el departamento de Usulután” (Córdova Jovel & Fuentes Pérez, 2014).

El 7 de enero de 1943 fue publicada la Ley del Crédito Rural, que estableció la forma de organizar y desarrollar un sistema de Cooperativas de Crédito y simultáneamente, el organismo central de ellas denominado Federación.

### 2.2.3 El Sistema FEDECRÉDITO

“La primer Caja de Crédito fue fundada el 20 de octubre de 1940 en la Ciudad de Izalco, siendo sus primeros directores Don Paulino Herrera (Director Presidente), Don Juan Gutiérrez Herrera (Director Secretario) y Don Humberto Velado (Director Tesorero)” (Dinarte, 2013, pág. 35).

Con la entrada en vigor de la Ley del Crédito Rural (1942) se estableció la forma de organizar y desarrollar un sistema de cooperativas de crédito y a la vez crear el organismo central que sería la Federación de Cajas de Crédito o Cooperativa Central, quien se encargaría de dirigir, supervisar y financiar las operaciones de las cajas. Como resultado de este proceso el 10 de febrero de 1943, se fundan 15 Cajas más a nivel nacional.

Un aspecto para destacar en la Ley del Crédito Rural son los socios participantes del capital social de la Cooperativa Central, ya que el artículo 63 establecía que únicamente podrán ser socios: a) El Estado, las Cajas Rurales y El Banco Hipotecario de El Salvador.

Otro dato a resaltar en el artículo 85, es la elección de la Junta de Gobierno de la Cooperativa Central, ya que era facultad exclusiva del Presidente de la República nombrar al Presidente de dicha Junta y los demás miembros eran nombrados por el poder ejecutivo en el ramo de economía, agricultura, el Banco Central de Reserva y el Banco Hipotecario.

“En abril de 1991 la Ley del Crédito Rural, fue sustituida por la Ley de Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores, la cual facultó el nacimiento adicional de los Bancos de los Trabajadores y sentó las bases de la autonomía patrimonial y administrativa de las Cajas de Crédito; autorizó la devolución al Banco Hipotecario y al Estado del valor

de sus aportes al capital fundacional de la Federación de las Cajas de Crédito, volviéndose ésta una institución cien por ciento privada”. (Dinarte, 2013, pág. 11).

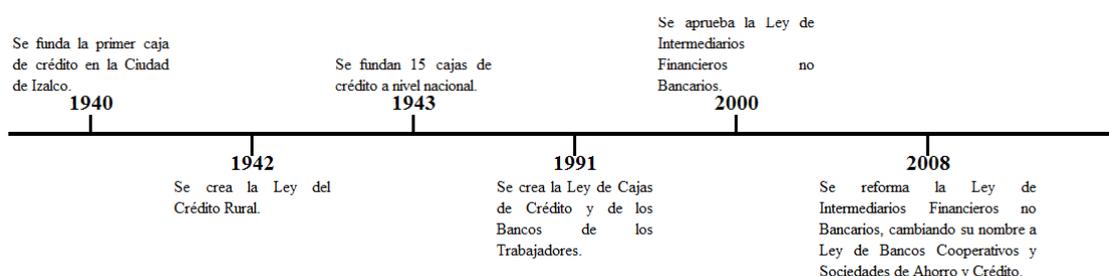
“Con esta nueva ley se modificó el rol de la Federación de Cajas de Crédito, al convertirse en una entidad financiera de segundo piso y definir como sus clientes las Cajas de Crédito y los Bancos de los Trabajadores” (Dinarte, 2013, pág. 11)

En el año 2000 se produjo un evento de gran trascendencia para el desarrollo y fortalecimiento del Sistema de Cajas de Crédito, con la aprobación por parte de la Asamblea Legislativa de la Ley de Intermediarios Financieros No Bancarios. Con esta nueva ley que entró en vigor el uno de enero de 2001, se logra conferir la total autonomía administrativa de FEDECRÉDITO al dejar sin efecto la facultad del Presidente de la República de nombrar al Presidente de la Federación. (Dinarte, 2013, pág. 11)

La Ley de Intermediarios Financieros no Bancarios fue reformada en el 2008 por medio del Decreto Legislativo 693 y uno de los cambios más significativos de esta reforma se dio en el nombre de la Ley, cambiando a Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

En la figura 1 se muestra una línea de tiempo para resumir los cambios más importantes que ha tenido el sistema FEDECRÉDITO a lo largo de su historia hasta nuestros días.

**Figura 1: Acontecimientos históricos de FEDECRÉDITO**



*Fuente de investigación: elaboración propia con base en referencia bibliográfica*

#### 2.2.4 Definiciones de términos

- **Reserva de saneamiento:** es la provisión del gasto que podría generarse por una posible pérdida al no recuperar una cierta cantidad de dinero prestada; dicho valor es determinado con base a lo dispuesto en las normas técnicas respectivas.
- **Activos extraordinarios:** son bienes muebles e inmuebles utilizados en un primer momento para garantizar una deuda (préstamo bancario) que debido al impago del deudor son adjudicados por medio de un proceso judicial o entregados por el titular de la deuda, en pago; todo esto como parte del proceso de recuperación de la inversión.
- **Impuesto sobre la renta:** consiste en el pago de una suma de dinero por parte de un sujeto hacia el Estado, por haber obtenido utilidades o ganancias en un período determinado.
- **Gasto no deducible:** son todos los gastos que, de acuerdo a los criterios establecidos por las leyes, reglamentos y demás disposiciones legales no pueden ser descontados de la renta obtenida.
- **Renta obtenida:** son todos los productos o utilidades percibidos o devengados por los sujetos pasivos, ya sea en efectivo o en especie y provenientes de cualquier clase de fuente.

- **Ingresos gravados:** son las rentas, utilidades o ganancias obtenidas en un ejercicio o período fiscal sujetos al pago del impuesto.
- **Ingresos no gravados:** son las rentas, utilidades o ganancias obtenidas en un ejercicio o período fiscal que por ministerio de ley u otra causa quedan excluidos del cómputo del impuesto.

### **2.2.5 De la Contabilidad**

#### **Requisitos mínimos de los registros contables**

Las Cajas de Crédito están obligadas a llevar su contabilidad debidamente organizada de acuerdo con alguno de los sistemas generalmente aceptados y aprobados por quienes ejercen la función pública de auditoría. Sus libros de contabilidad deben contener las cuentas principales y subcuentas necesarias de acuerdo con las operaciones que realicen, codificadas según lo establecen las normas contables emitidas o adoptadas por FEDECRÉDITO.

#### **Ejercicio económico:**

El ejercicio económico es de un año, que comienza el primero de enero y termina el treinta y uno de diciembre de cada año.

#### **Registros contables y otros**

La contabilidad se llevará en forma mecanizada en hojas separadas, además de libros empastados y foliados.

Los libros legalizados son los siguientes:

- Libro Diario Mayor (uno solo).
- Libro de Estados Financieros.
- Libro de Registro de Accionistas.
- Libro de Aumento y Disminución de Capital Social.

- Libro de Actas de Asamblea General de Accionistas.
- Libro de Actas de Junta Directiva.
- Libro de IVA por Compras y Ventas.

### **Bases de Presentación**

Los estados financieros serán preparados de conformidad con las Normas Contables para Cajas de Crédito emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC); las primeras prevalecerán en caso de existir conflicto y se divulgarán en la nota correspondiente.

A medida que FEDECRÉDITO emita o actualice la normativa para las cajas, estas deberán aplicarse. Parte de la normativa relacionada con el otorgamiento de créditos emitida por FEDECRÉDITO para regular la Caja, es la siguiente:

**Tabla 4: Normativas emitidas por FEDECRÉDITO**

<b><u>NOMENCLATURA</u></b>	<b><u>NOMBRE</u></b>
<b>(NCB-022)</b>	Normas para clasificar los activos de Riesgo crediticio y constituir las reservas de saneamiento
<b>REGLAMENTO</b>	Reglamento para la Adquisición, Administración y Venta de los Activos Extraordinarios de las Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores
<b>(NPF-001)</b>	Lineamientos Generales de Crédito para las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores

---

<b>(NPF-002)</b>	Reglamento del Servicio del Crédito Popular
<b>(NPF-009)</b>	Normas para la Aplicación de los Requerimientos del Fondo Patrimonial a las Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores No Supervisados por la Superintendencia del Sistema Financiero
<b>(NPF-012)</b>	Normas para el Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores
<b>(NPF-013)</b>	Normas sobre Límites en la Concesión de Créditos en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores
<b>(NCF-001)</b>	Norma para el Reconocimiento Contable de Pérdidas en Préstamos y Cuentas por Cobrar de las Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores
<b>(NCF-002)</b>	Normas para la Contabilización de Intereses de las Operaciones Activas y Pasivas en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, que capten depósitos exclusivamente de sus Socios

---

(NCF-003)

---

Normas para la Contabilización de las Comisiones de Préstamos y Operaciones Contingentes de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, que captan depósitos exclusivamente de sus Socios

---

(NCB-005)

- Normas para la Reclasificación Contable de los Préstamos y Contingencias de los Bancos y Financieras
- 

*Fuente: elaboración propia con base en referencia bibliográfica*

### **Principio de devengo**

Para efectos financieros, el principio de devengo en las Cajas de Crédito tiene un tratamiento especial, porque no se reconocen gastos anticipados por intereses sobre los préstamos con mora superior a noventa días calendario y los intereses generados por los activos no se consideran utilidades distribuibles sino hasta que se han percibido.

### **Bienes Recibidos en Pago**

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

Los activos extraordinarios que adquiere la Caja de Crédito deben ser liquidados dentro de un plazo de cinco años a contar desde la fecha de su adquisición, debiendo reconocer en los estados financieros una reserva de saneamiento durante los primeros cuatro años.

### **Requisitos mínimos de los registros contables**

Los libros legales deben contener las cuentas de hasta seis dígitos y los auxiliares hasta diez dígitos. En el anexo 2 se presenta un resumen del catálogo y las cuentas relacionadas a la cartera de préstamos y las reservas de saneamiento.

La estructura y descripción de los niveles de la codificación se muestra a continuación:

**Primer dígito:** El primer dígito identifica el elemento de la contabilidad.

**Segundo dígito:** Identifica la clasificación de cada uno de los elementos anteriores.

**Tercer dígito:** Corresponde al rubro de agrupación, e identifica la posición de éste dentro de cada una de las clasificaciones anteriores.

**Cuarto dígito:** Es una posición que se utiliza para señalar una determinada característica del rubro, por consiguiente, cada dígito tiene un significado particular.

**Quinto y sexto dígitos:** Corresponden a la cuenta e identifican la posición de ésta dentro de cada rubro.

**Séptimo y octavo dígitos:** Corresponden a la subcuenta, e identifican su posición dentro de cada cuenta.

**Noveno y décimo dígitos:** Es una posición que se utiliza para diferenciar la clase de moneda que representa el saldo de la subcuenta

### **Contabilización de Intereses de las Operaciones Activas y Pasivas**

Los intereses por cobrar y los gastos por intereses que generan los depósitos, deberán contabilizarse diariamente. Los intereses moratorios deberán contabilizarse hasta que se perciban.

Se suspende la contabilización de intereses sobre préstamos con más de 90 días de vencidos y los vigentes con pagos de amortización en mora, por más de 90 días. En este caso el control se lleva en las cuentas de orden.

### **Reconocimiento Contable de Pérdidas en Préstamos y Cuentas por Cobrar**

#### **Pérdidas en préstamos**

Los saldos de capital e intereses de préstamos se castigan contra la reserva de saneamiento hasta por la suma que constituida; la diferencia no reservada, en caso de existir, se debita contra la cuenta de gastos “Saneamiento de Activos de Intermediación”.

#### **Registro en Cuentas de Orden**

El monto de los préstamos castigados más sus correspondientes intereses y las cuentas por cobrar saneadas; son registradas y controladas en cuentas de orden “Activos Castigados”, hasta lograr su recuperación.

#### **Contabilización de las recuperaciones**

Las recuperaciones de activos castigados son contabilizadas disminuyendo la respectiva cuenta de orden y aplicando el siguiente orden:

Intereses de ejercicios anteriores

Intereses del ejercicio en curso.

Las recuperaciones en efectivo se registran de la siguiente manera:

- a) Cuando la recuperación ocurra en el mismo ejercicio donde se efectuó el castigo, se revierte el castigo y se registra como una recuperación normal de cartera.
- b) Si la recuperación se efectúa en un ejercicio económico posterior al del castigo, se debita el disponible y se acredita la cuenta de ingresos no operacionales que corresponda.

### **Reclasificación Contable de los Préstamos y Contingencias**

La mora de más de noventa días de una cuota o del saldo de capital e intereses, se clasifica en cartera vencida. Los intereses registrados anticipadamente y los que en el futuro se devenguen se controlan en las cuentas de orden, siempre que exista morosidad.

El capital es reintegrado a cartera vigente, cuando no existe ninguna cuota o saldo con mora superior a 90 días.

## **2.3 MARCO LEGAL**

### **Sistema Tributario en El Salvador**

#### *Generalidades*

El sistema tributario está compuesto por el ordenamiento jurídico que regula las facultades que el Estado salvadoreño tiene para imponer, cobrar y administrar los tributos de las personas y bienes que se encuentran dentro de su jurisdicción, con el propósito de obtener recursos para el cumplimiento de sus fines.

“El Estado ejerce el poder tributario en virtud del cual crea los tributos que han de gravar los actos de los particulares. Sin embargo, el poder tributario no sólo implica la posibilidad de establecerlos, sino que, además crear todo un conjunto de normas que

permiten recaudar, administrar y fiscalizar el cumplimiento de la carga tributaria propiamente dicha”. (Ortiz, 1998, pág. 25).

### ***Fuentes de recursos***

El Estado cuenta con diferentes fuentes de recursos entre las que se encuentran las siguientes:

- a) Los tributos: Esta es la más importante fuente de ingreso del Estado y se refiere a los impuestos aplicables a las actividades que realizan los particulares.
- b) Multas y otras penas pecuniarias que el Estado impone a los contribuyentes por las transgresiones a las disposiciones fiscales.
- c) Préstamos obtenidos de fuentes internas y externas.
- d) Ingresos derivados de su propio patrimonio, es decir de la explotación de sus bienes.

### ***Tipos de tributos***

Los tributos se clasifican en impuestos, tasas y contribuciones.

“El impuesto, es el tributo más común e importante para El Estado y consiste en pagos en efectivo que los contribuyentes realizan, por haber ejecutado cualquier actividad gravada” (Ortiz, 1998, pág. 10).

La diferencia entre el impuesto con respecto a las tasas y contribuciones radica en que en el primero el contribuyente no recibe ninguna contraprestación a cambio, en cambio el pago de tasa y contribuciones siempre estará relacionado a un beneficio directo, es decir a la contraprestación de un servicio.

En este trabajo el enfoque está direccionado al impuesto sobre la renta, dado que es el tributo que tiene relación directa con las reservas de saneamiento de crédito y de activos extraordinarios.

**Tabla 5: Dictamen fiscal (Art. 131 al 134 Código Tributario)**

---

***Obligación de nombrar auditor para dictaminarse fiscalmente***

---

- a) Haber poseído un activo total al treinta y uno de diciembre del año inmediato anterior al que se dictamine, superior a un millón ciento cuarenta y dos mil ochocientos cincuenta y siete 14/100 dólares de los Estados Unidos de América (\$1,142,857.14);
- b) Haber obtenido un total de ingresos en el año anterior superiores a 4,817 salarios mínimos del sector comercio y servicios, calculados en dólares de los Estados Unidos de América (o sea \$1445,100.00).

El nombramiento del auditor, en el caso de persona jurídica deberá efectuarse por la junta general de accionistas, en el período anual a dictaminarse, a más tardar dentro de los cinco meses siguientes de finalizado el período anterior.

---

***Obligaciones de Suministrar Información para el Dictamen***

---

- ❖ El Código Tributario regula que los contribuyentes que nombren auditor fiscal, deberán suministrarle los estados financieros con sus respectivas notas, las conciliaciones tributarias e información suplementaria establecida en el Reglamento de Aplicación del Código Tributario, así como toda la información, registros y demás documentos que el auditor requiera para la emisión del dictamen e informe fiscal.
-

---

*Plazos de Presentación del Dictamen*

---

- ❖ El plazo para que el auditor nombrado presente a la Administración Tributaria el dictamen fiscal conjuntamente con el informe fiscal, los estados financieros, las conciliaciones tributarias e información suplementaria que establece el Reglamento del Código Tributario; es a más tardar el treinta y uno de mayo del año siguiente al período que se dictamina.

---

**Reglamento de Aplicación del Código Tributario *Dictamen fiscal***

---

De acuerdo con el artículo 65, “el dictamen fiscal que emita el auditor, se identificará apropiadamente para distinguirlo de otro tipo de dictamen y estará dirigido a la Administración Tributaria” (Hacienda, 2001). Su contenido incluirá entre otros párrafos, los siguientes:

- ❖ Que se audita el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los diferentes tributos y los estados financieros que contienen las cifras acumuladas base para la elaboración de las declaraciones tributarias y la responsabilidad del contribuyente por las cifras auditadas;
  - ❖ En el caso de existir incumplimientos de obligaciones tributarias, se especificarán en el párrafo precedente al de la opinión, separando los incumplimientos formales de los sustantivos, subsanados y no subsanados, debiendo cuantificarse monetariamente el impacto impositivo de los incumplimientos sustantivos, relacionando, el numeral del procedimiento del informe fiscal y número de anexo relativo que detalla el incumplimiento;
  - ❖ “Un párrafo que contenga la opinión del dictamen especificando el cumplimiento de las obligaciones tributarias establecidas en el Código Tributario, las leyes tributarias y sus respectivos reglamentos que resultaren aplicables al contribuyente dictaminado; o
-

---

en su defecto, indicará que a causas de los asuntos descritos en el párrafo precedente el contribuyente dictaminado no ha cumplido con las obligaciones formales y/o sustantivas según el caso” (Hacienda, 2001).

---

### **Anexos**

---

Los anexos que acompañan el informe fiscal se describen en el artículo 67 del Reglamento entre los que se encuentran los que tienen relación directa con las reservas de saneamiento y se detallan a continuación:

- Conciliación entre el resultado contable y fiscal para efectos del Impuesto sobre la Renta, de acuerdo a lo siguiente:
    - ✓ De ingresos fiscales y deducciones contables que se suman;
    - ✓ De ingresos fiscales y deducciones contables que se restan;
    - ✓ El cálculo del impuesto sobre renta corriente;
    - ✓ El cálculo del impuesto sobre la ganancia de capital;
    - ✓ El cálculo total del impuesto sobre la renta; y,
    - ✓ La determinación de deducciones que procedan en el ejercicio que se dictamina, proveniente de ejercicios anteriores; ya sea pérdidas de capital, cuentas incobrables y otras;
  - “Resumen de antigüedad de saldos de cuentas y documentos por cobrar a clientes, contendrá detalle de las diferentes partidas y su clasificación de acuerdo a los criterios de morosidad del contribuyente, los valores llevados como deducibles en concepto de cuentas incobrables, la procedencia de su deducción de acuerdo a los requisitos legales establecidos en la Ley de Impuesto sobre la Renta, el tratamiento de la estimación de cuentas para dudoso cobro si hubiese. El mismo análisis se efectuará para las empresas financieras, en cuyo caso el auditor evaluará el tratamiento fiscal dado a las reservas de saneamiento” (ver anexo 3);
-

- 
- “Resumen de cuentas de las reservas de bienes adjudicados, técnicas y matemáticas y otras reservas, para las empresas financieras y aseguradoras, según el caso, contendrá los valores determinados por el auditor y los registrados por el contribuyente y el tratamiento fiscal dado a las diferencias” (ver anexo 3) (Hacienda, 2001).

---

### *Informe fiscal*

---

En el artículo 68 se describe el contenido del informe fiscal del contribuyente, que se integrará de la forma siguiente:

- Objetivo:
- Obligación Tributaria
- Ámbito de aplicación:
- Valoración de la Prueba:
- Aportación de pruebas:
- Carga de la Prueba:

---

*Fuente: elaboración propia con base en referencia bibliográfica*

**Tabla 6: Ley de Impuesto Sobre la Renta**

<p>La Ley de Impuesto sobre la Renta es establecer las bases para la recaudación de dicho impuesto y lo relacionado a la fijación de la renta imponible, erogaciones deducibles y no deducibles de la renta obtenida; así como las obligaciones formales y sustantivas que deben cumplir los sujetos obligados.</p>	
<p><b><i>Determinación de la renta obtenida</i></b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Se determinará sumando los productos o utilidades totales de las distintas fuentes de renta del sujeto pasivo (Asamblea Legislativa, 1991).</li> </ul>
<p><b><i>Ejercicio de imposición</i></b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Para los efectos del cálculo del impuesto, la renta obtenida se computará por períodos de doce meses, que se denominarán ejercicios de imposición.</li> <li>❖ Las personas naturales y jurídicas tendrán un ejercicio de imposición que comenzará el primero de enero y terminará el treinta y uno de diciembre (Asamblea Legislativa, 1991).</li> </ul>
<p><b><i>Ganancia de capital</i></b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Las liquidaciones de los activos extraordinarios de las Cajas de Crédito deben gravarse como renta ordinaria en el mismo ejercicio impositivo de su realización (Asamblea Legislativa, 1991).</li> </ul>

---

***Renta de socios o accionistas de las Cajas de Crédito***

- ❖ La Ley de Impuesto sobre la Renta establece en el artículo 25 que los préstamos que la sociedad otorgue a los accionistas o socios, o a sus familiares dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, serán considerados como dividendos distribuidos y también como renta gravable, excepto que la sociedad prestataria sea una entidad pública o privada que se dedique habitualmente a la concesión de créditos.

---

***Renta neta***

- ❖ La renta neta se determinará deduciendo de la renta obtenida el costo y los gastos necesarios para la producción de la renta y para la conservación de su fuente, así como otras deducciones específicas que la Ley establezca. En todo caso, los costos y gastos y demás deducciones deberán cumplir con todos los requisitos de ley para ser deducibles (Asamblea Legislativa, 1991).

- ❖ De acuerdo con el artículo 29, además de las deducciones generales como costos y gastos del negocio, remuneraciones, viáticos, arrendamientos, primas de
-

---

***Costos y gastos deducibles***

seguros, combustible, mantenimiento, entre otros; son también deducibles de la renta obtenida los intereses pagados o incurridos, según sea el caso, por las cantidades tomadas en préstamo toda vez que sean invertidas en la fuente generadora de la renta gravable, los cuales deberán deducirse en proporción al plazo convenido para el pago del financiamiento.

---

Entre los costos y gastos no deducibles para las Cajas de Crédito se pueden mencionar los siguientes:

- ✓ Gastos personales y de vida de los socios, consultores, asesores, representantes, directivos o ejecutivos.
  - ✓ Gastos de viaje o viáticos de los socios o empleados, no comprobados como indispensables en la producción o conservación de la fuente de ingresos.
  - ✓ Las pérdidas de capital.
  - ✓ Cualquier otro gasto, que no sea
-

---

indispensable para la producción de la renta computable o la conservación de su fuente.

- ✓ Costos o gastos que no se encuentren debidamente documentados y registrados contablemente.
- ✓ Sanciones, multas, recargos, intereses moratorios, cláusulas penales y otras penalidades semejantes, que se paguen por vía judicial, convenio privado o cualquier otro medio de solución de conflictos
- ✓ Gastos por castigos o provisiones de cualquier naturaleza contenidos en principios y normas contables o normas emitidas por entes reguladores, que la presente ley no permita expresamente su deducción.
- ✓ Adquisiciones de bienes o servicios, cuyos montos sean iguales o mayores a veinticinco salarios mínimos mensuales no pagados por medio de cheque, transferencia bancaria, tarjetas de crédito o débito o que el medio de pago sea diferente al

***Costos y gastos no deducibles***

---

efectivo y no se formalizasen en contrato escrito, escritura pública o demás documentos que regula el derecho civil o mercantil.

---

*Fuente: elaboración propia con base en referencia bibliográfica*

### ***Depreciación***

El valor de adquisición de los bienes del activo fijo es deducible siempre y cuando se aplique bajo el método de depreciación que se describe a continuación:

***Tabla 7: Porcentaje máximo de depreciación permitidos***

Bienes	Porcentaje máximo
Edificaciones	5%
Maquinaria	20%
Vehículos	25%
Otros bienes muebles	50%

*Fuente de investigación: elaboración propia con base en referencia bibliográfica*

### ***Amortización de programas informáticos o software***

Es deducible de la renta obtenida mediante amortización, el costo de adquisición o de producción de programas informáticos utilizados para la producción de la renta gravable o conservación de su fuente, aplicando un porcentaje fijo y constante de un máximo del 25% anual sobre el costo de producción o adquisición.

### ***Otras deducciones (reservas de saneamiento)***

De acuerdo con lo establecido en el artículo 31, es deducible la constitución de reservas de saneamiento de cuentas incobrables y de las reservas de activos extraordinarios, siempre que estén calculadas con base a los parámetros establecidos por la Superintendencia del Sistema Financiero y aprobada por la Dirección General de Impuestos Internos.

No serán deducibles del impuesto sobre la renta las siguientes reservas:

- ✓ Las reservas de saneamiento, que haya sido deducida en ejercicios anteriores.
- ✓ Las reservas de saneamiento constituidas durante el ejercicio, sobre créditos clasificados como normales, normales declinantes y subnormales. Este procedimiento se establecerá de acuerdo con la guía de orientación emitida. Las reservas de saneamiento no deducidas en un ejercicio serán consideradas como ingresos no gravados en el ejercicio siguiente al de su constitución.
- ✓ Las reservas de saneamiento constituidas sobre contingencias.
- ✓ Las reservas de activos extraordinarios, por la cuantía del monto de la reserva de saneamiento de cuentas incobrables trasladada para su constitución.

Si se recobraren total o parcialmente las cantidades de reservas de saneamiento deducidas con anterioridad, deberán incluirse como renta gravable del ejercicio en que se reciban, en la cuantía deducida. Si la recuperación se efectuare mediante la adquisición de bienes en especie, la inclusión como renta gravable lo será por el monto total deducido en lo que respecta al crédito recuperado, debiendo afectarse al momento de la realización del bien, como ganancia o pérdida de capital, según fuere el caso, conforme al valor líquido recuperado.

Cualquier variación o modificación que realice la Superintendencia del Sistema Financiero a las categorías de riesgo en su clasificación, porcentaje o monto de reservas a constituir, quedará siempre sujeta a las reglas de aprobación y de deducción del presente artículo.

Cuando se transfiera la cartera de cuenta por cobrar a otro sujeto o la cuenta por cobrar se reclasifique en una categoría de menor riesgo, el valor de la deducción o reserva en su caso que haya sido reclamada deberá ser declarada por el adquirente de dicha cartera en el ejercicio en el que se realizó la transferencia, como renta gravable en la cuantía deducida.

Las Cajas de Crédito, deberán llevar los registros y controles contables e informáticos de los préstamos o créditos a los cuales se les aplicará el tratamiento de deducción de reserva de saneamiento establecido en el presente numeral.

### **Guía de Orientación No. DG-003/2011 de la Dirección General de Impuestos Internos:**

#### ***Objetivo:***

El objetivo de la guía es facilitar la aplicación del tratamiento tributario relacionada con la constitución de reservas de saneamiento.

#### ***Ámbito de aplicación:***

La guía es aplicable para las instituciones financieras, incluidos los sujetos autorizados de acuerdo con la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, sobre aspectos tributarios específicos contenidos en la Ley de Impuesto sobre la Renta, en materia de constitución de reserva de saneamiento de crédito a que hace referencia el artículo 31 numeral 3) (Administración Tributaria, 2011).

***De la base de cálculo para la constitución de los montos de reserva de saneamiento***

Serán deducibles de la renta obtenida únicamente las reservas de saneamiento de cuentas incobrables constituidas de acuerdo con los porcentajes siguientes:

***Tabla 8: Porcentajes de reservas de saneamiento***

Clasificación por categoría	Porcentaje de Reserva de Saneamiento
C1	15%
C2	25%
01	50%
02	75%
E	100%

***Fuente de investigación:*** elaboración propia con base en referencia bibliográfica

***De los registros y controles contables de las reservas de saneamiento***

Los sujetos autorizados de acuerdo a la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, deberán llevar los registros y controles contables, e informáticos del total de préstamos o créditos sobre los cuales se ha constituido reserva de saneamiento de conformidad a lo establecido en el artículo 31 numeral 3) de la Ley de Impuesto sobre la Renta y la presente guía, igual obligación tendrán con respecto a las rentas que resulten gravables en cada ejercicio como consecuencia de las liberaciones de reservas de saneamiento. Para estos efectos deberá elaborarse un detalle de las reservas de saneamiento constituidas y liberadas, teniendo como mínimo los datos siguientes: El saldo de la obligación que sirvió de base para la constitución, monto de reserva constituida o liberada e identificación del préstamo, referencia de préstamo o nombre completo del cliente.

El total de reservas de saneamiento deducibles y rentas gravables establecidas según el detalle anterior, que deban declararse en cada ejercicio impositivo, debe coincidir con las cantidades contabilizadas y en caso exista discrepancia, se deberá dejar evidencia de la conciliación correspondiente realizada.

También deberán llevar un detalle de las reservas de saneamiento constituidas no deducibles, con los mismos requisitos de los párrafos anteriores.

Llevar un archivo de comunicaciones e instrucciones emanadas de la entidad que ejerce supervisión o establece regulaciones a las entidades hacia quienes va dirigida la presente guía, en las cuales se ordenan reclasificaciones que tengan incidencia en la constitución de reservas de saneamiento de cuentas incobrables, ajustes en las reservas de saneamiento, constitución de reservas voluntarias, o cualquier otro aspecto relacionado.

Cualquier información contenida en medios magnéticos o físicos emanados de la presente guía, deberán ser proporcionados a la Dirección General de Impuestos Internos, cuando esta ejerza las facultades de control, inspección, investigación y fiscalización que por ley le competen.

## **2.4 MARCO TÉCNICO Y NORMATIVO DE LAS RESERVAS DE SANEAMIENTO**

### **Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022)**

#### **Objetivo:**

Esta Norma fue emitida por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero y adoptada por el Consejo Directivo de FEDECRÉDITO con el fin de que fuese aplicada por las Cajas de Crédito, cuyo objetivo es regular la evaluación y clasificación de los activos de riesgo crediticio según la calidad de los deudores y exigir la constitución de reservas mínimas de saneamiento de acuerdo con las pérdidas esperadas de los respectivos activos.

#### **Ámbito de aplicación:**

Esta Normativa técnica es aplicable a los sujetos que por Ley están bajo la supervisión de la Superintendencia del Sistema Financiero.

También estarán sujetos al cumplimiento de las presentes Normas las entidades que estando bajo la competencia de otra superintendencia, integren un conglomerado financiero y posean activos de riesgo crediticio.

La Junta Directiva u órgano equivalente de los sujetos obligados será la responsable de velar por que se dé cumplimiento a estas Normas, de autorizar las políticas internas de concesión de créditos y del establecimiento de controles internos suficientes para garantizar su cumplimiento (Superintendencia del Sistema Financiero, 2007).

## **Reglamento para la Adquisición, Administración y Venta de Activos Extraordinarios en las Cajas de Crédito**

### **Objetivo:**

Este Reglamento fue emitido por el Consejo Directivo de FEDECRÉDITO y su objetivo es establecer prácticas uniformes para la adquisición, administración y venta de activos extraordinarios, así como el registro contable y el cálculo de la provisión de pérdidas derivadas de estos activos extraordinarios.

### **Ámbito de aplicación:**

El Reglamento es de obligatorio cumplimiento para las Cajas de Crédito que captan depósitos exclusivamente de sus socios, es decir que no son supervisadas por la Superintendencia del Sistema Financiero; en lo que respecta a sus activos extraordinarios (FEDECRÉDITO, 2008).

## CAPÍTULO III- METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

### 3.1 ENFOQUE Y TIPO DE INVESTIGACIÓN

#### 3.1.1 Enfoque de la investigación.

La investigación se basó en un enfoque cualitativo, debido a que se describe y explica las causas que permiten identificar la problemática objeto de estudio, a partir de la recolección de datos utilizando las técnicas de la observación y de la entrevista estructurada y semiestructurada.

El tipo de investigación que se utilizó es el método hipotético deductivo, consistente en presentar observaciones y análisis para formular hipótesis que posteriormente fueron comprobadas, obteniendo evidencias directas que ayudaron a solucionar el problema formulado, accediendo a la información de una Caja de Crédito supervisada por la FEDECRÉDITO del Departamento de La Libertad, donde se aplicaron las técnicas de observación. En el proceso de recolección de datos, se diseñó un cuestionario con una serie de preguntas abiertas y cerradas que se utilizan en las entrevistas realizadas al personal de contabilidad y técnico, encargados de llevar el control y registro de las reservas de saneamiento de los créditos y de los activos extraordinarios de las Cajas de Crédito de la zona Nor-central (Anexo 3).

La investigación permitió conocer las deficiencias que posee el contador y el personal técnico de las Cajas de Créditos de la Zona Nor-central, en cuanto al control de las reservas de saneamiento de los créditos y de los activos extraordinarios, a la vez determinar las causas y medir los efectos del problema; identificando la necesidad de diseñar una

herramienta que oriente sobre los procedimientos adecuados para mantener los controles y registros necesarios.

### **3.2 DELIMITACIÓN ESPACIAL Y TEMPORAL.**

#### **3.2.1 Espacial**

La investigación se desarrolló en una de las Cajas de Crédito de la Zona Nor-central, domiciliada en el Departamento de La Libertad, supervisada por la Federación de Cajas de Crédito (FEDECRÉDITO).

#### **3.2.2 Temporal**

La investigación se basó en los ejercicios fiscales de 2017 y 2018; considerando estos períodos suficientes para investigar sobre el manejo contable, el tratamiento tributario de las reservas de saneamiento de crédito y de activos extraordinarios, así poder elaborar una herramienta completa, de forma comparativa y presentar los resultados al final de ésta; además se cubren dos ejercicios fiscales completos para ejemplificar con declaraciones y anexos la manera de declarar el impuesto sobre la renta incluyendo gastos por reserva de saneamiento deducible, no deducibles, así como ingresos gravados y no gravados por el mismo concepto.

### **3.3. SUJETOS Y OBJETO DE ESTUDIO**

#### **3.3.1 Unidades de análisis**

La unidad de análisis para la recopilación de datos y realizar las entrevistas para poder llevar a cabo la investigación, fueron el Gerente General, el Contador General y el Encargado

de Tecnología de la Información, dado el nivel de conocimiento que tienen del negocio de la Caja de Crédito y del tema en estudio.

### 3.3.2 Población y muestra

La investigación al tener el carácter de un estudio con enfoque cualitativo, la población y muestra está centralizada en la observación específica de la unidad de análisis citada anteriormente, dado que en términos generales la problemática identificada es homogénea a todo el sector, conformado por un total de 14 cajas de créditos, según los registros del Sistema FEDECRÉDITO.

### 3.3.3 Hipótesis, variables e indicadores.

**Hipótesis:** La hipótesis consistió en la elaboración y aplicación de una herramienta para el control contable y fiscal de las reservas de saneamiento de crédito y de activos extraordinarios, la cual ayudará a disminuir el riesgo de multas y sanciones por incumplimientos legales en las Cajas de Crédito de la Zona Nor-central, supervisadas por la Federación de Cajas de Crédito (FEDECRÉDITO)

**Variable independiente:** Herramienta para el control contable y fiscal aplicable a las reservas de saneamiento de crédito y de activos extraordinarios.

- ✓ Diseño
- ✓ Metodología
- ✓ Herramienta
- ✓ Registro
- ✓ Contabilidad
- ✓ Cumplimiento

**Variable dependiente:** Disminuir el riesgo de multas y sanciones por incumplimientos legales.

- ✓ Riesgo
- ✓ Declaración
- ✓ Sanciones
- ✓ Impuestos
- ✓ Multas
- ✓ Intereses

### **3.4 TÉCNICAS MATERIALES E INSTRUMENTOS**

Las técnicas y los instrumentos de recolección de datos utilizados en la investigación permitieron obtener los datos e información necesaria para dar respuesta a la interrogante desarrollada en la formulación del problema de investigación.

#### **3.4.1 Técnica y procedimientos para la recopilación de la información**

Para la recolección de datos en el proceso de la investigación de campo se utilizó la técnica de la entrevista, para lo cual se diseñó un cuestionario de preguntas abiertas y cerradas a fin de tener una guía para entrevistar al personal gerencial, contable y técnico de una de las Cajas de Crédito de la Zona Nor-central, adicionalmente se utilizaron otros métodos para enriquecer el conocimiento como fueron la observación de procedimientos y la evaluación de documentos y registros; todo con el fin de obtener información sobre el control, archivos, entre otros de las reservas de saneamiento de los créditos y de los activos extraordinarios.

### **3.4.2 Instrumento de medición**

El instrumento utilizado al aplicar la técnica de la entrevista, en el proceso de recolección de datos e información fue una guía de preguntas, la cual consistió en una serie de interrogantes relacionadas con las variables e indicadores del problema objeto de investigación. Adicionalmente como instrumentos de recolección de datos se utilizaron apuntes, grabaciones de audio y reportes proporcionados por una de las instituciones en estudio; lo que permitió obtener información y realizar el análisis correspondiente.

### **3.4.3 Procesamiento y análisis de la información**

Para el procesamiento de la información obtenida como resultado de haber aplicado las técnicas e instrumentos antes descritos se hicieron análisis con herramientas de trabajo grupal como discusiones, foros y consultas a especialistas entre otros.

### 3.5 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

La planificación para el desarrollo de la investigación fue esencial para organizar la ejecución de las actividades en un tiempo establecido, permitiendo fijar metas y concluir con la investigación en un período definido, según se muestra en el cronograma del seguimiento de la investigación siguiente:

Nº ACTIVIDAD		CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																																							
		MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE							
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
<b>I</b>	<b>ANTEPROYECTO</b>																																								
1	Elaboración del anteproyecto del trabajo de investigación																																								
2	Entrega y aprobación del anteproyecto																																								
<b>II</b>	<b>CAPÍTULO 1: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>																																								
1	Situación problemática																																								
2	Enunciado del problema																																								
3	Justificación de la investigación																																								
4	Objetivos de la investigación																																								
5	Hipótesis																																								
<b>III</b>	<b>CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO</b>																																								
1	Estado actual del hecho o situación																																								
2	Principales definiciones																																								
3	Legislación aplicable																																								
4	Normativa técnica aplicable																																								
<b>IV</b>	<b>CAPÍTULO 3: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN</b>																																								
1	Enfoque y tipo de investigación																																								
2	Delimitación espacial y temporal																																								
3	Sujetos y objeto de estudio																																								
4	Técnicas, materiales e instrumentos																																								
5	Procesamiento y análisis de la información																																								
6	Presentación de resultados																																								
<b>V</b>	<b>CAPÍTULO 4: PROPUESTA DE SOLUCIÓN</b>																																								
1	Planteamiento del caso																																								
2	Estructura del plan de solución																																								
3	Beneficios y limitantes																																								
4	Desarrollo de caso práctico																																								
<b>VI</b>	<b>DEFENSA</b>																																								

### 3.6 DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN

Después de concluida la investigación metodológica mediante la entrevista y la observación, se analizaron los resultados obtenidos sobre el control contable y fiscal de las reservas de saneamiento de los créditos y activos extraordinarios de las Cajas de Créditos de la Zona Nor-central, se determinó que los contadores incumplieron la responsabilidad de procesar información contable tributaria con respecto a lo establecido en artículo 31 numeral 3) de la Ley de Impuesto sobre la Renta, en cuanto al tratamiento de la constitución de reservas de cuentas incobrables.

Asimismo, el desenfoque contable tributario se extiende también a la recuperación total o parcial de los créditos por los cuales se haya deducido gastos por reservas constituidas en periodos anteriores, que consecuentemente en el futuro se debe reconocer como utilidad cuando se reciben, lo cual no se realiza correctamente.

El mal desenfoque ocasiona que la declaración de Impuesto sobre la Renta presentada presente las inconsistencias siguientes:

- ❖ Gastos deducibles incorrectamente producto de la falta de control de las reservas de saneamiento de las categorías de riesgos A1, A2 y B.
- ❖ Gastos deducibles que cumplen con los requisitos de deducibilidad que no son descontadas de la renta obtenida.
- ❖ Gastos deducibles de las reservas de saneamiento que ya fueron deducidas en periodos o ejercicios anteriores.
- ❖ Ingresos gravados no declarados en concepto de reserva de saneamiento por la recuperación de los créditos y que dicha reserva fue deducida en ejercicios anteriores de las categorías de riesgo crediticio de la C1, C2, D1, D2 y E.
- ❖ La declaración presentada es incorrecta conforme los alcances del Art.103 del Código Tributario.
- ❖ Al presentar erróneamente la declaración de Impuesto sobre la Renta ante la Administración Tributaria, lo que puede generar que las Cajas de Crédito tengan que modificar las declaraciones; generando el pago de impuestos complementarios, multas e intereses.
- ❖ La falta de llevar registros y controles contables, e informáticos de los créditos sobre los cuales se ha constituido reserva de saneamiento de las cuentas incobrables.

- ❖ Los estados financieros no son presentados razonablemente por las inconsistencias relacionadas con las reservas de saneamiento.
- ❖ Riesgos de auditoría fiscal con la emisión de la opinión.

Sin embargo se llevan controles contables e informáticos de las reservas de saneamiento de forma automatizada, clasificando los créditos en sus respectivas categorías de riesgos, según lo establece la “Norma para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022)”, conforme lo cual realiza el registro contable que determina el gasto deducible; sin embargo no se tiene un control fiscal de los créditos y su respectiva clasificación de riesgo, que permita llevar un registro y control adecuado para determinar el gasto deducible.

También se llevan controles de los activos extraordinarios y de su respectiva provisión del gasto; según lo establece la normativa que regula la adquisición, administración y venta de los activos extraordinarios; de acuerdo a dicha Norma la reserva constituida del crédito que originó la adquisición del activo extraordinario se debe trasladar y registrar dentro de la provisión del bien, y si existiera una diferencia entre ambas se debe de reconocer como gastos dentro de los próximos cuatro años siguientes; sin embargo, dicho registro se lleva manualmente, pudiéndose realizar de forma automatizada en el sistema contable.

Asimismo, mediante la entrevista se constató que el contador no lleva un control y registro de las reservas de saneamiento de los créditos; según los requerimientos de la normativa fiscal, por no contar con una guía o manual que les oriente de cómo llevar los mismos, y así dar cumplimiento a la normativa legal y técnica aplicable.

Por las razones mencionadas anteriormente, se consideró necesario la elaboración de una herramienta que sirva de apoyo para el control contable y fiscal de las reserva de saneamiento de los créditos, que comprenda tanto con el cumplimiento de la normativa técnica como fiscal, para poder realizar una conciliación de saldos: de gastos contables y fiscal, y con ello determinar correctamente el gasto deducible en concepto de reserva de saneamiento, con lo cual se elaborare y presente correctamente la declaración de Impuesto sobre la Renta y así prevenir el pago de impuestos complementarios, multas e intereses.

## **CAPÍTULO IV- PROPUESTA**

### **ÍNDICE DE CONTENIDO DE LA HERRAMIENTA**

<b>4.1 GENERALIDADES</b>	52
OBJETIVOS DE LA PROPUESTA	52
IMPORTANCIA DE LA PROPUESTA	52
<b>4.2 ESQUEMA OPERATIVO DE LA PROPUESTA</b>	53
a) Metodología de la herramienta	53
b) Operatividad de la herramienta	54-56
<b>4.3 CASO PRÁCTICO</b>	57-100

## **4.1 GENERALIDADES**

La siguiente herramienta proporciona los lineamientos necesarios, para llevar un control y registro fiscal de las reservas de saneamiento de los créditos otorgados, con base a la clasificación de las diferentes categorías de riesgo, establecidas en la Norma para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022). Para ello se ha propuesto el uso de un sistema informático que minimizará el riesgo de pago de impuestos complementarios, multas e intereses y cumplir así con la obligación requerida por la normativa fiscal.

La utilización de la herramienta depende de la responsabilidad y compromiso del personal encargado de dicho cumplimiento legal.

### **OBJETIVO DE LA PROPUESTA**

Proporcionar los lineamientos necesarios para que las Cajas de Crédito puedan mantener un registro sobre el control fiscal de las reservas de saneamiento de los créditos, según lo establece el artículo 31 numeral 3) de la Ley de Impuesto sobre la Renta, en cuanto al tratamiento de la constitución de reservas de cuentas incobrables y así disminuir el riesgo legal relacionado al pago de impuestos complementarios, multas e intereses.

### **IMPORTANCIA DE LA PROPUESTA**

Cumplir con los requisitos que determina la normativa legal, para determinar los importes en concepto de gasto deducible y no deducible relacionados con la constitución de

las reservas de saneamiento de créditos otorgados; así como los ingresos gravados y no gravados que se genera por la liberación de dichas reservas, en las Cajas de Crédito.

#### **4.2 ESQUEMA OPERATIVO DE LA HERRAMIENTA**

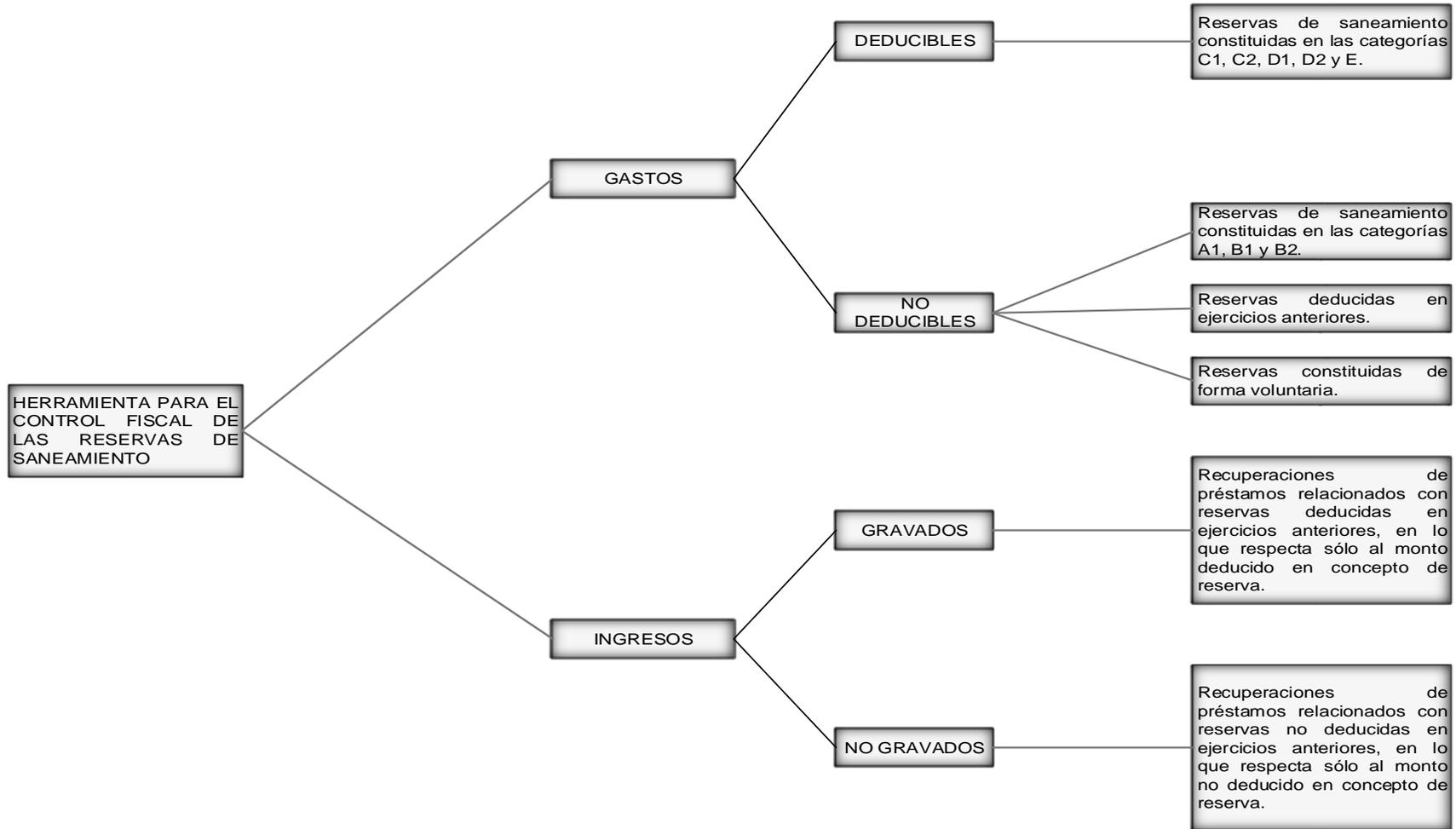
La metodología está orientada para que sirva de apoyo a las Cajas de Crédito de la Zona Nor-central, instituciones dedicadas entre otras actividades a la concesión de préstamos a sus socios y al público, lo que obliga a estas empresas a crear provisiones para amortizar posibles pérdidas al no poder recuperar en su totalidad o parcialmente la inversión; por tal razón es de suma importancia que las Cajas de Crédito cuenten con procedimientos de control sobre los créditos otorgados y las provisiones que se generen al respecto, basados en los marcos regulatorios establecidos.

**La herramienta está estructurada en dos fases que se describen a continuación:**

**a) Metodología de la herramienta**

En esta fase se describen aspectos de cumplimiento fiscal como lo establecido en el Art.31 numeral 3) de la Ley de Impuesto sobre la Renta, en cuanto al reconocimiento de la deducibilidad de los gastos y de los ingresos gravados en concepto de reserva de saneamiento.

# DISEÑO DE METODOLOGIA



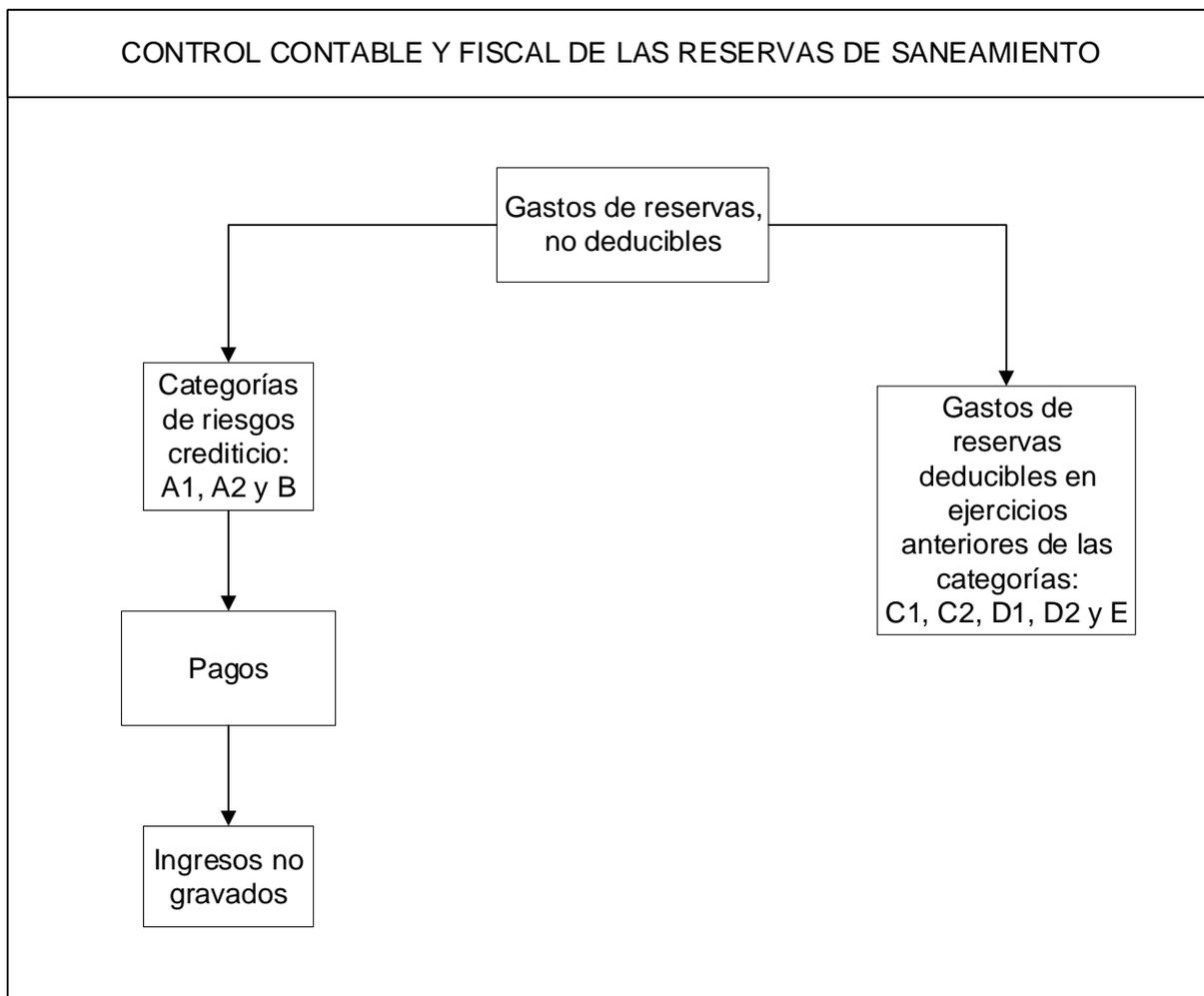
**b) Operatividad de la herramienta**

Esta fase comprende dos elementos que son:

- a) **Los gastos de reserva deducibles:** Que consiste en clasificar las categorías de riesgo crediticio C1, C2, D1, D2 y E y el cambio de estas categorías A1, A2 y B, cancelado y recuperación de créditos saneados se reconocerá ingresos gravados.



- b) **Los gastos de reserva no deducibles:** Consiste en que las reservas deducidas en ejercicios anteriores de las categorías de riesgo clasificada en la C1, C2, D1, D2 y E y también la categoría A1, A2 y B, como los pagos generan ingresos no gravados.



### **4.3 CASO PRÁCTICO**

Para el desarrollo del caso práctico se tomó de base la Caja de Crédito de El Salvador, S. C. de R. L. de C. V. de la Zona Nor-central, que cuenta con operaciones relacionadas a la constitución de reservas de saneamiento de crédito, dado que su finalidad u objeto fundamental es la concesión de préstamos a sus socios y al público y la captación de depósitos de sus socios. Está regulada por su afiliada principal, la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO) que a su vez son reguladas por la Superintendencia del Sistema Financiero que rige el cumplimiento de las leyes, reglamentos, normas técnicas y demás disposiciones aplicables a los supervisados.

A continuación, se presenta la determinación del Impuesto sobre la Renta, de acuerdo con la legislación tributaria de El Salvador, aplicando los criterios establecidos para determinar la reserva de saneamiento deducible y no deducible en los períodos 2017 y 2018.

#### **Estructura del caso práctico**

El desarrollo del caso práctico está estructurado de forma mensual de enero a diciembre y en cada mes se presentan las transacciones crediticias realizadas por la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V.:

- a) Un cuadro donde se detallan los créditos otorgados en el mes con su respectiva partida contable.

- b) Un cuadro donde se detallan los créditos que pasaron de categoría de riesgo crediticio “A1” a categorías “A2” y a “B” y su respectiva partida contable (la reserva constituida en estos casos se va a considerar como gasto no deducible al final del ejercicio).
- c) Un cuadro donde se detallan los créditos que pasaron de categoría de riesgo crediticio “A1, “A2” o “B” a categorías de mayor riesgo crediticio “C1”, “C2”, “D1”, “D2,” y “E” y su respectiva partida contable (la reserva constituida en este último caso se va a considerar como gasto deducible al final del ejercicio).
- d) En los casos donde los créditos pasan de una categoría “A2” o “B” a una categoría de mayor riesgo crediticio como “C1”, “C2”, “D1”, “D2,” y “E”; el valor de la reserva constituida por las categorías “A2” o “B” se reclasifica a las categorías de riesgo crediticio “C1”, “C2”, “D1”, “D2,” y “E”, según el caso.
- e) Un cuadro donde se detallan los créditos que pasaron de categoría de riesgo crediticio “C1”, “C2”, “D1”, “D2,” y “E”, a categoría de menos riesgo crediticio “A1, “A2” o “B” se realiza una reversión del gasto no deducible en el mes que ocurre.
- f) En los casos donde los créditos ya presentan una reserva constituida en el mes anterior, el registro contable se hace únicamente por el complemento de la reserva.

### **Categorías de riesgo**

Para clasificar los créditos en las diferentes categorías de riesgo crediticio, se tomó de base lo establecido en la Norma para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio (NCB-022).

Los criterios son los siguientes:

		Mora en días calendario de las cuotas de amortización		
%	Categoría	Vivienda	Consumo	Empresa
0%	A1	Hasta 7 días	Hasta 7 días	Hasta 14 días
1%	A2	Hasta 30 días	Hasta 30 días	Hasta 30 días
5%	B	Hasta 90 días	Hasta 60 días	Hasta 60 días
15%	C1	Hasta 120 días	Hasta 90 días	Hasta 90 días
25%	C2	Hasta 180 días	Hasta 120 días	Hasta 120 días
50%	D1	Hasta 270 días	Hasta 150 días	Hasta 150 días
75%	D2	Hasta 360 días	Hasta 180 días	Hasta 180 días
100%	E	+360 días	+180 días	+180 días

### Clasificación de las reservas de saneamiento según la Ley de Impuesto sobre la renta

Clasificación por categoría	Porcentaje de Reserva de Saneamiento
C1	15%
C2	25%
01	50%
02	75%
E	100%

### Tratamiento tributario de la reserva de saneamiento

De acuerdo con el artículo 31 de la Ley de Impuesto Sobre la Renta, es deducible de la renta obtenida las reservas de saneamiento constituidas sobre créditos clasificados en categoría C1, C2, D1, D2 Y E.

### Enunciado de los casos prácticos

A continuación, se presentan las operaciones relacionadas con la concesión de créditos, y su respectiva clasificación de riesgo crediticio por mora, como es la constitución

de reservas de saneamiento, su respectivo registro contable y la aplicación adecuada del tratamiento tributario, del ejercicio 2017.

**CASO 1:** El mes de enero de 2017 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$53,500.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Enero				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
1	ELMER	31/01/2017	31/01/2021	\$ 9,000.00	A1	\$ 8,643.60	0%	\$ -	VIGENTE
2	WILLIAM	31/01/2017	31/01/2021	\$ 8,500.00	A1	\$ 8,001.20	0%	\$ -	VIGENTE
3	WALTER	31/01/2017	31/01/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
5	RUFINO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 18,000.00	A1	\$ 18,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 53,500.00</b>		<b>\$ 52,644.80</b>			

#### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/01/2017			PARTIDA N° 1	
CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 53,500.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 53,500.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 53,500.00
1110010101	BOVEDA	\$ 53,500.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de enero de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 53,500.00</b>	<b>\$ 53,500.00</b>

La calificación de los créditos al cierre del mes es de “A1”, es decir, que no presenta ningún nivel de riesgo crediticio; en este caso no se requiere constituir reserva de saneamiento.

**CASO 2:** El mes de febrero de 2017 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$103,900.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Febrero				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
6	KENIA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
7	GLADYS	28/02/2017	28/02/2021	\$ 9,000.00	A1	\$ 9,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
8	HUMBERTO	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	A1	\$ 7,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
9	SORAIDA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	A1	\$ 7,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
10	TATIANA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,000.00	A1	\$ 1,880.40	0%	\$ -	VIGENTE
11	ADAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	A1	\$ 7,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
12	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,400.00	A1	\$ 7,400.00	0%	\$ -	VIGENTE
13	MARIANO	28/02/2017	28/02/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
14	JESSICA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
15	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
16	MANUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,500.00	A1	\$ 2,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
17	EDWIN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
18	JOEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,500.00	A1	\$ 7,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
19	LILIAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 9,000.00	A1	\$ 9,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
20	RUDY	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,500.00	A1	\$ 7,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 103,900.00</b>		<b>\$ 103,780.40</b>		<b>\$ -</b>	

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 28/02/2017			PARTIDA N° 2	
CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 103,900.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 103,900.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 103,900.00
1110010101	BOVEDA	\$ 103,900.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de febrero de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 103,900.00</b>	<b>\$ 103,900.00</b>

**CASO 3:** El mes de marzo de 2017 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$181,200.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Desem.	Marzo				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
21	ANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,500.00	A1	\$ 5,381.00	0%	\$ -	VIGENTE
22	GLADIS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,500.00	A1	\$ 8,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
23	DINA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 4,585.10	0%	\$ -	VIGENTE
24	ZOILA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
25	JUAN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 2,000.00	A1	\$ 2,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
26	NUBIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,000.00	A1	\$ 6,761.50	0%	\$ -	VIGENTE
27	MARIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 4,000.00	A1	\$ 3,734.00	0%	\$ -	VIGENTE
28	MARIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,700.00	A1	\$ 6,368.50	0%	\$ -	VIGENTE
29	DAVID	31/03/2017	31/03/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
30	DOUGLAS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 9,000.00	A1	\$ 9,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
31	ZOILA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,500.00	A1	\$ 7,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
32	ELDA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 4,757.50	0%	\$ -	VIGENTE
33	ELSY	31/03/2017	31/03/2021	\$ 11,000.00	A1	\$ 11,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
34	EVELIN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
35	ANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,500.00	A1	\$ 7,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
36	ADRIANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 13,000.00	A1	\$ 13,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
37	VLADIMIR	31/03/2017	31/03/2021	\$ 1,500.00	A1	\$ 1,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
38	ANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,000.00	A1	\$ 6,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
39	WILLIAN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
40	ALDANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 32,000.00	A1	\$ 32,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
41	DAVID	31/03/2017	31/03/2021	\$ 11,000.00	A1	\$ 11,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
42	LAURA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,000.00	A1	\$ 6,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 181,200.00</b>		<b>\$ 179,587.60</b>			

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/03/2017			PARTIDA N° 3	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 181,200.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 181,200.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 181,200.00
1110010101	BOVEDA	\$ 181,200.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de marzo de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 181,200.00</b>	<b>\$ 181,200.00</b>

**CASO 4:** El mes de abril de 2017 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$147,000.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Desem.	Abril				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
43	LINDA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,000.00	A1	\$ 7,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
44	MARIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
45	ANA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 3,500.00	A1	\$ 3,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
46	RUTH	30/04/2017	30/04/2021	\$ 11,000.00	A1	\$ 11,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
47	GLORIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 9,000.00	A1	\$ 9,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
48	NORMA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 12,000.00	A1	\$ 12,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
49	LEONIDAS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 11,000.00	A1	\$ 11,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
50	RUBIDIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
51	CARLOS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 2,000.00	A1	\$ 2,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
52	VIOLETA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
53	LUIS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 13,000.00	A1	\$ 13,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
54	NANCI	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
55	MAURO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
56	NAHUN	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
57	ELSA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 3,000.00	A1	\$ 3,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
58	DIEGO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
59	JOEL	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,500.00	A1	\$ 7,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
60	VERONICA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
61	LUZ	30/04/2017	30/04/2021	\$ 4,000.00	A1	\$ 4,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 147,000.00</b>		<b>\$ 147,000.00</b>			

### Registro contable:

CAJA DE CREDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/04/2017			PARTIDA N° 4	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 147,000.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 147,000.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 147,000.00
1110010101	BOVEDA	\$ 147,000.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de abril de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 147,000.00</b>	<b>\$ 147,000.00</b>

**CASO 5:** El mes de abril de 2017 de los créditos otorgados a la fecha, cuatro aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “A2” y “B”, debido a que los deudores no cancelaron la cuota del préstamo en la fecha establecida, lo que originó la constitución de reserva de saneamiento y reconocimiento del gasto no deducible por un monto de \$265.16.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento constituida en el mes de abril.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Desem.	Abril				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
25	JUAN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 2,000.00	A2	\$ 2,000.00	1%	\$ 20.00	VIGENTE
27	MARIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 4,000.00	A2	\$ 3,398.90	1%	\$ 33.99	VIGENTE
10	TATIANA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,000.00	B	\$ 1,723.40	5%	\$ 86.17	VIGENTE
16	MANUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,500.00	B	\$ 2,500.00	5%	\$ 125.00	VIGENTE
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 10,500.00</b>		<b>\$ 9,622.30</b>		<b>\$ 265.16</b>	

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/04/2017			PARTIDA N° 5	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORÍA A2 Y B		\$ 265.16	
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 265.16		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 265.16
11500101010101	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORÍA A2 Y B	\$ 265.16		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento al mes de abril de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 265.16</b>	<b>\$ 265.16</b>

- ❖ La sub cuenta 71200002000101 “Reserva Préstamos Categoría A2 y B”, corresponde a la cuenta de mayor 7120 “Saneamiento de Activos de Intermediación”.
- ❖ La sub cuenta 11500101010101 “Reserva Préstamos Categoría A2 y B”, corresponde a la cuenta de mayor 1150 “Provisión para Incobrabilidad de Préstamos”.

**CASO 6:** El mes de mayo de 2017 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$94,900.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Mayo				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
62	KARINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 13,400.00	A1	\$ 12,790.80	0%	\$ -	VIGENTE
63	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 3,000.00	A1	\$ 2,805.90	0%	\$ -	VIGENTE
64	MARIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
65	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
66	ALICIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 14,000.00	A1	\$ 14,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
67	BESSIE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 4,000.00	A1	\$ 3,809.50	0%	\$ -	VIGENTE
68	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
69	RONY	31/05/2017	31/05/2021	\$ 18,000.00	A1	\$ 18,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
70	GODOFREDO	31/05/2017	31/05/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	A1	\$ 11,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 94,900.00</b>		<b>\$ 93,906.20</b>		<b>\$ -</b>	

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/05/2017			PARTIDA N° 6	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 94,900.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 94,900.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 94,900.00
1110010101	BOVEDA	\$ 94,900.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de mayo de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 94,900.00</b>	<b>\$ 94,900.00</b>

**CASO 7:** En el mes de mayo de 2017 también se constituye reserva de saneamiento a siete créditos, que aumentaron de categoría de riesgo crediticio “A2” y “B”; sin embargo uno de estos crédito ya posee el 1% de reserva de saneamiento, constituida el mes anterior; por estar calificado en la categoría de riesgo crediticio “A2”, en este caso se debe de reconocer el complemento para llegar al 5% de la reserva de saneamiento que corresponde a la categoría de riesgo crediticio “B”; por lo que se reconoce un gasto no deducible por reserva de saneamiento por un monto de \$1,136.54.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Mayo					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
19	LILIAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 9,000.00	A2	\$ 8,269.50	1%	\$ 82.70	VIGENTE	\$ -	\$ 82.70
20	RUDY	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,500.00	A2	\$ 7,231.80	1%	\$ 72.32	VIGENTE	\$ -	\$ 72.32
27	MARIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 4,000.00	A2	\$ 2,740.80	1%	\$ 27.41	VIGENTE	\$ 33.99	\$ (6.58)
29	DAVID	31/03/2017	31/03/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 9,597.00	1%	\$ 95.97	VIGENTE	\$ -	\$ 95.97
12	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,400.00	B	\$ 7,066.30	5%	\$ 353.32	VIGENTE	\$ -	\$ 353.32
15	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 9,176.40	5%	\$ 458.82	VIGENTE	\$ -	\$ 458.82
25	JUAN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 2,000.00	B	\$ 2,000.00	5%	\$ 100.00	VIGENTE	\$ 20.00	\$ 80.00
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 49,900.00</b>		<b>\$ 46,081.80</b>		<b>\$ 1,190.53</b>		<b>\$ 53.99</b>	<b>\$ 1,136.54</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/05/2017			PARTIDA N° 7	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 1,136.54	
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,136.54		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 1,136.54
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,136.54		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento al mes de mayo de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 1,136.54</b>	<b>\$ 1,136.54</b>

**CASO 8:** El mes de mayo de 2017 se constituye reserva de saneamiento a tres créditos otorgados anteriormente, que aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “C1”, sin embargo, estos créditos ya poseen el 5% de la reserva de saneamiento, por estar calificado en la categoría de riesgo crediticio “B”, en este caso se debe de reconocer el complemento para llegar al 15% de la reserva de saneamiento que corresponde a la categoría “C1”, por lo que se reconoce un gasto deducible por reserva de saneamiento por un monto de \$1,646.43.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento de la categoría de riesgo crediticio “C1”.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Mayo					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
2	WILLIAM	31/01/2017	31/01/2021	\$ 8,500.00	C1	\$ 6,955.30	15%	\$ 1,043.30	VIGENTE	\$ -	\$ 1,043.30
10	TATIANA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,000.00	C1	\$ 1,723.40	15%	\$ 258.51	VIGENTE	\$ 86.17	\$ 172.34
16	MANUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,500.00	C1	\$ 2,297.50	15%	\$ 344.63	VENCIDO	\$ 125.00	\$ 219.63
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 13,000.00</b>		<b>\$ 10,976.20</b>		<b>\$ 1,646.43</b>		<b>\$ 211.17</b>	<b>\$ 1,435.26</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/05/2017			PARTIDA N° 8	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 1,646.43	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,646.43		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 1,646.43
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 1,646.43		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de mayo de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 1,646.43</b>	<b>\$ 1,646.43</b>

- ❖ La sub cuenta 71210002000102 “Saneamiento de Activos de Intermediación”, corresponde a la cuenta de mayor 7121 “Reserva Préstamos Categoría C1, C2, D1, D2 y E”.
- ❖ La sub cuenta 11500101010102 “Reserva Préstamos Categoría C1, C2, D1, D2 y E”, corresponde a la cuenta de mayor 1150 “Provisión para Incobrabilidad de Préstamos”.

**CASO 9:** El mes de mayo de 2017 se realiza la reclasificación del gasto del 5% de reserva de saneamiento constituida anteriormente a tres créditos que se encontraban en categoría de riesgo crediticio “B”, por un monto de \$211.17.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por la reclasificación de la reserva de saneamiento por el aumento de categoría de riesgo crediticio a “C1

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Mayo				Reserva mes anterior	Dif.	
					Cat.	Capital	%	Reserva			Estado
2	WILLIAM	31/01/2017	31/01/2021	\$ 8,500.00	C1	\$ 6,955.30	15%	\$ 1,043.30	VIGENTE	\$ -	\$ 1,043.30
10	TATIANA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,000.00	C1	\$ 1,723.40	15%	\$ 258.51	VIGENTE	\$ 86.17	\$ 172.34
16	MANUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,500.00	C1	\$ 2,297.50	15%	\$ 344.63	VENCIDO	\$ 125.00	\$ 219.63
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 13,000.00</b>		<b>\$ 10,976.20</b>		<b>\$ 1,646.43</b>		<b>\$ 211.17</b>	<b>\$ 1,435.26</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/05/2017			PARTIDA N° 9	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 211.17	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 211.17		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 211.17
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categorías A2 y B a la cuentas de las categorías C1, C2, D1, D2 y E	\$ 211.17		
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 211.17</b>	<b>\$ 211.17</b>

**CASO 10:** El mes de junio de 2017 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgo créditos por un monto de \$121,000.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Junio				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
72	LUZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 3,000.00	A1	\$ 2,849.40	0%	\$ -	VIGENTE
73	BRISEYDA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
74	SAMUEL	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
76	MELVIN	30/06/2017	30/06/2021	\$ 4,000.00	A1	\$ 3,633.70	0%	\$ -	VIGENTE
77	MARIA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
78	RODRIGUEZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 1,500.00	A1	\$ 1,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
79	MARIA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
80	HECTOR	30/06/2017	30/06/2021	\$ 13,000.00	A1	\$ 13,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
81	WALTER	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
82	RAFAEL	30/06/2017	30/06/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 4,837.70	0%	\$ -	VIGENTE
83	CARMEN	30/06/2017	30/06/2021	\$ 7,500.00	A1	\$ 7,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
84	GIOVANNI	30/06/2017	30/06/2021	\$ 15,000.00	A1	\$ 15,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
85	FLOR	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
86	GUILLERMO	30/06/2017	30/06/2021	\$ 7,000.00	A1	\$ 7,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 121,000.00</b>		<b>\$ 120,320.80</b>		<b>\$ -</b>	

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/06/2017			PARTIDA N° 10	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 121,000.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 121,000.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 121,000.00
1110010101	BOVEDA	\$ 121,000.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de junio de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$121,000.00</b>	<b>\$121,000.00</b>

**CASO 11:** El mes de junio de 2017 se constituye reserva de saneamiento a ocho créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio “A2” y “B”; sin embargo dos de estos crédito ya posee el 1% de reserva de saneamiento, constituida el mes anterior; por estar calificado en la categoría de riesgo crediticio “A2”, en este caso se debe de reconocer el complemento para llegar al 5% de la reserva de saneamiento, por lo que se reconoce un gasto no deducible de reserva de saneamiento por un monto de \$695.71.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento.

N°	Nombre	Fecha	Fecha venc.	Capital	Junio					Reserva mes	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
29	DAVID	31/03/2017	31/03/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 9,508.40	1%	\$ 95.08	VIGENTE	\$ 95.97	\$ (0.89)
30	DOUGLAS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 9,000.00	A2	\$ 8,839.60	1%	\$ 88.40	VIGENTE	\$ -	\$ 88.40
34	EVELIN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ 4,406.80	1%	\$ 44.07	VIGENTE	\$ -	\$ 44.07
35	ANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,500.00	A2	\$ 7,025.10	1%	\$ 70.25	VIGENTE	\$ -	\$ 70.25
50	RUBIDIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ 3,415.50	1%	\$ 34.16	VIGENTE	\$ -	\$ 34.16
63	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 3,000.00	A2	\$ 2,805.90	1%	\$ 28.06	VIGENTE	\$ -	\$ 28.06
19	LILIAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 9,000.00	B	\$ 8,269.50	5%	\$ 413.48	VIGENTE	\$ 82.70	\$ 330.78
51	CARLOS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 2,000.00	B	\$ 2,000.00	5%	\$ 100.00	VIGENTE	\$ -	\$ 100.00
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 50,500.00</b>		<b>\$ 46,270.80</b>		<b>\$ 873.49</b>		<b>\$ 178.67</b>	<b>\$ 695.71</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/06/2017			PARTIDA N° 11	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 695.71	
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 695.71		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 695.71
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 695.71		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento al mes de junio de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 695.71</b>	<b>\$ 695.71</b>

**CASO 12:** El mes de junio de 2017 se constituye reserva de saneamiento a cinco créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “C2”, sin embargo estos créditos ya poseen el 15% de la reserva de saneamiento, por estar calificado en la categoría de riesgo crediticio “C1”, en este caso se debe de reconocer el complemento para llegar al 25% de la reserva de saneamiento que corresponde a la categoría de riesgo crediticio “C2”, por lo que se reconoce un gasto deducible por un monto de \$2,721.89.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el respectivo registro contable de la reserva de saneamiento.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Junio					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
12	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,400.00	C1	\$ 7,066.30	15%	\$ 1,059.95	VIGENTE	\$ -	\$ 1,059.95
15	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 9,176.40	15%	\$ 1,376.46	VIGENTE	\$ -	\$ 1,376.46
2	WILLIAM	31/01/2017	31/01/2021	\$ 8,500.00	C2	\$ 6,955.30	25%	\$ 1,738.83	VENCIDO	\$ 1,043.30	\$ 695.53
10	TATIANA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,000.00	C2	\$ 1,723.40	25%	\$ 430.85	VENCIDO	\$ 258.51	\$ 172.34
16	MANUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,500.00	C2	\$ 2,297.50	25%	\$ 574.38	VENCIDO	\$ 344.63	\$ 229.75
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 30,400.00</b>		<b>\$ 27,218.90</b>		<b>\$ 5,180.46</b>		<b>\$ 1,646.43</b>	<b>\$ 3,534.03</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/06/2017			PARTIDA N° 12	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 3,534.03	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 3,534.03		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 3,534.03
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 3,534.03		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de junio de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 3,534.03</b>	<b>\$ 3,534.03</b>

**CASO 13:** El mes de junio de 2017 se realiza la reclasificación del gasto no deducible por reserva de saneamiento constituida a dos créditos que se encontraban en categoría de riesgo crediticio “B”, por un monto de \$812.14.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por la reclasificación de la reserva de saneamiento.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Junio					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
12	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,400.00	C1	\$ 7,066.30	15%	\$ 1,059.95	VIGENTE	\$ 353.32
15	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 9,176.40	15%	\$ 1,376.46	VIGENTE	\$ 458.82
	<b>TOTAL</b>									<b>\$ 812.14</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/06/2017			PARTIDA N° 13	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 812.14	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 812.14		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 812.14
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 812.14		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categorías A2 y B a la cuentas de las categorías C1, C2, D1, D2 y E			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 812.14</b>	<b>\$ 812.14</b>

**CASO 14:** En el mismo mes de junio dos de los créditos que se encontraban en categoría de riesgo crediticio “A2” y “B”, se pusieron al día, por lo que se reconoce la reversión del gasto por reserva de saneamiento por un monto de \$127.41.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por la reversión de reserva de saneamiento:

N°	Nombre	Fecha	Fecha venc.	Capital	Junio					Reserva mes	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
25	JUAN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 2,000.00	A1	\$ 2,000.00	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 100.00	\$ (100.00)
27	MARIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 4,000.00	A1	\$ 1,068.50	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 27.41	\$ (27.41)
	<b>TOTAL</b>										<b>\$ (127.41)</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/06/2017			PARTIDA N° 14	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 127.41	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 127.41		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 127.41
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 127.41		
	V/ Reversión de la reserva contabilizada en la cuenta de gastos por haberse puesto al día el deudor con su crédito.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 127.41</b>	<b>\$ 127.41</b>

**CASO 15:** El mes de julio de 2017 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgo créditos por un monto de \$71,000.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Julio				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
87	SANDRA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
88	MIGUEL	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	A1	\$ 3,611.00	0%	\$ -	VIGENTE
89	VICENTE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 33,000.00	A1	\$ 33,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
90	JULIO	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	A1	\$ 3,612.30	0%	\$ -	VIGENTE
91	GERALDINE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 2,000.00	A1	\$ 1,823.20	0%	\$ -	VIGENTE
92	IRIS	31/07/2017	31/07/2021	\$ 2,000.00	A1	\$ 1,823.20	0%	\$ -	VIGENTE
93	CLAUDIA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 4,799.20	0%	\$ -	VIGENTE
94	MARTA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
95	JORGE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 71,000.00</b>		<b>\$ 69,668.90</b>		<b>\$ -</b>	

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/07/2017			PARTIDA N° 15	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 71,000.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 71,000.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 71,000.00
1110010101	BOVEDA	\$ 71,000.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de julio de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 71,000.00</b>	<b>\$ 71,000.00</b>

**CASO 16:** El mes de julio de 2017 se constituye reserva de saneamiento a veintitrés créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio “A2” y “B”; sin embargo, dos de estos crédito ya posee el 1% de reserva de saneamiento, en este caso se reconoce el complemento para llegar al 5% de la reserva de saneamiento por un monto de \$4,504.92.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Julio				Reserva mes anterior	Dif.	
					Cat.	Capital	%	Reserva			Estado
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 8,699.50	1%	\$ 87.00	VIGENTE	\$ -	\$ 87.00
6	KENIA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 6,692.90	1%	\$ 66.93	VIGENTE	\$ -	\$ 66.93
8	HUMBERTO	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	A2	\$ 5,545.60	1%	\$ 55.46	VIGENTE	\$ -	\$ 55.46
18	JOEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,500.00	A2	\$ 5,782.00	1%	\$ 57.82	VIGENTE	\$ -	\$ 57.82
22	GLADIS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,500.00	A2	\$ 7,646.90	1%	\$ 76.47	VIGENTE	\$ -	\$ 76.47
23	DINA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ 2,147.30	1%	\$ 21.47	VIGENTE	\$ -	\$ 21.47
36	ADRIANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 13,000.00	A2	\$ 12,593.90	1%	\$ 125.94	VIGENTE	\$ -	\$ 125.94
72	LUZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 3,000.00	A2	\$ 2,609.00	1%	\$ 26.09	VIGENTE	\$ -	\$ 26.09
77	MARIA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 10,000.00	1%	\$ 100.00	VIGENTE	\$ -	\$ 100.00
78	RODRIGUEZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 1,500.00	A2	\$ 984.90	1%	\$ 9.85	VIGENTE	\$ -	\$ 9.85
1	ELMER	31/01/2017	31/01/2021	\$ 9,000.00	B	\$ 7,237.40	5%	\$ 361.87	VIGENTE	\$ -	\$ 361.87
7	GLADYS	28/02/2017	28/02/2021	\$ 9,000.00	B	\$ 8,328.80	5%	\$ 416.44	VIGENTE	\$ -	\$ 416.44
17	EDWIN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 5,000.00	B	\$ 2,881.80	5%	\$ 144.09	VIGENTE	\$ -	\$ 144.09
21	ANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,500.00	B	\$ 4,550.70	5%	\$ 227.54	VIGENTE	\$ -	\$ 227.54
30	DOUGLAS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 9,000.00	B	\$ 8,839.60	5%	\$ 441.98	VIGENTE	\$ 88.40	\$ 353.58
34	EVELIN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	B	\$ 4,406.80	5%	\$ 220.34	VIGENTE	\$ 44.07	\$ 176.27
37	VLADIMIR	31/03/2017	31/03/2021	\$ 1,500.00	B	\$ 144.40	5%	\$ 7.22	VENCIDO	\$ -	\$ 7.22
43	LINDA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,000.00	B	\$ 4,887.40	5%	\$ 244.37	VIGENTE	\$ -	\$ 244.37
45	ANA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 3,500.00	B	\$ 2,431.40	5%	\$ 121.57	VIGENTE	\$ -	\$ 121.57
48	NORMA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 12,000.00	B	\$ 11,359.00	5%	\$ 567.95	VIGENTE	\$ -	\$ 567.95
49	LEONIDAS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 11,000.00	B	\$ 10,380.70	5%	\$ 519.04	VIGENTE	\$ -	\$ 519.04
61	LUZ	30/04/2017	30/04/2021	\$ 4,000.00	B	\$ 1,968.50	5%	\$ 98.43	VIGENTE	\$ -	\$ 98.43
62	KARINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 13,400.00	B	\$ 12,790.80	5%	\$ 639.54	VIGENTE	\$ -	\$ 639.54
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 170,400.00</b>		<b>\$ 142,909.30</b>		<b>\$ 4,637.39</b>		<b>\$ 132.46</b>	<b>\$ 4,504.92</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/07/2017			PARTIDA N° 16	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 4,504.92	
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 4,504.92		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 4,504.92
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 4,504.92		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de julio de 2017			
	<b>TOTALES</b>		\$ -	\$ 4,504.92

**CASO 17:** El mes de julio de 2017 se constituye reserva de saneamiento a siete créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “D1”, sin embargo, tres créditos ya poseen el 25% de reserva de saneamiento constituida anteriormente, por estar calificado en la categoría de riesgo crediticio “C2”, en este caso se debe de reconocer el complemento para llegar al 50% de la reserva de saneamiento por un monto de \$5,339.30.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Julio					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
19	LILIAN	24/02/2017	04/02/2019	\$ 9,000.00	C1	\$ 8,269.50	15%	\$ 1,240.43	VIGENTE	\$ -	\$ 1,240.43
51	CARLOS	21/04/2017	17/11/2017	\$ 2,000.00	C1	\$ 1,723.30	15%	\$ 258.50	VENCIDO	\$ -	\$ 258.50
12	MIGUEL	17/02/2017	04/02/2019	\$ 7,400.00	C2	\$ 7,008.50	25%	\$ 1,752.13	VENCIDO	\$ 1,059.95	\$ 692.18
15	MIGUEL	21/02/2017	29/03/2019	\$ 10,000.00	C2	\$ 9,176.40	25%	\$ 2,294.10	VENCIDO	\$ 1,376.46	\$ 917.64
2	WILLIAM	05/01/2017	26/07/2018	\$ 8,500.00	D1	\$ 6,955.30	50%	\$ 3,477.65	VENCIDO	\$ 1,738.83	\$ 1,738.83
10	TATIANA	16/02/2017	16/06/2017	\$ 2,000.00	D1	\$ 1,723.40	50%	\$ 861.70	VENCIDO	\$ 430.85	\$ 430.85
16	MANUEL	23/02/2017	24/05/2017	\$ 2,500.00	D1	\$ 2,297.50	50%	\$ 1,148.75	VENCIDO	\$ 574.38	\$ 574.38
	<b>TOTAL</b>			\$ 41,400.00		\$ 37,153.90		\$ 11,033.25		\$ 5,180.46	\$ 5,852.79

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/07/2017			PARTIDA N° 17	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 5,852.79	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 5,852.79		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 5,852.79
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 5,852.79		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de julio de 2017			
	<b>TOTALES</b>		\$ 5,852.79	\$ 5,852.79

**CASO 18:** El mes de julio de 2017 se realiza la reclasificación del gasto del 5% de reserva de saneamiento constituida a dos créditos que se encontraban en categoría de riesgo crediticio “B”, por lo que el gasto era no deducible, al aumentar de categoría de riesgo crediticio a “C1” el gasto por reserva de saneamiento se vuelve deducible por un monto de \$513.48.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable.

Nº Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Julio					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
19	LILIAN	24/02/2017	04/02/2019	\$ 9,000.00	C1	\$ 8,269.50	15%	\$ 1,240.43	VIGENTE	\$ 413.48
51	CARLOS	21/04/2017	17/11/2017	\$ 2,000.00	C1	\$ 1,723.30	15%	\$ 258.50	VENCIDO	\$ 100.00
										\$ 513.48

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/07/2017			PARTIDA Nº 18	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 513.48	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 513.48		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 513.48
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 513.48		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categorías A2 y B a la cuentas de las categorías C1, C2, D1, D2 y E			
<b>TOTALES</b>			\$ 513.48	\$ 513.48

**CASO 19:** En el mismo mes de julio uno de los clientes se presentó a cancelar el crédito, dicho crédito presentaba reserva de saneamiento por encontrarse en la categoría de riesgo crediticio “A2”, por lo tanto, se reconoce la reversión del gasto por la reserva de saneamiento por un monto de \$34.16

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable.

Nº Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Julio					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
50	RUBIDIA	20/04/2017	19/07/2017	\$ 5,000.00	A2	\$ -	0%	\$ -	CANCELADO	\$ 34.16

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/07/2017			PARTIDA N° 19	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 34.16	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 34.16		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 34.16
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 34.16		
	V/ Reversión de la reserva contabilizada en la cuenta de gastos por haber cancelado el crédito el deudor v recuperado			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 34.16</b>	<b>\$ 34.16</b>

**CASO 20:** En el mismo mes julio uno de los créditos que se encontraba en la categoría de riesgo crediticio “A2”, se puso al día con el pago del crédito, en este caso se reconoce la reversión del gasto por reserva de saneamiento por un monto de \$28.06

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N°	Nombre	Fecha	Fecha venc.	Capital	Julio					Reserva mes
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
63	REINA	06/05/2017	03/09/2017	\$ 3,000.00	A1	\$ 1,550.00	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 28.06

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/07/2017			PARTIDA N° 20	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 28.06	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 28.06		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 28.06
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 28.06		
	V/ Reversión de la reserva contabilizada en la cuenta de gastos por haberse puesto al día el deudor con su crédito.			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 28.06</b>	<b>\$ 28.06</b>

**CASO 21:** El mes de agosto de 2017 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgo créditos por un monto de \$71,000.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Agosto				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
96	SUSANA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
97	CARLOS	31/08/2017	31/08/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
98	KAREN	31/08/2017	31/08/2021	\$ 6,000.00	A1	\$ 6,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
99	LETICIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 4,000.00	A1	\$ 4,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
100	RUBIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
101	JOSE	31/08/2017	31/08/2021	\$ 8,900.00	A1	\$ 8,900.00	0%	\$ -	VIGENTE
102	JESSICA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 7,500.00	A1	\$ 7,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
103	ROXANA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 7,000.00	A1	\$ 7,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
104	JUAN	31/08/2017	31/08/2021	\$ 20,000.00	A1	\$ 20,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
105	MARIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 3,500.00	A1	\$ 3,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
106	ROBERTO	31/08/2017	31/08/2021	\$ 9,000.00	A1	\$ 9,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 90,900.00</b>		<b>\$ 90,900.00</b>		<b>\$ -</b>	

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/08/2017			PARTIDA N° 21	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 90,900.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 90,900.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 90,900.00
1110010101	BOVEDA	\$ 90,900.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de agosto de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 90,900.00</b>	<b>\$ 90,900.00</b>

**CASO 22:** El mes de agosto de 2017 se constituye reserva de saneamiento a veinticinco créditos que aumentaron de categoría de riesgo a “A2” y “B”; sin embargo dos de estos crédito ya posee el 1% de reserva de saneamiento, constituida el mes anterior, en este caso se debe de reconocer el complemento de la reserva de saneamiento para llegar al 5% que corresponde a la categoría de riesgo crediticio “B”, por un monto de \$4,540.75.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Agosto					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
9	SORAIDA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	A2	\$ 5,667.20	1%	\$ 56.67	VIGENTE	\$ -	\$ 56.67
23	DINA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ 1,189.10	1%	\$ 11.89	VENCIDO	\$ 21.47	\$ (9.58)
40	ALDANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 32,000.00	A2	\$ 29,221.60	1%	\$ 292.22	VIGENTE	\$ -	\$ 292.22
42	LAURA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,000.00	A2	\$ 4,537.30	1%	\$ 45.37	VIGENTE	\$ -	\$ 45.37
44	MARIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 5,354.60	1%	\$ 53.55	VIGENTE	\$ -	\$ 53.55
54	NANCI	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 8,276.50	1%	\$ 82.77	VIGENTE	\$ -	\$ 82.77
60	VERÓNICA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 7,232.20	1%	\$ 72.32	VIGENTE	\$ -	\$ 72.32
62	KARINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 13,400.00	A2	\$ 12,790.80	1%	\$ 127.91	VIGENTE	\$ 639.54	\$ (511.63)
73	BRISEYDA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ 4,263.70	1%	\$ 42.64	VIGENTE	\$ -	\$ 42.64
74	SAMUEL	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 9,695.50	1%	\$ 96.96	VIGENTE	\$ -	\$ 96.96
80	HECTOR	30/06/2017	30/06/2021	\$ 13,000.00	A2	\$ 12,104.60	1%	\$ 121.05	VIGENTE	\$ -	\$ 121.05
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 8,699.50	5%	\$ 434.98	VIGENTE	\$ 87.00	\$ 347.98
8	HUMBERTO	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	B	\$ 5,545.60	5%	\$ 277.28	VIGENTE	\$ 55.46	\$ 221.82
22	GLADIS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,500.00	B	\$ 7,646.90	5%	\$ 382.35	VIGENTE	\$ 76.47	\$ 305.88
31	ZOILA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,500.00	B	\$ 6,270.20	5%	\$ 313.51	VIGENTE	\$ -	\$ 313.51
38	ANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,000.00	B	\$ 3,183.60	5%	\$ 159.18	VIGENTE	\$ -	\$ 159.18
39	WILLIAN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 8,012.80	5%	\$ 400.64	VIGENTE	\$ -	\$ 400.64
41	DAVID	31/03/2017	31/03/2021	\$ 11,000.00	B	\$ 9,910.40	5%	\$ 495.52	VIGENTE	\$ -	\$ 495.52
55	MAURO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 5,000.00	B	\$ 3,175.10	5%	\$ 158.76	VIGENTE	\$ -	\$ 158.76
57	ELSA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 3,000.00	B	\$ 3,000.00	5%	\$ 150.00	VIGENTE	\$ -	\$ 150.00
59	JOEL	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,500.00	B	\$ 6,893.10	5%	\$ 344.66	VIGENTE	\$ -	\$ 344.66
67	BESSIE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 4,000.00	B	\$ 2,895.10	5%	\$ 144.76	VIGENTE	\$ -	\$ 144.76
69	RONY	31/05/2017	31/05/2021	\$ 18,000.00	B	\$ 16,889.90	5%	\$ 844.50	VIGENTE	\$ -	\$ 844.50
70	GODOFREDO	31/05/2017	31/05/2021	\$ 5,000.00	B	\$ 4,137.60	5%	\$ 206.88	VIGENTE	\$ -	\$ 206.88
72	LUZ	31/06/2017	31/06/2021	\$ 3,000.00	B	\$ 2,609.00	5%	\$ 130.45	VIGENTE	\$ 26.09	\$ 104.36
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 224,900.00</b>		<b>\$ 189,201.90</b>		<b>\$ 5,446.77</b>		<b>\$ 906.02</b>	<b>\$ 4,540.75</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/08/2017			PARTIDA N° 22	
CUENTA	DESCRIPCIÓN		CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 4,540.75	
71200002000101	SAANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 4,540.75		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 4,540.75
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 4,540.75		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de agosto de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 4,540.75</b>	<b>\$ 4,540.75</b>

**CASO 23:** En el mes de agosto de 2017, también se constituye reserva de saneamiento a quince créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “D2”, sin embargo, tres créditos ya poseen el 50% de reserva de saneamiento constituida, por estar calificado en la categoría de riesgo crediticio “D1”, en este caso se reconoce el complemento para llegar al 75% de la reserva de saneamiento por un monto de \$13,151.02.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Agosto					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
1	ELMER	31/01/2017	31/01/2021	\$ 9,000.00	C1	\$ 7,237.40	15%	\$ 1,085.61	VIGENTE	\$ -	\$ 1,085.61
6	KENIA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 6,692.90	15%	\$ 1,003.94	VIGENTE	\$ -	\$ 1,003.94
21	ANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,500.00	C1	\$ 4,550.70	15%	\$ 682.61	VIGENTE	\$ -	\$ 682.61
30	DOUGLAS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 9,000.00	C1	\$ 8,839.60	15%	\$ 1,325.94	VIGENTE	\$ -	\$ 1,325.94
34	EVELIN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 4,406.80	15%	\$ 661.02	VIGENTE	\$ -	\$ 661.02
37	VLADIMIR	31/03/2017	31/03/2021	\$ 1,500.00	C1	\$ 144.40	15%	\$ 21.66	VENCIDO	\$ -	\$ 21.66
43	LINDA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,000.00	C1	\$ 4,887.40	15%	\$ 733.11	VIGENTE	\$ -	\$ 733.11
45	ANA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 3,500.00	C1	\$ 2,431.40	15%	\$ 364.71	VIGENTE	\$ -	\$ 364.71
48	NORMA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 12,000.00	C1	\$ 11,359.00	15%	\$ 1,703.85	VIGENTE	\$ -	\$ 1,703.85
49	LEONIDAS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 11,000.00	C1	\$ 10,380.70	15%	\$ 1,557.11	VIGENTE	\$ -	\$ 1,557.11
12	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,400.00	D1	\$ 7,008.50	50%	\$ 3,504.25	VENCIDO	\$ 1,752.13	\$ 1,752.13
15	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	D1	\$ 9,176.40	50%	\$ 4,588.20	VENCIDO	\$ 2,294.10	\$ 2,294.10
2	WILLIAM	31/01/2017	31/01/2021	\$ 8,500.00	D2	\$ 6,955.30	75%	\$ 5,216.48	VENCIDO	\$ 3,477.65	\$ 1,738.83
10	TATIANA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,000.00	D2	\$ 1,723.40	75%	\$ 1,292.55	VENCIDO	\$ 861.70	\$ 430.85
16	MANUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,500.00	D2	\$ 2,297.50	75%	\$ 1,723.13	VENCIDO	\$ 1,148.75	\$ 574.38
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 103,900.00</b>		<b>\$ 88,091.40</b>		<b>\$ 25,464.15</b>		<b>\$ 9,534.33</b>	<b>\$ 15,929.82</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/08/2017			PARTIDA N° 23	
CUENTA	DESCRIPCIÓN		CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 15,929.82	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 15,929.82
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 15,929.82	
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de agosto de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 15,929.82</b>	<b>\$ 15,929.82</b>

**CASO 24:** El mes de agosto de 2017 se realiza la reclasificación del gasto por reserva de saneamiento constituida a diez créditos que se encontraban en categoría de riesgo crediticio “B”, por lo que el gasto era no deducible, al aumentar de categoría de riesgo crediticio a “C1” el gasto por reserva de saneamiento se vuelve deducible por un monto de \$2,778.80.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por la reclasificación de la reserva de saneamiento.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Agosto					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
1	ELMER	31/01/2017	31/01/2021	\$ 9,000.00	C1	\$ 7,237.40	15%	\$ 1,085.61	VIGENTE	\$ 361.87
6	KENIA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 6,692.90	15%	\$ 1,003.94	VIGENTE	\$ 66.93
21	ANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,500.00	C1	\$ 4,550.70	15%	\$ 682.61	VIGENTE	\$ 227.54
30	DOUGLAS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 9,000.00	C1	\$ 8,839.60	15%	\$ 1,325.94	VIGENTE	\$ 441.98
34	EVELIN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 4,406.80	15%	\$ 661.02	VIGENTE	\$ 220.34
37	VLADIMIR	31/03/2017	31/03/2021	\$ 1,500.00	C1	\$ 144.40	15%	\$ 21.66	VENCIDO	\$ 7.22
43	LINDA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,000.00	C1	\$ 4,887.40	15%	\$ 733.11	VIGENTE	\$ 244.37
45	ANA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 3,500.00	C1	\$ 2,431.40	15%	\$ 364.71	VIGENTE	\$ 121.57
48	NORMA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 12,000.00	C1	\$ 11,359.00	15%	\$ 1,703.85	VIGENTE	\$ 567.95
49	LEONIDAS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 11,000.00	C1	\$ 10,380.70	15%	\$ 1,557.11	VIGENTE	\$ 519.04
	<b>TOTAL</b>									<b>\$ 2,778.80</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/08/2017			PARTIDA N° 24	
CUENTA	DESCRIPCIÓN		CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 2,778.80	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 2,778.80		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 2,778.80
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 2,778.80		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categorías A2 y B a la cuentas de las categorías C1, C2, D1, D2 y E			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 2,778.80</b>	<b>\$ 2,778.80</b>

**CASO 25:** El mismo mes de agosto tres de los clientes se presentaron a cancelar los créditos con calificación “A2” y “B”, por lo que se reconoce la reversión del gasto por reserva de saneamiento por un monto de \$252.36.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por la reversión de la reserva de saneamiento.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Agosto					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
78	RODRIGUEZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 1,500.00	B	\$ -	5%	\$ -	CANCELADO	\$ 9.85
17	EDWIN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ -	0%	\$ -	CANCELADO	\$ 144.09
61	LUZ	30/04/2017	30/04/2021	\$ 4,000.00	A1	\$ -	0%	\$ -	CANCELADO	\$ 98.43
	<b>TOTAL</b>									<b>\$ 252.36</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/08/2017			PARTIDA N° 25	
CUENTA	DESCRIPCIÓN		CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 252.36	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 252.36		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 252.36
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 252.36		
	V/ Reversión de la reserva contabilizada en la cuenta de gastos, por haber cancelado el crédito el deudor y recuperado el préstamo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 252.36</b>	<b>\$ 252.36</b>

**CASO 26:** El mes de septiembre de 2017 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgo créditos por un monto de \$114,750.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Septiembre				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
107	JONATHAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 6,000.00	A1	\$ 6,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
108	CLAUDIA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
109	WUENDY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 12,000.00	A1	\$ 12,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
110	LEONIDAS	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
111	CHRISTIAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 7,000.00	A1	\$ 7,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
112	SANDRA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
113	CARLOS	30/09/2017	30/09/2021	\$ 5,750.00	A1	\$ 5,750.00	0%	\$ -	VIGENTE
114	BERNARDINO	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
115	NANCY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 14,000.00	A1	\$ 14,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
116	JOSE	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	A1	\$ 9,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
117	MARVIN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	A1	\$ 9,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
118	NORMA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 14,000.00	A1	\$ 14,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 114,750.00</b>		<b>\$ 114,750.00</b>		<b>\$ -</b>	

#### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/09/2017			PARTIDA N° 26	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 114,750.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 114,750.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 114,750.00
1110010101	BOVEDA	\$ 114,750.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de septiembre de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$114,750.00</b>	<b>\$114,750.00</b>

**CASO 27:** El mes de septiembre de 2017 se constituye reserva de saneamiento a veinticinco créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio “A2” y “B”; sin embargo dieciséis de estos crédito ya posee el 1% de reserva de saneamiento por estar calificado en la categoría de riesgo crediticio “A2”, en este caso se reconoce el complemento para llegar al 5% de la reserva de saneamiento que corresponde a la categoría de riesgo crediticio “B”; por un monto de \$6,181.81.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Sep.					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
28	MARIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,700.00	A2	\$ 4,102.50	1%	\$ 41.03	VIGENTE	\$ 41.03	
46	RUTH	30/04/2017	30/04/2021	\$ 11,000.00	A2	\$ 10,068.80	1%	\$ 100.69	VIGENTE	\$ 100.69	
52	VIOLETA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 6,509.80	1%	\$ 65.10	VIGENTE	\$ 65.10	
58	DIEGO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 6,888.90	1%	\$ 68.89	VIGENTE	\$ 68.89	
65	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 8,992.00	1%	\$ 89.92	VIGENTE	\$ 89.92	
66	ALICIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 14,000.00	A2	\$ 13,064.50	1%	\$ 130.65	VIGENTE	\$ 130.65	
76	MELVIN	30/06/2017	30/06/2021	\$ 4,000.00	A2	\$ 2,690.20	1%	\$ 26.90	VIGENTE	\$ 26.90	
87	SANDRA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 7,465.70	1%	\$ 74.66	VIGENTE	\$ 74.66	
88	MIGUEL	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	A2	\$ 2,947.40	1%	\$ 29.47	VIGENTE	\$ 29.47	
5	RUFINO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 18,000.00	B	\$ 16,207.30	5%	\$ 810.37	VIGENTE	\$ 810.37	
9	SORAIDA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	B	\$ 5,667.20	5%	\$ 283.36	VIGENTE	\$ 56.67	
32	ELDA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	B	\$ 2,698.10	5%	\$ 134.91	VIGENTE	\$ 134.91	
40	ALDANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 32,000.00	B	\$ 29,221.60	5%	\$ 1,461.08	VIGENTE	\$ 292.22	
42	LAURA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,000.00	B	\$ 4,537.30	5%	\$ 226.87	VIGENTE	\$ 45.37	
44	MARIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 5,354.60	5%	\$ 267.73	VIGENTE	\$ 53.55	
53	LUIS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 13,000.00	B	\$ 10,926.10	5%	\$ 546.31	VIGENTE	\$ 546.31	
54	NANCI	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 8,276.50	5%	\$ 413.83	VIGENTE	\$ 82.77	
64	MARIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	B	\$ 6,835.90	5%	\$ 341.80	VIGENTE	\$ 341.80	
67	BESSIE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 4,000.00	B	\$ 2,318.80	5%	\$ 115.94	VIGENTE	\$ 144.76	
73	BRISEYDA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 5,000.00	B	\$ 4,263.70	5%	\$ 213.19	VIGENTE	\$ 42.64	
77	MARIA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 9,128.00	5%	\$ 456.40	VIGENTE	\$ 456.40	
78	RODRIGUEZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 1,500.00	B	\$ -	5%	\$ -	CANCELADO	\$ -	
80	HECTOR	30/06/2017	30/06/2021	\$ 13,000.00	B	\$ 12,104.60	5%	\$ 605.23	VIGENTE	\$ 121.05	
81	WALTER	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 9,054.70	5%	\$ 452.74	VIGENTE	\$ 452.74	
91	GERALDINE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 2,000.00	B	\$ 1,276.00	5%	\$ 63.80	VIGENTE	\$ 63.80	
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 228,200.00</b>		<b>\$ 190,600.20</b>		<b>\$ 7,020.82</b>		<b>\$ 839.01</b>	<b>\$ 6,181.81</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/09/2017			PARTIDA N° 27	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 6,181.81	
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 6,181.81		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 6,181.81
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 6,181.81		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de septiembre de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 6,181.81</b>	<b>\$ 6,181.81</b>

**CASO 28:** En el mismo mes, se constituye reserva de saneamiento a veintidós créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “E”, sin embargo tres créditos ya poseen el 75% de reserva de saneamiento constituida anteriormente, por estar calificado en la categoría de riesgo “D2”, en este caso se debe reconocer el complemento para llegar al 100% de la reserva de saneamiento que corresponde a la categoría de riesgo de riesgo crediticio “E”, por un monto de \$21,882.69.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento de las categorías de riesgo crediticio “C1” a la “E”.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Sep.				Reserva mes anterior	Dif.	
					Cat.	Capital	%	Reserva			Estado
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 8,699.50	15%	\$ 1,304.93	VIGENTE	\$ -	\$ 1,304.93
8	HUMBERTO	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	C1	\$ 5,545.60	15%	\$ 831.84	VIGENTE	\$ -	\$ 831.84
14	JESSICA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 6,509.90	15%	\$ 976.49	VIGENTE	\$ -	\$ 976.49
22	GLADIS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,500.00	C1	\$ 7,646.90	15%	\$ 1,147.04	VIGENTE	\$ -	\$ 1,147.04
31	ZOILA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,500.00	C1	\$ 6,270.20	15%	\$ 940.53	VIGENTE	\$ -	\$ 940.53
41	DAVID	31/03/2017	31/03/2021	\$ 11,000.00	C1	\$ 9,910.40	15%	\$ 1,486.56	VIGENTE	\$ -	\$ 1,486.56
55	MAURO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 3,175.10	15%	\$ 476.27	VIGENTE	\$ -	\$ 476.27
57	ELSA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 3,000.00	C1	\$ 3,000.00	15%	\$ 450.00	VIGENTE	\$ -	\$ 450.00
59	JOEL	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,500.00	C1	\$ 6,893.10	15%	\$ 1,033.97	VIGENTE	\$ -	\$ 1,033.97
69	RONY	31/05/2017	31/05/2021	\$ 18,000.00	C1	\$ 16,889.90	15%	\$ 2,533.49	VIGENTE	\$ -	\$ 2,533.49
70	GODOFREDO	31/05/2017	31/05/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 4,137.60	15%	\$ 620.64	VIGENTE	\$ -	\$ 620.64
72	LUZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 3,000.00	C1	\$ 2,609.00	15%	\$ 391.35	VIGENTE	\$ -	\$ 391.35
1	ELMER	31/01/2017	31/01/2021	\$ 9,000.00	C2	\$ 7,237.40	25%	\$ 1,809.35	VENCIDO	\$ 1,085.61	\$ 723.74
21	ANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,500.00	C2	\$ 4,550.70	25%	\$ 1,137.68	VENCIDO	\$ 682.61	\$ 455.07
30	DOUGLAS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 9,000.00	C2	\$ 8,839.60	25%	\$ 2,209.90	VENCIDO	\$ 1,325.94	\$ 883.96
34	EVELIN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	C2	\$ 4,406.80	25%	\$ 1,101.70	VENCIDO	\$ 661.02	\$ 440.68
19	LILIAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 9,000.00	D1	\$ 8,269.50	50%	\$ 4,134.75	VENCIDO	\$ -	\$ 4,134.75
12	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,400.00	D2	\$ 7,008.50	75%	\$ 5,256.38	VENCIDO	\$ 3,504.25	\$ 1,752.13
15	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	D2	\$ 9,176.40	75%	\$ 6,882.30	VENCIDO	\$ 4,588.20	\$ 2,294.10
2	WILLIAM	31/01/2017	31/01/2021	\$ 8,500.00	E	\$ 6,955.30	100%	\$ 6,955.30	VENCIDO	\$ 5,216.48	\$ 1,738.83
10	TATIANA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,000.00	E	\$ 1,723.40	100%	\$ 1,723.40	VENCIDO	\$ 1,292.55	\$ 430.85
16	MANUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,500.00	E	\$ 2,297.50	100%	\$ 2,297.50	VENCIDO	\$ 1,723.13	\$ 574.38
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 161,400.00</b>		<b>\$ 141,752.30</b>		<b>\$ 45,701.33</b>		<b>\$ 20,079.78</b>	<b>\$ 25,621.56</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/09/2017			PARTIDA N° 28	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 25,621.56	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 25,621.56		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 25,621.56
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 25,621.56		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de septiembre de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 25,621.56</b>	<b>\$ 25,621.56</b>

**CASO 29:** El mes de setiembre de 2017 se reclasifica el gasto del 5% de reserva de saneamiento de once créditos que se encontraban en categoría de riesgo crediticio “B”, por lo que el gasto era no deducible, sin embargo, al aumentar de categoría de riesgo crediticio a “C1” el gasto se vuelve deducible por un monto de \$3,738.87.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por la reclasificación de la reserva de saneamiento por el aumento de categoría de riesgo crediticio a “C1”.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Sep.					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 8,699.50	15%	\$ 1,304.93	VIGENTE	\$ 434.98
8	HUMBERTO	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	C1	\$ 5,545.60	15%	\$ 831.84	VIGENTE	\$ 277.28
22	GLADIS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,500.00	C1	\$ 7,646.90	15%	\$ 1,147.04	VIGENTE	\$ 382.35
31	ZOILA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,500.00	C1	\$ 6,270.20	15%	\$ 940.53	VIGENTE	\$ 313.51
41	DAVID	31/03/2017	31/03/2021	\$ 11,000.00	C1	\$ 9,910.40	15%	\$ 1,486.56	VIGENTE	\$ 495.52
55	MAURO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 3,175.10	15%	\$ 476.27	VIGENTE	\$ 158.76
57	ELSA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 3,000.00	C1	\$ 3,000.00	15%	\$ 450.00	VIGENTE	\$ 150.00
59	JOEL	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,500.00	C1	\$ 6,893.10	15%	\$ 1,033.97	VIGENTE	\$ 344.66
69	RONY	31/05/2017	31/05/2021	\$ 18,000.00	C1	\$ 16,889.90	15%	\$ 2,533.49	VIGENTE	\$ 844.50
70	GODOFREDO	31/05/2017	31/05/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 4,137.60	15%	\$ 620.64	VIGENTE	\$ 206.88
72	LUZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 3,000.00	C1	\$ 2,609.00	15%	\$ 391.35	VIGENTE	\$ 130.45
	<b>TOTAL</b>									<b>\$ 3,738.87</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/09/2017			PARTIDA N° 29	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 3,738.87	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 3,738.87		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 3,738.87
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 3,738.87		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categorías A2 y B a la cuentas de las categorías C1, C2, D1, D2 y E			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 3,738.87</b>	<b>\$ 3,738.87</b>

**CASO 30:** En el mismo mes de septiembre, tres clientes se presentaron a cancelar el crédito, los cuales presentaban reserva de saneamiento constituida a la fecha por un monto total de \$192.73.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por la reversión de la reserva de saneamiento.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Sep.					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
23	DINA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ -	1%	\$ -	CANCELADO	\$ 11.89	\$ (11.89)
37	VLADIMIR	31/03/2017	31/03/2021	\$ 1,500.00	C1	\$ -	15%	\$ -	CANCELADO	\$ 21.66	\$ (21.66)
38	ANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,000.00	A1	\$ -	0%	\$ -	CANCELADO	\$ 159.18	\$ (159.18)
	<b>TOTAL</b>										<b>\$ (192.73)</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/09/2017			PARTIDA N° 30	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 171.07	
11500101010101	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 171.07		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 21.66	
11500101010102	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 21.66		
7120	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 171.07
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 171.07		
7121	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E			\$ 21.66
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 21.66		
	V/ Reversión de la reserva contabilizada en la cuenta de gastos por haber cancelado el crédito el deudor y recuperado el préstamo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 192.73</b>	<b>\$ 192.73</b>

**CASO 31:** El mes de octubre de 2017 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgo créditos por un monto de \$83,000.00

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Oct.				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
119	PATRICIA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
120	RODRIGO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
121	EDENILSON	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
122	OSCAR	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
123	MARINA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 1,500.00	A1	\$ 1,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
124	MAURICIO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
125	DENNIS	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
126	ISABEL	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
127	ANA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 6,000.00	A1	\$ 6,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
128	TELMA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,500.00	A1	\$ 8,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
129	OSCAR	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 83,000.00</b>		<b>\$ 83,000.00</b>		<b>\$ -</b>	

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/10/2017			PARTIDA N° 31	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 83,000.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 83,000.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 83,000.00
1110010101	BOVEDA	\$ 83,000.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de octubre de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 83,000.00</b>	<b>\$ 83,000.00</b>

**CASO 32:** En el mes de octubre de 2017 se constituye reserva de saneamiento a once créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio “A2” y “B”; sin embargo siete de estos crédito ya poseen el 1% de reserva de saneamiento, constituida el mes anterior; por estar calificado en la categoría de riesgo crediticio “A2”, en este caso se debe de reconocer el complemento para llegar al 5% de la reserva de saneamiento que corresponde a la categoría de riesgo crediticio “B”; por un monto de \$2,389.41.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento correspondiente al mes de octubre que están clasificados en las categorías de riesgo “A2” y “B”.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Oct.					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
6	KENIA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 6,118.40	1%	\$ 61.18	VIGENTE		\$ 61.18
18	JOEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,500.00	A2	\$ 5,077.90	1%	\$ 50.78	VIGENTE		\$ 50.78
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 8,473.20	1%	\$ 84.73	VIGENTE		\$ 84.73
90	JULIO	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	A2	\$ 3,392.40	1%	\$ 33.92	VIGENTE		\$ 33.92
32	ELDA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	B	\$ 2,065.60	5%	\$ 103.28	VIGENTE	\$ 134.91	\$ (31.63)
51	CARLOS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 2,000.00	B	\$ 1,192.40	5%	\$ 59.62	VIGENTE		\$ 59.62
52	VIOLETA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	B	\$ 6,509.80	5%	\$ 325.49	VIGENTE	\$ 65.10	\$ 260.39
58	DIEGO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	B	\$ 6,888.90	5%	\$ 344.45	VIGENTE	\$ 68.89	\$ 275.56
65	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 8,992.00	5%	\$ 449.60	VIGENTE	\$ 89.92	\$ 359.68
66	ALICIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 14,000.00	B	\$ 13,064.50	5%	\$ 653.23	VIGENTE	\$ 130.65	\$ 522.58
76	MELVIN	30/06/2017	30/06/2021	\$ 4,000.00	B	\$ 2,648.60	5%	\$ 132.43	VIGENTE	\$ 26.90	\$ 105.53
83	CARMEN	30/06/2017	30/06/2021	\$ 7,500.00	B	\$ 6,675.80	5%	\$ 333.79	VIGENTE		\$ 333.79
88	MIGUEL	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	B	\$ 2,947.40	5%	\$ 147.37	VIGENTE	\$ 29.47	\$ 117.90
105	MARIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 3,500.00	B	\$ 3,107.40	5%	\$ 155.37	VIGENTE		\$ 155.37
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 97,500.00</b>		<b>\$ 77,154.30</b>		<b>\$ 2,935.24</b>		<b>\$ 545.83</b>	<b>\$ 2,389.41</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/10/2017			PARTIDA N° 32	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 2,389.41	
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 2,389.41		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 2,389.41
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 2,389.41		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de octubre de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 2,389.41</b>	<b>\$ 2,389.41</b>

**CASO 33:** El mes de octubre de 2017 cuatro créditos con categoría de riesgo crediticio “C1”, disminuyeron a categoría de riesgo “A2” y “B”, por lo que se reconoce un gasto no deducible

por reserva de saneamiento por \$1,778.74, además se realiza la reversión del gasto deducible por reserva de saneamiento, constituida anteriormente en la categoría “C1” por un monto de \$6,730.65.

A continuación, se presenta el detalle créditos y el registro contable por la constitución y reversión de la reserva de saneamiento.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Oct.					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
8	HUMBERTO	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	A2	\$ 4,487.70	1%	\$ 44.88	VIGENTE	\$ 831.84
69	RONY	31/05/2017	31/05/2021	\$ 18,000.00	B	\$ 16,889.90	5%	\$ 844.50	VIGENTE	\$ 2,533.49
8	HUMBERTO	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	A2	\$ 4,487.70	1%	\$ 44.88	VIGENTE	\$ 831.84
69	RONY	31/05/2017	31/05/2021	\$ 18,000.00	B	\$ 16,889.90	5%	\$ 844.50	VIGENTE	\$ 2,533.49
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 50,000.00</b>		<b>\$ 42,755.20</b>		<b>\$ 1,778.74</b>		<b>\$ 6,730.65</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/10/2017			PARTIDA N° 33	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRETAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 1,778.74	
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,778.74		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 6,730.65	
11500101010102	RESERVA PRETAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 6,730.65		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 1,778.74
11500101010101	RESERVA PRETAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,778.74		
7121	RESERVA PRETAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E			\$ 6,730.65
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 6,730.65		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de octubre de 2017 y disminución de la reserva constituida por haber bajado de categoría de riesgo los créditos al mes de octubre de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 8,509.39</b>	<b>\$ 8,509.39</b>

**CASO 34:** En el mes de octubre de 2017, se constituye reserva de saneamiento a veinticuatro créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “E”, sin embargo un crédito posee el 75% de reserva de saneamiento constituida por estar calificado en la categoría de riesgo “D2”, en este caso se debe reconocer el complemento para llegar al 100% de la reserva de saneamiento que corresponde a la categoría de riesgo de riesgo crediticio “E”, por un monto de \$21,882.69.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento de las categorías de riesgo crediticio “C1” a la “E”

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Oct.				Reserva mes anterior	Dif.	
					Cat.	Capital	%	Reserva			Estado
9	SORAIDA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	C1	\$ 5,667.20	15%	\$ 850.08	VIGENTE	\$ -	\$ 850.08
40	ALDANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 32,000.00	C1	\$ 29,221.60	15%	\$ 4,383.24	VIGENTE	\$ -	\$ 4,383.24
42	LAURA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,000.00	C1	\$ 4,537.30	15%	\$ 680.60	VIGENTE	\$ -	\$ 680.60
53	LUIS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 13,000.00	C1	\$ 10,926.10	15%	\$ 1,638.92	VIGENTE	\$ -	\$ 1,638.92
54	NANCI	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 8,276.50	15%	\$ 1,241.48	VIGENTE	\$ -	\$ 1,241.48
64	MARIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 6,835.90	15%	\$ 1,025.39	VIGENTE	\$ -	\$ 1,025.39
73	BRISEYDA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 4,263.70	15%	\$ 639.56	VIGENTE	\$ -	\$ 639.56
77	MARIA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 9,128.00	15%	\$ 1,369.20	VIGENTE	\$ -	\$ 1,369.20
91	GERALDINE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 2,000.00	C1	\$ 1,276.00	15%	\$ 191.40	VENCIDO	\$ -	\$ 191.40
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	C2	\$ 8,699.50	25%	\$ 2,174.88	VENCIDO	\$ 1,304.93	\$ 869.95
22	GLADIS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,500.00	C2	\$ 7,646.90	25%	\$ 1,911.73	VENCIDO	\$ 1,147.04	\$ 764.69
31	ZOILA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,500.00	C2	\$ 6,270.20	25%	\$ 1,567.55	VENCIDO	\$ 940.53	\$ 627.02
55	MAURO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 5,000.00	C2	\$ 3,175.10	25%	\$ 793.78	VENCIDO	\$ 476.27	\$ 317.51
57	ELSA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 3,000.00	C2	\$ 3,000.00	25%	\$ 750.00	VENCIDO	\$ 450.00	\$ 300.00
72	LUZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 3,000.00	C2	\$ 2,609.00	25%	\$ 652.25	VENCIDO	\$ 391.35	\$ 260.90
21	ANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,500.00	D1	\$ 4,550.70	50%	\$ 2,275.35	VENCIDO	\$ 1,137.68	\$ 1,137.68
30	DOUGLAS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 9,000.00	D1	\$ 8,839.60	50%	\$ 4,419.80	VENCIDO	\$ 2,209.90	\$ 2,209.90
34	EVELIN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	D1	\$ 4,406.80	50%	\$ 2,203.40	VENCIDO	\$ 1,101.70	\$ 1,101.70
19	LILIAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 9,000.00	D2	\$ 8,269.50	75%	\$ 6,202.13	VENCIDO	\$ 4,134.75	\$ 2,067.38
2	WILLIAM	31/01/2017	31/01/2021	\$ 8,500.00	E	\$ 6,955.30	100%	\$ 6,955.30	VENCIDO	\$ 6,955.30	\$ -
10	TATIANA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,000.00	E	\$ 1,723.40	100%	\$ 1,723.40	VENCIDO	\$ 1,723.40	\$ -
12	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,400.00	E	\$ 7,008.50	100%	\$ 7,008.50	VENCIDO	\$ 5,256.38	\$ 1,752.13
15	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 9,176.40	100%	\$ 9,176.40	VENCIDO	\$ 6,882.30	\$ 2,294.10
16	MANUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,500.00	E	\$ 2,297.50	100%	\$ 2,297.50	VENCIDO	\$ 2,297.50	\$ -
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 188,900.00</b>		<b>\$ 164,760.70</b>		<b>\$ 62,131.80</b>		<b>\$ 36,409.01</b>	<b>\$ 25,722.79</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/10/2017			PARTIDA N° 34	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 25,722.79	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 25,722.79		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 25,722.79
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 25,722.79		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de octubre de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 25,722.79</b>	<b>\$ 25,722.79</b>

**CASO 35:** El mes de octubre de 2017 nueve créditos que se encontraban en categoría de riesgo crediticio “B”, aumentaron de categoría de riesgo crediticio a C1 por lo que se realiza la reclasificación del gasto del gasto no deducible a gasto deducible por un monto de \$4,006.62.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por la reclasificación del gasto no deducible a gasto deducible de la reserva de saneamiento por el aumento de categoría de riesgo crediticio a “C1”.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Oct.					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
9	SORAIDA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	C1	\$ 5,667.20	15%	\$ 850.08	VIGENTE	\$ 283.36
40	ALDANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 32,000.00	C1	\$ 29,221.60	15%	\$ 4,383.24	VIGENTE	\$ 1,461.08
42	LAURA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,000.00	C1	\$ 4,537.30	15%	\$ 680.60	VIGENTE	\$ 226.87
53	LUIS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 13,000.00	C1	\$ 10,926.10	15%	\$ 1,638.92	VIGENTE	\$ 546.31
54	NANCI	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 8,276.50	15%	\$ 1,241.48	VIGENTE	\$ 413.83
64	MARIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 6,835.90	15%	\$ 1,025.39	VIGENTE	\$ 341.80
73	BRISEYDA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 4,263.70	15%	\$ 639.56	VIGENTE	\$ 213.19
77	MARIA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 9,128.00	15%	\$ 1,369.20	VIGENTE	\$ 456.40
91	GERALDINE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 2,000.00	C1	\$ 1,276.00	15%	\$ 191.40	VENCIDO	\$ 63.80
	<b>TOTAL</b>									<b>\$ 4,006.62</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/10/2017			PARTIDA N° 35	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 4,006.62	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 4,006.62		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 4,006.62
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 4,006.62		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categorías A2 y B a la cuentas de las categorías C1			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 4,006.62</b>	<b>\$ 4,006.62</b>

**CASO 36:** El mes de octubre cuatro clientes, se presentaron a cancelar el crédito, los cuales presentaban reserva de saneamiento por un monto total de \$2,732.71.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por la reversión de la reserva de saneamiento.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Oct.					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
44	MARIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	B	\$ -	5%	\$ -	CANCELADO	\$ 267.73	\$ (267.73)
5	RUFINO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 18,000.00	C1	\$ -	15%	\$ -	CANCELADO	\$ 810.37	\$ (810.37)
	<b>SUB TOTAL</b>									<b>\$ 1,078.10</b>	
70	GODOFREDO	31/05/2017	31/05/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ -	15%	\$ -	CANCELADO	\$ 620.64	\$ (620.64)
59	JOEL	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,500.00	C2	\$ -	25%	\$ -	CANCELADO	\$ 1,033.97	\$ (1,033.97)
	<b>SUB TOTAL</b>					<b>\$ -</b>		<b>\$ -</b>		<b>\$ 1,654.61</b>	
	<b>TOTAL</b>									<b>\$ 2,732.71</b>	

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/10/2017			PARTIDA N° 36	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 1,078.10	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,078.10		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 1,654.61	
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 1,654.61		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 1,078.10
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,078.10		
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E			\$ 1,654.61
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,654.61		
	V/ Reversión de la reserva contabilizada en la cuenta de gastos por haber cancelado el crédito el deudor y recuperado el préstamo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 2,732.71</b>	<b>\$ 2,732.71</b>

**CASO 37:** En el mes de noviembre de 2017 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L. de C.V otorgo créditos por un monto de \$33,750.00

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Nov.				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
130	KATHERINE	30/11/2017	30/11/2021	\$ 6,000.00	A1	\$ 6,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
131	KARLA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 12,000.00	A1	\$ 12,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
132	SANDRA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
133	LUIS	30/11/2017	30/11/2021	\$ 5,750.00	A1	\$ 5,750.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 33,750.00</b>		<b>\$ 33,750.00</b>		<b>\$ -</b>	

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/11/2017			PARTIDA N° 37	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 33,750.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 33,750.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 33,750.00
1110010101	BOVEDA	\$ 33,750.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de noviembre de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 33,750.00</b>	<b>\$ 33,750.00</b>

**CASO 38:** El mes de noviembre de 2017, se constituye reserva de saneamiento a veintiocho créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio “A2” y “B”; sin embargo cinco de estos crédito ya poseen el 1% de reserva de saneamiento, constituida el mes anterior; por estar calificado en la categoría de riesgo crediticio “A2”, en este caso se reconoce el complemento para llegar al 5% de la reserva de saneamiento que corresponde a la categoría de riesgo crediticio “B”; por un monto de \$5,469.79.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento de las categorías de riesgo crediticio “A2” y “B”.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Nov.				Reserva mes anterior	Dif.	
					Cat.	Capital	%	Reserva			Estado
3	WALTER	31/01/2017	31/01/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 5,249.60	1%	\$ 52.50	VIGENTE	\$ -	\$ 52.50
23	DINA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ -	1%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
26	NUBIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,000.00	A2	\$ 4,623.70	1%	\$ 46.24	VIGENTE	\$ -	\$ 46.24
28	MARIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,700.00	A2	\$ 3,226.80	1%	\$ 32.27	VIGENTE	\$ -	\$ 32.27
50	RUBIDIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ -	1%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
87	SANDRA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 7,230.10	1%	\$ 72.30	VIGENTE	\$ -	\$ 72.30
89	VICENTE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 33,000.00	A2	\$ 31,508.30	1%	\$ 315.08	VIGENTE	\$ -	\$ 315.08
99	LETICIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 4,000.00	A2	\$ 3,757.30	1%	\$ 37.57	VIGENTE	\$ -	\$ 37.57
109	WUENDY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 12,000.00	A2	\$ 11,693.50	1%	\$ 116.94	VIGENTE	\$ -	\$ 116.94
113	CARLOS	30/09/2017	30/09/2021	\$ 5,750.00	A2	\$ 5,274.50	1%	\$ 52.75	VIGENTE	\$ -	\$ 52.75
6	KENIA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 6,118.40	5%	\$ 305.92	VENCIDO	\$ 61.18	\$ 244.74
18	JOEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,500.00	B	\$ 5,077.90	5%	\$ 253.90	VIGENTE	\$ 50.78	\$ 203.12
24	ZOILA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,000.00	B	\$ 5,913.20	5%	\$ 295.66	VIGENTE	\$ -	\$ 295.66
33	ELSY	31/03/2017	31/03/2021	\$ 11,000.00	B	\$ 9,143.70	5%	\$ 457.19	VIGENTE	\$ -	\$ 457.19
39	WILLIAN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 6,931.00	5%	\$ 346.55	VIGENTE	\$ -	\$ 346.55
43	LINDA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,000.00	B	\$ 3,727.50	5%	\$ 186.38	VENCIDO	\$ -	\$ 186.38
44	MARIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	B	\$ -	5%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
47	GLORIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 9,000.00	B	\$ 7,727.70	5%	\$ 386.39	VIGENTE	\$ -	\$ 386.39
48	NORMA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 12,000.00	B	\$ 10,489.80	5%	\$ 524.49	VIGENTE	\$ -	\$ 524.49
56	NAHUN	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 6,906.70	5%	\$ 345.34	VIGENTE	\$ -	\$ 345.34
58	DIEGO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	B	\$ 6,888.90	5%	\$ 344.45	VIGENTE	\$ 344.45	\$ -
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 8,473.20	5%	\$ 423.66	VIGENTE	\$ 84.73	\$ 338.93
78	RODRIGUEZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 1,500.00	B	\$ -	5%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
84	GIOVANNI	30/06/2017	30/06/2021	\$ 15,000.00	B	\$ 13,539.90	5%	\$ 677.00	VIGENTE	\$ -	\$ 677.00
85	FLOR	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 9,129.40	5%	\$ 456.47	VIGENTE	\$ -	\$ 456.47
90	JULIO	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	B	\$ 3,392.40	5%	\$ 169.62	VIGENTE	\$ 33.92	\$ 135.70
92	IRIS	31/07/2017	31/07/2021	\$ 2,000.00	B	\$ 432.10	5%	\$ 21.61	VENCIDO	\$ -	\$ 21.61
94	MARTA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	B	\$ 2,492.60	5%	\$ 124.63	VIGENTE	\$ -	\$ 124.63
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 244,450.00</b>		<b>\$ 178,948.20</b>		<b>\$ 6,044.86</b>		<b>\$ 575.06</b>	<b>\$ 5,469.79</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/11/2017			PARTIDA N° 38	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 5,469.79	
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 5,469.79		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 5,469.79
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 5,469.79		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de noviembre de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 5,469.79</b>	<b>\$ 5,469.79</b>

**CASO 39:** El mes de noviembre de 2017 también se constituye reserva de saneamiento a veintinueve créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “E”, sin embargo tres créditos poseen el 75% de reserva de saneamiento constituida por estar calificado en la categoría de riesgo “D2”, en este caso se reconoce el complemento para llegar al 100% de la reserva de saneamiento que corresponde a la categoría de riesgo de riesgo crediticio “E”, por un monto de \$19,789.71.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento de las categorías de riesgo crediticio “C1” a la “E”

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Nov.					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
5	RUFINO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 18,000.00	C1	\$ -	15%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
37	VLADIMIR	31/03/2017	31/03/2021	\$ 1,500.00	C1	\$ -	15%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
70	GODOFREDO	31/05/2017	31/05/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ -	15%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
59	JOEL	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,500.00	C2	\$ -	25%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
32	ELDA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 2,065.60	15%	\$ 309.84	VIGENTE	\$ -	\$ 309.84
51	CARLOS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 2,000.00	C1	\$ 1,013.00	15%	\$ 151.95	VENCIDO	\$ -	\$ 151.95
52	VIOLETA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 6,509.80	15%	\$ 976.47	VIGENTE	\$ -	\$ 976.47
88	MIGUEL	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	C1	\$ 2,947.40	15%	\$ 442.11	VENCIDO	\$ -	\$ 442.11
9	SORAIDA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	C2	\$ 5,667.20	25%	\$ 1,416.80	VENCIDO	\$ 850.08	\$ 566.72
42	LAURA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,000.00	C2	\$ 4,537.30	25%	\$ 1,134.33	VENCIDO	\$ 680.60	\$ 453.73
53	LUIS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 13,000.00	C2	\$ 10,926.10	25%	\$ 2,731.53	VENCIDO	\$ 1,638.92	\$ 1,092.61
54	NANCI	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	C2	\$ 8,276.50	25%	\$ 2,069.13	VENCIDO	\$ 1,241.48	\$ 827.65
64	MARIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	C2	\$ 6,835.90	25%	\$ 1,708.98	VENCIDO	\$ 1,025.39	\$ 683.59
73	BRISEYDA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 5,000.00	C2	\$ 4,263.70	25%	\$ 1,065.93	VENCIDO	\$ 639.56	\$ 426.37
91	GERALDINE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 2,000.00	C2	\$ 1,276.00	25%	\$ 319.00	VENCIDO	\$ 191.40	\$ 127.60
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	D1	\$ 8,699.50	50%	\$ 4,349.75	VENCIDO	\$ 2,174.88	\$ 2,174.88
22	GLADIS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,500.00	D1	\$ 7,646.90	50%	\$ 3,823.45	VENCIDO	\$ 1,911.73	\$ 1,911.73
31	ZOILA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,500.00	D1	\$ 6,270.20	50%	\$ 3,135.10	VENCIDO	\$ 1,567.55	\$ 1,567.55
55	MAURO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 5,000.00	D1	\$ 3,175.10	50%	\$ 1,587.55	VENCIDO	\$ 793.78	\$ 793.78
57	ELSA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 3,000.00	D1	\$ 3,000.00	50%	\$ 1,500.00	VENCIDO	\$ 750.00	\$ 750.00
72	LUZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 3,000.00	D1	\$ 2,609.00	50%	\$ 1,304.50	VENCIDO	\$ 652.25	\$ 652.25
21	ANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,500.00	D2	\$ 4,550.70	75%	\$ 3,413.03	VENCIDO	\$ 2,275.35	\$ 1,137.68
30	DOUGLAS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 9,000.00	D2	\$ 8,839.60	75%	\$ 6,629.70	VENCIDO	\$ 4,419.80	\$ 2,209.90
34	EVELIN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	D2	\$ 4,406.80	75%	\$ 3,305.10	VENCIDO	\$ 2,203.40	\$ 1,101.70
19	LILIAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 9,000.00	E	\$ 8,269.50	100%	\$ 8,269.50	VENCIDO	\$ 6,202.13	\$ 2,067.38
2	WILLIAM	31/01/2017	31/01/2021	\$ 8,500.00	E	\$ 6,955.30	100%	\$ 6,955.30	VENCIDO	\$ 6,955.30	\$ -
10	TATIANA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,000.00	E	\$ 1,723.40	100%	\$ 1,723.40	VENCIDO	\$ 1,723.40	\$ -
15	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 9,176.40	100%	\$ 9,176.40	VENCIDO	\$ 9,176.40	\$ -
16	MANUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,500.00	E	\$ 2,297.50	100%	\$ 2,297.50	VENCIDO	\$ 2,297.50	\$ -
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 190,500.00</b>		<b>\$ 131,938.40</b>		<b>\$ 69,796.32</b>		<b>\$ 49,370.86</b>	<b>\$ 20,425.47</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/11/2017			PARTIDA N° 39	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 20,425.47	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 20,425.47		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 20,425.47
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 20,425.47		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de noviembre de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 20,425.47</b>	<b>\$ 20,425.47</b>

**CASO 40:** En el mes de noviembre de 2017 también se realiza la reclasificación del gasto del 5% de reserva de saneamiento constituida a cuatro créditos que se encontraban en categoría de riesgo crediticio “B”, por lo que el gasto era no deducible, al aumentar de categoría de riesgo crediticio a “C1” el gasto se vuelve deducible por un monto de \$635.76.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por la reclasificación de la reserva de saneamiento por el aumento de categoría de riesgo crediticio a “C1”.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Nov.					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
32	ELDA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 2,065.60	25%	\$ 516.40	VIGENTE	\$ 103.28	\$ 413.12
51	CARLOS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 2,000.00	C1	\$ 1,013.00	15%	\$ 151.95	VENCIDO	\$ 59.62	\$ 92.33
52	VIOLETA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 6,509.80	15%	\$ 976.47	VIGENTE	\$ 325.49	\$ 650.98
88	MIGUEL	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	C1	\$ 2,947.40	15%	\$ 442.11	VENCIDO	\$ 147.37	\$ 294.74
<b>TOTAL</b>										<b>\$ 635.76</b>	

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/11/2017			PARTIDA N° 40	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 635.76	
11500101010101	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORÍA A2 Y B	\$ 635.76		
7120	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORÍA A2 Y B			\$ 635.76
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 635.76		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categorías A2 y B a la cuentas de las categorías C1			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 635.76</b>	<b>\$ 635.76</b>

**CASO 41:** El mes de diciembre de 2017 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgo créditos por un monto de \$88,900.00

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Dic.				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
134	FLOR	31/12/2017	31/12/2021	\$ 15,000.00	A1	\$ 15,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
135	DINORA	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,500.00	A1	\$ 7,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
136	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,400.00	A1	\$ 7,400.00	0%	\$ -	VIGENTE
137	SAMUEL	31/12/2017	31/12/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 8,922.20	0%	\$ -	VIGENTE
138	JOSELINE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 13,000.00	A1	\$ 13,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
139	JONNY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 12,000.00	A1	\$ 12,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
140	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
141	NERY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
142	MERCEDES	31/12/2017	31/12/2021	\$ 14,000.00	A1	\$ 14,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 88,900.00</b>		<b>\$ 87,822.20</b>		<b>\$ -</b>	

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/12/2017			PARTIDA N° 41	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 88,900.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 88,900.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 88,900.00
1110010101	BOVEDA	\$ 88,900.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de diciembre de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 88,900.00</b>	<b>\$ 88,900.00</b>

**CASO 42:** En el mes de diciembre de 2017, se constituye reserva de saneamiento a veinticinco créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio “A2” y “B”; sin embargo dieciséis de estos crédito ya poseen el 1% de reserva de saneamiento, constituida el mes anterior; por estar calificado en la categoría de riesgo crediticio “A2”, en este caso se reconoce el complemento para llegar al 5% de la reserva de saneamiento que corresponde a la categoría de riesgo crediticio “B”; por un monto de \$4,332,29.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento de las categorías de riesgo crediticio “A2” y “B”.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Dic.				Reserva mes anterior	Dif.	
					Cat.	Capital	%	Reserva			Estado
11	ADAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	A2	\$ 5,104.00	1%	\$ 51.04	VIGENTE	\$ -	\$ 51.04
23	DINA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ -	1%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
45	ANA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 3,500.00	A2	\$ -	1%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
50	RUBIDIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ -	1%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	A2	\$ 10,282.20	1%	\$ 102.82	VIGENTE	\$ -	\$ 102.82
76	MELVIN	30/06/2017	30/06/2021	\$ 4,000.00	A2	\$ 2,608.00	1%	\$ 26.08	VIGENTE	\$ -	\$ 26.08
79	MARIA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 6,519.40	1%	\$ 65.19	VIGENTE	\$ -	\$ 65.19
95	JORGE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 5,874.30	1%	\$ 58.74	VIGENTE	\$ -	\$ 58.74
107	JONATHAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 6,000.00	A2	\$ 5,047.30	1%	\$ 50.47	VIGENTE	\$ -	\$ 50.47
13	MARIANO	28/02/2017	28/02/2021	\$ 5,000.00	B	\$ 369.90	5%	\$ 18.50	VENCIDO	\$ -	\$ 18.50
26	NUBIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,000.00	B	\$ 4,623.70	5%	\$ 231.19	VIGENTE	\$ 46.24	\$ 184.95
44	MARIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	B	\$ -	5%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
67	BESSIE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 4,000.00	B	\$ 1,865.60	5%	\$ 93.28	VIGENTE	\$ -	\$ 93.28
68	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	B	\$ 6,516.20	5%	\$ 325.81	VIGENTE	\$ -	\$ 325.81
78	RODRIGUEZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 1,500.00	B	\$ -	5%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
82	RAFAEL	30/06/2017	30/06/2021	\$ 5,000.00	B	\$ 1,631.60	5%	\$ 81.58	VENCIDO	\$ -	\$ 81.58
86	GUILLELMO	30/06/2017	30/06/2021	\$ 7,000.00	B	\$ 5,168.70	5%	\$ 258.44	VIGENTE	\$ -	\$ 258.44
87	SANDRA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	B	\$ 7,230.10	5%	\$ 361.51	VIGENTE	\$ 72.30	\$ 289.20
89	VICENTE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 33,000.00	B	\$ 31,508.30	5%	\$ 1,575.42	VIGENTE	\$ 315.08	\$ 1,260.33
93	CLAUDIA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	B	\$ 2,381.70	5%	\$ 119.09	VIGENTE	\$ -	\$ 119.09
99	LETICIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 4,000.00	B	\$ 3,757.30	5%	\$ 187.87	VIGENTE	\$ 37.57	\$ 150.29
108	CLAUDIA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 9,214.10	5%	\$ 460.71	VIGENTE	\$ -	\$ 460.71
109	WUENDY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 12,000.00	B	\$ 11,693.50	5%	\$ 584.68	VIGENTE	\$ 116.94	\$ 467.74
113	CARLOS	30/09/2017	30/09/2021	\$ 5,750.00	B	\$ 5,274.50	5%	\$ 263.73	VIGENTE	\$ 52.75	\$ 210.98
123	MARINA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 1,500.00	B	\$ 1,141.10	5%	\$ 57.06	VIGENTE	\$ -	\$ 57.06
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 186,750.00</b>		<b>\$ 127,811.50</b>		<b>\$ 4,973.17</b>		<b>\$ 640.87</b>	<b>\$ 4,332.29</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/12/2017			PARTIDA N° 42	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 4,332.29	
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 4,332.29		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 4,332.29
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 4,332.29		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de diciembre de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 4,332.29</b>	<b>\$ 4,332.29</b>

**CASO 43:** En el mes de diciembre de 2017 se constituye reserva de saneamiento a treinta y tres créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “E”, sin embargo ocho créditos poseen el 75% de reserva de saneamiento constituida anteriormente, por estar calificado en la categoría de riesgo “D2”, en este caso se reconoce el complemento para llegar al 100% de la reserva de saneamiento que corresponde a la categoría de riesgo de riesgo crediticio “E”, por un monto de \$ 37,656.18.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento de las categorías de riesgo crediticio “C1” a la “E”

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Dic.			Reserva	Estado	Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%				
5	RUFINO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 18,000.00	C1	\$ -	15%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
6	KENIA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 6,118.40	15%	\$ 917.76	VENCIDO	\$ -	\$ 917.76
18	JOEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,500.00	C1	\$ 5,077.90	15%	\$ 761.69	VIGENTE	\$ -	\$ 761.69
37	VLADIMIR	31/03/2017	31/03/2021	\$ 1,500.00	C1	\$ -	15%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
56	NAHUN	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 6,906.70	15%	\$ 1,036.01	VIGENTE	\$ -	\$ 1,036.01
58	DIEGO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 6,888.90	15%	\$ 1,033.34	VIGENTE	\$ -	\$ 1,033.34
70	GODOFREDO	31/05/2017	31/05/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ -	15%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 8,473.20	15%	\$ 1,270.98	VIGENTE	\$ -	\$ 1,270.98
90	JULIO	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	C1	\$ 3,392.40	15%	\$ 508.86	VIGENTE	\$ -	\$ 508.86
92	IRIS	31/07/2017	31/07/2021	\$ 2,000.00	C1	\$ -	15%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
51	CARLOS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 2,000.00	C2	\$ 1,013.00	25%	\$ 253.25	VENCIDO	\$ 151.95	\$ 101.30
52	VIOLETA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	C2	\$ 6,509.80	25%	\$ 1,627.45	VENCIDO	\$ 976.47	\$ 650.98
59	JOEL	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,500.00	C2	\$ -	25%	\$ -	CANCELADO	\$ -	\$ -
88	MIGUEL	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	C2	\$ 2,947.40	25%	\$ 736.85	VENCIDO	\$ 442.11	\$ 294.74
9	SORAIDA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	D1	\$ 5,667.20	50%	\$ 2,833.60	VENCIDO	\$ 1,416.80	\$ 1,416.80
40	ALDANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 32,000.00	D1	\$ 29,221.60	50%	\$ 14,610.80	VENCIDO	\$ -	\$ 14,610.80
42	LAURA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,000.00	D1	\$ 4,537.30	50%	\$ 2,268.65	VENCIDO	\$ 1,134.33	\$ 1,134.33
53	LUIS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 13,000.00	D1	\$ 10,926.10	50%	\$ 5,463.05	VENCIDO	\$ 2,731.53	\$ 2,731.53
54	NANCI	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	D1	\$ 8,276.50	50%	\$ 4,138.25	VENCIDO	\$ 2,069.13	\$ 2,069.13
64	MARIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	D1	\$ 6,835.90	50%	\$ 3,417.95	VENCIDO	\$ 1,708.98	\$ 1,708.98
73	BRISEYDA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 5,000.00	D1	\$ 4,263.70	50%	\$ 2,131.85	VENCIDO	\$ 1,065.93	\$ 1,065.93
91	GERALDINE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 2,000.00	D1	\$ 1,276.00	50%	\$ 638.00	VENCIDO	\$ 319.00	\$ 319.00
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	D2	\$ 8,699.50	75%	\$ 6,524.63	VENCIDO	\$ 4,349.75	\$ 2,174.88
31	ZOILA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,500.00	D2	\$ 6,270.20	75%	\$ 4,702.65	VENCIDO	\$ 3,135.10	\$ 1,567.55
55	MAURO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 5,000.00	D2	\$ 3,175.10	75%	\$ 2,381.33	VENCIDO	\$ 1,587.55	\$ 793.78
57	ELSA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 3,000.00	D2	\$ 3,000.00	75%	\$ 2,250.00	VENCIDO	\$ 1,500.00	\$ 750.00
72	LUZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 3,000.00	D2	\$ 2,609.00	75%	\$ 1,956.75	VENCIDO	\$ 1,304.50	\$ 652.25
2	WILLIAM	31/01/2017	31/01/2021	\$ 8,500.00	E	\$ 6,955.30	100%	\$ 6,955.30	VENCIDO	\$ 6,955.30	\$ -
10	TATIANA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,000.00	E	\$ 1,723.40	100%	\$ 1,723.40	VENCIDO	\$ 1,723.40	\$ -
15	MIGUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 9,176.40	100%	\$ 9,176.40	VENCIDO	\$ 9,176.40	\$ -
16	MANUEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 2,500.00	E	\$ 2,297.50	100%	\$ 2,297.50	VENCIDO	\$ 2,297.50	\$ -
19	LILIAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 9,000.00	E	\$ 8,269.50	100%	\$ 8,269.50	VENCIDO	\$ 8,269.50	\$ -
21	ANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,500.00	E	\$ 4,550.70	100%	\$ 4,550.70	VENCIDO	\$ 3,413.03	\$ 1,137.68
30	DOUGLAS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 9,000.00	E	\$ 8,839.60	100%	\$ 8,839.60	VENCIDO	\$ 6,629.70	\$ 2,209.90
34	EVELIN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	E	\$ 4,406.80	100%	\$ 4,406.80	VENCIDO	\$ 3,305.10	\$ 1,101.70
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 205,500.00</b>		<b>\$ 163,313.10</b>		<b>\$ 103,934.09</b>		<b>\$ 65,663.03</b>	<b>\$ 38,271.06</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/12/2017			PARTIDA N° 43	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 38,271.06	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 37,656.18		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 38,271.06
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 37,656.18		
	V/ Contabilización de la reserva de saneamiento del mes de diciembre de 2017			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 38,271.06</b>	<b>\$ 38,271.06</b>

**CASO 44:** En el mes de diciembre de 2017 se realiza la reclasificación del gasto del 5% de reserva de saneamiento constituida a siete créditos que se encontraban en categoría de riesgo crediticio “B”, por lo que el gasto era no deducible, al aumentar de categoría de riesgo crediticio a “C1” y el gasto por reserva de saneamiento se vuelve deducible por un monto de \$ 1,864.48.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por la reclasificación de la reserva de saneamiento por el aumento de categoría de riesgo crediticio a “C1”.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Dic.					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
6	KENIA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 6,118.40	15%	\$ 917.76	VENCIDO	\$ 305.92	\$ 611.84
18	JOEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,500.00	C1	\$ 5,077.90	15%	\$ 761.69	VIGENTE	\$ 253.90	\$ 507.79
56	NAHUN	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 6,906.70	15%	\$ 1,036.01	VIGENTE	\$ 345.34	\$ 690.67
58	DIEGO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 6,888.90	15%	\$ 1,033.34	VIGENTE	\$ 344.45	\$ 688.89
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 8,473.20	15%	\$ 1,270.98	VIGENTE	\$ 423.66	\$ 847.32
90	JULIO	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	C1	\$ 3,392.40	15%	\$ 508.86	VIGENTE	\$ 169.62	\$ 339.24
92	IRIS	31/07/2017	31/07/2021	\$ 2,000.00	C1	\$ -	15%	\$ -	CANCELADO	\$ 21.61	\$ (21.61)
40	ALDANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 32,000.00	D1	\$ 29,221.60	50%	\$ 14,610.80	VENCIDO	\$ -	\$ 14,610.80
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 48,000.00</b>		<b>\$ 41,087.20</b>		<b>\$ 16,390.64</b>		<b>\$ 1,864.48</b>	

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/12/2017			PARTIDA N° 44	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 1,864.48	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,864.48		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 1,864.48
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,864.48		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categorías A2 y B a la cuentas de las categorías C1			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 1,864.48</b>	<b>\$ 1,864.48</b>

**MAYORIZACION CONTABLE**1150 PROVISION PARA  
INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS

partida n° 9	\$ 211.17	\$ 265.16	partida n° 5
partida n° 13	\$ 812.14	\$ 1,136.54	partida n° 7
partida n° 14	\$ 127.41	\$ 1,646.43	partida n° 8
partida n° 14	\$ 513.48	\$ 695.71	partida n° 11
partida n° 19	\$ 34.16	\$ 3,534.03	partida n° 12
partida n° 20	\$ 28.06	\$ 4,504.92	partida n° 16
partida n° 24	\$ 2,778.80	\$ 5,852.79	partida n° 17
partida n° 25	\$ 252.36	\$ 4,540.75	partida n° 22
partida n° 29	\$ 3,738.87	\$ 15,929.82	partida n° 23
partida n° 30	\$ 171.07	\$ 6,181.81	partida n° 27
partida n° 30	\$ 21.66	\$ 25,621.56	partida n° 28
partida n° 33	\$ 6,730.65	\$ 2,389.41	partida n° 32
partida n° 35	\$ 4,006.62	\$ 1,778.74	partida n° 33
partida n° 36	\$ 1,078.10	\$ 25,722.79	partida n° 34
partida n° 36	\$ 1,654.61	\$ 5,469.79	partida n° 38
partida n° 40	\$ 635.76	\$ 20,425.47	partida n° 39
partida n° 44	\$ 1,864.48	\$ 4,332.29	partida n° 42
		\$ 38,271.06	partida n° 43
	\$ 24,659.40	\$ 168,299.07	
		\$ 143,639.67	

7120 RESERVA PRESTAMOS  
CATEGORIA A2 Y B

partida n° 5	\$ 265.16	\$ 211.17	partida n° 9
partida n° 7	\$ 1,136.54	\$ 812.14	partida n° 13
partida n° 11	\$ 695.71	\$ 127.41	partida n° 14
partida n° 16	\$ 4,504.92	\$ 513.48	partida n° 14
partida n° 22	\$ 4,540.75	\$ 34.16	partida n° 19
partida n° 27	\$ 6,181.81	\$ 28.06	partida n° 20
partida n° 32	\$ 2,389.41	\$ 2,778.80	partida n° 24
partida n° 33	\$ 1,778.74	\$ 252.36	partida n° 25
partida n° 38	\$ 5,469.79	\$ 3,738.87	partida n° 29
partida n° 42	\$ 4,332.29	\$ 171.07	partida n° 30
		\$ 4,006.62	partida n° 35
		\$ 1,078.10	partida n° 36
		\$ 635.76	partida n° 40
		\$ 1,864.48	partida n° 44
	\$ 31,295.12	\$ 16,252.48	
	\$ 15,042.64		

7121 RESERVA PRESTAMOS  
CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E

partida n° 8	\$ 1,646.43	\$ 21.66	partida n° 30
partida n° 12	\$ 3,534.03	\$ 6,730.65	partida n° 33
partida n° 17	\$ 5,852.79	\$ 1,654.61	partida n° 36
partida n° 23	\$ 15,929.82		
partida n° 28	\$ 25,621.56		
partida n° 34	\$ 25,722.79		
partida n° 39	\$ 20,425.47		
partida n° 43	\$ 38,271.06		
	<b>\$ 137,003.95</b>	<b>\$ 8,406.92</b>	
	<b>\$ 128,597.03</b>		

## ESTADO DE RESULTADOS

**CAJA DE CREDITO DE EL SALVADOR, CS. DE R.L. DE C.V.**  
**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL31 DE DICIEMBRE DE 2017**  
 (EN US\$ DOLARES)

INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		\$ 11356,264.60
CARTERA DE PRESTAMOS	\$ 10189,048.40	
SERVICIOS FINANCIEROS	\$ 1167,216.20	
INGRESOS NO OPERACIONALES		\$ 67,700.00
DIVIDENDOS	\$ 67,700.00	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 11423,964.60</b>
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		\$ 4452,998.87
PRESTACION DE SERVICIOS	\$ 1025,943.60	
CAPTACION DE RECURSOS	\$ 3283,415.60	
SANEAMIENTO DE CRÉDITOS CATEGORÍA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 128,597.03	
SANEAMIENTO DE CRÉDITOS CATEGORÍA A2 Y B	\$ 15,042.64	
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>\$ 6970,965.73</b>
GASTOS DE OPERACION		\$ 4211,536.25
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 2759,599.30	
GASTOS GENERALES	\$ 1421,925.05	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 30,011.90	
OTROS GASTOS	\$ 24,415.85	
<b>UTILIDAD ANTES DE RESERVA E IMPUESTO</b>		<b>\$ 2759,429.48</b>
RESERVA LEGAL (20%)		\$ 551,885.90
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		\$ 696,135.60
<b>UTILIDAD DEL PERÍODO</b>		<b>\$ 1511,407.99</b>

## CONCILIACIÓN FISCAL

**CAJA DE CREDITO DE EL SALVADOR, CS. DE R.L. DE C.V.**  
**CALCULO DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA PARA EL EJERCICIO 2017**  
**(EN US\$ DOLARES)**

CONCEPTO		VALOR
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>		<b>\$ 2207,543.58</b>
MRNOS:		
RESERVA LEGAL		\$ 193,160.06
RESERVA LEGAL DEDUCIBLE (7%)	\$ 193,160.06	
MÁS:		
GASTOS NO DEDUCIBLES		\$ 373,768.47
Reserva de saneamiento categorías A2 y B	\$ 15,042.64	
Reserva legal (art. 19 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, establece que estas sociedades destinarán de sus utilidades por lo menos, el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar el cincuenta por ciento de su capital social pagado.	\$ 358,725.83	
Menos:		
INGRESOS NO GRAVADOS		\$ 67,700.00
Dividendos recibidos	\$ 67,700.00	
Liberación de reservas voluntarias	\$ -	
<b>UTILIDAD FISCAL</b>		<b>\$ 2320,451.99</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA (V*30%)</b>		<b>\$ 696,135.60</b>

# DECLARACIÓN DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA



**DECLARACIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA**  
También constituye Solicitud de Devolución para las Personas Naturales Asalariadas, con Rentas Diversas y Titulares de Empresas que no enteren Pago a Cuenta, con devolución hasta \$ 5,000.00.

**F-11 V10**  
NUMERO DE DECLARACION  
**10 111100114492 3**

SENOR CONTRIBUYENTE. LA DECLARACION DEBE ELABORARSE EXCLUSIVAMENTE EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA US \$

Ejercicio:			Día Mes Año			Día Mes Año			SEGUN TARJETA DE IDENTIFICACION TRIBUTARIA																						
Del:	01	01	01	2017	9	Al:	02	31	12	2017	7	NIT:	03	0	6	1	4	-	3	0	0	8	0	5	-	1	0	3	-	5	9

IDENTIFICACION	Primer Apellido/Razon Social o Denominación															Segundo Apellido					Nombres													
	CAJA DE CREDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. I																																	
	04 Calle/Avenida/Pasaje/Poligono/Block					05 Número Casa					06 Apartamento/ Local					41																		
	07 Otros datos que complementen el domicilio															08 Colonia/ Barrio/ Residencial/ Reparto					09 e-mail:													
	Departamento/Municipio										10 Teléfono					11 Fax					Uso Exclusivo de la DGI													
	LA LIBERTAD / QUEZALTEPEQUE										23900050										12													
	Actividad Económica															13					14					15								
	Primaria COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO															090103					2					No. Declaración que Modifica								
	Secundaria																				0					18								
	Terciana																				9					3								
Marque con una X si esta excludido como Sujeto Pasivo según Art. 6 de la ley de Impuesto Sobre la Renta															16					7					17					5				
Utilice si es persona natural y residió en el país 200 días o menos en forma consecutiva durante el periodo que declara															Días de Residencia en el País					Fecha de Fallecimiento o Liquidación					Día Mes Año									
															19					1					20									

RENTA	<b>Rentas Gravadas del Ejercicio o Periodo</b>																								
	Sueldos, Salarios, Gratificaciones y Comisiones (Empleados bajo régimen de subordinación laboral)																								
	Profesiones, Artes y Oficios																								
	Por Actividades de Servicios																								
	Por Actividades Comerciales																								
	Por Actividades Industriales																								
	Por Actividades Agropecuarias																								
	Por Utilidades y Dividendos																								
	Por Servicios Utilizados en el País por Actividades Originadas en el Exterior																								
	Otras Rentas Gravables																								
<b>TOTAL RENTAS GRAVADAS</b>																									
<b>Costos, Gastos y Dedicuciones del Ejercicio o Periodo</b>																									
Dedicuciones Personas Naturales (Reverso casilla No. 725)																									
Costos y Gastos de Industria, Comercio, Agropecuaria, Servicios, Profesionales, Artes y Oficios. (Reverso Casilla N° 628)																									
Reserva Legal (Relacionada a Rentas Gravadas)																									
<b>TOTAL COSTOS, GASTOS Y DEDUCCIONES</b>																									
Costos y Gastos No Deducibles (Artículo 29-A Ley de Impuesto Sobre la Renta)																									
<b>RENTA NETA (Casilla 145 - Casilla 225 + Casilla 235) Si resultado es mayor o igual a cero</b>																									
<b>PERDIDA NETA (Casilla 145 - Casilla 225 + Casilla 235) Si resultado es menor que cero</b>																									
Renta Neta por Créditos o Financiamientos Otorgados en el Exterior (Reverso casilla No.873)																									
Renta por Ganancia Neta de Capital (Casilla N°128 de Formulario F-944)																									
<b>TOTAL RENTA IMPONIBLE (Sumar Casillas 240 + 245 + 250)</b>																									
<b>IMPUESTO COMPUTADO DE LA RENTA ORDINARIA</b>																									
Impuesto de Ganancia Neta de Capital (Casilla N°104 de Formulario F-944)																									
Impuesto por Inversiones en Títulos Valores y demas Instrumentos Financieros																									
Impuesto por Depósitos en Instituciones Financieras del Exterior																									
Impuesto por Reserva Legal Disminuida																									
Impuesto por Premios o Ganancias que no hayan sido Objetivo de Retención																									
Impuesto por Utilidades recibidas que no fueron sujetas de retención (Segundo inciso del Art. 72, LISR)																									
<b>TOTAL IMPUESTO (300 + 305 + 306 + 307 + 308 + 309 + 304)</b>																									
Impuesto Retenido Acreditable (Reverso Casilla No. 830)																									
Pago a Cuenta																									
No. de Resolución																									
No. Declaración Ejercicio Anterior																									
Liquidación Anual del Impuesto Pagado en Declaración que Modifica																									
No. de Resolución																									
Disminución de saldo según Art. 74-A del C.T.																									
<b>IMPUESTO DETERMINAD (Casilla 310 - (Casilla 315+320+325+328+329)+327. Si el Resultado es Negativo, Anótelos entre Paréntesis)</b>																									
<b>MULTA (Atenuada según numeral 1 de Art. 261 del Código Tributario)</b>																									
<b>LIQUIDACIÓN ANUAL DEL IMPUESTO ((Casilla 330 + 335). Si el Resultado es Negativo, Anótelos entre Paréntesis)</b>																									
Si el valor de la casilla N° 340 es positivo, traslade a casilla N° 350 y si es negativo traslade a casilla N° 345																									
<b>Total a Devolver :</b>															<b>Total a Pagar :</b>										
345															853,937.13										

Declaro bajo juramento que los datos contenidos en la presente declaración son expresión fiel de la verdad. Manifiesto que tengo conocimiento que mi firma respalda los datos que se detallan en el anexo y reverso de esta declaración y que incurriremos en sanciones administrativas y penales en caso de incumplir la normativa legal respectiva, sanciones entre las cuales se encuentran las establecidas en los artículos 249-A y 250-A del Código Penal.

Nombre y Firma del Contribuyente, Representante Legal o Apoderado \_\_\_\_\_  
 Fecha, Sello y Firma de Receptor \_\_\_\_\_

Fecha: 13/10/2020    Versión: F11 v10 r1    Declaración: 111100114492    Ejercicio: 2017    NIT: 06143008051035

ESTRUCTURA COSTO DE LO VENDIDO Y GASTOS INDUSTRIA										DEDUCCIONES PERSONAS NATURALES									
Inventario Inicial de Materia Prima	+	405								Médicos (Conforme a Documentación)	+	711							
Compra Materia Prima	+	410								Colegiaturas (Conforme a Documentación)	+	712							
Inventario Final de Materia Prima	-	415								ISSS (Salud)	+	713							
Costo de Materia Prima Utilizada	=	420								Bienestar Magisterial	+	714							

Mano de Obra	+ 425	0.00	1	Donación Máxima Legalmente Permitida (Según Documentación)	+ 715	0.00	3
Costos Indirectos de Fabricación	+ 430	0.00	8	IPSFA	+ 716	0.00	1
Inventario Inicial, Producto en Proceso	+ 435	0.00	9	AFP Cuota Voluntaria (hasta límite legal, Inc. 2° de Art.22 Ley SAP)	+ 717	0.00	8
Inventario Final de Producto en Proceso	- 440	0.00	5	Cuota Patronal Pagada al I.S.S.S. por Trabajador Doméstico	+ 721	0.00	2
Costo de Artículos Producidos/Comprados	= 442	0.00	6	Deducción Fija	+ 722	0.00	3
Inventario Inicial de Producto Terminado	+ 444	0.00	2	<b>TOTAL (Sumatoria de casillas 711 a 722)</b>	= 725	<b>0.00</b>	<b>0</b>
Inventario Final de Producto Terminado	- 445	0.00	3				
Costo de lo Vendido	= 450	0.00	0				
Gastos de Venta Sin Donación	+ 525	0.00	8				
Gastos de Administración Sin Donación	+ 530	0.00	4				
Gastos Financieros Sin Donación	+ 535	0.00	6				
Total Gastos de Operación	= 540	0.00	1				
TOTAL COSTO DE LO VENDIDO Y GASTOS DE OPERACIÓN (CASILLAS 450 + 540)	= 545	0.00	9				

Nota: Para los Contribuyentes no obligados a llevar Contabilidad Formal, al llenar las casillas del 711 al 725, del 730 al 750, del 405 al 627, del 840 al 865 y del 870 al 873 con los datos respectivos, están dando cumplimiento a la obligación de presentar el Estado de Ingresos y Gastos y del Balance General según Art. 91 Inc. 2° del Código Tributario.

Costos y Gastos del Ejercicio o Periodo			Comercio			Agropecuaria			Servicios, Profesiones, Artes y Oficios		
Inventario Inicial	+ 601	0.00	7	610	0.00	6	619	0.00	0	0	0
Costo Artículos Producidos / Comprados	+ 602	0.00	5	611	0.00	4	620	4,452,998.87	3	0	0
Inventario Final	- 603	0.00	3	612	0.00	2	621	0.00	1	0	0
Costo de Venta	= 604	0.00	1	613	0.00	0	622	4,452,998.87	0	0	0
Gastos de Venta Sin Donación	+ 605	0.00	0	614	0.00	9	623	4,235,952.10	8	0	0
Gastos de Administración Sin Donación	+ 606	0.00	8	615	0.00	7	624	0.00	6	0	0
Gastos Financieros Sin Donación	+ 607	0.00	6	616	0.00	5	625	0.00	4	0	0
Gastos de Operación	= 608	0.00	4	617	0.00	3	626	4,235,952.10	2	0	0
Total Costo Venta Más Gastos de Operación	= 609	0.00	2	618	0.00	1	627	8,688,950.97	0	0	0
Donación máxima legalmente permitida, según documentación (esta casilla únicamente aplica para personas jurídicas)									650		
Total Costos y Gastos de Industria, Comercio, Agropecuaria, Servicios, Profesiones, Artes y Oficios (Casillas 545+609+618+627+650)									628		
Ingresos por actividades sujetas a precios controlados o regulados por el Estado			660			0.00			1		
Ingresos provenientes de las ventas al por menor o al detalle de combustibles, en estaciones de servicio autorizadas									670		
									0.00		

BALANCE GENERAL NO OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL AL :				OPERACIONES POR RENTAS NO GRAVADAS O INGRESOS QUE SON EXCLUIDOS O QUE NO CONSTITUYEN RENTA DEL EJERCICIO O PERIODO DE IMPOSICIÓN				
800	DÍA	MES	AÑO	5				7
Efectivo	+ 840	0.00	3	Rentas No Gravadas o Exentas	+ 730	0.00	8	
Bancos	+ 841	0.00	9	Ingresos Excluidos o que No Constituyen Renta	+ 732	0.00	6	
Cuentas Por Cobrar	+ 842	0.00	5	Rentas No Gravadas AFP (Costa legal y porción cuota voluntaria no deducible) ISSS e INPEP	+ 734	0.00	4	
Inventarios	+ 843	0.00	0	Utilidades y Dividendos	+ 736	67,700.00	2	
Inversiones	+ 844	0.00	2	Indemnizaciones No Gravadas	+ 738	0.00	0	
Bienes Muebles	+ 845	0.00	7	Costos y Gastos por Rentas No Gravadas o Exentas	- 740	0.00	9	
Bienes Inmuebles	+ 846	0.00	1	Costos y Gastos por Ingresos Excluidos o que No Constituyen Renta	- 742	0.00	2	
Otros Activos	+ 847	0.00	6	Reserva Legal no Gravada o Excluida o que No Constituyen Renta	- 744	0.00	3	
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>= 849</b>	<b>0.00</b>	<b>3</b>	Ganancia de Capital Neto No Gravada (Casilla N° 148 F-944)	+ 746	0.00	7	
Cuentas por Pagar	+ 850	0.00	5	Rentas Obtenidas del Exterior, No Gravadas con el Impuesto	+ 869	0.00	5	
Préstamos por Pagar	+ 851	0.00	9	<b>TOTAL UTILIDADES DEL EJERCICIO O PERIODO DE IMPOSICIÓN</b>	<b>= 750</b>	<b>67,700.00</b>	<b>1</b>	
Otros Pasivos	+ 855	0.00	3	OPERACIONES POR CREDITOS, TRANSFERENCIAS, DEPÓSITOS, INGRESOS EN TERCEROS VALORES Y OTROS INGRESOS FINANCIEROS REALIZADOS EN EL EXTERIOR				
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>= 860</b>	<b>0.00</b>	<b>6</b>	Rentas Obtenidas en el Exterior	+ 870	0.00	6	
Capital o Patrimonio	+ 862	0.00	2	Costos y Gastos por Rentas Realizadas en el Exterior	- 871	0.00	4	
<b>TOTAL PASIVO MÁS CAPITAL</b>	<b>= 865</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	Reserva Legal por Rentas Realizadas en el Exterior	- 872	0.00	2	
				<b>TOTAL</b>	<b>= 873</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	

**SUELDOS, SALARIOS, INDEMNIZACIONES, BONIFICACIONES GRAVADAS, JUICIOS EJECUTIVOS Y OTROS IMPUESTOS RETENIDOS**

Nombre del Agente (Persona Natural o Jurídica)	805	2	810	NIT del Agente (Persona Natural o Jurídica)	9	815	Ingresos	0	825	Impuesto Retenido	7
							0.00			0.00	
							0.00			0.00	
							0.00			0.00	
							0.00			0.00	
<b>TOTAL DE INGRESOS GRAVADOS A LOS QUE SE LES EFECTUARON RETENCIONES ACREDITABLES</b>							820	0.00	6	830	0.00
<b>TOTAL DE INGRESOS GRAVADOS A LOS QUE SE LES EFECTUARON RETENCIONES DEFINITIVAS (NO ACREDITABLES)</b>							940	0.00	0	950	0.00
<b>TOTAL DE IMPUESTOS DIFERENCIADOS DE LAS CASILLAS 304, 305, 306, 307, 308 Y 309</b>							970	0.00	0		

En la casilla No. 820 Totalizar los Ingresos gravados; y en la casilla No. 830 Totalizar el impuesto Retenido el cual deberá trasladar a la casilla 315.  
 NOTA: Si el espacio es insuficiente, agregue anexo manteniendo la estructura de este recuadro. Deberá agregar el Código de Ingreso sobre el cual efectuó la Retención, Consultar Guía

**DETALLE DE DONACIONES**

Nombre de la Institución	NIT de la Institución				VALOR DE LA DONACIÓN	
	905				9	910
	905				9	910
	905				9	910
<b>TOTAL</b>	<b>917</b>				<b>0.00</b>	<b>1</b>

NOTA: Si el espacio es insuficiente, agregue anexo manteniendo la estructura de este recuadro

SI TIENE DEVOLUCIÓN Y desea depósito a Cuenta de Ahorro o Cuenta Corriente del contribuyente Complete la información que se solicita a continuación:

NOMBRE DE BANCO	No. Cuenta	Código Tipo de Cuenta
920	2	925
Código de Banco:	930	

Firma:

Para aceptar el abono a cuenta (Igual Firma que en anverso de éste)

Fecha: 13/10/2020	Versión: F11 v10 r1	Declaración: 111100114492	Ejercicio: 2017	NIT: 06143008051035
-------------------	---------------------	---------------------------	-----------------	---------------------

## Enunciado de los casos prácticos para el ejercicio 2018

A continuación, se presentan las operaciones relacionadas con la concesión de créditos y su respectiva clasificación de riesgo crediticio de acuerdo con su situación de mora. En tal sentido se establecen la constitución de reservas de saneamiento, su respectivo registro contables y la aplicación adecuada del tratamiento tributario, del ejercicio 2018.

**CASO 1:** El mes de enero de 2018 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$67,300.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Enero				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
143	JORGE	31/01/2018	31/01/2022	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
144	NANCY	31/01/2018	31/01/2022	\$ 2,000.00	A1	\$ 2,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
145	XENIA	31/01/2018	31/01/2022	\$ 7,400.00	A1	\$ 7,400.00	0%	\$ -	VIGENTE
146	VICTOR	31/01/2018	31/01/2022	\$ 8,250.00	A1	\$ 8,250.00	0%	\$ -	VIGENTE
147	ARMIDA	31/01/2018	31/01/2022	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
148	MANUEL	31/01/2018	31/01/2022	\$ 5,500.00	A1	\$ 5,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
149	JORGE	31/01/2018	31/01/2022	\$ 8,500.00	A1	\$ 8,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
150	JAIME	31/01/2018	31/01/2022	\$ 8,300.00	A1	\$ 8,300.00	0%	\$ -	VIGENTE
151	ULISES	31/01/2018	31/01/2022	\$ 2,600.00	A1	\$ 2,600.00	0%	\$ -	VIGENTE
152	WALTER	31/01/2018	31/01/2022	\$ 9,750.00	A1	\$ 9,750.00	0%	\$ -	VIGENTE
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 67,300.00</b>		<b>\$ 67,300.00</b>		\$ -	

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/01/2018			PARTIDA N° 01	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 67,300.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 67,300.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 67,300.00
1110010101	BOVEDA	\$ 67,300.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de enero de 2018			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 67,300.00</b>	<b>\$ 67,300.00</b>

**CASO 2:** El mes de enero de 2018 se constituye reserva de saneamiento a tres créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio de “A2” a “B”; es decir que estos crédito ya

posee el 1% de reserva de saneamiento constituida el mes anterior; por estar calificado en la categoría de riesgo crediticio “A2”, en este caso se reconoce el complemento de reserva para completar el 5% requerido a la categoría de riesgo crediticio “B”; por un monto de \$ 817.34.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento correspondiente al mes de enero que están clasificados en las categorías de riesgo “B”.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Enero					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
11	ADAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	B	\$ 5,104.00	5%	\$ 255.20	VIGENTE	\$ 51.04	\$ 204.16
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	B	\$ 10,282.20	5%	\$ 514.11	VIGENTE	\$ 102.82	\$ 411.29
107	JONATHAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 6,000.00	B	\$ 5,047.30	5%	\$ 252.37	VIGENTE	\$ 50.47	\$ 201.89
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 24,500.00</b>		<b>\$ 20,433.50</b>		<b>\$ 1,021.68</b>		<b>\$ 204.34</b>	<b>\$ 817.34</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/01/2018			PARTIDA N° 02	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA DE SANEAMIENTO NO DEDUCIBLE		\$ 817.34	
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 817.34		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 817.34
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 817.34		
	V/ Contabilización del complemento de reserva de saneamiento de créditos por haber incrementado su categoría de riesgo.			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 817.34</b>	<b>\$ 817.34</b>

**CASO 3:** En el mismo mes de enero cinco créditos en categoría de riesgo “A2” y “B” fueron puestos al día, en este caso el registro contable se elabora para reconocer el ingreso que para efectos del impuesto sobre la renta es no gravado, por haberse reconocido un gasto no deducible en el ejercicio anterior por un monto de \$1,058.81.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento de los créditos en referencia.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Enero					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
76	MELVIN	30/06/2017	30/06/2021	\$ 4,000.00	A1	\$ 1,363.40	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 26.08	\$ (26.08)
79	MARIA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 5,168.70	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 65.19	\$ (65.19)
68	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 5,593.50	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 325.81	\$ (325.81)
109	WUENDY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 12,000.00	A1	\$ 10,879.80	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 584.68	\$ (584.68)
123	MARINA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 1,500.00	A1	\$ -	0%	\$ -	CANCELADO	\$ 57.06	\$ (57.06)
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 35,500.00</b>		<b>\$ 23,005.40</b>		<b>\$ -</b>		<b>\$ 1,058.81</b>	<b>\$ (1,058.81)</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/01/2018			PARTIDA N° 03	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 1,058.81	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,058.81		
6310	INGRESO NO GRAVADOS			\$ 1,058.81
63100104000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,058.81		
	V/ Reconocimiento de ingresos no gravados por créditos recuperados que estaban en categorías A2 y B en el ejercicio anterior.			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 1,058.81</b>	<b>\$ 1,058.81</b>

**CASO 4:** En el mismo mes de enero dos créditos clasificados en categoría de riesgo “C1” y “D2”, fueron puestos al día, en este caso el registro contable se elabora para reconocer un ingreso gravado del impuesto sobre la renta para compensar el gasto deducido en el ejercicio anterior, por un monto de \$7,560.63.

El detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento, es el siguiente:

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Enero					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
56	NAHUN	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 6,294.90	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 1,036.01	\$ (1,036.01)
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 7,080.40	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 6,524.63	\$ (6,524.63)
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 20,000.00</b>		<b>\$ 13,375.30</b>		<b>\$ -</b>		<b>\$ 7,560.63</b>	<b>\$ (7,560.63)</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/01/2018			PARTIDA N° 04	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 7,560.63	
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 7,560.63		
6311	OTROS INGRESOS GRAVADOS			\$ 7,560.63
63110104000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 7,560.63		
	V/ Reconocimiento de ingresos gravados por créditos recuperados que estaban en categorías C1 y D2, en el ejercicio anterior.			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 7,560.63</b>	<b>\$ 7,560.63</b>

**CASO 5:** En enero también se incrementó la reserva de saneamiento a nueve créditos que aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “C1”, sin embargo, estos créditos ya poseen el 5% de reserva de saneamiento constituida, por estar calificado en la categoría de riesgo “B”; en este caso se reconoce el complemento para llegar al 15% de la reserva de saneamiento por un monto de \$7,091.87.

El detalle de los créditos y el registro contable es el siguiente:

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Enero					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
26	NUBIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,000.00	C1	\$ 4,623.70	15%	\$ 693.56	VIGENTE	\$ 231.19	\$ 462.37
67	BESSIE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 4,000.00	C1	\$ 1,865.60	15%	\$ 279.84	VIGENTE	\$ 93.28	\$ 186.56
86	GUILLERMO	30/06/2017	30/06/2021	\$ 7,000.00	C1	\$ 5,168.70	15%	\$ 775.31	VIGENTE	\$ 258.44	\$ 516.87
87	SANDRA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 7,230.10	15%	\$ 1,084.52	VIGENTE	\$ 361.51	\$ 723.01
89	VICENTE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 33,000.00	C1	\$ 31,508.30	15%	\$ 4,726.25	VIGENTE	\$ 1,575.42	\$ 3,150.83
93	CLAUDIA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 2,311.50	15%	\$ 346.73	VENCIDO	\$ 119.09	\$ 227.64
99	LETICIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 4,000.00	C1	\$ 3,757.30	15%	\$ 563.60	VIGENTE	\$ 187.87	\$ 375.73
108	CLAUDIA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 9,214.10	15%	\$ 1,382.12	VIGENTE	\$ 460.71	\$ 921.41
113	CARLOS	30/09/2017	30/09/2021	\$ 5,750.00	C1	\$ 5,274.50	15%	\$ 791.18	VIGENTE	\$ 263.73	\$ 527.45
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 83,750.00</b>		<b>\$ 70,953.80</b>		<b>\$ 10,643.07</b>		<b>\$ 3,551.20</b>	<b>\$ 7,091.87</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/01/2018			PARTIDA N° 05	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 7,091.87	
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 7,091.87		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 7,091.87
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 7,091.87		
	V/ Contabilización del complemento de reserva de saneamiento de créditos por haber incrementado su categoría de riesgo.			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 7,091.87</b>	<b>\$ 7,091.87</b>

**CASO 6:** En enero de 2018 también se incrementó la reserva de saneamiento a créditos que aumentaron de categoría de riesgo desde “C2”, hasta “E”; sin embargo, estos créditos ya contaban con un porcentaje de reserva de saneamiento constituida, por estar calificado en una categoría de menor riesgo, en este caso se reconoce el complemento de la reserva de saneamiento por un monto de \$45,271.16.

El detalle de los créditos y el registro contable es el siguiente:

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Enero					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
18	JOEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,500.00	C2	\$ 5,077.90	25%	\$ 1,269.48	VENCIDO	\$ 761.69	\$ 507.79
6	KENIA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	D1	\$ 6,118.40	50%	\$ 3,059.20	VENCIDO	\$ 917.76	\$ 2,141.44
51	CARLOS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 2,000.00	D1	\$ 1,013.00	50%	\$ 506.50	VENCIDO	\$ 253.25	\$ 253.25
52	VIOLETA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	D1	\$ 6,509.80	50%	\$ 3,254.90	VENCIDO	\$ 1,627.45	\$ 1,627.45
58	DIEGO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	D1	\$ 6,888.90	50%	\$ 3,444.45	VENCIDO	\$ 1,033.34	\$ 2,411.12
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	D1	\$ 8,473.20	50%	\$ 4,236.60	VENCIDO	\$ 1,270.98	\$ 2,965.62
88	MIGUEL	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	D1	\$ 2,947.40	50%	\$ 1,473.70	VENCIDO	\$ 736.85	\$ 736.85
90	JULIO	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	D1	\$ 3,392.40	50%	\$ 1,696.20	VENCIDO	\$ 508.86	\$ 1,187.34
53	LUIS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 13,000.00	D2	\$ 10,926.10	75%	\$ 8,194.58	VENCIDO	\$ 5,463.05	\$ 2,731.53
64	MARIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	D2	\$ 6,835.90	75%	\$ 5,126.93	VENCIDO	\$ 3,417.95	\$ 1,708.98
73	BRISEYDA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 5,000.00	D2	\$ 4,263.70	75%	\$ 3,197.78	VENCIDO	\$ 2,131.85	\$ 1,065.93
91	GERALDINE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 2,000.00	D2	\$ 1,276.00	75%	\$ 957.00	VENCIDO	\$ 638.00	\$ 319.00
9	SORAIDA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	E	\$ 5,667.20	100%	\$ 5,667.20	VENCIDO	\$ 2,833.60	\$ 2,833.60
31	ZOILA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,500.00	E	\$ 6,270.20	100%	\$ 6,270.20	VENCIDO	\$ 4,702.65	\$ 1,567.55
40	ALDANA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 32,000.00	E	\$ 29,221.60	100%	\$ 29,221.60	VENCIDO	\$ 14,610.80	\$ 14,610.80
42	LAURA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,000.00	E	\$ 4,537.30	100%	\$ 4,537.30	VENCIDO	\$ 2,268.65	\$ 2,268.65
54	NANCI	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 8,276.50	100%	\$ 8,276.50	VENCIDO	\$ 4,138.25	\$ 4,138.25
55	MAURO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 5,000.00	E	\$ 3,175.10	100%	\$ 3,175.10	VENCIDO	\$ 2,381.33	\$ 793.78
57	ELSA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 3,000.00	E	\$ 3,000.00	100%	\$ 3,000.00	VENCIDO	\$ 2,250.00	\$ 750.00
72	LUZ	30/06/2017	30/06/2021	\$ 3,000.00	E	\$ 2,609.00	100%	\$ 2,609.00	VENCIDO	\$ 1,956.75	\$ 652.25
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 155,000.00</b>		<b>\$ 126,479.60</b>		<b>\$ 99,174.20</b>		<b>\$ 53,903.05</b>	<b>\$ 45,271.16</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/01/2018			PARTIDA N° 06	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 45,271.16	
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 45,271.16		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 45,271.16
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 45,271.16		
	V/ Contabilización del complemento de reserva de saneamiento de créditos por haber incrementado su categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 45,271.16</b>	<b>\$ 45,271.16</b>

**CASO 7:** El mes de febrero de 2018 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$122,500.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Febrero				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
153	REBECA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 3,500.00	A1	\$ 3,402.84	0%	\$ -	VIGENTE
154	SILVESTRE	28/02/2018	28/02/2022	\$ 3,700.00	A1	\$ 3,700.00	0%	\$ -	VIGENTE
155	SONIA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
156	ALCIRA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
157	ROXANA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 12,000.00	A1	\$ 11,855.98	0%	\$ -	VIGENTE
158	SERVICIOS	28/02/2018	28/02/2022	\$ 25,000.00	A1	\$ 25,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
159	RICARDO	28/02/2018	28/02/2022	\$ 11,500.00	A1	\$ 11,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
160	NALLELY	28/02/2018	28/02/2022	\$ 32,800.00	A1	\$ 32,800.00	0%	\$ -	VIGENTE
161	DAVID	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
162	TANIA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	A1	\$ 8,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
163	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 122,500.00</b>		<b>\$ 122,258.82</b>		<b>\$ -</b>	

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 28/02/2018			PARTIDA N° 07	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 122,500.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 122,500.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 122,500.00
1110010101	BOVEDA	\$ 122,500.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de febrero de 2018			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 122,500.00</b>	<b>\$ 122,500.00</b>

**CASO 8:** En el mes de febrero de 2017 siete créditos aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “A2” y seis a categoría “B”, lo que originó la constitución de reserva de saneamiento complementaria por un monto de \$2,248.26.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento complementaria constituida.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Febrero					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 7,080.40	1%	\$ 70.80	VIGENTE	\$ -	\$ 70.80
43	LINDA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,000.00	A2	\$ 3,042.60	1%	\$ 30.43	VENCIDO	\$ -	\$ 30.43
76	MELVIN	30/06/2017	30/06/2021	\$ 4,000.00	A2	\$ 1,132.30	1%	\$ 11.32	VIGENTE	\$ -	\$ 11.32
109	WUENDY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 12,000.00	A2	\$ 10,879.80	1%	\$ 108.80	VIGENTE	\$ -	\$ 108.80
114	BERNARDINO	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 8,665.70	1%	\$ 86.66	VIGENTE	\$ -	\$ 86.66
122	OSCAR	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 9,576.90	1%	\$ 95.77	VIGENTE	\$ -	\$ 95.77
130	KATHERINE	30/11/2017	30/11/2021	\$ 6,000.00	A2	\$ 5,268.10	1%	\$ 52.68	VIGENTE	\$ -	\$ 52.68
66	ALICIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 14,000.00	B	\$ 12,192.50	5%	\$ 609.63	VIGENTE	\$ 121.93	\$ 487.70
95	JORGE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	B	\$ 5,874.30	5%	\$ 293.72	VIGENTE	\$ 58.74	\$ 234.97
105	MARIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 3,500.00	B	\$ 2,496.10	5%	\$ 124.81	VIGENTE	\$ -	\$ 124.81
124	MAURICIO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 5,000.00	B	\$ 4,077.90	5%	\$ 203.90	VIGENTE	\$ -	\$ 203.90
126	ISABEL	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	B	\$ 7,184.40	5%	\$ 359.22	VIGENTE	\$ -	\$ 359.22
132	SANDRA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 9,530.20	5%	\$ 476.51	VIGENTE	\$ 95.30	\$ 381.21
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 107,500.00</b>		<b>\$ 87,001.20</b>		<b>\$ 2,524.23</b>		<b>\$ 275.97</b>	<b>\$ 2,248.26</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 28/02/2018			PARTIDA N° 08	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 2,248.26	
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 2,248.26		
1150	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 2,248.26
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 2,248.26		
	V/ Contabilización del complemento de reserva de saneamiento de créditos por haber incrementado su categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 2,248.26</b>	<b>\$ 2,248.26</b>

**CASO 9:** En el mes de febrero de 2018 se constituye reserva de saneamiento complementaria a créditos que aumentaron de categoría de riesgo desde “C1” a “E”, sin embargo estos créditos ya contaban con un porcentaje de reserva de saneamiento constituida por lo que se reconoce el complemento para llegar al porcentaje que le corresponde de acuerdo con la normativa aplicable, por un monto de \$19,872.86

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable por el complemento de la reserva de saneamiento.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Cat.	Febrero				Reserva mes anterior	Dif.
						Capital	%	Reserva	Estado		
11	ADAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	C1	\$ 5,104.00	15%	\$ 765.60	VIGENTE	\$ -	\$ 765.60
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	C1	\$ 10,282.20	15%	\$ 1,542.33	VIGENTE	\$ -	\$ 1,542.33
107	JONATHAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 6,000.00	C1	\$ 5,047.30	15%	\$ 757.10	VIGENTE	\$ -	\$ 757.10
26	NUBIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,000.00	C2	\$ 4,623.70	25%	\$ 1,155.93	VENCIDO	\$ 693.56	\$ 462.37
67	BESSIE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 4,000.00	C2	\$ 1,865.60	25%	\$ 466.40	VENCIDO	\$ 279.84	\$ 186.56
86	GUILLERMO	30/06/2017	30/06/2021	\$ 7,000.00	C2	\$ 5,168.70	25%	\$ 1,292.18	VENCIDO	\$ 775.31	\$ 516.87
87	SANDRA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	C2	\$ 7,230.10	25%	\$ 1,807.53	VENCIDO	\$ 1,084.52	\$ 723.01
89	VICENTE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 33,000.00	C2	\$ 31,508.30	25%	\$ 7,877.08	VENCIDO	\$ 4,726.25	\$ 3,150.83
93	CLAUDIA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	C2	\$ 2,311.50	25%	\$ 577.88	VENCIDO	\$ 346.73	\$ 231.15
99	LETICIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 4,000.00	C2	\$ 3,757.30	25%	\$ 939.33	VENCIDO	\$ 563.60	\$ 375.73
108	CLAUDIA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	C2	\$ 9,214.10	25%	\$ 2,303.53	VENCIDO	\$ 1,382.12	\$ 921.41
113	CARLOS	30/09/2017	30/09/2021	\$ 5,750.00	C2	\$ 5,274.50	25%	\$ 1,318.63	VENCIDO	\$ 791.18	\$ 527.45
18	JOEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,500.00	D1	\$ 5,077.90	50%	\$ 2,538.95	VENCIDO	\$ 1,269.48	\$ 1,269.48
51	CARLOS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 2,000.00	D2	\$ 1,013.00	75%	\$ 759.75	VENCIDO	\$ 506.50	\$ 253.25
52	VIOLETA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	D2	\$ 6,509.80	75%	\$ 4,882.35	VENCIDO	\$ 3,254.90	\$ 1,627.45
88	MIGUEL	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	D2	\$ 2,947.40	75%	\$ 2,210.55	VENCIDO	\$ 1,473.70	\$ 736.85
53	LUIS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 13,000.00	E	\$ 10,926.10	100%	\$ 10,926.10	VENCIDO	\$ 8,194.58	\$ 2,731.53
64	MARIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	E	\$ 6,835.90	100%	\$ 6,835.90	VENCIDO	\$ 5,126.93	\$ 1,708.98
73	BRISEYDA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 5,000.00	E	\$ 4,263.70	100%	\$ 4,263.70	VENCIDO	\$ 3,197.78	\$ 1,065.93
91	GERALDINE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 2,000.00	E	\$ 1,276.00	100%	\$ 1,276.00	VENCIDO	\$ 957.00	\$ 319.00
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 157,750.00</b>		<b>\$ 130,237.10</b>		<b>\$ 54,496.78</b>		<b>\$ 34,623.92</b>	<b>\$ 19,872.86</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 28/02/2018			PARTIDA N° 9	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 19,872.86	
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 19,872.86		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 19,872.86
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 19,872.86		
	V/ Contabilización del complemento de reserva de saneamiento de créditos por haber incrementado su categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 19,872.86</b>	<b>\$ 19,872.86</b>

**CASO 10:** En el mes de febrero de 2018 tres créditos con calificación “B” incrementaron su nivel de mora pasando a calificación “C1”. En este caso la reserva a acumulada y

contabilizada como gasto no deducible por un monto de \$ 817.34, se reclasifica a gasto deducible.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Febrero					Reserva mes de enero
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
11	ADAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	C1	\$ 5,104.00	15%	\$ 765.60	VIGENTE	\$ 204.16
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	C1	\$ 10,282.20	15%	\$ 1,542.33	VIGENTE	\$ 411.29
107	JONATHAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 6,000.00	C1	\$ 5,047.30	15%	\$ 757.10	VIGENTE	\$ 201.89
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 24,500.00</b>		<b>\$ 20,433.50</b>		<b>\$ 3,065.03</b>		<b>\$ 817.34</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 28/02/2018			PARTIDA N° 10	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 817.34	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 817.34		
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 817.34
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 817.34		
	V/ Reversión de la reserva contabilizada en categoría "B" por los créditos que pasaron a categorías de mayor riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 817.34</b>	<b>\$ 817.34</b>

**CASO 11:** En el mes de marzo de 2018 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$31,500.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Marzo				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
163	JOSE	31/03/2018	31/03/2022	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
164	DOMINGO	31/03/2018	31/03/2022	\$ 4,000.00	A1	\$ 4,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
165	JULIA	31/03/2018	31/03/2022	\$ 7,500.00	A1	\$ 7,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
166	JOSE	31/03/2018	31/03/2022	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 31,500.00</b>		<b>\$ 31,500.00</b>		<b>\$ -</b>	

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/03/2018			PARTIDA N° 11	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 31,500.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 31,500.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 31,500.00
1110010101	BOVEDA	\$ 31,500.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de marzo de 2018			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 31,500.00</b>	<b>\$ 31,500.00</b>

**CASO 12:** En el mes de marzo de 2018 cuatro créditos disminuyeron de categoría de riesgo crediticio a “A1”, los cuales tenía una reserva de riesgo constituida al mes anterior, en este caso se revierte dicha reserva por un monto de \$ 1,319.74.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el respectivo registro contable de la reserva de saneamiento revertida.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Marzo				Reserva mes anterior	Dif.	
					Cat.	Capital	%	Reserva			Estado
66	ALICIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 14,000.00	A1	\$ 10,966.00	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 609.63	\$ (609.63)
105	MARIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 3,500.00	A1	\$ 1,171.70	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 124.81	\$ (124.81)
109	WUENDY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 12,000.00	A1	\$ 10,281.50	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 108.80	\$ (108.80)
132	SANDRA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 9,530.20	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 476.51	\$ (476.51)
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 39,500.00</b>		<b>\$ 31,949.40</b>		<b>\$ -</b>		<b>\$ 1,319.74</b>	<b>\$ (1,319.74)</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/03/2018			PARTIDA N° 12	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 1,319.74	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,319.74		
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 1,319.74
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,319.74		
	V/ Reversión de la reserva de saneamiento por disminución de la categoría de riesgo a A1.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 1,319.74</b>	<b>\$ 1,319.74</b>

**CASO 13:** En este mes, siete crédito aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “A2” y ocho aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “B”, lo que originó la constitución de

reserva de saneamiento complementaria y reconocimiento del gasto no deducible por un monto de \$2,975.16.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento complementaria.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Marzo					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
28	MARIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,700.00	A2	\$ 3,135.50	1%	\$ 31.36	VENCIDO	\$ -	\$ 31.36
46	RUTH	30/04/2017	30/04/2021	\$ 11,000.00	A2	\$ 9,792.70	1%	\$ 97.93	VIGENTE	\$ -	\$ 97.93
68	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 5,593.50	1%	\$ 55.94	VIGENTE	\$ -	\$ 55.94
76	MELVIN	30/06/2017	30/06/2021	\$ 4,000.00	A2	\$ 328.20	1%	\$ 3.28	VENCIDO	\$ 11.32	\$ (8.04)
140	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ 4,748.60	1%	\$ 47.49	VIGENTE	\$ -	\$ 47.49
141	NERY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ 4,223.00	1%	\$ 42.23	VIGENTE	\$ -	\$ 42.23
158	SERVICIOS	28/02/2018	28/02/2022	\$ 25,000.00	A2	\$ 24,713.70	1%	\$ 247.14	VIGENTE	\$ -	\$ 247.14
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 7,080.40	5%	\$ 354.02	VIGENTE	\$ 70.80	\$ 283.22
14	JESSICA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 8,000.00	B	\$ 4,389.30	5%	\$ 219.47	VIGENTE	\$ -	\$ 219.47
43	LINDA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,000.00	B	\$ 3,042.60	5%	\$ 152.13	VENCIDO	\$ 30.43	\$ 121.70
114	BERNARDINO	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 8,665.70	5%	\$ 433.29	VIGENTE	\$ 86.66	\$ 346.63
122	OSCAR	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 9,576.90	5%	\$ 478.85	VIGENTE	\$ 95.77	\$ 383.08
125	DENNIS	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 9,279.30	5%	\$ 463.97	VIGENTE	\$ -	\$ 463.97
130	KATHERINE	30/11/2017	30/11/2021	\$ 6,000.00	B	\$ 5,268.10	5%	\$ 263.41	VIGENTE	\$ 52.68	\$ 210.72
137	SAMUEL	31/12/2017	31/12/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 8,647.10	5%	\$ 432.36	VIGENTE	\$ -	\$ 432.36
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 135,700.00</b>		<b>\$ 108,484.60</b>		<b>\$ 3,322.82</b>		<b>\$ 347.66</b>	<b>\$ 2,975.16</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/03/2018			PARTIDA N° 13	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 2,975.16	
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 2,975.16		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 2,975.16
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 2,975.16		
	V/ Contabilización del complemento de reserva de saneamiento de créditos por haber incrementado su categoría de riesgo.			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 2,975.16</b>	<b>\$ 2,975.16</b>

**CASO 14:** En marzo de 2018 también uno de los créditos en mora disminuyó de categoría de riesgo crediticio de C1 a “A2”, este crédito contaba con una reserva de saneamiento constituida al mes anterior, en este caso se revierte dicha reserva por un monto de \$ 1,542.33; adicionalmente se registra la reserva correspondiente a la categoría A2 por un monto de \$96.12.

A continuación, se presenta el detalle del crédito y el registro contable de la reserva de saneamiento de las categorías de riesgo crediticio “A2” y “B”.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Marzo					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	A2	\$ 9,611.60	1%	\$ 96.12	VIGENTE	\$ 1,542.33	\$ (1,446.21)

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/03/2018			PARTIDA N° 14	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 1,542.33	
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 1,542.33		
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 96.12	
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 96.12		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 96.12
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 96.12		
6311	OTROS INGRESOS GRAVADOS			\$ 1,542.33
63110104000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 1,542.33		
	V/ Reversión de la reserva de saneamiento por crédito recuperado que estaba en categorías C1 y paso a A2 y se registra la reserva correspondiente a la reserva A2.			
	<b>TOTALES</b>		\$ 1,638.45	\$ 1,638.45

**CASO 15:** En el mismo mes tres créditos con calificación “B” incrementaron su nivel de mora pasando a calificación “C1”. En este caso se revierte la reserva a acumulada y contabilizada como gasto no deducible por un monto de \$ 798.10.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Marzo					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
95	JORGE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 5,874.30	15%	\$ 881.15	VIGENTE	\$ 234.98
124	MAURICIO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 4,077.90	15%	\$ 611.69	VIGENTE	\$ 203.90
126	ISABEL	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 7,184.40	15%	\$ 1,077.66	VIGENTE	\$ 359.22
	<b>TOTALES</b>			\$ 21,000.00		\$ 17,136.60		\$ 2,570.49		\$ 798.10

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/03/2018			PARTIDA N° 15	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 798.10	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 798.10		
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 798.10
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 798.10		
	V/ Reversión de la reserva contabilizada en categoría "B" por los créditos que pasaron a categorías de mayor riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		\$ 798.10	\$ 798.10

**CASO 16:** En el mismo mes veintidós créditos incrementaron su nivel de riesgo de mora pasando a calificaciones entre “C1” y “E”. En este caso se registra el complemento de la reserva hasta alcanzar el porcentaje de reserva establecido, por un monto de \$ 34,674.70.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Marzo					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
95	JORGE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 5,874.30	15%	\$ 881.15	VIGENTE	\$ -	\$ 881.15
124	MAURICIO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 4,077.90	15%	\$ 611.69	VIGENTE	\$ -	\$ 611.69
126	ISABEL	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 7,184.40	15%	\$ 1,077.66	VIGENTE	\$ -	\$ 1,077.66
11	ADAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	C2	\$ 5,104.00	25%	\$ 1,276.00	VENCIDO	\$ 765.60	\$ 510.40
107	JONATHAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 6,000.00	C2	\$ 5,047.30	25%	\$ 1,261.83	VENCIDO	\$ 757.10	\$ 504.73
26	NUBIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,000.00	D1	\$ 4,623.70	50%	\$ 2,311.85	VENCIDO	\$ 1,155.93	\$ 1,155.93
67	BESSIE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 4,000.00	D1	\$ 1,865.60	50%	\$ 932.80	VENCIDO	\$ 466.40	\$ 466.40
86	GUILLERMO	30/06/2017	30/06/2021	\$ 7,000.00	D1	\$ 5,168.70	50%	\$ 2,584.35	VENCIDO	\$ 1,292.18	\$ 1,292.18
87	SANDRA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	D1	\$ 7,230.10	50%	\$ 3,615.05	VENCIDO	\$ 1,807.53	\$ 1,807.53
89	VICENTE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 33,000.00	D1	\$ 31,508.30	50%	\$ 15,754.15	VENCIDO	\$ 7,877.08	\$ 7,877.08
93	CLAUDIA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	D1	\$ 2,311.50	50%	\$ 1,155.75	VENCIDO	\$ 577.88	\$ 577.88
99	LETICIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 4,000.00	D1	\$ 3,757.30	50%	\$ 1,878.65	VENCIDO	\$ 939.33	\$ 939.33
108	CLAUDIA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	D1	\$ 9,214.10	50%	\$ 4,607.05	VENCIDO	\$ 2,303.53	\$ 2,303.53
113	CARLOS	30/09/2017	30/09/2021	\$ 5,750.00	D1	\$ 5,274.50	50%	\$ 2,637.25	VENCIDO	\$ 1,318.63	\$ 1,318.63
18	JOEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,500.00	D2	\$ 5,077.90	75%	\$ 3,808.43	VENCIDO	\$ 2,538.95	\$ 1,269.48
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	D2	\$ 8,464.60	75%	\$ 6,348.45	VENCIDO	\$ 4,236.60	\$ 2,111.85
90	JULIO	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	D2	\$ 3,392.40	75%	\$ 2,544.30	VENCIDO	\$ 1,696.20	\$ 848.10
6	KENIA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 6,118.40	100%	\$ 6,118.40	VENCIDO	\$ 3,059.20	\$ 3,059.20
51	CARLOS	30/04/2017	30/04/2021	\$ 2,000.00	E	\$ 1,013.00	100%	\$ 1,013.00	VENCIDO	\$ 759.75	\$ 253.25
52	VIOLETA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	E	\$ 6,509.80	100%	\$ 6,509.80	VENCIDO	\$ 4,882.35	\$ 1,627.45
58	DIEGO	30/04/2017	30/04/2021	\$ 8,000.00	E	\$ 6,888.90	100%	\$ 6,888.90	VENCIDO	\$ 3,444.45	\$ 3,444.45
88	MIGUEL	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	E	\$ 2,947.40	100%	\$ 2,947.40	VENCIDO	\$ 2,210.55	\$ 736.85
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 171,250.00</b>		<b>\$ 138,654.10</b>		<b>\$ 76,763.89</b>		<b>\$ 42,089.20</b>	<b>\$ 34,674.70</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/03/2018			PARTIDA N° 16	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 34,674.70	
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 34,674.70		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 34,674.70
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 34,674.70		
	V/ Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 34,674.70</b>	<b>\$ 34,674.70</b>

**CASO 17:** El mes de abril de 2018 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$ 54,800.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Abril				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
167	JUAN	30/04/2018	30/04/2022	\$ 7,550.00	A1	7,550.00	0%	\$ -	VIGENTE
168	MARVIN	30/04/2018	30/04/2022	\$ 7,000.00	A1	7,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
169	MARIA	30/04/2018	30/04/2022	\$ 4,500.00	A1	4,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
170	CLAUDIA	30/04/2018	30/04/2022	\$ 11,000.00	A1	10,883.07	0%	\$ -	VIGENTE
171	LORENA	30/04/2018	30/04/2022	\$ 15,000.00	A1	14,837.98	0%	\$ -	VIGENTE
172	FRANCO	30/04/2018	30/04/2022	\$ 9,750.00	A1	9,750.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 54,800.00</b>		<b>\$ 54,521.05</b>		<b>\$ -</b>	

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/04/2018			PARTIDA N° 17	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 54,800.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 54,800.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 54,800.00
1110010101	BOVEDA	\$ 54,800.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de abril de 2018			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 54,800.00</b>	<b>\$ 54,800.00</b>

**CASO 18:** En este mes, tres créditos disminuyeron de categoría de riesgo crediticio a “A1”, y uno a categoría de riesgo “A2”, en este caso se revierte dicha reserva por un monto de \$ 1,061.78.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento y su reversión.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Abril					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
14	JESSICA	28/02/2017	28/02/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 4,079.40	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 219.47
68	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 4,973.70	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 55.94
137	SAMUEL	31/12/2017	31/12/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 8,645.90	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 432.36
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 5,703.50	1%	\$ 57.04	VIGENTE	\$ 354.02
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 36,000.00</b>		<b>\$ 23,402.50</b>		<b>\$ 57.04</b>		<b>\$ 1,061.78</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/04/2018			PARTIDA N° 18	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 1,061.78	
11500101010101	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS	\$ 1,061.78		
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 1,061.78
71200002000101	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,061.78		
	V/ Reversión de la reserva de saneamiento por disminución de la categoría de riesgo a A1.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 1,061.78</b>	<b>\$ 1,061.78</b>

**CASO 19:** En el mes de abril también doce crédito aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “A2” y siete aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “B”, lo que originó la constitución de reserva de saneamiento complementaria y reconocimiento del gasto no deducible por un monto de \$2,925.34.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento complementaria.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Abril					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
3	WALTER	31/01/2017	31/01/2021	\$ 8,000.00	A2	3,606.40	1%	\$ 36.06	VIGENTE	\$ -	\$ 36.06
66	ALICIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 14,000.00	A2	10,966.00	1%	\$ 109.66	VIGENTE	\$ -	\$ 109.66
96	SUSANA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 5,000.00	A2	3,353.60	1%	\$ 33.54	VIGENTE	\$ -	\$ 33.54
98	KAREN	31/08/2017	31/08/2021	\$ 6,000.00	A2	2,902.30	1%	\$ 29.02	VIGENTE	\$ -	\$ 29.02
100	RUBIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 10,000.00	A2	5,563.90	1%	\$ 55.64	VIGENTE	\$ -	\$ 55.64
109	WUENDY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 12,000.00	A2	10,281.50	1%	\$ 102.82	VIGENTE	\$ -	\$ 102.82
119	PATRICIA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	A2	6,749.60	1%	\$ 67.50	VIGENTE	\$ -	\$ 67.50
120	RODRIGO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	A2	6,359.20	1%	\$ 63.59	VIGENTE	\$ -	\$ 63.59
132	SANDRA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 10,000.00	A2	9,530.20	1%	\$ 95.30	VIGENTE	\$ -	\$ 95.30
133	LUIS	30/11/2017	30/11/2021	\$ 5,750.00	A2	1,907.90	1%	\$ 19.08	VIGENTE	\$ -	\$ 19.08
136	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,400.00	A2	6,954.10	1%	\$ 69.54	VIGENTE	\$ -	\$ 69.54
143	JORGE	31/01/2018	31/01/2022	\$ 10,000.00	A2	9,400.20	1%	\$ 94.00	VIGENTE	\$ -	\$ 94.00
28	MARIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,700.00	B	3,135.50	5%	\$ 156.78	VENCIDO	\$ 31.36	\$ 125.42
46	RUTH	30/04/2017	30/04/2021	\$ 11,000.00	B	9,792.70	5%	\$ 489.64	VIGENTE	\$ 97.93	\$ 391.71
76	MELVIN	30/06/2017	30/06/2021	\$ 4,000.00	B	0.00	5%	\$ -	CANCELADO	\$ 3.28	\$ (3.28)
103	ROXANA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 7,000.00	B	5,994.90	5%	\$ 299.75	VIGENTE	\$ -	\$ 299.75
140	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	B	4,748.60	5%	\$ 237.43	VIGENTE	\$ 47.49	\$ 189.94
141	NERY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	B	4,223.00	5%	\$ 211.15	VIGENTE	\$ 42.23	\$ 168.92
158	SERVICIOS	28/02/2018	28/02/2022	\$ 25,000.00	B	24,485.37	5%	\$ 1,224.27	VIGENTE	\$ 247.14	\$ 977.13
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 167,850.00</b>		<b>\$ 129,954.97</b>		<b>\$ 3,394.75</b>		<b>\$ 469.42</b>	<b>\$ 2,925.34</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/04/2018			PARTIDA N° 19	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 2,925.34	
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 2,925.34		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 2,925.34
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 2,925.34		
	V/ Contabilización del complemento de reserva de saneamiento de créditos por haber incrementado su categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 2,925.34</b>	<b>\$ 2,925.34</b>

**CASO 20:** En el mismo mes veintinueve créditos incrementaron su nivel de riesgo de mora pasando a calificaciones entre “C1” y “E”. En este caso se registra el complemento de la reserva, hasta alcanzar el porcentaje de reserva establecido, por un monto de \$ 30,952.56.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Abril					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
43	LINDA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,000.00	C1	3,042.60	15%	\$ 456.39	VENCIDO	\$ -	\$ 456.39
114	BERNARDINO	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	C1	8,665.70	15%	\$ 1,299.86	VIGENTE	\$ -	\$ 1,299.86
122	OSCAR	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	C1	9,576.90	15%	\$ 1,436.54	VIGENTE	\$ -	\$ 1,436.54
125	DENNIS	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	C1	9,279.30	15%	\$ 1,391.90	VIGENTE	\$ -	\$ 1,391.90
130	KATHERINE	30/11/2017	30/11/2021	\$ 6,000.00	C1	5,268.10	15%	\$ 790.22	VIGENTE	\$ -	\$ 790.22
95	JORGE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	C2	5,874.30	25%	\$ 1,468.58	VENCIDO	\$ 881.15	\$ 587.43
126	ISABEL	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	C2	7,184.40	25%	\$ 1,796.10	VENCIDO	\$ 1,077.66	\$ 718.44
11	ADAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	D1	5,104.00	50%	\$ 2,552.00	VENCIDO	\$ 1,276.00	\$ 1,276.00
107	JONATHAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 6,000.00	D1	5,047.30	50%	\$ 2,523.65	VENCIDO	\$ 1,261.83	\$ 1,261.83
26	NUBIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,000.00	D2	4,623.70	75%	\$ 3,467.78	VENCIDO	\$ 2,311.85	\$ 1,155.93
67	BESSIE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 4,000.00	D2	1,865.60	75%	\$ 1,399.20	VENCIDO	\$ 932.80	\$ 466.40
86	GUILLERMO	30/06/2017	30/06/2021	\$ 7,000.00	D2	5,168.70	75%	\$ 3,876.53	VENCIDO	\$ 2,584.35	\$ 1,292.18
87	SANDRA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	D2	7,230.10	75%	\$ 5,422.58	VENCIDO	\$ 3,615.05	\$ 1,807.53
89	VICENTE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 33,000.00	D2	31,508.30	75%	\$ 23,631.23	VENCIDO	\$ 15,754.15	\$ 7,877.08
93	CLAUDIA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	D2	2,311.50	75%	\$ 1,733.63	VENCIDO	\$ 1,155.75	\$ 577.88
99	LETICIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 4,000.00	D2	3,757.30	75%	\$ 2,817.98	VENCIDO	\$ 1,878.65	\$ 939.33
108	CLAUDIA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	D2	9,214.10	75%	\$ 6,910.58	VENCIDO	\$ 4,607.05	\$ 2,303.53
113	CARLOS	30/09/2017	30/09/2021	\$ 5,750.00	D2	5,274.50	75%	\$ 3,955.88	VENCIDO	\$ 2,637.25	\$ 1,318.63
18	JOEL	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,500.00	E	5,077.90	100%	\$ 5,077.90	VENCIDO	\$ 3,808.43	\$ 1,269.48
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	E	8,226.40	100%	\$ 8,226.40	VENCIDO	\$ 6,348.45	\$ 1,877.95
90	JULIO	31/07/2017	31/07/2021	\$ 4,000.00	E	3,392.40	100%	\$ 3,392.40	VENCIDO	\$ 2,544.30	\$ 848.10
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 177,250.00</b>		<b>\$ 146,693.10</b>		<b>\$ 83,627.27</b>		<b>\$ 52,674.71</b>	<b>\$ 30,952.56</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/04/2018			PARTIDA N° 20	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 30,952.56	
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 30,952.56		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 30,952.56
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 30,952.56		
	V/ Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 30,952.56</b>	<b>\$ 30,952.56</b>

**CASO 21:** En el mismo mes, cinco créditos con calificación “B” incrementaron su nivel de mora pasando a calificación “C1”. En este caso se revierte la reserva a acumulada y contabilizada como gasto no deducible por un monto de \$ 1,791.63 y se traslada dicho valor a gasto por reserva deducible.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Abril					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
43	LINDA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,000.00	C1	3,042.60	15%	\$ 456.39	VENCIDO	\$ 152.13
114	BERNARDINO	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	C1	8,665.70	15%	\$ 1,299.86	VIGENTE	\$ 433.29
122	OSCAR	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	C1	9,576.90	15%	\$ 1,436.54	VIGENTE	\$ 478.85
125	DENNIS	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	C1	9,279.30	15%	\$ 1,391.90	VIGENTE	\$ 463.97
130	KATHERINE	30/11/2017	30/11/2021	\$ 6,000.00	C1	5,268.10	15%	\$ 790.22	VIGENTE	\$ 263.41
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 43,000.00</b>		<b>\$ 35,832.60</b>		<b>\$ 5,374.89</b>		<b>\$ 1,791.63</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/04/2018			PARTIDA N° 21	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 1,791.63	
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 1,791.63		
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 1,791.63
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,791.63		
	V/ Reclasificación de la reserva constituida por créditos en mora en calificación "B" a la categoría C1			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 1,791.63</b>	<b>\$ 1,791.63</b>

**CASO 22:** El mes de mayo de 2018 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$63,740.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Mayo				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
173	NORMA	31/05/2018	31/05/2022	\$ 2,350.00	A1	2,350.00	0%	\$ -	VIGENTE
174	ANA	31/05/2018	31/05/2022	\$ 13,000.00	A1	12,861.12	0%	\$ -	VIGENTE
175	ALMA	31/05/2018	31/05/2022	\$ 9,800.00	A1	9,710.87	0%	\$ -	VIGENTE
176	JOSE	31/05/2018	31/05/2022	\$ 10,000.00	A1	10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
177	DORIS	31/05/2018	31/05/2022	\$ 14,490.00	A1	14,490.00	0%	\$ -	VIGENTE
178	JOSE	31/05/2018	31/05/2022	\$ 5,000.00	A1	5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
179	YIMI	31/05/2018	31/05/2022	\$ 9,100.00	A1	9,100.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 63,740.00</b>		<b>\$ 63,511.99</b>		<b>\$ -</b>	

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/5/2018			PARTIDA N° 22	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 63,740.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 63,740.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 63,740.00
1110010101	BOVEDA	\$ 63,740.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de mayo de 2018			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 63,740.00</b>	<b>\$ 63,740.00</b>

**CASO 23:** En el mes de mayo de 2018 ocho créditos disminuyeron de categoría de riesgo crediticio a "A1", y uno a categoría de riesgo "A2" los cuales contaban con reserva de riesgo constituida al mes anterior, en este caso se revierte dicha reserva por un monto de \$1,365.27.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento y su reversión.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Mayo					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
3	WALTER	31/01/2017	31/01/2021	\$ 8,000.00	A1	2,632.70	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 36.06
46	RUTH	30/04/2017	30/04/2021	\$ 11,000.00	A1	9,355.20	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 489.64
66	ALICIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 14,000.00	A1	10,285.50	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 109.66
96	SUSANA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 5,000.00	A1	2,824.90	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 33.54
103	ROXANA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 7,000.00	A1	5,694.30	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 299.75
109	WUENDY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 12,000.00	A1	9,662.80	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 102.82
119	PATRICIA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	A1	6,199.60	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 67.50
136	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,400.00	A1	6,309.70	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 69.54
28	MARIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,700.00	A2	1,793.30	1%	\$ 17.93	VENCIDO	\$ 156.78
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 79,100.00</b>		<b>\$ 54,758.00</b>		<b>\$ 17.93</b>		<b>\$ 1,365.27</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/05/2018			PARTIDA N° 23	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 1,365.27	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,365.27		
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 1,365.27
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,365.27		
	V/ Reversión de la reserva de saneamiento por disminución de la categoría de riesgo a A1.			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 1,365.27</b>	<b>\$ 1,365.27</b>

**CASO 24:** En el mismo mes, siete créditos aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “A2” y once aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “B”, lo que originó la constitución de reserva de saneamiento complementaria y el reconocimiento del gasto no deducible, por un monto de \$2,155.20.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento complementaria.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Mayo					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
28	MARIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,700.00	A2	1,793.30	1%	\$ 17.93	VENCIDO	\$ 156.78	\$ (138.84)
68	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	A2	4,973.70	1%	\$ 49.74	VIGENTE	\$ -	\$ 49.74
79	MARIA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A2	2,085.70	1%	\$ 20.86	VIGENTE	\$ -	\$ 20.86
111	CHRISTIAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 7,000.00	A2	4,791.50	1%	\$ 47.92	VIGENTE	\$ -	\$ 47.92
137	SAMUEL	31/12/2017	31/12/2021	\$ 10,000.00	A2	8,404.70	1%	\$ 84.05	VIGENTE	\$ -	\$ 84.05
151	ULISES	31/01/2018	31/01/2022	\$ 2,600.00	A2	2,372.10	1%	\$ 23.72	VIGENTE	\$ -	\$ 23.72
163	JOSE	31/03/2018	31/03/2022	\$ 10,000.00	A2	9,783.00	1%	\$ 97.83	VIGENTE	\$ -	\$ 97.83
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	B	5,703.50	5%	\$ 285.18	VIGENTE	\$ 57.04	\$ 228.14
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	B	9,246.30	5%	\$ 462.32	VIGENTE	\$ 92.46	\$ 369.85
94	MARTA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	B	641.90	5%	\$ 32.10	VENCIDO	\$ -	\$ 32.10
98	KAREN	31/08/2017	31/08/2021	\$ 6,000.00	B	2,572.60	5%	\$ 128.63	VIGENTE	\$ 29.02	\$ 99.61
100	RUBIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 10,000.00	B	0.00	5%	\$ -	CANCELADO	\$ 55.64	\$ (55.64)
105	MARIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 3,500.00	B	393.00	5%	\$ 19.65	VENCIDO	\$ -	\$ 19.65
120	RODRIGO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	B	6,359.20	5%	\$ 317.96	VIGENTE	\$ 63.59	\$ 254.37
127	ANA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 6,000.00	B	4,050.10	5%	\$ 202.51	VIGENTE	\$ -	\$ 202.51
132	SANDRA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 10,000.00	B	9,428.60	5%	\$ 471.43	VIGENTE	\$ 95.30	\$ 376.13
133	LUIS	30/11/2017	30/11/2021	\$ 5,750.00	B	1,907.90	5%	\$ 95.40	VENCIDO	\$ 19.08	\$ 76.32
143	JORGE	31/01/2018	31/01/2022	\$ 10,000.00	B	9,218.20	5%	\$ 460.91	VIGENTE	\$ 94.00	\$ 366.91
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 298,250.00</b>		<b>\$ 193,241.30</b>		<b>\$ 2,853.97</b>		<b>\$ 3,393.44</b>	<b>\$ 2,155.20</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/05/2018			PARTIDA N° 24	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 2,155.20	
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 2,155.20		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 2,155.20
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 2,155.20		
	V/ Contabilización del complemento de reserva de saneamiento de créditos por haber incrementado su categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 2,155.20</b>	<b>\$ 2,155.20</b>

**CASO 25:** En el mismo mes, veintitrés créditos incrementaron su nivel de riesgo de mora pasando a calificaciones entre “C1” y “E”. En este caso se registra el complemento de la reserva hasta alcanzar el porcentaje de reserva establecido, por un monto de \$ 32,266.95.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Mayo					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
140	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	C1	4,748.60	15%	\$ 712.29	VIGENTE	\$ -	\$ 712.29
141	NERY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	C1	4,223.00	15%	\$ 633.45	VIGENTE	\$ -	\$ 633.45
158	SERVICIOS	28/02/2018	28/02/2022	\$ 25,000.00	C1	24,229.37	15%	\$ 3,634.41	VIGENTE	\$ -	\$ 3,634.41
43	LINDA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,000.00	C2	3,042.60	25%	\$ 760.65	VENCIDO	\$ 456.39	\$ 304.26
114	BERNARDINO	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	C2	8,665.70	25%	\$ 2,166.43	VENCIDO	\$ 1,299.86	\$ 866.57
122	OSCAR	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	C2	9,576.90	25%	\$ 2,394.23	VENCIDO	\$ 1,436.54	\$ 957.69
124	MAURICIO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 5,000.00	C2	4,077.90	25%	\$ 1,019.48	VENCIDO	\$ 611.69	\$ 407.79
125	DENNIS	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	C2	9,279.30	25%	\$ 2,319.83	VENCIDO	\$ 1,391.90	\$ 927.93
130	KATHERINE	30/11/2017	30/11/2021	\$ 6,000.00	C2	5,268.10	25%	\$ 1,317.03	VENCIDO	\$ 790.22	\$ 526.81
95	JORGE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	D1	5,874.30	50%	\$ 2,937.15	VENCIDO	\$ 1,468.58	\$ 1,468.58
126	ISABEL	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	D1	7,184.40	50%	\$ 3,592.20	VENCIDO	\$ 1,796.10	\$ 1,796.10
11	ADAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	D2	5,104.00	75%	\$ 3,828.00	VENCIDO	\$ 2,552.00	\$ 1,276.00
107	JONATHAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 6,000.00	D2	5,047.30	75%	\$ 3,785.48	VENCIDO	\$ 2,523.65	\$ 1,261.83
26	NUBIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 7,000.00	E	4,623.70	100%	\$ 4,623.70	VENCIDO	\$ 3,467.78	\$ 1,155.93
67	BESSIE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 4,000.00	E	1,865.60	100%	\$ 1,865.60	VENCIDO	\$ 1,399.20	\$ 466.40
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	E	7,981.20	100%	\$ 7,981.20	VENCIDO	\$ 8,226.40	\$ (245.20)
86	GUILLERMO	30/06/2017	30/06/2021	\$ 7,000.00	E	5,168.70	100%	\$ 5,168.70	VENCIDO	\$ 3,876.53	\$ 1,292.18
87	SANDRA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	E	7,230.10	100%	\$ 7,230.10	VENCIDO	\$ 5,422.58	\$ 1,807.53
89	VICENTE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 33,000.00	E	31,508.30	100%	\$ 31,508.30	VENCIDO	\$ 23,631.23	\$ 7,877.08
93	CLAUDIA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	E	2,311.50	100%	\$ 2,311.50	VENCIDO	\$ 1,733.63	\$ 577.88
99	LETICIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 4,000.00	E	3,757.30	100%	\$ 3,757.30	VENCIDO	\$ 2,817.98	\$ 939.33
108	CLAUDIA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	E	9,214.10	100%	\$ 9,214.10	VENCIDO	\$ 6,910.58	\$ 2,303.53
113	CARLOS	30/09/2017	30/09/2021	\$ 5,750.00	E	5,274.50	100%	\$ 5,274.50	VENCIDO	\$ 3,955.88	\$ 1,318.63
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 205,750.00</b>		<b>\$ 175,256.47</b>		<b>\$ 108,035.60</b>		<b>\$ 75,768.65</b>	<b>\$ 32,266.95</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/05/2018			PARTIDA N° 25	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 32,266.95	
71220002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 32,266.95		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 32,266.95
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 32,266.95		
	V/ Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 32,266.95</b>	<b>\$ 32,266.95</b>

**CASO 26:** En el mes de mayo tres créditos con calificación “B”, incrementaron su nivel de mora pasando a calificación “C1”. En este caso se revierte la reserva a acumulada y contabilizada como gasto no deducible por un monto de \$ 1,672.85 y se traslada dicho valor a gasto por reserva deducible.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Mayo					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
140	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 4,748.60	15%	\$ 712.29	VIGENTE	\$ 237.43
141	NERY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 4,223.00	15%	\$ 633.45	VIGENTE	\$ 211.15
158	SERVICIOS	28/02/2018	28/02/2022	\$ 25,000.00	C1	\$ 24,229.37	15%	\$ 3,634.41	VIGENTE	\$ 1,224.27
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 35,000.00</b>		<b>\$ 33,200.97</b>		<b>\$ 4,980.15</b>		<b>\$ 1,672.85</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/05/2018			PARTIDA N° 26	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 1,672.85	
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 1,672.85		
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 1,672.85
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,672.85		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categoría B a la categoría C1			
	<b>TOTALES</b>		\$ 1,672.85	\$ 1,672.85

**CASO 27:** En junio de 2018, la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$ 35,500.00.

A continuación, se presenta el detalle de estos créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Junio				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
180	ELMER	30/06/2018	30/06/2022	\$ 5,500.00	A1	\$ 5,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
181	JUAN	30/06/2018	30/06/2022	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
182	ISAAC	30/06/2018	30/06/2022	\$ 15,000.00	A1	\$ 15,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
183	VICTOR	30/06/2018	30/06/2022	\$ 6,000.00	A1	\$ 6,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
184	CARLOS	30/06/2018	30/06/2022	\$ 4,000.00	A1	\$ 4,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTALES</b>			\$ 35,500.00		\$ 35,500.00		\$ -	

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/6/2018			PARTIDA N° 27	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 35,500.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 35,500.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 35,500.00
1110010101	BOVEDA	\$ 35,500.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de junio de 2018			
	<b>TOTALES</b>		\$ 35,500.00	\$ 35,500.00

**CASO 28:** En el mes de junio de 2018, cinco créditos disminuyeron de categoría de riesgo crediticio a "A1", en este caso se revierte la reserva constituida por un monto de \$ 1,088.39.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Junio					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
68	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 4,392.60	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 49.74
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	A1	\$ 8,309.40	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 462.32
79	MARIA	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ -	0%	\$ -	CANCELADO	\$ 20.86
132	SANDRA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 8,466.50	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 471.43
137	SAMUEL	31/12/2017	31/12/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 8,257.60	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 84.05
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 49,500.00</b>		<b>\$ 29,426.10</b>		<b>\$ -</b>		<b>\$ 1,088.39</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/06/2018			PARTIDA N° 28	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 1,088.39	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,088.39		
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 1,088.39
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,088.39		
	V/ Reversión de la reserva de saneamiento por disminución de la categoría de riesgo a A1.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 1,088.39</b>	<b>\$ 1,088.39</b>

**CASO 29:** En este mes también tres créditos aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “A2” y seis aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “B”, lo que originó la constitución de reserva de saneamiento complementaria y reconocimiento del gasto no deducible por un monto de \$896.09.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento complementaria.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Junio					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
28	MARIA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 6,700.00	A2	\$ -	1%	\$ -	CANCELADO	\$ 17.93	\$ (17.93)
119	PATRICIA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 6,199.60	1%	\$ 62.00	VIGENTE	\$ -	\$ 62.00
178	JOSE	31/05/2018	31/05/2022	\$ 5,000.00	A2	\$ 5,000.00	1%	\$ 50.00	VIGENTE	\$ -	\$ 50.00
98	KAREN	31/08/2017	31/08/2021	\$ 6,000.00	B	\$ 2,360.50	5%	\$ 118.03	VIGENTE	\$ 128.63	\$ (10.61)
105	MARIA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 3,500.00	B	\$ -	5%	\$ -	CANCELADO	\$ 19.65	\$ (19.65)
127	ANA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 6,000.00	B	\$ 3,976.20	5%	\$ 198.81	VIGENTE	\$ 202.51	\$ (3.69)
151	ULISES	31/01/2018	31/01/2022	\$ 2,600.00	B	\$ 2,372.10	5%	\$ 118.61	VIGENTE	\$ 23.72	\$ 94.88
161	DAVID	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	B	\$ 6,995.40	5%	\$ 349.77	VIGENTE	\$ -	\$ 349.77
163	JOSE	31/03/2018	31/03/2022	\$ 10,000.00	B	\$ 9,783.00	5%	\$ 489.15	VIGENTE	\$ 97.83	\$ 391.32
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 55,800.00</b>		<b>\$ 36,686.80</b>		<b>\$ 1,386.36</b>		<b>\$ 490.27</b>	<b>\$ 896.09</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/06/2018			PARTIDA N° 29	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 896.09	
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 896.09		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 896.09
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 896.09		
	V/ Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 896.09</b>	<b>\$ 896.09</b>

**CASO 30:** En el mismo mes dieciocho créditos incrementaron su nivel de riesgo de mora pasando a calificaciones entre “C1” y “E”. En este caso se registra el complemento de la reserva hasta alcanzar el porcentaje de reserva establecido, por un monto de \$ 22,581.03

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Junio					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 5,703.50	15%	\$ 855.53	VIGENTE	\$ -	\$ 855.53
94	MARTA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 641.90	15%	\$ 96.29	VENCIDO	\$ -	\$ 96.29
120	RODRIGO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 6,359.20	15%	\$ 953.88	VIGENTE	\$ -	\$ 953.88
133	LUIS	30/11/2017	30/11/2021	\$ 5,750.00	C1	\$ 1,907.90	15%	\$ 286.19	VENCIDO	\$ -	\$ 286.19
143	JORGE	31/01/2018	31/01/2022	\$ 10,000.00	C1	\$ 9,039.80	15%	\$ 1,355.97	VIGENTE	\$ -	\$ 1,355.97
140	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	C2	\$ 4,748.60	25%	\$ 1,187.15	VENCIDO	\$ 712.29	\$ 474.86
141	NERY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	C2	\$ 4,223.00	25%	\$ 1,055.75	VENCIDO	\$ 633.45	\$ 422.30
158	SERVICIOS	28/02/2018	28/02/2022	\$ 25,000.00	C2	\$ 23,961.24	25%	\$ 5,990.31	VIGENTE	\$ 3,634.41	\$ 2,355.90
43	LINDA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,000.00	D1	\$ 3,042.60	50%	\$ 1,521.30	VENCIDO	\$ 760.65	\$ 760.65
114	BERNARDINO	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	D1	\$ 8,665.70	50%	\$ 4,332.85	VENCIDO	\$ 2,166.43	\$ 2,166.43
122	OSCAR	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	D1	\$ 9,576.90	50%	\$ 4,788.45	VENCIDO	\$ 2,394.23	\$ 2,394.23
124	MAURICIO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 5,000.00	D1	\$ 4,077.90	50%	\$ 2,038.95	VENCIDO	\$ 1,019.48	\$ 1,019.48
125	DENNIS	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	D1	\$ 9,279.30	50%	\$ 4,639.65	VENCIDO	\$ 2,319.83	\$ 2,319.83
130	KATHERINE	30/11/2017	30/11/2021	\$ 6,000.00	D1	\$ 5,268.10	50%	\$ 2,634.05	VENCIDO	\$ 1,317.03	\$ 1,317.03
95	JORGE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	D2	\$ 5,874.30	75%	\$ 4,405.73	VENCIDO	\$ 2,937.15	\$ 1,468.58
126	ISABEL	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	D2	\$ 7,184.40	75%	\$ 5,388.30	VENCIDO	\$ 3,592.20	\$ 1,796.10
11	ADAN	28/02/2017	28/02/2021	\$ 7,000.00	E	\$ 5,104.00	100%	\$ 5,104.00	VENCIDO	\$ 3,828.00	\$ 1,276.00
107	JONATHAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 6,000.00	E	\$ 5,047.30	100%	\$ 5,047.30	VENCIDO	\$ 3,785.48	\$ 1,261.83
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 150,750.00</b>		<b>\$ 119,705.64</b>		<b>\$ 51,681.63</b>		<b>\$ 29,100.60</b>	<b>\$ 22,581.03</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/06/2018			PARTIDA N° 30	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 22,581.03	
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 22,581.03		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 22,581.03
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 22,581.03		
	V/ Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 22,581.03</b>	<b>\$ 22,581.03</b>

**CASO 31:** En el mismo mes, tres créditos con calificación “B” incrementaron su nivel de mora pasando a calificación “C1”. En este caso se revierte la reserva a acumulada y contabilizada como gasto no deducible por un monto de \$ 1,191.54 y se traslada dicho valor a gasto por reserva deducible.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Junio					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 5,703.50	15%	\$ 855.53	VIGENTE	\$ 285.18
94	MARTA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	C1	\$ 641.90	15%	\$ 96.29	VENCIDO	\$ 32.10
120	RODRIGO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 6,359.20	15%	\$ 953.88	VIGENTE	\$ 317.96
133	LUIS	30/11/2017	30/11/2021	\$ 5,750.00	C1	\$ 1,907.90	15%	\$ 286.19	VENCIDO	\$ 95.40
143	JORGE	31/01/2018	31/01/2022	\$ 10,000.00	C1	\$ 9,039.80	15%	\$ 1,355.97	VIGENTE	\$ 460.91
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 38,750.00</b>		<b>\$ 23,652.30</b>		<b>\$ 3,547.85</b>		<b>\$ 1,191.54</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/06/2018			PARTIDA N° 31	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 1,191.54	
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 1,191.54		
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 1,191.54
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,191.54		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categoría B a la categoría C1			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 1,191.54</b>	<b>\$ 1,191.54</b>

**CASO 32:** El mes de julio de 2018 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$ 31,600.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Julio				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
185	LUIS	31/07/2018	31/07/2022	\$ 4,000.00	A1	\$ 4,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
186	JOSE	31/07/2018	31/07/2022	\$ 8,500.00	A1	\$ 8,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
187	SAUL	31/07/2018	31/07/2022	\$ 9,100.00	A1	\$ 9,100.00	0%	\$ -	VIGENTE
188	JOSE	31/07/2018	31/07/2022	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 31,600.00</b>		<b>\$ 31,600.00</b>		<b>\$ -</b>	

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/07/2018			PARTIDA N° 32	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 31,600.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 31,600.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 31,600.00
1110010101	BOVEDA	\$ 31,600.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de julio de 2018			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 31,600.00</b>	<b>\$ 31,600.00</b>

**CASO 33:** En el mes de julio ocho créditos aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “A2” y ocho aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “B”, lo que originó la constitución de reserva de saneamiento complementaria y reconocimiento del gasto no deducible por un monto de \$3,210.98.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento complementaria.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Julio					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
46	RUTH	30/04/2017	30/04/2021	\$ 11,000.00	A2	\$ 9,097.60	1%	\$ 90.98	VIGENTE	\$ -	\$ 90.98
66	ALICIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 14,000.00	A2	\$ 9,935.10	1%	\$ 99.35	VIGENTE	\$ -	\$ 99.35
68	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 4,392.60	1%	\$ 43.93	VIGENTE	\$ -	\$ 43.93
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	A2	\$ 8,309.40	1%	\$ 83.09	VIGENTE	\$ -	\$ 83.09
115	NANCY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 14,000.00	A2	\$ 11,439.00	1%	\$ 114.39	VIGENTE	\$ -	\$ 114.39
116	JOSE	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	A2	\$ 7,445.80	1%	\$ 74.46	VIGENTE	\$ -	\$ 74.46
121	EDENILSON	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 5,811.90	1%	\$ 58.12	VIGENTE	\$ -	\$ 58.12
162	TANIA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	A2	\$ 7,262.30	1%	\$ 72.62	VIGENTE	\$ -	\$ 72.62
56	NAHUN	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 4,766.50	5%	\$ 238.33	VIGENTE	\$ -	\$ 238.33
111	CHRISTIAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 7,000.00	B	\$ 4,791.50	5%	\$ 239.58	VIGENTE	\$ 47.92	\$ 191.66
119	PATRICIA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	B	\$ 6,199.60	5%	\$ 309.98	VIGENTE	\$ 62.00	\$ 247.98
131	KARLA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 12,000.00	B	\$ 9,821.90	5%	\$ 491.10	VIGENTE	\$ -	\$ 491.10
136	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,400.00	B	\$ 5,977.40	5%	\$ 298.87	VIGENTE	\$ -	\$ 298.87
137	SAMUEL	31/12/2017	31/12/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 8,257.60	5%	\$ 412.88	VIGENTE	\$ -	\$ 412.88
170	CLAUDIA	30/04/2018	30/04/2022	\$ 11,000.00	B	\$ 10,776.91	5%	\$ 538.85	VIGENTE	\$ -	\$ 538.85
178	JOSE	31/05/2018	31/05/2022	\$ 5,000.00	B	\$ 4,087.60	5%	\$ 204.38	VIGENTE	\$ 50.00	\$ 154.38
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 153,900.00</b>		<b>\$ 118,372.71</b>		<b>\$ 3,370.89</b>		<b>\$ 159.91</b>	<b>\$ 3,210.98</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/07/2018			PARTIDA N° 33	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 3,210.98	
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 3,210.98		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 3,210.98
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 3,210.98		
	V/ Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 3,210.98</b>	<b>\$ 3,210.98</b>

**CASO 34:** En el mismo mes veinte créditos incrementaron su nivel de riesgo de mora pasando a calificaciones entre “C1” y “E”. En este caso se registra el complemento de la reserva hasta alcanzar el porcentaje de reserva establecido, por un monto de \$ 25,833.14

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Cat.	Julio				Reserva mes anterior	Dif.
						Capital	%	Reserva	Estado		
98	KAREN	31/08/2017	31/08/2021	\$ 6,000.00	C1	\$ 2,020.80	15%	\$ 303.12	VIGENTE	\$ -	\$ 303.12
127	ANA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 6,000.00	C1	\$ 3,976.20	15%	\$ 596.43	VIGENTE	\$ -	\$ 596.43
151	ULISES	31/01/2018	31/01/2022	\$ 2,600.00	C1	\$ 2,372.10	15%	\$ 355.82	VIGENTE	\$ -	\$ 355.82
163	JOSE	31/03/2018	31/03/2022	\$ 10,000.00	C1	\$ 9,783.00	15%	\$ 1,467.45	VIGENTE	\$ 489.15	\$ 978.30
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	C2	\$ 5,703.50	25%	\$ 1,425.88	VENCIDO	\$ 855.53	\$ 570.35
94	MARTA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	C2	\$ 408.80	25%	\$ 102.20	VENCIDO	\$ 96.29	\$ 5.92
120	RODRIGO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	C2	\$ 6,359.20	25%	\$ 1,589.80	VENCIDO	\$ 953.88	\$ 635.92
133	LUIS	30/11/2017	30/11/2021	\$ 5,750.00	C2	\$ 1,907.90	25%	\$ 476.98	VENCIDO	\$ 286.19	\$ 190.79
143	JORGE	31/01/2018	31/01/2022	\$ 10,000.00	C2	\$ 8,847.40	25%	\$ 2,211.85	VIGENTE	\$ 1,355.97	\$ 855.88
140	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	D1	\$ 4,748.60	50%	\$ 2,374.30	VENCIDO	\$ 1,187.15	\$ 1,187.15
141	NERY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	D1	\$ 4,223.00	50%	\$ 2,111.50	VENCIDO	\$ 1,055.75	\$ 1,055.75
158	SERVICIOS	28/02/2018	28/02/2022	\$ 25,000.00	D1	\$ 23,691.45	50%	\$ 11,845.73	VIGENTE	\$ 5,990.31	\$ 5,855.42
43	LINDA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,000.00	D2	\$ 3,042.60	75%	\$ 2,281.95	VENCIDO	\$ 1,521.30	\$ 760.65
114	BERNARDINO	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	D2	\$ 8,665.70	75%	\$ 6,499.28	VENCIDO	\$ 4,332.85	\$ 2,166.43
122	OSCAR	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	D2	\$ 9,576.90	75%	\$ 7,182.68	VENCIDO	\$ 4,788.45	\$ 2,394.23
124	MAURICIO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 5,000.00	D2	\$ 4,077.90	75%	\$ 3,058.43	VENCIDO	\$ 2,038.95	\$ 1,019.48
125	DENNIS	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	D2	\$ 9,279.30	75%	\$ 6,959.48	VENCIDO	\$ 4,639.65	\$ 2,319.83
130	KATHERINE	30/11/2017	30/11/2021	\$ 6,000.00	D2	\$ 5,268.10	75%	\$ 3,951.08	VENCIDO	\$ 2,634.05	\$ 1,317.03
95	JORGE	31/07/2017	31/07/2021	\$ 8,000.00	E	\$ 5,874.30	100%	\$ 5,874.30	VENCIDO	\$ 4,405.73	\$ 1,468.58
126	ISABEL	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	E	\$ 7,184.40	100%	\$ 7,184.40	VENCIDO	\$ 5,388.30	\$ 1,796.10
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 162,350.00</b>		<b>\$ 127,011.15</b>		<b>\$ 67,852.62</b>		<b>\$ 42,019.48</b>	<b>\$ 25,833.14</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/07/2018			PARTIDA N° 34	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 25,833.14	
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 25,833.14		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 25,833.14
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 25,833.14		
	V/ Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 25,833.14</b>	<b>\$ 25,833.14</b>

**CASO 35:** En el mismo mes cuatro créditos con calificación “B” incrementaron su nivel de mora pasando a calificación “C1”. En este caso se revierte la reserva a acumulada y contabilizada como gasto no deducible por un monto de \$924.59 y se traslada dicho valor a gasto por reserva deducible.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Julio					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
98	KAREN	31/08/2017	31/08/2021	\$ 6,000.00	C1	\$ 2,020.80	15%	\$ 303.12	VIGENTE	\$ 118.03
127	ANA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 6,000.00	C1	\$ 3,976.20	15%	\$ 596.43	VIGENTE	\$ 198.81
151	ULISES	31/01/2018	31/01/2022	\$ 2,600.00	C1	\$ 2,372.10	15%	\$ 355.82	VIGENTE	\$ 118.61
163	JOSE	31/03/2018	31/03/2022	\$ 10,000.00	C1	\$ 9,783.00	15%	\$ 1,467.45	VIGENTE	\$ 489.15
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 24,600.00</b>		<b>\$ 18,152.10</b>		<b>\$ 2,722.82</b>		<b>\$ 924.59</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/07/2018			PARTIDA N° 35	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 924.59	
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 924.59		
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 924.59
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 924.59		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categoría B a la categoría C1			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 924.59</b>	<b>\$ 924.59</b>

**CASO 32:** En agosto de 2018 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V., otorgó créditos por un monto de \$ 79,000.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos otorgados y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Agosto				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
189	SUMINISTROS	31/08/2018	31/08/2022	\$ 10,500.00	A1	\$ 10,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
190	LEA	31/08/2018	31/08/2022	\$ 39,000.00	A1	\$ 39,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
191	ASTRID	31/08/2018	31/08/2022	\$ 4,000.00	A1	\$ 3,905.21	0%	\$ -	VIGENTE
192	ELSI	31/08/2018	31/08/2022	\$ 14,500.00	A1	\$ 14,292.43	0%	\$ -	VIGENTE
193	CLAUDIA	31/08/2018	31/08/2022	\$ 11,000.00	A1	\$ 11,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 79,000.00</b>		<b>\$ 78,697.64</b>		<b>\$ -</b>	

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/08/2018			PARTIDA N° 36	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL		ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 79,000.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 79,000.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 79,000.00
1110010101	BOVEDA	\$ 79,000.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de agosto de 2018			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 79,000.00</b>	<b>\$ 79,000.00</b>

**CASO 37:** Este mes, cinco créditos disminuyeron de categoría de riesgo crediticio a “A1”, los cuales contaban con reserva de riesgo constituida al mes anterior, en este caso se revierte dicha reserva por un monto de \$ 12,668.11.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento y su reversión.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Agosto					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
56	NAHUN	30/04/2017	30/04/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 3,501.40	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 238.33
66	ALICIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 14,000.00	A1	\$ 9,191.70	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 99.35
111	CHRISTIAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 7,000.00	A1	\$ 4,041.00	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 239.58
115	NANCY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 14,000.00	A1	\$ 10,649.50	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 114.39
121	EDENILSON	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 5,218.40	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 58.12
158	SERVICIOS	28/02/2018	28/02/2022	\$ 25,000.00	A1	\$ 23,435.34	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 11,845.73
162	TANIA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	A1	\$ 6,788.60	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 72.62
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 86,000.00</b>		<b>\$ 62,825.94</b>		<b>\$ -</b>		<b>\$ 12,668.11</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/08/2018			PARTIDA N° 37	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 12,668.11	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 12,668.11		
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 822.38
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 822.38		
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 11,845.73
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 11,845.73		
	V/ Reversión de la reserva de saneamiento por disminución de la categoría de riesgo a A1.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 12,668.11</b>	<b>\$ 12,668.11</b>

**CASO 38:** En este mes también siete créditos aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “A2” y cuatro aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “B”, lo que originó la constitución de reserva de saneamiento complementaria y reconocimiento del gasto no deducible por un monto de \$1,994.18.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento complementaria.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Agosto				Reserva mes anterior	Dif.	
					Cat.	Capital	%	Reserva			Estado
22	GLADIS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,500.00	A2	\$ 4,754.30	1%	\$ 47.54	VIGENTE	\$ -	\$ 47.54
33	ELSY	31/03/2017	31/03/2021	\$ 11,000.00	A2	\$ 7,363.00	1%	\$ 73.63	VIGENTE	\$ -	\$ 73.63
46	RUTH	30/04/2017	30/04/2021	\$ 11,000.00	A2	\$ 8,827.90	1%	\$ 88.28	VIGENTE	\$ 90.98	\$ (2.70)
47	GLORIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 9,000.00	A2	\$ 6,172.70	1%	\$ 61.73	VIGENTE	\$ -	\$ 61.73
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	A2	\$ 7,999.30	1%	\$ 79.99	VIGENTE	\$ 83.09	\$ (3.10)
85	FLOR	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 7,206.20	1%	\$ 72.06	VIGENTE	\$ -	\$ 72.06
135	DINORA	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,500.00	A2	\$ 5,340.30	1%	\$ 53.40	VIGENTE	\$ -	\$ 53.40
103	ROXANA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 7,000.00	B	\$ 5,448.60	5%	\$ 272.43	VIGENTE	\$ -	\$ 272.43
116	JOSE	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	B	\$ 7,445.80	5%	\$ 372.29	VIGENTE	\$ 74.46	\$ 297.83
129	OSCAR	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 7,768.10	5%	\$ 388.41	VIGENTE	\$ -	\$ 388.41
171	LORENA	30/04/2018	30/04/2022	\$ 15,000.00	B	\$ 14,659.01	5%	\$ 732.95	VIGENTE	\$ -	\$ 732.95
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 109,500.00</b>		<b>\$ 82,985.21</b>		<b>\$ 2,242.71</b>		<b>\$ 248.53</b>	<b>\$ 1,994.18</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/08/2018			PARTIDA N° 38	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 1,994.18	
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,994.18		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 1,994.18
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,994.18		
	V/Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 1,994.18</b>	<b>\$ 1,994.18</b>

**CASO 39:** En el mismo mes veintiséis créditos incrementaron su nivel de riesgo de mora, pasando a calificaciones entre “C1” y “E”. En este caso se registra el complemento de la reserva hasta alcanzar el porcentaje de reserva establecido, por un monto de \$ 29,194.16

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Agosto				Reserva mes anterior	Dif.	
					Cat.	Capital	%	Reserva			Estado
68	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 4,392.60	15%	\$ 658.89	VIGENTE	\$ -	\$ 658.89
119	PATRICIA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	C1	\$ 6,199.60	15%	\$ 929.94	VIGENTE	\$ -	\$ 929.94
131	KARLA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 12,000.00	C1	\$ 9,821.90	15%	\$ 1,473.29	VIGENTE	\$ -	\$ 1,473.29
136	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,400.00	C1	\$ 5,977.40	15%	\$ 896.61	VIGENTE	\$ -	\$ 896.61
137	SAMUEL	31/12/2017	31/12/2021	\$ 10,000.00	C1	\$ 8,257.60	15%	\$ 1,238.64	VIGENTE	\$ -	\$ 1,238.64
161	DAVID	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	C1	\$ 6,995.40	15%	\$ 1,049.31	VIGENTE	\$ -	\$ 1,049.31
170	CLAUDIA	30/04/2018	30/04/2022	\$ 11,000.00	C1	\$ 10,743.73	15%	\$ 1,611.56	VIGENTE	\$ -	\$ 1,611.56
178	JOSE	31/05/2018	31/05/2022	\$ 5,000.00	C1	\$ 4,087.60	15%	\$ 613.14	VIGENTE	\$ -	\$ 613.14
94	MARTA	31/07/2017	31/07/2021	\$ 5,000.00	C2	\$ -	25%	\$ -	CANCELADO	\$ 102.20	\$ (102.20)
98	KAREN	31/08/2017	31/08/2021	\$ 6,000.00	C2	\$ 2,020.80	25%	\$ 505.20	VENCIDO	\$ 303.12	\$ 202.08
127	ANA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 6,000.00	C2	\$ 3,976.20	25%	\$ 994.05	VENCIDO	\$ 596.43	\$ 397.62
151	ULISES	31/01/2018	31/01/2022	\$ 2,600.00	C2	\$ 2,372.10	25%	\$ 593.03	VENCIDO	\$ 355.82	\$ 237.21
163	JOSE	31/03/2018	31/03/2022	\$ 10,000.00	C2	\$ 9,783.00	25%	\$ 2,445.75	VENCIDO	\$ 1,467.45	\$ 978.30
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	D1	\$ 5,703.50	50%	\$ 2,851.75	VENCIDO	\$ 1,425.88	\$ 1,425.88
120	RODRIGO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	D1	\$ 6,359.20	50%	\$ 3,179.60	VENCIDO	\$ 1,589.80	\$ 1,589.80
133	LUIS	30/11/2017	30/11/2021	\$ 5,750.00	D1	\$ 1,907.90	50%	\$ 953.95	VENCIDO	\$ 476.98	\$ 476.98
143	JORGE	31/01/2018	31/01/2022	\$ 10,000.00	D1	\$ 8,658.00	50%	\$ 4,329.00	VIGENTE	\$ 2,211.85	\$ 2,117.15
141	NERY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	D2	\$ 4,223.00	75%	\$ 3,167.25	VENCIDO	\$ 2,111.50	\$ 1,055.75
43	LINDA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 7,000.00	E	\$ 3,042.60	100%	\$ 3,042.60	VENCIDO	\$ 2,281.95	\$ 760.65
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 7,973.50	100%	\$ 7,973.50	VENCIDO	\$ 7,981.20	\$ (7.70)
114	BERNARDINO	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 8,665.70	100%	\$ 8,665.70	VENCIDO	\$ 6,499.28	\$ 2,166.43
122	OSCAR	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 9,576.90	100%	\$ 9,576.90	VENCIDO	\$ 7,182.68	\$ 2,394.23
124	MAURICIO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 5,000.00	E	\$ 4,077.90	100%	\$ 4,077.90	VENCIDO	\$ 3,058.43	\$ 1,019.48
125	DENNIS	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 9,279.30	100%	\$ 9,279.30	VENCIDO	\$ 6,959.48	\$ 2,319.83
130	KATHERINE	30/11/2017	30/11/2021	\$ 6,000.00	E	\$ 5,268.10	100%	\$ 5,268.10	VENCIDO	\$ 3,951.08	\$ 1,317.03
140	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	E	\$ 4,748.60	100%	\$ 4,748.60	VENCIDO	\$ 2,374.30	\$ 2,374.30
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 200,750.00</b>		<b>\$ 154,112.13</b>		<b>\$ 80,123.55</b>		<b>\$ 50,929.39</b>	<b>\$ 29,194.16</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/08/2018			PARTIDA N° 39	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 29,194.16	
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 29,194.16		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 29,194.16
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 29,194.16		
	V/Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 29,194.16</b>	<b>\$ 29,194.16</b>

**CASO 40:** En el mismo mes ocho créditos con calificación “B” incrementaron su nivel de mora pasando a calificación “C1”. En este caso se revierte la reserva a acumulada y contabilizada como gasto no deducible por un monto de \$ 2,649.75 y se traslada dicho valor a gasto por reserva deducible.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Agosto					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
68	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	C1	4,392.60	15%	\$ 658.89	VIGENTE	\$ 43.93
119	PATRICIA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	C1	6,199.60	15%	\$ 929.94	VIGENTE	\$ 309.98
131	KARLA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 12,000.00	C1	9,821.90	15%	\$ 1,473.29	VIGENTE	\$ 491.10
136	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,400.00	C1	5,977.40	15%	\$ 896.61	VIGENTE	\$ 298.87
137	SAMUEL	31/12/2017	31/12/2021	\$ 10,000.00	C1	8,257.60	15%	\$ 1,238.64	VIGENTE	\$ 412.88
161	DAVID	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	C1	6,995.40	15%	\$ 1,049.31	VIGENTE	\$ 349.77
170	CLAUDIA	30/04/2018	30/04/2022	\$ 11,000.00	C1	10,743.73	15%	\$ 1,611.56	VIGENTE	\$ 538.85
178	JOSE	31/05/2018	31/05/2022	\$ 5,000.00	C1	4,087.60	15%	\$ 613.14	VIGENTE	\$ 204.38
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 69,400.00</b>		<b>\$ 56,475.83</b>		<b>\$ 8,471.37</b>		<b>\$ 2,649.75</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/08/2018			PARTIDA N° 40	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 2,649.75	
71210002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 2,649.75		
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			\$ 2,649.75
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 2,649.75		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categoría B a la categoría C1			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 2,649.75</b>	<b>\$ 2,649.75</b>

**CASO 41:** En septiembre de 2018 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$ 50,600.00.

A continuación, se presenta el detalle de los mismos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Septiembre				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
194	EDITH	30/09/2018	30/09/2022	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
195	MARCELA	30/09/2018	30/09/2022	\$ 4,500.00	A1	\$ 4,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
196	BLANCA	30/09/2018	30/09/2022	\$ 5,200.00	A1	\$ 5,200.00	0%	\$ -	VIGENTE
197	JULIO	30/09/2018	30/09/2022	\$ 6,000.00	A1	\$ 6,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
198	ROCIO	30/09/2018	30/09/2022	\$ 6,400.00	A1	\$ 6,400.00	0%	\$ -	VIGENTE
199	JULIO	30/09/2018	30/09/2022	\$ 8,500.00	A1	\$ 8,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
200	AMINTA	30/09/2018	30/09/2022	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 50,600.00</b>		<b>\$ 50,600.00</b>		<b>\$ -</b>	

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/09/2018			PARTIDA N° 41	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 50,600.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 50,600.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 50,600.00
1110010101	BOVEDA	\$ 50,600.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de septiembre de 2018			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 50,600.00</b>	<b>\$ 50,600.00</b>

**CASO 42:** En el mes de septiembre de 2018 también nueve créditos disminuyeron de categoría de riesgo crediticio a “A1”, los cuales cuentan con reserva de riesgo constituida al mes anterior, en este caso se revierte dicha reserva por un monto de \$3,274.53.

A continuación, se presenta el detalle estos créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento y su reversión.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Septiembre					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
22	GLADIS	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,500.00	A1	\$ 109.30	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 47.54
33	ELSY	31/03/2017	31/03/2021	\$ 11,000.00	A1	\$ 7,324.30	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 73.63
46	RUTH	30/04/2017	30/04/2021	\$ 11,000.00	A1	\$ 8,277.70	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 88.28
47	GLORIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 9,000.00	A1	\$ 5,660.30	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 61.73
68	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	A1	\$ 3,241.20	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 658.89
85	FLOR	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 7,175.70	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 72.06
103	ROXANA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 7,000.00	A1	\$ 5,448.60	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 272.43
129	OSCAR	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 7,624.40	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 388.41
170	CLAUDIA	30/04/2018	30/04/2022	\$ 11,000.00	A1	\$ -	0%	\$ -	CANCELADO	\$ 1,611.56
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 85,500.00</b>		<b>\$ 44,861.50</b>		<b>\$ -</b>		<b>\$ 3,274.53</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/09/2018			PARTIDA N° 42	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 3,274.53	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 3,274.53		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 1,004.08
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,004.08		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 2,270.45
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	2270.45		
	V/ Reversión de la reserva de saneamiento por disminución de la categoría de riesgo a A1.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 3,274.53</b>	<b>\$ 3,274.53</b>

**CASO 43:** En este mes también siete créditos aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “A2” y cuatro aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “B”, lo que originó la constitución de reserva de saneamiento complementaria y reconocimiento del gasto no deducible por un monto de \$1,606.06.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento complementaria.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Septiembre					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
66	ALICIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 14,000.00	A2	\$ 9,191.70	1%	\$ 91.92	VIGENTE	\$ -	\$ 91.92
101	JOSE	31/08/2017	31/08/2021	\$ 8,900.00	A2	\$ 4,914.60	1%	\$ 49.15	VIGENTE	\$ -	\$ 49.15
112	SANDRA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 538.00	1%	\$ 5.38	VENCIDO	\$ -	\$ 5.38
115	NANCY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 14,000.00	A2	\$ 10,649.50	1%	\$ 106.50	VIGENTE	\$ -	\$ 106.50
117	MARVIN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	A2	\$ 6,230.00	1%	\$ 62.30	VIGENTE	\$ -	\$ 62.30
132	SANDRA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 8,175.20	1%	\$ 81.75	VIGENTE	\$ -	\$ 81.75
139	JONNY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 12,000.00	A2	\$ 10,327.70	1%	\$ 103.28	VIGENTE	\$ -	\$ 103.28
162	TANIA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	A2	\$ 6,788.60	1%	\$ 67.89	VIGENTE	\$ -	\$ 67.89
193	CLAUDIA	31/08/2018	31/08/2022	\$ 11,000.00	A2	\$ 10,671.20	1%	\$ 106.71	VIGENTE	\$ -	\$ 106.71
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	B	\$ 7,999.30	5%	\$ 399.97	VIGENTE	\$ 79.99	\$ 319.97
106	ROBERTO	31/08/2017	31/08/2021	\$ 9,000.00	B	\$ 3,911.30	5%	\$ 195.57	VIGENTE	\$ -	\$ 195.57
111	CHRISTIAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 7,000.00	B	\$ 4,041.00	5%	\$ 202.05	VIGENTE	\$ -	\$ 202.05
135	DINORA	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,500.00	B	\$ 5,340.30	5%	\$ 267.02	VIGENTE	\$ 53.40	\$ 213.61
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 129,900.00</b>		<b>\$ 88,778.40</b>		<b>\$ 1,739.46</b>		<b>\$ 133.40</b>	<b>\$ 1,606.06</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/09/2018			PARTIDA N° 43	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 1,606.06	
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,606.06		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 1,606.06
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,606.06		
	V/Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 1,606.06</b>	<b>\$ 1,606.06</b>

**CASO 44:** En el mismo mes, dieciocho créditos incrementaron su nivel de riesgo de mora pasando a calificaciones entre “C1” y “E”. En este caso se registra el complemento de la reserva hasta alcanzar el porcentaje de reserva establecido, por un monto de \$ 17,282.17

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Septiembre					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
116	JOSE	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	C1	\$ 7,445.80	15%	\$ 1,116.87	VIGENTE	\$ 372.29	\$ 744.58
171	LORENA	30/04/2018	30/04/2022	\$ 15,000.00	C1	\$ 14,616.12	15%	\$ 2,192.42	VIGENTE	\$ 732.95	\$ 1,459.47
119	PATRICIA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	C2	\$ 6,199.60	25%	\$ 1,549.90	VENCIDO	\$ 929.94	\$ 619.96
131	KARLA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 12,000.00	C2	\$ 9,821.90	25%	\$ 2,455.48	VENCIDO	\$ 1,473.29	\$ 982.19
136	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,400.00	C2	\$ 5,977.40	25%	\$ 1,494.35	VENCIDO	\$ 896.61	\$ 597.74
137	SAMUEL	31/12/2017	31/12/2021	\$ 10,000.00	C2	\$ 8,257.60	25%	\$ 2,064.40	VENCIDO	\$ 1,238.64	\$ 825.76
161	DAVID	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	C2	\$ 6,995.40	25%	\$ 1,748.85	VENCIDO	\$ 1,049.31	\$ 699.54
178	JOSE	31/05/2018	31/05/2022	\$ 5,000.00	C2	\$ 4,087.60	25%	\$ 1,021.90	VIGENTE	\$ 613.14	\$ 408.76
98	KAREN	31/08/2017	31/08/2021	\$ 6,000.00	D1	\$ 2,020.80	50%	\$ 1,010.40	VENCIDO	\$ 505.20	\$ 505.20
127	ANA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 6,000.00	D1	\$ 3,976.20	50%	\$ 1,988.10	VENCIDO	\$ 994.05	\$ 994.05
151	ULISES	31/01/2018	31/01/2022	\$ 2,600.00	D1	\$ 2,372.10	50%	\$ 1,186.05	VENCIDO	\$ 593.03	\$ 593.03
163	JOSE	31/03/2018	31/03/2022	\$ 10,000.00	D1	\$ 9,783.00	50%	\$ 4,891.50	VENCIDO	\$ 2,445.75	\$ 2,445.75
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	D2	\$ 5,703.50	75%	\$ 4,277.63	VENCIDO	\$ 2,851.75	\$ 1,425.88
120	RODRIGO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	D2	\$ 6,359.20	75%	\$ 4,769.40	VENCIDO	\$ 3,179.60	\$ 1,589.80
133	LUIS	30/11/2017	30/11/2021	\$ 5,750.00	D2	\$ 1,907.90	75%	\$ 1,430.93	VENCIDO	\$ 953.95	\$ 476.98
143	JORGE	31/01/2018	31/01/2022	\$ 10,000.00	D2	\$ 8,463.00	75%	\$ 6,347.25	VIGENTE	\$ 4,329.00	\$ 2,018.25
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 7,813.00	100%	\$ 7,813.00	VENCIDO	\$ 7,973.50	\$ (160.50)
141	NERY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 5,000.00	E	\$ 4,223.00	100%	\$ 4,223.00	VENCIDO	\$ 3,167.25	\$ 1,055.75
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 147,750.00</b>		<b>\$ 116,023.12</b>		<b>\$ 51,581.41</b>		<b>\$ 34,299.24</b>	<b>\$ 17,282.17</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/09/2018			PARTIDA N° 44	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 17,282.17	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 17,282.17		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 17,282.17
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 17,282.17		
	V/Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		\$ 17,282.17	\$ 17,282.17

**CASO 45:** También en este mes dos créditos con calificación “B” incrementaron su nivel de mora pasando a calificación “C1”. En este caso se revierte la reserva a acumulada y contabilizada como gasto no deducible por un monto de \$ 1,105.24 y se traslada dicho valor a gasto por reserva deducible.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Septiembre					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
116	JOSE	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	C1	\$ 7,445.80	15%	\$ 1,116.87	VIGENTE	\$ 372.29
171	LORENA	30/04/2018	30/04/2022	\$ 15,000.00	C1	\$ 14,616.12	15%	\$ 2,192.42	VIGENTE	\$ 732.95
	<b>TOTALES</b>			\$ 24,000.00		\$ 22,061.92		\$ 3,309.29		\$ 1,105.24

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/09/2018			PARTIDA N° 45	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 1,105.24	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,105.24		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 1,105.24
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,105.24		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categoría B a la categoría C1			
	<b>TOTALES</b>		\$ 1,105.24	\$ 1,105.24

**CASO 46:** El mes de octubre de 2018 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$ 28,500.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos otorgados y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Octubre				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
201	VICKTOR	31/10/2018	31/10/2022	\$ 5,000.00	A1	\$ 4,925.42	0%	\$ -	VIGENTE
202	CARLOS	31/10/2018	31/10/2022	\$ 5,000.00	A1	\$ 5,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
203	NILSON	31/10/2018	31/10/2022	\$ 7,000.00	A1	\$ 6,910.93	0%	\$ -	VIGENTE
204	SONIA	31/10/2018	31/10/2022	\$ 4,500.00	A1	\$ 4,500.00	0%	\$ -	VIGENTE
205	RICARDO	31/10/2018	31/10/2022	\$ 7,000.00	A1	\$ 7,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 28,500.00</b>		<b>\$ 28,336.35</b>		<b>\$ -</b>	

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/10/2018			PARTIDA N° 46	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 28,500.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 28,500.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 28,500.00
1110010101	BOVEDA	\$ 28,500.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de octubre de 2018			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 28,500.00</b>	<b>\$ 28,500.00</b>

**CASO 47:** Adicionalmente en el mismo mes, un crédito disminuyó de categoría de riesgo crediticio a “A1”, en este caso se revierte la reserva por un monto de \$195.57.

A continuación, se presenta el detalle del crédito y el registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Octubre					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
106	ROBERTO	31/08/2017	31/08/2021	\$ 9,000.00	A1	\$ 2,707.80	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 195.57

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/10/2018			PARTIDA N° 47	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 195.57	
11500101010101	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORÍA A2 Y B	\$ 195.57		
7120	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORÍA A2 Y B			\$ 195.57
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 195.57		
	V/ Reversión de la reserva de saneamiento por disminución de la categoría de riesgo a A1.			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 195.57</b>	<b>\$ 195.57</b>

**CASO 48:** En este mes también nueve créditos aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “A2” y ocho aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “B”, lo que originó la constitución de reserva de saneamiento complementaria y reconocimiento del gasto no deducible por un monto de \$2,708.99.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento complementaria.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Octubre				Reserva mes anterior	Dif.	
					Cat.	Capital	%	Reserva			Estado
24	ZOILA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 2,626.60	1%	\$ 26.27	VIGENTE	\$ -	\$ 26.27
33	ELSY	31/03/2017	31/03/2021	\$ 11,000.00	A2	\$ 7,324.30	1%	\$ 73.24	VIGENTE	\$ -	\$ 73.24
66	ALICIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 14,000.00	A2	\$ 8,819.50	1%	\$ 88.20	VIGENTE	\$ 91.92	\$ (3.72)
85	FLOR	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 7,175.70	1%	\$ 71.76	VIGENTE	\$ -	\$ 71.76
101	JOSE	31/08/2017	31/08/2021	\$ 8,900.00	A2	\$ -	1%	\$ -	CANCELADO	\$ 49.15	\$ (49.15)
110	LEONIDAS	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 1,905.80	1%	\$ 19.06	VIGENTE	\$ -	\$ 19.06
118	NORMA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 14,000.00	A2	\$ 11,256.30	1%	\$ 112.56	VIGENTE	\$ -	\$ 112.56
121	EDENILSON	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 5,129.10	1%	\$ 51.29	VIGENTE	\$ -	\$ 51.29
152	WALTER	31/01/2018	31/01/2022	\$ 9,750.00	A2	\$ 8,883.50	1%	\$ 88.84	VIGENTE	\$ -	\$ 88.84
112	SANDRA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 8,000.00	B	\$ -	5%	\$ -	CANCELADO	\$ 5.38	\$ (5.38)
115	NANCY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 14,000.00	B	\$ 10,649.50	5%	\$ 532.48	VIGENTE	\$ 106.50	\$ 425.98
117	MARVIN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	B	\$ 6,230.00	5%	\$ 311.50	VIGENTE	\$ 62.30	\$ 249.20
132	SANDRA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 10,000.00	B	\$ 8,175.20	5%	\$ 408.76	VIGENTE	\$ 81.75	\$ 327.01
139	JONNY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 12,000.00	B	\$ 10,298.60	5%	\$ 514.93	VIGENTE	\$ 103.28	\$ 411.65
162	TANIA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	B	\$ 6,788.60	5%	\$ 339.43	VIGENTE	\$ 67.89	\$ 271.54
183	VICTOR	30/06/2018	30/06/2022	\$ 6,000.00	B	\$ 4,430.50	5%	\$ 221.53	VIGENTE	\$ -	\$ 221.53
193	CLAUDIA	31/08/2018	31/08/2022	\$ 11,000.00	B	\$ 10,480.60	5%	\$ 524.03	VIGENTE	\$ 106.71	\$ 417.32
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 171,650.00</b>		<b>\$ 110,173.80</b>		<b>\$ 3,383.86</b>		<b>\$ 674.87</b>	<b>\$ 2,708.99</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/10/2018			PARTIDA N° 48	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 2,708.99	
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 2,708.99		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 2,708.99
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 2,708.99		
	V/Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 2,708.99</b>	<b>\$ 2,708.99</b>

**CASO 49:** En el mismo mes, veinte créditos incrementaron su nivel de riesgo de mora pasando a calificaciones entre “C1” y “E”. En este caso se registra el complemento de la reserva hasta alcanzar el porcentaje de reserva establecido, por un monto de \$ 29,460.36

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Octubre					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	C1	\$ 7,999.30	15%	\$ 1,199.90	VIGENTE	\$ 399.97	\$ 799.93
111	CHRISTIAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 7,000.00	C1	\$ 4,041.00	15%	\$ 606.15	VIGENTE	\$ 202.05	\$ 404.10
135	DINORA	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,500.00	C1	\$ 5,340.30	15%	\$ 801.05	VIGENTE	\$ 267.02	\$ 534.03
116	JOSE	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	C2	\$ 7,445.80	25%	\$ 1,861.45	VENCIDO	\$ 1,116.87	\$ 744.58
171	LORENA	30/04/2018	30/04/2022	\$ 15,000.00	C2	\$ 14,565.79	25%	\$ 3,641.45	VIGENTE	\$ 2,192.42	\$ 1,449.03
119	PATRICIA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	D1	\$ 6,199.60	50%	\$ 3,099.80	VENCIDO	\$ 1,549.90	\$ 1,549.90
131	KARLA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 12,000.00	D1	\$ 9,821.90	50%	\$ 4,910.95	VENCIDO	\$ 2,455.48	\$ 2,455.48
136	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,400.00	D1	\$ 5,977.40	50%	\$ 2,988.70	VENCIDO	\$ 1,494.35	\$ 1,494.35
137	SAMUEL	31/12/2017	31/12/2021	\$ 10,000.00	D1	\$ 8,257.60	50%	\$ 4,128.80	VENCIDO	\$ 2,064.40	\$ 2,064.40
161	DAVID	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	D1	\$ 6,995.40	50%	\$ 3,497.70	VENCIDO	\$ 1,748.85	\$ 1,748.85
178	JOSE	31/05/2018	31/05/2022	\$ 5,000.00	D1	\$ 4,087.60	50%	\$ 2,043.80	VIGENTE	\$ 1,021.90	\$ 1,021.90
98	KAREN	31/08/2017	31/08/2021	\$ 6,000.00	D2	\$ 2,020.80	75%	\$ 1,515.60	VENCIDO	\$ 1,010.40	\$ 505.20
127	ANA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 6,000.00	D2	\$ 3,976.20	75%	\$ 2,982.15	VENCIDO	\$ 1,988.10	\$ 994.05
151	ULISES	31/01/2018	31/01/2022	\$ 2,600.00	D2	\$ 2,372.10	75%	\$ 1,779.08	VENCIDO	\$ 1,186.05	\$ 593.03
163	JOSE	31/03/2018	31/03/2022	\$ 10,000.00	D2	\$ 9,783.00	75%	\$ 7,337.25	VENCIDO	\$ 4,891.50	\$ 2,445.75
4	RANULFO	31/01/2017	31/01/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 5,703.50	100%	\$ 5,703.50	VENCIDO	\$ 4,277.63	\$ 1,425.88
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 7,651.30	100%	\$ 7,651.30	VENCIDO	\$ 7,813.00	\$ (161.70)
120	RODRIGO	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	E	\$ 6,359.20	100%	\$ 6,359.20	VENCIDO	\$ 4,769.40	\$ 1,589.80
133	LUIS	30/11/2017	30/11/2021	\$ 5,750.00	E	\$ 1,907.90	100%	\$ 1,907.90	VENCIDO	\$ 1,430.93	\$ 476.98
143	JORGE	31/01/2018	31/01/2022	\$ 10,000.00	E	\$ 8,254.10	100%	\$ 8,254.10	VIGENTE	\$ 6,347.25	\$ 1,906.85
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 521,050.00</b>		<b>\$ 351,815.19</b>		<b>\$ 79,037.53</b>		<b>\$ 49,772.74</b>	<b>\$ 29,460.36</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/10/2018			PARTIDA N° 49	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 29,460.36	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 29,460.36		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 29,460.36
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 29,460.36		
	V/Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 29,460.36</b>	<b>\$ 29,460.36</b>

**CASO 50:** En el mes de octubre también tres créditos con calificación “B” incrementaron su nivel de mora pasando a calificación “C1”. En este caso se revierte la reserva a acumulada y contabilizada como gasto no deducible por un monto de \$ 869.03 y se traslada dicho valor a gasto por reserva deducible.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Octubre					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	C1	\$ 7,999.30	15%	\$ 1,199.90	VIGENTE	\$ 399.97
111	CHRISTIAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 7,000.00	C1	\$ 4,041.00	15%	\$ 606.15	VIGENTE	\$ 202.05
135	DINORA	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,500.00	C1	\$ 5,340.30	15%	\$ 801.05	VIGENTE	\$ 267.02
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 26,000.00</b>		<b>\$ 17,380.60</b>		<b>\$ 2,607.09</b>		<b>\$ 869.03</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/10/2018			PARTIDA N° 50	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 869.03	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 869.03		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 869.03
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 869.03		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categoría B a la categoría C1			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 869.03</b>	<b>\$ 869.03</b>

**CASO 51:** El mes de noviembre de 2018, la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$ 70,850.00.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Noviembre				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
206	JUAN	30/11/2018	30/11/2022	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
207	REBECA	30/11/2018	30/11/2022	\$ 10,000.00	A1	\$ 9,777.98	0%	\$ -	VIGENTE
208	SONIA	30/11/2018	30/11/2022	\$ 15,500.00	A1	\$ 15,369.67	0%	\$ -	VIGENTE
209	JAIME	30/11/2018	30/11/2022	\$ 9,350.00	A1	\$ 9,350.00	0%	\$ -	VIGENTE
210	VERONICA	30/11/2018	30/11/2022	\$ 26,000.00	A1	\$ 26,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 70,850.00</b>		<b>\$ 70,497.65</b>		<b>\$ -</b>	

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/11/2018			PARTIDA N° 51	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 70,850.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 70,850.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 70,850.00
1110010101	BOVEDA	\$ 70,850.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de noviembre de 2018			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 70,850.00</b>	<b>\$ 70,850.00</b>

**CASO 52:** En noviembre de 2018 dos créditos disminuyeron de categoría de riesgo crediticio a “A1”, los cuales cuentan con reserva de riesgo constituida al mes anterior, en este caso se revierte dicha reserva por un monto de \$195.57.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento y su reversión.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Noviembre					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
66	ALICIA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 14,000.00	A1	\$ 8,014.10	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 88.20
132	SANDRA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 10,000.00	A1	\$ 7,381.10	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 408.76
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 24,000.00</b>		<b>\$ 15,395.20</b>		<b>\$ -</b>		<b>\$ 496.96</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/11/2018			PARTIDA N° 52	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 496.96	
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 496.96		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 496.96
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 496.96		
	V/ Reversión de la reserva de saneamiento por disminución de la categoría de riesgo a A1.			
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 496.96</b>	<b>\$ 496.96</b>

**CASO 53:** En el este mes once créditos otorgados anteriormente aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “A2” y tres aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “B”, lo que originó la constitución de reserva de saneamiento complementaria y reconocimiento del gasto no deducible por un monto de \$2,028.52.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Noviembre					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
24	ZOILA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 2,239.70	1%	\$ 22.40	VIGENTE	\$ 26.27	\$ (3.87)
33	ELSY	31/03/2017	31/03/2021	\$ 11,000.00	A2	\$ 7,060.50	1%	\$ 70.61	VIGENTE	\$ 73.24	\$ (2.64)
47	GLORIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 9,000.00	A2	\$ 5,490.10	1%	\$ 54.90	VIGENTE	\$ -	\$ 54.90
85	FLOR	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 6,891.90	1%	\$ 68.92	VIGENTE	\$ 71.76	\$ (2.84)
96	SUSANA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ 1,320.00	1%	\$ 13.20	VIGENTE	\$ -	\$ 13.20
103	ROXANA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 7,000.00	A2	\$ 5,359.00	1%	\$ 53.59	VIGENTE	\$ -	\$ 53.59
110	LEONIDAS	30/09/2017	30/09/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ -	1%	\$ -	CANCELADO	\$ 19.06	\$ (19.06)
121	EDENILSON	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 4,766.10	1%	\$ 47.66	VIGENTE	\$ 51.29	\$ (3.63)
156	ALCIRA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	A2	\$ 6,212.60	1%	\$ 62.13	VIGENTE	\$ -	\$ 62.13
168	MARVIN	30/04/2018	30/04/2022	\$ 7,000.00	A2	\$ 5,589.10	1%	\$ 55.89	VIGENTE	\$ -	\$ 55.89
184	CARLOS	30/06/2018	30/06/2022	\$ 4,000.00	A2	\$ 2,455.90	1%	\$ 24.56	VIGENTE	\$ -	\$ 24.56
118	NORMA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 14,000.00	B	\$ 11,256.30	5%	\$ 562.82	VIGENTE	\$ 112.56	\$ 450.25
152	WALTER	31/01/2018	31/01/2022	\$ 9,750.00	B	\$ 8,883.50	5%	\$ 444.18	VIGENTE	\$ 88.84	\$ 355.34
193	CLAUDIA	31/08/2018	31/08/2022	\$ 11,000.00	B	\$ 10,294.50	5%	\$ 514.73	VIGENTE	\$ 524.03	\$ (9.30)
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 121,750.00</b>		<b>\$ 77,819.20</b>		<b>\$ 1,995.56</b>		<b>\$ 967.04</b>	<b>\$ 1,028.52</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/11/2018			PARTIDA N° 53	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 1,028.52	
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,028.52		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 1,028.52
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,028.52		
	V/Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		\$ 1,028.52	\$ 1,028.52

**CASO 54:** En el mismo mes veinte créditos incrementaron su nivel de riesgo de mora pasando a calificaciones entre “C1” y “E”. En este caso se registra el complemento de la reserva hasta alcanzar el porcentaje de reserva establecido, por un monto de \$ 27,412.35

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Cat.	Noviembre				Reserva mes anterior	Dif.
						Capital	%	Reserva	Estado		
115	NANCY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 14,000.00	C1	\$ 10,649.50	15%	\$ 1,597.43	VIGENTE	\$ 532.48	\$ 1,064.95
117	MARVIN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	C1	\$ 6,230.00	15%	\$ 934.50	VIGENTE	\$ 311.50	\$ 623.00
139	JONNY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 12,000.00	C1	\$ 10,298.60	15%	\$ 1,544.79	VIGENTE	\$ 514.93	\$ 1,029.86
162	TANIA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	C1	\$ 6,788.60	15%	\$ 1,018.29	VIGENTE	\$ 339.43	\$ 678.86
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	C2	\$ 7,999.30	25%	\$ 1,999.83	VENCIDO	\$ 1,199.90	\$ 799.93
111	CHRISTIAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 7,000.00	C2	\$ 4,041.00	25%	\$ 1,010.25	VENCIDO	\$ 606.15	\$ 404.10
135	DINORA	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,500.00	C2	\$ 5,340.30	25%	\$ 1,335.08	VENCIDO	\$ 801.05	\$ 534.03
116	JOSE	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	D1	\$ 7,445.80	50%	\$ 3,722.90	VENCIDO	\$ 1,861.45	\$ 1,861.45
171	LORENA	30/04/2018	30/04/2022	\$ 15,000.00	D1	\$ 14,521.55	50%	\$ 7,260.78	VIGENTE	\$ 3,641.45	\$ 3,619.33
119	PATRICIA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	D2	\$ 6,199.60	75%	\$ 4,649.70	VENCIDO	\$ 3,099.80	\$ 1,549.90
131	KARLA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 12,000.00	D2	\$ 9,821.90	75%	\$ 7,366.43	VENCIDO	\$ 4,910.95	\$ 2,455.48
136	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,400.00	D2	\$ 5,977.40	75%	\$ 4,483.05	VENCIDO	\$ 2,988.70	\$ 1,494.35
137	SAMUEL	31/12/2017	31/12/2021	\$ 10,000.00	D2	\$ 8,257.60	75%	\$ 6,193.20	VENCIDO	\$ 4,128.80	\$ 2,064.40
161	DAVID	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	D2	\$ 6,995.40	75%	\$ 5,246.55	VENCIDO	\$ 3,497.70	\$ 1,748.85
178	JOSE	31/05/2018	31/05/2022	\$ 5,000.00	D2	\$ 4,087.60	75%	\$ 3,065.70	VIGENTE	\$ 2,043.80	\$ 1,021.90
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 7,518.20	100%	\$ 7,518.20	VENCIDO	\$ 7,651.30	\$ (133.10)
98	KAREN	31/08/2017	31/08/2021	\$ 6,000.00	E	\$ 2,020.80	100%	\$ 2,020.80	VENCIDO	\$ 1,515.60	\$ 505.20
127	ANA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 6,000.00	E	\$ 3,976.20	100%	\$ 3,976.20	VENCIDO	\$ 2,982.15	\$ 994.05
151	ULISES	31/01/2018	31/01/2022	\$ 2,600.00	E	\$ 2,372.10	100%	\$ 2,372.10	VENCIDO	\$ 1,779.08	\$ 593.03
163	JOSE	31/03/2018	31/03/2022	\$ 10,000.00	E	\$ 9,783.00	100%	\$ 9,783.00	VENCIDO	\$ 7,337.25	\$ 2,445.75
	<b>TOTALES</b>			\$ 421,500.00		\$ 295,962.85		\$ 81,089.88		\$ 53,677.53	\$ 27,412.35

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/11/2018			PARTIDA N° 54	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 27,412.35	
71200002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 27,412.35		
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 27,412.35
11490101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 27,412.35		
	V/Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		\$ 27,412.35	\$ 27,412.35

**CASO 55:** En este mes también tres créditos con calificación “B” incrementaron su nivel de mora pasando a calificación “C1”. En este caso se revierte la reserva a acumulada y contabilizada como gasto no deducible por un monto de \$ 1,698.34 y se traslada dicho valor a gasto por reserva deducible.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Noviembre					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
115	NANCY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 14,000.00	C1	\$ 10,649.50	15%	\$ 1,597.43	VIGENTE	\$ 532.48
117	MARVIN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	C1	\$ 6,230.00	15%	\$ 934.50	VIGENTE	\$ 311.50
139	JONNY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 12,000.00	C1	\$ 10,298.60	15%	\$ 1,544.79	VIGENTE	\$ 514.93
162	TANIA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	C1	\$ 6,788.60	15%	\$ 1,018.29	VIGENTE	\$ 339.43
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 43,000.00</b>		<b>\$ 33,966.70</b>		<b>\$ 5,095.01</b>		<b>\$ 1,698.34</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V. COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 30/11/2018			PARTIDA N° 55	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 1,698.34	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,698.34		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 1,698.34
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,698.34		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categoría B a la categoría C1			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 1,698.34</b>	<b>\$ 1,698.34</b>

**CASO 56:** En el mes de diciembre de 2018 la Caja de Crédito de El Salvador, S.C. de R.L de C.V otorgó créditos por un monto de \$ 16,800.00.

A continuación, se presenta el detalle y su respectivo registro contable por el otorgamiento de crédito.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Diciembre				
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado
211	ARGELIA	31/12/2018	31/12/2022	\$ 9,800.00	A1	9,800.00	0%	\$ -	VIGENTE
212	MARIA	31/12/2018	31/12/2022	\$ 7,000.00	A1	7,000.00	0%	\$ -	VIGENTE
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 16,800.00</b>		<b>\$ 16,800.00</b>		<b>\$ -</b>	

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/12/2018			PARTIDA N° 56	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO		\$ 16,800.00	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 16,800.00		
1110	FONDOS DISPONIBLES			\$ 16,800.00
1110010101	BOVEDA	\$ 16,800.00		
	V/ Contabilización de los créditos otorgados en el mes de diciembre de 2018			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 16,800.00</b>	<b>\$ 16,800.00</b>

**CASO 57:** El mes de diciembre de 2018 cinco créditos disminuyeron de categoría de riesgo crediticio a “A1”, los cuales cuentan con reserva de riesgo constituida al mes anterior, en este caso se revierte dicha reserva por un monto de \$438.35.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y el registro contable de la reserva de saneamiento y su reversión.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Diciembre				Reserva mes anterior	
					Cat.	Capital	%	Reserva		Estado
24	ZOILA	31/03/2017	31/03/2021	\$ 8,000.00	A1	1,826.30	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 22.40
33	ELSY	31/03/2017	31/03/2021	\$ 11,000.00	A1	6,430.60	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 70.61
47	GLORIA	30/04/2017	30/04/2021	\$ 9,000.00	A1	5,226.10	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 54.90
85	FLOR	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	A1	6,242.00	0%	\$ -	VIGENTE	\$ 68.92
183	VÍCTOR	30/06/2018	30/06/2022	\$ 6,000.00	A1	0.00	0%	\$ -	CANCELADO	\$ 221.53
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 44,000.00</b>		<b>\$ 19,725.00</b>		<b>\$ -</b>		<b>\$ 438.35</b>

**Registro contable:**

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/12/2018			PARTIDA N° 57	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 438.35	
11500101010101	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 438.35		
7120	RESERVA PRÉSTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 438.35
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 438.35		
	V/ Reversión de la reserva de saneamiento por disminución de la categoría de riesgo a A1.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 438.35</b>	<b>\$ 438.35</b>

**CASO 58:** En el este mes también diez créditos aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “A2” y seis aumentaron de categoría de riesgo crediticio a “B”, lo que originó la

constitución de reserva de saneamiento complementaria y reconocimiento del gasto no deducible por un monto de \$1,753.43.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Diciembre					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
68	REINA	31/05/2017	31/05/2021	\$ 8,000.00	A2	\$ 2,411.80	1%	\$ 24.12	VIGENTE	\$ -	\$ 24.12
96	SUSANA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 5,000.00	A2	\$ 1,017.90	1%	\$ 10.18	VIGENTE	\$ 13.20	\$ (3.02)
97	CARLOS	31/08/2017	31/08/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 3,097.20	1%	\$ 30.97	VIGENTE	\$ -	\$ 30.97
102	JESSICA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 7,500.00	A2	\$ 790.50	1%	\$ 7.91	VENCIDO	\$ -	\$ 7.91
106	ROBERTO	31/08/2017	31/08/2021	\$ 9,000.00	A2	\$ 2,474.80	1%	\$ 24.75	VIGENTE	\$ -	\$ 24.75
128	TELMA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,500.00	A2	\$ 4,988.50	1%	\$ 49.89	VIGENTE	\$ -	\$ 49.89
129	OSCAR	31/10/2017	31/10/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 6,883.90	1%	\$ 68.84	VIGENTE	\$ -	\$ 68.84
132	SANDRA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 10,000.00	A2	\$ 7,381.10	1%	\$ 73.81	VIGENTE	\$ -	\$ 73.81
134	FLOR	31/12/2017	31/12/2021	\$ 15,000.00	A2	\$ 11,572.10	1%	\$ 115.72	VIGENTE	\$ -	\$ 115.72
138	JOSELINE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 13,000.00	A2	\$ 10,802.00	1%	\$ 108.02	VIGENTE	\$ -	\$ 108.02
103	ROXANA	31/08/2017	31/08/2021	\$ 7,000.00	B	\$ 5,327.10	5%	\$ 266.36	VIGENTE	\$ 53.59	\$ 212.77
121	EDENILSON	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	B	\$ 4,766.10	5%	\$ 238.31	VIGENTE	\$ 47.66	\$ 190.64
156	ALCIRA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	B	\$ 6,212.60	5%	\$ 310.63	VIGENTE	\$ 62.13	\$ 248.50
168	MARVIN	30/04/2018	30/04/2022	\$ 7,000.00	B	\$ 5,589.10	5%	\$ 279.46	VIGENTE	\$ 55.89	\$ 223.56
172	FRANCO	30/04/2018	30/04/2022	\$ 9,750.00	B	\$ 5,574.30	5%	\$ 278.72	VIGENTE	\$ -	\$ 278.72
184	CARLOS	30/06/2018	30/06/2022	\$ 4,000.00	B	\$ 2,455.90	5%	\$ 122.80	VIGENTE	\$ 24.56	\$ 98.24
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 139,750.00</b>		<b>\$ 81,344.90</b>		<b>\$ 2,010.45</b>		<b>\$ 257.03</b>	<b>\$ 1,753.43</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/12/2018			PARTIDA N° 58	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		\$ 1,753.43	
71200002000101	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,753.43		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 1,753.43
11500101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	\$ 1,753.43		
	V/Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 1,753.43</b>	<b>\$ 1,753.43</b>

**CASO 59:** En el mismo mes dieciocho créditos incrementaron su nivel de riesgo de mora pasando a calificaciones entre “C1” y “E”. En este caso se registra el complemento de la reserva hasta alcanzar el porcentaje de reserva establecido, por un monto de \$ 27,635.10

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Diciembre					Reserva mes anterior	Dif.
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado		
118	NORMA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 14,000.00	C1	\$ 11,256.30	15%	\$ 1,688.45	VIGENTE	\$ 562.82	\$ 1,125.63
115	NANCY	30/09/2017	30/09/2021	\$ 14,000.00	C2	\$ 10,649.50	25%	\$ 2,662.38	VENCIDO	\$ 1,597.43	\$ 1,064.95
117	MARVIN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	C2	\$ 6,230.00	25%	\$ 1,557.50	VENCIDO	\$ 934.50	\$ 623.00
139	JONNY	31/12/2017	31/12/2021	\$ 12,000.00	C2	\$ 10,298.60	25%	\$ 2,574.65	VENCIDO	\$ 1,544.79	\$ 1,029.86
152	WALTER	31/01/2018	31/01/2022	\$ 9,750.00	C2	\$ 8,883.50	25%	\$ 2,220.88	VENCIDO	\$ 444.18	\$ 1,776.70
162	TANIA	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	C2	\$ 6,788.60	25%	\$ 1,697.15	VENCIDO	\$ 1,018.29	\$ 678.86
71	JOSE	31/05/2017	31/05/2021	\$ 11,500.00	D1	\$ 7,999.30	50%	\$ 3,999.65	VENCIDO	\$ 1,999.83	\$ 1,999.83
111	CHRISTIAN	30/09/2017	30/09/2021	\$ 7,000.00	D1	\$ 4,041.00	50%	\$ 2,020.50	VENCIDO	\$ 1,010.25	\$ 1,010.25
116	JOSE	30/09/2017	30/09/2021	\$ 9,000.00	D2	\$ 7,445.80	75%	\$ 5,584.35	VENCIDO	\$ 3,722.90	\$ 1,861.45
135	DINORA	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,500.00	D2	\$ 5,340.30	75%	\$ 4,005.23	VENCIDO	\$ 1,335.08	\$ 2,670.15
171	LORENA	30/04/2018	30/04/2022	\$ 15,000.00	D2	\$ 14,469.90	75%	\$ 10,852.43	VIGENTE	\$ 7,260.78	\$ 3,591.65
75	JOSE	30/06/2017	30/06/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 7,386.10	100%	\$ 7,386.10	VENCIDO	\$ 7,518.20	\$ (132.10)
119	PATRICIA	31/10/2017	31/10/2021	\$ 8,000.00	E	\$ 6,199.60	100%	\$ 6,199.60	VENCIDO	\$ 4,649.70	\$ 1,549.90
131	KARLA	30/11/2017	30/11/2021	\$ 12,000.00	E	\$ 9,821.90	100%	\$ 9,821.90	VENCIDO	\$ 7,366.43	\$ 2,455.48
136	JORGE	31/12/2017	31/12/2021	\$ 7,400.00	E	\$ 5,977.40	100%	\$ 5,977.40	VENCIDO	\$ 4,483.05	\$ 1,494.35
137	SAMUEL	31/12/2017	31/12/2021	\$ 10,000.00	E	\$ 8,257.60	100%	\$ 8,257.60	VENCIDO	\$ 6,193.20	\$ 2,064.40
161	DAVID	28/02/2018	28/02/2022	\$ 8,000.00	E	\$ 6,995.40	100%	\$ 6,995.40	VENCIDO	\$ 5,246.55	\$ 1,748.85
178	JOSE	31/05/2018	31/05/2022	\$ 5,000.00	E	\$ 4,087.60	100%	\$ 4,087.60	VIGENTE	\$ 3,065.70	\$ 1,021.90
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 177,150.00</b>		<b>\$ 142,128.40</b>		<b>\$ 87,588.75</b>		<b>\$ 59,953.65</b>	<b>\$ 27,635.10</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/12/2018			PARTIDA N° 59	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 27,635.10	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 27,635.10		
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS			\$ 27,635.10
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 27,635.10		
	V/Contabilización del complemento de la reserva de saneamiento por los créditos que aumentaron de categoría de riesgo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 27,635.10</b>	<b>\$ 27,635.10</b>

**CASO 60:** En el mismo mes dos créditos con calificación “B” incrementaron su nivel de mora pasando a calificación “C1”. En este caso se revierte la reserva a acumulada y contabilizada como gasto no deducible por un monto de \$ 1,006.99 y se traslada dicho valor a gasto por reserva deducible.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Diciembre					Reserva mes anterior
					Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	
118	NORMA	30/09/2017	30/09/2021	\$ 14,000.00	C1	\$ 11,256.30	15%	\$ 1,688.45	VIGENTE	\$ 562.82
152	WALTER	31/01/2018	31/01/2022	\$ 9,750.00	C2	\$ 8,883.50	25%	\$ 2,220.88	VENCIDO	\$ 444.18
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 23,750.00</b>		<b>\$ 20,139.80</b>		<b>\$ 3,909.32</b>		<b>\$ 1,006.99</b>

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/12/2018			PARTIDA N° 60	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
7121	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		\$ 1,006.99	
71210002000102	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,006.99		
7120	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B			\$ 1,006.99
71200002000101	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS	\$ 1,006.99		
	V/ Reclasificación de la reserva contabilizada en categoría B a la categoría C1			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 1,006.99</b>	<b>\$ 1,006.99</b>

**CASO 61:** En el mismo mes un créditos con calificación “E” fue cancelado. En este caso la reserva a cumulada y contabilizada como gasto deducible en el ejercicio 2017 por un monto de \$ 4,406.80, se contabiliza como ingreso gravado del presente ejercicio.

A continuación, se presenta el detalle de los créditos y su respectivo registro contable.

N° Crédito	Nombre	Fecha otorg.	Fecha venc.	Capital desem.	Cat.	Diciembre				Reserva mes anterior
						Capital	%	Reserva	Estado	
34	EVELIN	31/03/2017	31/03/2021	\$ 5,000.00	E	0.00	100%	\$ -	CANCELADO	\$ 4,406.80

### Registro contable:

CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. DE C.V.				
COMPROBANTE DE DIARIO				
FECHA: 31/12/2018			PARTIDA N° 61	
CUENTA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	CARGO	ABONO
1150	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS		\$ 4,406.80	
11500101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 4,406.80		
6311	OTROS INGRESOS GRAVADOS			\$ 4,406.80
63110104000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 4,406.80		
	V/ Reconocimiento del ingreso gravado por haber cancelado el crédito el deudor y recuperado el préstamo.			
	<b>TOTALES</b>		<b>\$ 4,406.80</b>	<b>\$ 4,406.80</b>

## MAYORIZACION CONTABLE

<b>1150 PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS</b>			
partida n° 03	\$ 1,058.81	\$ 817.34	partida n° 02
partida n° 04	\$ 7,560.63	\$ 7,091.87	partida n° 05
partida n° 10	\$ 817.34	\$ 45,271.16	partida n° 06
partida n° 12	\$ 1,319.74	\$ 2,248.26	partida n° 08
partida n° 14	\$ 1,542.33	\$ 19,872.86	partida n° 09
partida n° 15	\$ 798.10	\$ 2,975.16	partida n° 13
partida n° 18	\$ 1,061.78	\$ 96.12	partida n° 14
partida n° 23	\$ 1,365.27	\$ 34,674.70	partida n° 16
partida n° 28	\$ 1,088.39	\$ 2,925.34	partida n° 19
partida n° 37	\$ 12,668.11	\$ 30,952.56	partida n° 20
partida n° 42	\$ 3,274.53	\$ 2,155.20	partida n° 24
partida n° 47	\$ 195.57	\$ 32,266.95	partida n° 25
partida n° 52	\$ 496.96	\$ 896.09	partida n° 29
partida n° 57	\$ 438.35	\$ 22,581.03	partida n° 30
partida n° 61	\$ 4,406.80	\$ 3,210.98	partida n° 33
		\$ 25,833.14	partida n° 34
		\$ 1,994.18	partida n° 38
		\$ 29,194.16	partida n° 39
		\$ 1,606.06	partida n° 43
		\$ 17,282.17	partida n° 44
		\$ 2,708.99	partida n° 48
		\$ 29,460.36	partida n° 49
		\$ 1,028.52	partida n° 53
		\$ 27,412.35	partida n° 54
		\$ 1,753.43	partida n° 58
		\$ 27,635.10	partida n° 59
	<b>\$ 38,092.71</b>	<b>\$ 373,944.08</b>	
		<b>\$ 335,851.37</b>	

**7120 RESERVA DE PRESTAMOS****CATEGORIA A2 Y B**

partida n° 02	\$ 817.34	\$ 817.34	partida n° 10
partida n° 08	\$ 2,248.26	\$ 1,319.74	partida n° 12
partida n° 13	\$ 2,975.16	\$ 798.10	partida n° 15
partida n° 14	\$ 96.12	\$ 1,061.78	partida n° 18
partida n° 19	\$ 2,925.34	\$ 1,791.63	partida n° 21
partida n° 24	\$ 2,155.20	\$ 1,365.27	partida n° 23
partida n° 29	\$ 896.09	\$ 1,672.85	partida n° 26
partida n° 33	\$ 3,210.98	\$ 1,088.39	partida n° 28
partida n° 38	\$ 1,994.18	\$ 1,191.54	partida n° 31
partida n° 43	\$ 1,606.06	\$ 924.59	partida n° 35
partida n° 48	\$ 2,708.99	\$ 822.38	partida n° 37
partida n° 53	\$ 1,028.52	\$ 2,649.75	partida n° 40
partida n° 58	\$ 1,753.43	\$ 1,004.08	partida n° 42
		\$ 1,105.24	partida n° 45
		\$ 195.57	partida n° 47
		\$ 869.03	partida n° 50
		\$ 496.96	partida n° 52
		\$ 1,698.34	partida n° 55
		\$ 438.35	partida n° 57
		\$ 1,006.99	partida n° 60
	<b>\$ 24,415.67</b>	<b>\$ 22,317.92</b>	
	<b>\$ 2,097.75</b>		

**7121 RESERVA DE PRESTAMOS****CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E**

partida n° 05	\$ 7,091.87	\$ 11,845.73	partida n° 37
partida n° 06	\$ 45,271.16	\$ 2,270.45	partida n° 42
partida n° 09	\$ 19,872.86		
partida n° 16	\$ 34,674.70		
partida n° 20	\$ 30,952.56		
partida n° 21	\$ 1,791.63		
partida n° 25	\$ 32,266.95		
partida n° 26	\$ 1,672.85		
partida n° 30	\$ 22,581.03		
partida n° 31	\$ 1,191.54		
partida n° 34	\$ 25,833.14		
partida n° 35	\$ 924.59		
partida n° 39	\$ 29,194.16		
partida n° 40	\$ 2,649.75		
partida n° 44	\$ 17,282.17		
partida n° 45	\$ 1,105.24		
partida n° 49	\$ 29,460.36		
partida n° 50	\$ 869.03		
partida n° 54	\$ 27,412.35		
partida n° 55	\$ 1,698.34		
partida n° 59	\$ 27,635.10		
partida n° 60	\$ 1,006.99		
	<b>\$ 362,438.37</b>	<b>\$ 14,116.18</b>	
	<b>\$ 348,322.19</b>		

**6310 INGRESOS NO GRAVADOS**

	\$ 1,058.81	partida n° 03
	<b>\$ 1,058.81</b>	

**6311 OTROS INGRESOS  
GRAVADOS**

	\$ 7,560.63	partida n° 04
	\$ 1,542.33	partida n° 14
	\$ 4,406.80	partida n° 61
	<b>\$ 13,509.76</b>	

## ESTADO DE RESULTADOS

**CAJA DE CREDITO DE EL SALVADOR, CS. DE R.L. DE C.V.**  
**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**  
 (EN US\$ DOLARES)

INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		\$ 11583,389.89
CARTERA DE PRESTAMOS	\$ 10392,829.37	
SERVICIOS FINANCIEROS	\$ 1190,560.52	
INGRESOS NO OPERACIONALES		\$ 90,000.00
DIVIDENDOS	\$ 90,000.00	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 11673,389.89</b>
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		\$ 4745,966.32
PRESTACION DE SERVICIOS	\$ 1046,462.47	
CAPTACION DE RECURSOS	\$ 3349,083.91	
SANEAMIENTO DE CRÉDITOS CATEGORÍA C1, C2, D1, D2 Y E	\$ 348,322.19	
SANEAMIENTO DE CRÉDITOS CATEGORÍA A2 Y B	\$ 2,097.75	
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>\$ 6927,423.57</b>
GASTOS DE OPERACION		\$ 4295,766.98
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 2814,791.29	
GASTOS GENERALES	\$ 1450,363.55	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 30,612.14	
OTROS GASTOS	\$ 24,904.17	
<b>UTILIDAD ANTES DE RESERVA E IMPUESTO</b>		<b>\$ 2631,656.59</b>
RESERVA LEGAL (20%)		\$ 526,331.32
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		\$ 656,332.01
<b>UTILIDAD DEL PERÍODO</b>		<b>\$ 1448,993.26</b>

## CONCILIACIÓN FISCAL

**CAJA DE CREDITO DE EL SALVADOR, CS. DE R.L. DE C.V.**  
**CALCULO DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA PARA EL EJERCICIO 2018**  
**(EN US\$ DOLARES)**

CONCEPTO		VALOR
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>		<b>\$ 2105,325.27</b>
MENOS:		
RESERVA LEGAL		\$ 184,215.96
RESERVA LEGAL DEDUCIBLE (7%)	\$ 184,215.96	
MÁS:		
GASTOS NO DEDUCIBLES		\$ 344,213.11
Reserva de saneamiento categorías A2 y B	\$ 2,097.75	
Reserva legal (art. 19 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, establece que estas sociedades destinarán de sus utilidades por lo menos, el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar el cincuenta por ciento de su capital social pagado.	\$ 342,115.36	
MENOS:		
INGRESOS NO GRAVADOS		\$ 91,058.81
Dividendos recibidos	\$ 90,000.00	
Liberación de reservas categoría C1, C2, D1, D2, y E	\$ 1,058.81	
MÁS:		
OTROS INGRESOS GRAVADOS		\$ 13,509.76
Liberación de reservas categoría A2 y B	\$ 13,509.76	
<b>UTILIDAD FISCAL</b>		<b>\$ 2187,773.37</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA (V*30%)</b>		<b>\$ 656,332.01</b>

# DECLARACIÓN DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

F-11 V10

**DECLARACIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA**  
 También constituye Solicitud de Devolución para las Personas Naturales Asalariadas, con Rentas Diversas y Titulares de Empresas que no enteren Pago a Cuenta, con devolución hasta \$ 5,000.00.



REPÚBLICA DE EL SALVADOR  
MINISTERIO DE HACIENDA  
DIRECCIÓN GENERAL DE IMPUESTOS INTERNOS

SEÑOR CONTRIBUYENTE, LA DECLARACIÓN DEBE ELABORARSE EXCLUSIVAMENTE EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA US \$

NUMERO DE DECLARACION  
10 111100151924 3

Ejercicio:		Día	Mes	Año	Día	Mes	Año	SEGUN TARJETA DE IDENTIFICACION TRIBUTARIA																						
Del:	01	01	2018	9	Aj:	02	31	12	2018	7	NIT:	03	0	6	1	4	-	3	0	0	8	0	5	-	1	0	3	-	5	9

IDENTIFICACION	Primer Apellido/Razón Social o Denominación		Segundo Apellido		Nombres	
	CAJA DE CRÉDITO DE EL SALVADOR, S.C. DE R.L. I					
	04	Calle/Avenida/Pasaje/Polígono/Block	05	Número Casa	06	Apartamento/ Local
					41	
	07		Otros datos que complementen el domicilio		08	Colonias/ Barrio/ Residencial/ Reparto
					1A.CALLE ORIENTE	
	09		e-mail:			
	Departamento/Municipio		10	Teléfono	11	Fax
	LA LIBERTAD / QUEZALTEPEQUE		2390050			
					12	
				13		
Actividad Económica				14		
Primaria COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO				090103		
Secundaria				15		
Terciaria				16		
16		7		17		
Marque con una X si esta excluido como Sujeto Pasivo según Art. 6 de la ley de Impuesto Sobre la Renta		Detalle el código del tipo de incentivo fiscal que posee actualmente.		Utilice este Recuadro solo si Modifica su Declaración		
				18		
				19		
19		1		20		
Utilice si es persona natural y residió en el país 200 días o menos en forma consecutiva durante el periodo que declara		Días de Residencia en el País		Fecha de Falteamiento o Liquidación		
				Día Mes Año		

RENTA	<b>Rentas Gravadas del Ejercicio o Periodo</b>			
	Sueldos, Salarios, Gratificaciones y Comisiones (Empleados bajo régimen de subordinación laboral)	+ 105	0.00	8
	Profesiones, Artes y Oficios	+ 110	0.00	4
	Por Actividades de Servicios	+ 115	11,583,389.89	5
	Por Actividades Comerciales	+ 120	0.00	1
	Por Actividades Industriales	+ 125	0.00	2
	Por Actividades Agropecuarias	+ 130	0.00	9
	Por Utilidades y Dividendos	+ 135	13,509.76	6
	Por Servicios Utilizados en el País por Actividades Originadas en el Exterior	+ 137	0.00	0
	Otras Rentas Gravadas	+ 140	0.00	7
<b>TOTAL RENTAS GRAVADAS</b>	= 145	<b>11,596,899.65</b>	<b>3</b>	
IMPONIBLE	<b>Costos, Gastos y Deduciones del Ejercicio o Periodo</b>			
	Deducciones Personas Naturales (Reverso casilla No. 725)	+ 205	0.00	4
	Costos y Gastos de Industria, Comercio, Agropecuaria, Servicios, Profesiones, Artes y Oficios. (Reverso Casilla N° 628)	+ 210	9,041,733.30	1
	Reserva Legal (Relacionada a Rentas Gravadas)	+ 215	184,290.08	8
	<b>TOTAL COSTOS, GASTOS Y DEDUCCIONES</b>	= 225	<b>9,226,023.38</b>	<b>9</b>
	Costos y Gastos No Deducibles (Artículo 29-A Ley de Impuesto Sobre la Renta)	+ 235	344,350.75	6
	<b>RENTA NETA (Casilla 145 - Casilla 225 + Casilla 235) Si resultado es mayor o igual a cero</b>	= 240	<b>2,715,227.02</b>	<b>0</b>
	<b>PERDIDA NETA (Casilla 145 - Casilla 225 + Casilla 235) Si resultado es menor que cero</b>	= 242	<b>0.00</b>	<b>2</b>
	Renta Neta por Créditos o Financiamientos Otorgados en el Exterior (Reverso casilla No.873)	+ 245	0.00	2
	Renta por Ganancia Neta de Capital (Casilla N°128 de Formulario F-944)	+ 250	0.00	7
<b>TOTAL RENTA IMPONIBLE (Sumar Casillas 240 + 245 + 250)</b>	= 255	<b>2,715,227.02</b>	<b>3</b>	
LIQUIDACION	<b>IMPUESTO COMPUTADO DE LA RENTA ORDINARIA</b>			
	Impuesto de Ganancia Neta de Capital (Casilla N°104 de Formulario F-944)	+ 300	814,568.11	0
	Impuesto por Inversiones en Títulos Valores y demas Instrumentos Financieros	+ 305	0.00	5
	Impuesto por Depósitos en Instituciones Financieras del Exterior	+ 306	0.00	9
	Impuesto por Reserva Legal Disminuida	+ 307	0.00	6
	Impuesto por Premios o Ganancias que no hayan sido Objetivo de Retención	+ 308	0.00	2
	Impuesto por Utilidades recibidas que no fueron sujetas de retención (Segundo inciso del Art. 72, LISR)	+ 309	0.00	5
	<b>TOTAL IMPUESTO (300 + 305 + 306 + 307 + 308 + 309)</b>	= 310	<b>814,568.11</b>	<b>1</b>
	Impuesto Retenido Acreditable (Reverso Casilla No. 830)	- 315	0.00	7
	Pago a Cuenta	- 320	0.00	8
No. de Resolución	322	7	Crédito según Resolución	
No. Declaración Ejercicio Anterior	326	2	Crédito Aplicable del Ejercicio Anterior	
Liquidación Anual del Impuesto Pagado en Declaración que Modifica	- 328	0.00	5	
No. de Resolución	317	1	Disminución de saldo según Art. 74-A del C.T.	
	- 329	0.00	6	
	+ 327	0.00	0	
<b>IMPUESTO DETERMINAD (Casilla 310 - (Casilla 315+320+325+328+329)+327.Si el Resultado es Negativo, Anótelos entre Paréntesis)</b>	= 330	<b>814,568.11</b>	<b>4</b>	
<b>MULTA (Aternuada según numeral 1 de Art. 261 del Código Tributario)</b>	+ 335	0.00	9	
<b>LIQUIDACIÓN ANUAL DEL IMPUESTO ((Casilla 330 + 335). Si el Resultado es Negativo, Anótelos entre Paréntesis)</b>	= 340	<b>814,568.11</b>	<b>0</b>	
Si el valor de la casilla N° 340 es positivo, traslade a casilla N° 350 y si es negativo traslade a casilla N° 345				
<b>Total a Devolver :</b>	345	<b>0.00</b>	<b>0</b>	
<b>Total a Pagar :</b>	350	<b>814,568.11</b>	<b>6</b>	

Declaro bajo juramento que los datos contenidos en la presente declaración son expresión fiel de la verdad. Manifiesto que tengo conocimiento que mi firma respalda los datos que se detallan en el anverso y reverso de esta declaración y que incuriré en sanciones administrativas y penales en caso de incumplir la normativa legal respectiva, sanciones entre las cuales se encuentran las establecidas en los artículos 249-A y 250-A del Código Penal.

Nombre y Firma del Contribuyente, Representante Legal o Apoderado
Fecha, Sello y Firma de Receptor

Fecha: 13/10/2020	Versión: F11 v10 r1	Declaración: 111100151924	Ejercicio: 2018	NIT: 06143008051035
-------------------	---------------------	---------------------------	-----------------	---------------------

ESTRUCTURA COSTO DE LO VENDIDO Y GASTOS INDUSTRIA			DEDUCCIONES PERSONAS NATURALES				
Inventario Inicial de Materia Prima	+ 405	0.00	7	Médicos (Conforme a Documentación)	+ 711	0.00	0
Compra Materia Prima	+ 410	0.00	3	Colegiaturas (Conforme a Documentación)	+ 712	0.00	6
Inventario Final de Materia Prima	- 415	0.00	4	ISSS (Salud)	+ 713	0.00	7
Costo de Materia Prima Utilizada	= 420	0.00	0	Bienestar Magisterial	+ 714	0.00	5

Mano de Obra	+ 425	0.00	1	Donación Máxima Legalmente Permitida (Según Documentación)	+ 715	0.00	3
Costos Indirectos de Fabricación	+ 430	0.00	8	IJSFA	+ 716	0.00	1
Inventario Inicial, Producto en Proceso	+ 435	0.00	9	AFP Cuota Voluntaria (hasta límite legal, Inc. 2ª de Art. 22 Ley SAP)	+ 717	0.00	6
Inventario Final de Producto en Proceso	- 440	0.00	5	Cuota Patronal Pagada al I.S.S.S. por Trabajador Doméstico	+ 721	0.00	2
Costo de Artículos Producidos/Comprado	= 442	0.00	6	Deducción Fija	+ 722	0.00	3
Inventario Inicial de Producto Terminado	+ 444	0.00	2	<b>TOTAL</b> (Sumatoria de casillas 711 a 722)	= 725	0.00	0
Inventario Final de Producto Terminado	- 445	0.00	3				
Costo de lo Vendido	= 450	0.00	0				
Gastos de Venta Sin Donación	+ 525	0.00	8				
Gastos de Administración Sin Donación	+ 530	0.00	4				
Gastos Financieros Sin Donación	+ 535	0.00	0				
Total Gastos de Operación	= 540	0.00	1				
TOTAL COSTO DE LO VENDIDO Y GASTOS DE OPERACIÓN (CASILLAS 450 + 540)	= 545	0.00	9				

Nota: Para los Contribuyentes no obligados a llevar Contabilidad Formal, al llenar las casillas del 711 al 725, del 730 al 750, del 405 al 627, del 840 al 865 y del 870 al 873 con los datos respectivos, están dando cumplimiento a la obligación de presentar el Estado de Ingresos y Gastos y del Balance General según Art. 91 Inc. 2º del Código Tributario.

Costos y Gastos del Ejercicio o Período	Comercio			Agropecuaria			Servicios, Profesiones, Artes y Oficios		
Inventario Inicial	+ 601	0.00	7	610	0.00	6	619	0.00	0
Costo Artículos Producidos / Comprados	+ 602	0.00	5	611	0.00	4	620	4,745,966.32	3
Inventario Final	- 603	0.00	3	612	0.00	2	621	0.00	1
Costo de Venta	= 604	0.00	1	613	0.00	0	622	4,745,966.32	0
Gastos de Venta Sin Donación	+ 605	0.00	0	614	0.00	9	623	4,295,766.98	8
Gastos de Administración Sin Donación	+ 606	0.00	8	615	0.00	7	624	0.00	6
Gastos Financieros Sin Donación	+ 607	0.00	6	616	0.00	5	625	0.00	4
Gastos de Operación	= 608	0.00	4	617	0.00	3	626	4,295,766.98	2
Total Costo Venta Más Gastos de Operación	= 609	0.00	2	618	0.00	1	627	9,041,733.30	0
Donación máxima legalmente permitida, según documentación (esta casilla únicamente aplica para personas jurídicas)									
								650	0.00
<b>Total Costos y Gastos de Industria, Comercio, Agropecuaria, Servicios, Profesiones, Artes y Oficios (Casillas 545+609+618+627+650)</b>								<b>628</b>	<b>9,041,733.30</b>

Ingresos por actividades sujetas a precios controlados o regulados por el Estado	660	0.00	1	Ingresos provenientes de las ventas al por menor o al detalle de combustibles, en estaciones de servicio autorizadas	670	0.00	2
--	-----	------	---	--	-----	------	---

BALANCE GENERAL, NO OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL AL:	800	DÍA	MES	AÑO	5	OPERACIONES POR RENTAS NO GRAVADAS O INGRESOS QUE SON EXCLUIDOS O QUE NO CONSTITUYEN RENTA DEL EJERCICIO O PERÍODO DE IMPOSICIÓN			
Efectivo	+ 840				3	Rentas No Gravadas o Exentas	+ 730	0.00	8
Bancos	+ 841				9	Ingresos Excluidos o que No Constituyen Renta	+ 732	0.00	6
Cuentas Por Cobrar	+ 842				5	Rentas No Gravadas AFP (Cuota legal y porción cuota voluntaria no deducible) (ISS e NPEP)	+ 734	0.00	4
Inventarios	+ 843				0	Utilidades y Dividendos	+ 736	92,117.62	2
Inversiones	+ 844				2	Indemnizaciones No Gravadas	+ 738	0.00	0
Bienes Muebles	+ 845				7	Costos y Gastos por Rentas No Gravadas o Exentas	- 740	0.00	9
Bienes Inmuebles	+ 846				1	Costos y Gastos por Ingresos Excluidos o que No Constituyen Renta	- 742	0.00	2
Otros Activos	+ 847				6	Reserva Legal no Gravada o Excluida o que No Constituyen Renta	- 744	0.00	3
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>= 849</b>	<b>0.00</b>			3	Ganancia de Capital Neta No Gravada (Casilla N° 148 F-944)	+ 746	0.00	7
Cuentas por Pagar	+ 850				5	Rentas Obtenidas del Exterior, No Gravadas con el Impuesto	+ 869	0.00	5
Préstamos por Pagar	+ 851				9	<b>TOTAL UTILIDADES DEL EJERCICIO O PERÍODO DE IMPOSICIÓN</b>	<b>= 750</b>	<b>92,117.62</b>	1
Otros Pasivos	+ 855				3	OPERACIONES POR CRÉDITOS FINANCIEROS, DEPÓSITOS INTERIORES EN TÍTULOS VALORES Y OTROS INSTRUMENTOS FINANCIEROS REALIZADOS EN EL EXTERIOR			
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>= 860</b>	<b>0.00</b>			6	Rentas Obtenidas en el Exterior	+ 870	0.00	6
Capital o Patrimonio	+ 862				2	Costos y Gastos por Rentas Realizadas en el Exterior	- 871	0.00	4
<b>TOTAL PASIVO MÁS CAPITAL</b>	<b>= 865</b>	<b>0.00</b>			0	Reserva Legal por Rentas Realizadas en el Exterior	- 872	0.00	2
						<b>TOTAL</b>	<b>= 873</b>	<b>0.00</b>	0

SUELDOS, SALARIOS, INDEMNIZACIONES, BONIFICACIONES GRAVADAS, JUICIOS EJECUTIVOS Y OTROS IMPUESTOS RETENIDOS											
Nombre del Agente (Persona Natural o Jurídica)	805	2	810	NIT del Agente (Persona Natural o Jurídica)	9	815	Ingresos	0	825	Impuesto Retenido	7
										0.00	0.00
										0.00	0.00
										0.00	0.00
										0.00	0.00
<b>TOTAL DE INGRESOS GRAVADOS A LOS QUE SE LES EFECTUARON RETENCIONES ACREDITABLES</b>							820	0.00	6	830	0.00
<b>TOTAL DE INGRESOS GRAVADOS A LOS QUE SE LES EFECTUARON RETENCIONES DEFINITIVAS (NO ACREDITABLES)</b>							940	0.00	0	950	0.00
<b>TOTAL DE IMPUESTOS DIFERENCIADOS DE LAS CASILLAS 304, 305, 306, 307, 308 Y 309</b>							970	0.00	0		

En la casilla No. 820 Totalizar los Ingresos gravados; y en la casilla No. 830 Totalizar el Impuesto Retenido el cual deberá trasladar a la casilla 315.

NOTA: Si el espacio es insuficiente, agregue anexo manteniendo la estructura de este recuadro. Deberá agregar el Código de Ingreso sobre el cual efectuó la Retención. Consultar Guía

DETALLE DE DONACIONES											
Nombre de la Institución	NIT de la Institución					VALOR DE LA DONACION					
	905					9	910			0.00	5
	905					9	910			0.00	5
	905					9	910			0.00	5
							<b>TOTAL</b>	917		<b>0.00</b>	1

NOTA: Si el espacio es insuficiente, agregue anexo manteniendo la estructura de este recuadro

SI TIENE DEVOLUCIÓN Y desea depósito a Cuenta de Ahorro o Cuenta Corriente del contribuyente Complete la información que se solicita a continuación:			
NOMBRE DE BANCO	No. Cuenta	Código Tipo de Cuenta	
	920	2	925
	Código de Banco:		930

Firma:  
Para aceptar el abono a cuenta (Igual Firma que en anverso de éste)

Fecha: 13/10/2020	Versión: F11 v10 r1	Declaración: 111100151924	Ejercicio: 2018	NIT: 06143008051035
-------------------	---------------------	---------------------------	-----------------	---------------------

## CONCLUSIONES

Después de realizada la investigación de campo y análisis sobre la situación actual de las Cajas de Crédito de la Zona Nor-central, reguladas por FEDECRÉDITO se concluye lo siguiente:

- ❖ La gerencia financiera y los contadores de las Cajas de Créditos, no aplican lo establecido en el artículo 31 numeral 3) de la Ley de Impuesto sobre la Renta, sobre el tratamiento para la constitución de las reservas de saneamiento y de activos extraordinarios de cuentas incobrables, las cuales se detallan a continuación:
  - ✚ Registro y control informático, de los préstamos sobre los cuales se ha constituido reserva de saneamiento de cuentas incobrables.
  - ✚ Detalle de las reservas de saneamiento constituidas y liberadas, con los datos del cliente según requisitos de la guía.
  - ✚ Conciliación de las reservas deducibles, según control de detalle y lo contable.
  - ✚ Detalle de las reservas de saneamiento deducibles y rentas gravables que se deban declarar en cada ejercicio.
  - ✚ Detalle de las reservas de saneamiento no deducible.
  
- ❖ Los contadores de las cajas de créditos, no cuentan con una herramienta que les permita llevar el registro y control de las reservas de saneamiento de los créditos.
  
- ❖ Los contadores de las cajas de créditos, desconocen sobre la guía de orientación para la constitución de reservas de saneamiento de cuentas incobrables para los sujetos autorizados de acuerdo a la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

## RECOMENDACIONES

- ❖ Crear una herramienta que permita, llevar el control de las reservas de saneamiento de las cuentas incobrables, que cuente con los requerimientos necesarios de acuerdo a la guía de aplicación del artículo 31 numeral 3) de la Ley de Impuesto sobre la Renta.
- ❖ Implementar la herramienta para el control de las reservas de saneamiento, con la cual se podrá minimizar errores que ocasionan sanciones, multas, intereses e impuestos complementarios por incumplimiento tributario.

## BIBLIOGRAFIA

- Administración Tributaria. (15 de Diciembre de 2011). Guía de Orientación N° DG-003/2011. San Salvador, El Salvador.
- Asamblea Legislativa. (18 de Diciembre de 1991). Ley de Impuesto sobre la Renta. San Salvador, El Salvador.
- Asamblea Legislativa. (1 de Enero de 2001). *Código Tributario*. San Salvador, San Salvador.
- Asamblea Legislativa. (1 de Julio de 2001). Diario Oficial. *Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito*. San Salvador, San Salvador.
- Córdova Jovel, S. E., & Fuentes Pérez, A. E. (31 de Marzo de 2014). *Tesis compilada.pdf*.  
Obtenido de <http://ri.ues.edu.sv/6644/1/tesis%20compilada.pdf>
- Dinarte, C. C. (2013). *FEDECREDITO*. Obtenido de Historia del sistema FEDECREDITO:  
<https://www.fedecredito.com.sv/>
- FEDECREDITO. (20 de Diciembre de 2008). Reglamento para la Adquisición, Administración y Venta de los Activos Extraordinarios. San Salvador, El Salvador.
- FEDECREDITO, S. (Diciembre de 2008). Reglamento para la Adquisición, Administración y Venta de los Activos Extraordinarios. San Salvador, El Salvador.
- Financiera, S. d. (Septiembre de 1993). Reglamento para Clasificar la Cartera de Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento. San Salvador, El Salvador.
- Financiero, S. d. (Septiembre de 2001). Norma para la Contabilización de los Activos Extraordinarios de los Intermediarios Financieros no Bancarios. San Salvador, El Salvador.
- Hacienda, M. d. (Diciembre de 2001). Reglamento de Aplicación del Código Tributario. San Salvador, El Salvador.

INSAFOCOOP. (s.f.). *Historia del Cooperativismo*. Obtenido de INSAFOCOOP:

<http://www.insafocoop.gob.sv/historia-del-cooperativismo/>

Ortiz, J. L. (Marzo de 1998). *Manual de Derecho Tributario*. San Tiago, Chile: Editorial

Jurídica ConoSur Ltda.

Superintendencia del Sistema Financiero. (1 de Enero de 2007). *Norma para Clasificar los*

*Activos de Riesgo Crediticio y Constituir Reservas de Saneamiento*. San Salvador, El

Salvador.

## ANEXOS

### Anexo 1: Presupuesto de Gastos

#### Equipo: T52

#### Gastos estimados en el proceso de elaboración de trabajo de investigación

De febrero a octubre de 2019

<b>Viáticos</b>	<b>Total</b>
Transporte	\$ 135.00
Alimentación	\$ 800.00
<b>Total viáticos</b>	<b>\$ 935.00</b>
<b>Papelería y útiles</b>	
USB 8 GB	\$ 8.00
Impresiones	\$ 70.00
Anillados	\$ 90.00
<b>Total papelería y útiles</b>	<b>\$ 168.00</b>
<b>Total general</b>	<b>\$1,103.00</b>

*Fuente: elaboración propia*

**ANEXO 2:** Descripción del método de codificación

El código contable está estructurado distinguiendo los siguientes niveles:

**Primer dígito**

- 1 Activo
- 2 Pasivo
- 3 Patrimonio
- 6 Ingresos
- 7 Costo
- 8 Gasto
- 91 Cuentas de orden

**Segundo dígito**

- 11 Activos de intermediación
- 12 Otros activos
- 13 Activos fijos
- 21 Pasivos de intermediación
- 22 Otros pasivos
- 23 Obligaciones convertibles en acciones
- 31 Patrimonio
- 32 Patrimonio restringido
- 61 Ingresos de operaciones de intermediación
- 62 Ingresos de otras operaciones
- 63 Ingresos no operacionales
- 71 Costos de operaciones de intermediación
- 72 Costos de otras operaciones
- 81 Gastos de operación
- 82 Gastos no operacionales
- 83 Impuestos directos
- 91 Información financiera
- 92 Existencias en la bóveda
- 93 Información financiera, por el contrario
- 94 Existencias en la bóveda por contra

**Tercer dígito**

- 111 Fondos disponibles
- 114 Préstamos
- 122 Bienes recibidos en pago o adjudicados
- 125 Cuentas por cobrar
- 211 Depósitos
- 212 Préstamos
- 311 Capital social
- 323 Recuperaciones de activos castigados
- 325 Provisiones
- 611 Ingresos de operaciones de intermediación
- 621 Ingresos de otras operaciones
- 631 Ingresos no operacionales
- 711 Captación de recursos
- 712 Saneamiento de activos de intermediación
- 722 Prestación de servicios
- 811 Gastos de funcionarios y empleados
- 812 Gastos generales
- 824 Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicación

**Del cuarto al décimo dígito**

- 1141 Préstamos pactados hasta un año plazo
- 114104 Préstamos a particulares
- 1141040101 Otorgamientos originales
- 1141049901 Intereses y otros por cobrar
- 1142 Préstamos pactados a más de un año plazo
- 114202 Préstamos a entidades del estado
- 1142020101 Otorgamientos originales
- 1142029901 Intereses y otros por cobrar
- 114203 Préstamos a empresas privadas
- 1142030101 Otorgamientos originales
- 1142039901 Intereses y otros por cobrar
- 114204 Préstamos a particulares
- 1142040101 Otorgamientos originales
- 1142040701 Préstamos para adquisición de vivienda
- 1142049901 Intereses y otros por cobrar
- 114206 Préstamos a otras entidades del sistema financiero
- 1142060101 Préstamos para otros propósitos
- 1142069901 Intereses y otros por cobrar
- 1148 Préstamos vencidos
- 114804 Préstamos a particulares
- 1148040101 Otorgamientos originales
- 1149 Provisión para incobrabilidad de préstamos
- 114901 Provisión para incobrabilidad de préstamos
- 1149010101 Provisiones por categoría de riesgo
- 1220 Bienes recibidos en pago o adjudicados

122001	Bienes inmuebles
1220010100	Urbanos
1220010200	Rústicos
122002	Bienes muebles
1220020100	Bienes muebles
7110	Captación de recursos
711001	Depósitos
7110010100	Intereses de ahorro
711002	Préstamos para terceros
7110020100	Intereses
7120	Saneamiento de activos de intermediación
712000	Saneamiento de activos de intermediación
7120000200	Saneamiento de préstamos e intereses
8240	Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicación
824000	Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicación
8240000100	Bienes inmuebles
2110	Depósitos a la vista
211002	Depósitos de ahorro
2110020301	Empresas privadas
2110020401	Particulares
2122	Préstamos pactados a más de un año plazo
212206	Adeudado a otras entidades del sistema financiero
2122060601	A federaciones
2250	Créditos diferidos
225004	Ingresos percibidos no devengados
2250040100	Operaciones de préstamos
3110	Capital social fijo
311001	Capital suscrito pagado
3110010200	Acciones
3111	Capital social variable
311101	Capital suscrito pagado
3111010200	Acciones
3120	Aportes de capital pendientes de formalizar
312000	Aportes de capital pendientes de formalizar
3120000200	Capital financiado por la entidad
3130	Reservas de capital
313000	Reservas de capital
3130000100	Reserva legal
3210	Utilidades no distribuibles
321000	Utilidades no distribuibles
3210000000	Utilidades no distribuibles
3230	Recuperaciones de activos castigados
3230020100	Bienes inmuebles
325	Provisiones
3250	Provisiones
325002	Por bienes recibidos en pago o adjudicados

3250020100	Bienes inmuebles
6110	Ingresos de operaciones de intermediación
611001	Cartera de préstamos
6110010100	Intereses
6210	Ingresos de otras operaciones
621004	Servicios financieros
6210040400	Otros
6310	Ingresos no operacionales
631001	Ingresos de ejercicios anteriores
6310010100	Recuperaciones de préstamos e intereses
6310010300	Recuperaciones de gastos
9240	Activos castigados
924001	Cartera de préstamos
9240010001	Cartera de préstamos
93	Información financiera por contra
94	Existencias en la bóveda por contra

## ANEXO 3: Cuestionario



**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA**



**GUÍA DE ENTREVISTA SOBRE EL CONTROL CONTABLE Y FISCAL DE LAS  
RESERVAS DE SANEMIANTO DE LOS CREDITOS Y ACTIVOS  
EXTRAORDINARIOS DE LAS CAJAS DE CREDITOS DE LA ZONA NOR-  
CENTRAL DE SAN SALVADOR**

**Fecha:** \_\_\_\_\_ **Hora:** \_\_\_\_\_

**Lugar:** \_\_\_\_\_

**Entrevistador:** \_\_\_\_\_

**Entrevistado:**

**Nombre:** \_\_\_\_\_ **Edad:** \_\_\_\_\_

**Género:** \_\_\_\_\_ **Puesto (Cargo):** \_\_\_\_\_

**Gerencia o departamento:** \_\_\_\_\_

### **Introducción**

La entrevista está dirigida a gerente, contador e informático de las cajas de créditos de la zona- norcentral; encargados del control contable y fiscal de las reservas de saneamiento de los créditos y activos extraordinarios.

**Objetivo:** Recopilar información sobre los procesos y controles de las reservas de saneamiento de los créditos y de los activos extraordinarios en las cajas de créditos.

### **Características de la entrevista**

**Confidencialidad:** Estimado entrevistado, los aportes que usted brinde a esta investigación son de mucha importancia y serán tratados con la mayor confidencialidad, por lo que agradecemos su valiosa colaboración.

**Tipo de entrevista:** Semiestructurada

**Duración aproximada:** 20 minutos en cada entrevista

**Indicación:** Se presentan una serie de preguntas relacionadas con el control contable y fiscal de las reservas de saneamiento de los créditos y activos extraordinarios, según el curso que siga la interacción, tiene libertad para ahondar en las respuestas (agregando la frase “¿por qué?” y otras preguntas que complementen la información)

### Gerente general

1. ¿Existe antecedentes de verificación por el Ministerio de Hacienda?

SI  NO

Si su respuesta es positiva pasar a la siguiente pregunta.

**Objetivo:** Conocer si la caja de crédito ha sido fiscalizada por el Ministerio Hacienda.

2. ¿Qué tipo de verificación realizó el Ministerio Hacienda, y si hubo resultados de esta?

**Objetivo:** Conocer el tipo de verificación y resultados obtenidos por parte del Ministerio de Hacienda.

---



---



---



---

3. ¿Tiene políticas establecidas para el control de las reservas de saneamiento?

SI  NO

Si su respuesta es positiva pasar a la siguiente pregunta

**Objetivo:** Saber si se tienen políticas para el control contable y fiscal de las reservas de saneamiento.

4. ¿Cuáles son las políticas para el control de las reservas de saneamiento?

**Objetivo:** Conocer cuáles y en qué consisten las políticas de las reservas de saneamiento

---



---



---



---

### Contador

1. ¿Según las categorías presentadas ¿Cuál es su función o cargo que desempeña?

- a) Contador General
- b) Contador Auxiliar
- c) Encargado de Informática.

**Objetivo:** Conocer el cargo laboral de la persona entrevistada.

2. ¿Qué controles mantienen sobre las reservas de saneamiento de los créditos y de los activos extraordinarios?

Contables                      SI     NO

Fiscales                        SI     NO

Informáticos                SI     NO

**Objetivo:** Identificar los controles que la empresa utiliza para deducir el gasto de las reservas de saneamiento y de los activos extraordinarios.

3. Si sus respuestas anteriores son positivas, ¿Explique en qué consisten los controles?

---



---



---



---

4. ¿Tiene conocimiento sobre la obligación de llevar controles contables y registros fiscales de las reservas de saneamiento de los créditos y de los activos extraordinarios?

**Objetivo:** Comprender sobre el cumplimiento y aplicación de la normativa técnica y legal de llevar controles sobre las reservas de saneamiento.

---



---



---

5. ¿Cuenta con una herramienta que facilite mantener los controles contables y fiscales sobre las reservas de saneamiento de crédito y de activos extraordinarios?

SI  NO

Si su respuesta fue NO, pasar a la pregunta 6.

Si su respuesta es SI, ¿En qué consiste?

**Objetivo:** Conocer si cuenta con una herramienta que les permita llevar un control adecuado de la reserva de saneamiento de los créditos y los activos extraordinarios

---

---

---

---

6. ¿Considera que una herramienta metodológica puede ayudarle a mantener los controles contables y fiscales necesarios sobre las reservas de saneamiento de los créditos y de los activos extraordinarios?

SI  NO

¿Por qué?

**Objetivo:** Saber si una herramienta metodología le ayudaría tener un mayor control de las reservas de saneamiento de los créditos y activos extraordinarios.

---

---

---

---

7. ¿Conoce usted los riesgos por incumplimiento de la normativa legal por el mal cálculo sobre las reservas de saneamiento de los créditos y de los activos extraordinarios?

SI  NO

¿Cuáles serían?

**Objetivo:** Conocer cuáles son los riesgos por incumplimiento de la normativa legal por el cálculo incorrecto de las reservas de saneamiento de los créditos.

---

---

---

---

8. ¿Conoce la base para el cálculo de las multas e intereses y recargos por incumplimiento de la normativa legal por mal cálculo de las reservas de saneamiento de los créditos y de los activos extraordinarios?

SI  NO

¿Cuáles serían?

**Objetivo:** Conocer las sanciones por mal cálculo de las reservas de saneamiento de los créditos y activos extraordinarios.

---

---

---

---

9. ¿Concilia los saldos contables con los saldos declarados anualmente?

**Objetivo:** Conocer si realizan conciliación de saldos entre lo contables y lo fiscal para efecto de declaración de impuesto sobre la renta.

---

---

---

---

10. ¿Cómo conciliar saldos para establecer los gastos deducibles en concepto de reserva de saneamiento de los créditos y activos extraordinarios para efectos del cálculo de impuesto sobre la renta?

**Objetivo:** Investigar como determinan el gasto deducible de las reservas de saneamiento de los créditos y activos extraordinarios.

---

---

---

---

### INFORMATICO

1. ¿Conoce sobre los informes que genera el sistema contable?

**Objetivo:** Conocer sobre los diferentes tipos de informes que genera el sistema.

---

---

---

---

2. ¿Atraves del sistema es posible emitir un reporte para dar cumplimiento a la ley de Impuesto Sobre la Renta?

**Objetivo:** Conocer si el sistema puede generar los reportes en base al requerimiento de la Ley de Impuesto Sobre la Renta

---

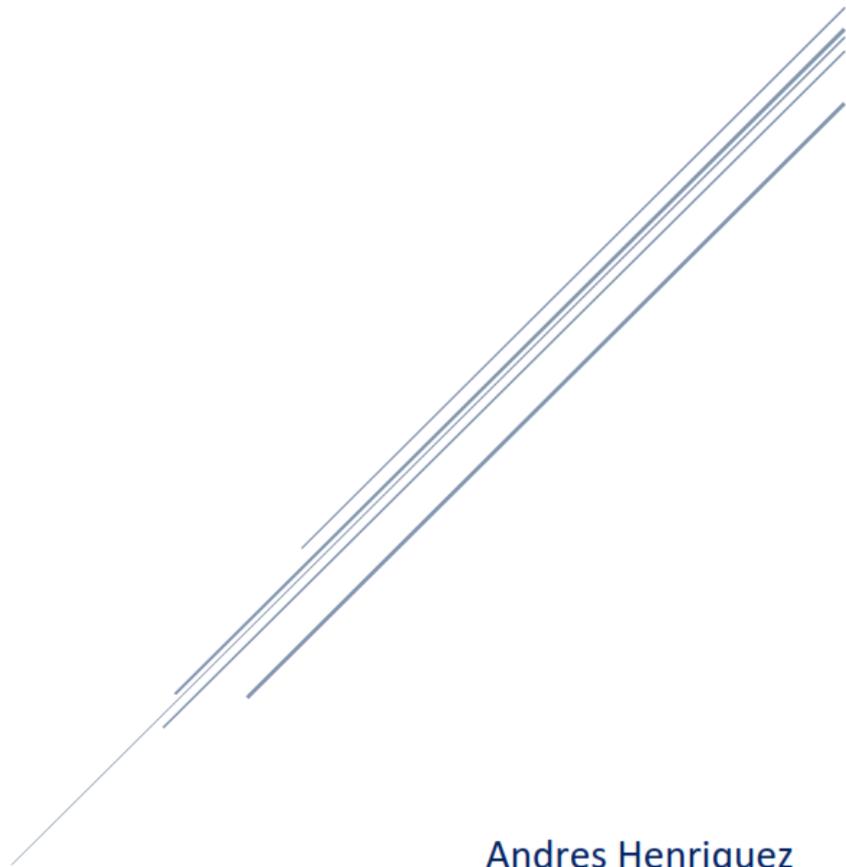
---

---

---

# HERRAMIENTA PARA EL CONTROL FISCAL DE LAS RESERVAS DE SANEAMIENTO

Manual de usuario



Andres Henriquez  
[andresdosmil@gmail.com](mailto:andresdosmil@gmail.com)

## Contenido

Introducción.....	1
Requerimientos .....	1
Pasos previos al uso del sistema .....	2
Instalación de <i>AccessDatabaseEngine</i> .....	2
Instalación de <i>Microsoft Visual C++ 2015</i> .....	5
Formato del archivo Excel.....	6
Instalación del sistema .....	7
Uso del sistema .....	12
Registrar primer usuario al sistema .....	12
Ingresar al sistema.....	13
Agregar y editar años .....	15
Detalle de los meses .....	17
Agregar y actualizar información crediticia de un año .....	18
Reportes.....	19
Controles de la visualización de reportes.....	20
Exportar reporte a Excel y PDF.....	21

## Introducción

La *herramienta para el control fiscal de las reservas de saneamiento* es un sistema informático cuya funcionalidad es facilitar la visualización de la información de las reservas de saneamiento, destacando en cada mes los créditos asignados como gastos deducibles, gastos no deducibles y los nuevos créditos registrados.

El objetivo del presente manual es dar a conocer a los usuarios las características, pasos previos, instalación y funcionamiento del sistema.

## Requerimientos

- Sistema operativo Windows 7 o superior.
- Se debe tener instalada la aplicación de sistema *AccessDatabaseEngine*.
- Se debe tener instalado el paquete *Microsoft Visual C++ 2015*.

## Pasos previos al uso del sistema

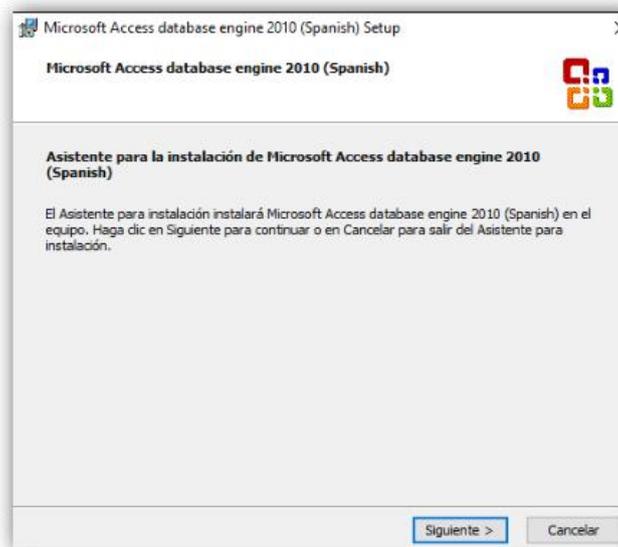
### Instalación de *AccessDatabaseEngine*

Para que el sistema pueda conectarse con la base de datos integrada en él y de esa manera funcionar correctamente, esta aplicación de sistema debe estar instalada en la computadora. El instalador de la aplicación puede descargarse desde el siguiente enlace: <https://www.microsoft.com/es-es/download/details.aspx?id=13255>. Bastara con seleccionar el botón *Descargar* para que el instalador se descargue en la computadora. Una vez hecho esto deben de seguirse los siguientes pasos:

1. Ejecutar el instalador.



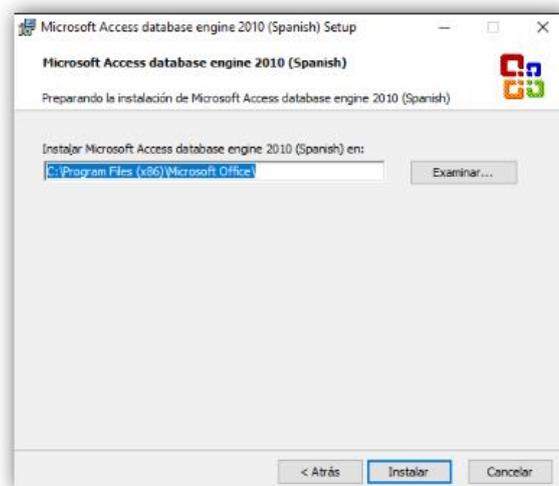
2. Seleccionar *siguiente*.

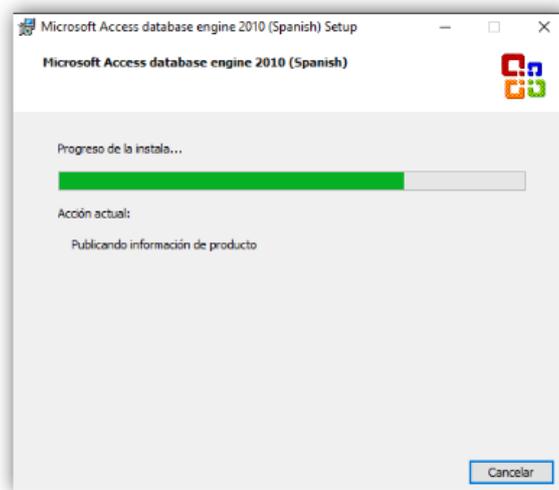


3. Marcar *Acepto los términos...* y luego seleccionar siguiente.

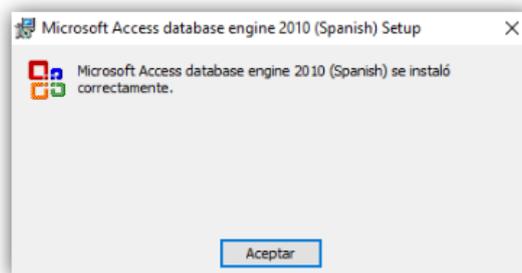


4. Seleccionar *Instalar*.





5. Seleccionar *Aceptar*.



Con la aplicación instalada el sistema podrá funcionar correctamente.

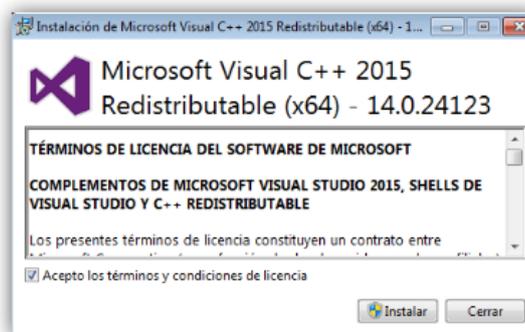
### Instalación de *Microsoft Visual C++ 2015*

Para que el sistema se instale de forma correcta este paquete debe ser instalado antes en la computadora. El instalador del paquete puede descargarse desde el siguiente enlace: <https://www.microsoft.com/es-es/download/details.aspx?id=52685>. Bastara con seleccionar el botón *Descargar* para que el instalador se descargue en la computadora. Una vez hecho esto deben de seguirse los siguientes pasos:

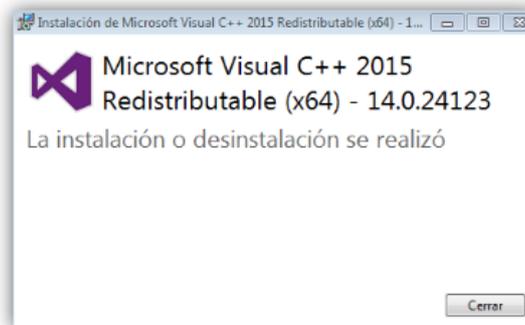
1. Ejecutar el instalador



2. Seleccionar la casilla *Acepto los términos y condiciones de licencia* y luego seleccionar *Instalar*.



3. Seleccionar *Si* en la ventana emergente.
4. Esperar a que se complete la instalación y seleccionar *Cerrar*.



### Formato del archivo Excel

El sistema requiere del uso de un archivo de Excel para subir la cartera de créditos que contiene la información con la que el sistema trabaja. Este archivo puede tener cualquier nombre, pero debe de ser de extensión:

- **xlsx** (Formato de archivo predeterminado de Excel 2007 hasta la versión actual, Excel 2019).
- **xlsm** (Formato de archivo Excel habilitado para macros de Excel 2007 hasta la versión actual, Excel 2019).
- **xls** (Formato de archivo predeterminado de Excel 97 a Excel 2003).

Dentro del libro de Excel debe haber una hoja para cada mes nombradas de la siguiente manera (es muy importante respetar las mayúsculas y minúsculas): **Enero, Febrero, Marzo, Abril, Mayo, Junio, Julio, Agosto, Septiembre, Octubre, Noviembre, Diciembre**. Además de estas, pueden existir más hojas en el libro que deberán ser nombradas de manera distinta.

Dentro de cada hoja, las tablas que contienen la información crediticia de los clientes deben de comenzar desde la celda **A1** hasta la celda **J1**.

Las cabeceras y datos de las tablas pueden tener el formato que el usuario desee (color de letra, estilo, tamaño, fuente, etc.), pero se debe respetar a cabalidad los nombres de las cabeceras de la siguiente manera (teniendo especial cuidado en el uso correcto de signos de puntuación, tildes, caracteres especiales, mayúsculas y minúsculas).

A continuación, se muestran el comienzo de las tablas y, tanto en imagen como en texto azul, la manera correcta de escribir las cabeceras:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	N° Crédito	Código	Nombre	Categoría	Fecha otorgam.	Fecha vencim.	Capital desemb.	Saldo capital	Reserva	Estado

**N° Crédito, Código, Nombre, Categoría, Fecha otorgam., Fecha vencim., Saldo capital, Reserva y Estado.**

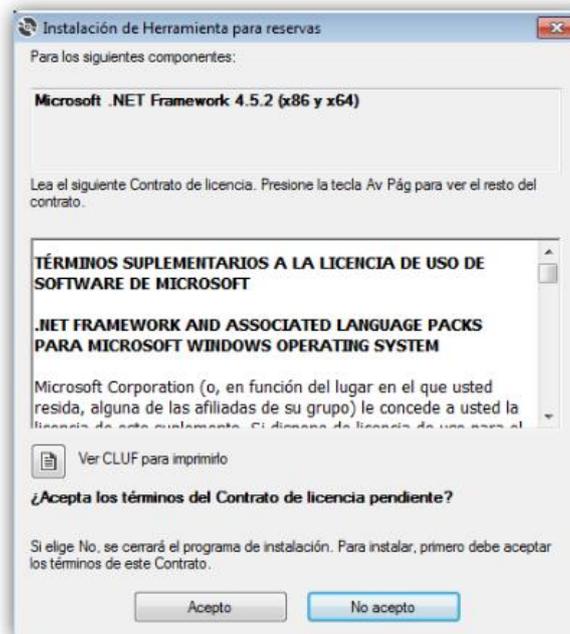
## Instalación del sistema

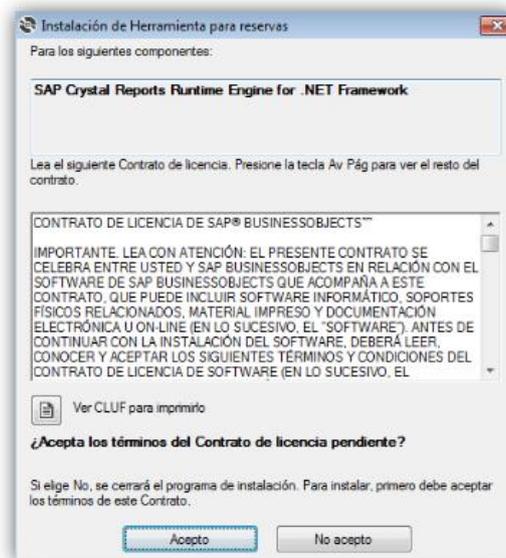
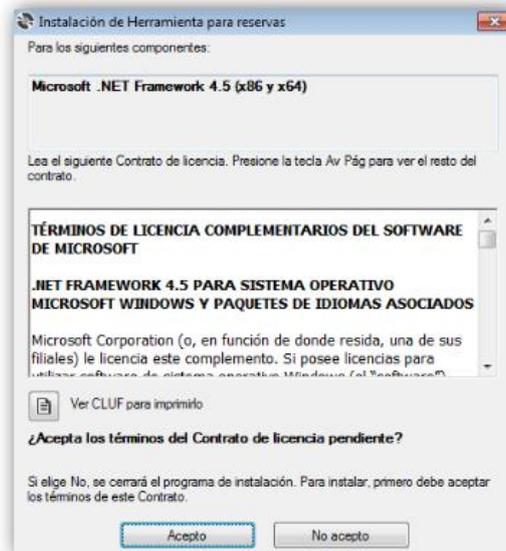
Es necesario tener una conexión a internet, ya que previo a la instalación del sistema se instalarán otros componentes necesarios para su funcionamiento.

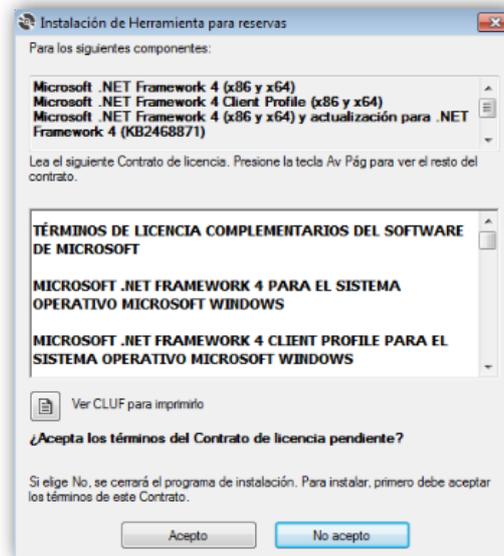
1. Dar *click derecho* al instalador y luego *Ejecutar como administrador*.



2. En la ventana emergente seleccionar *Sí*.
3. Seleccionar *Acepto* en las siguientes ventanas.



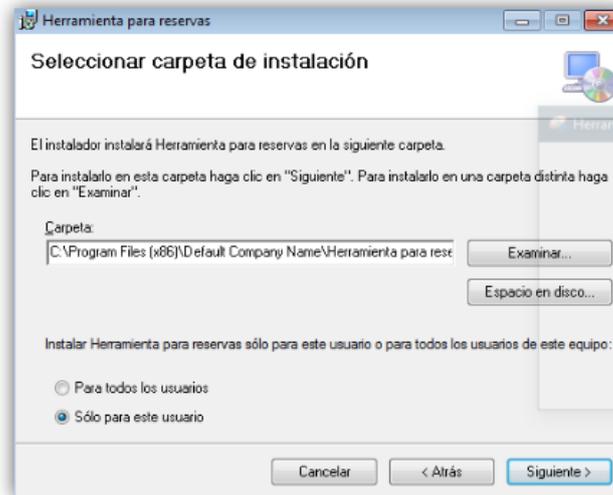




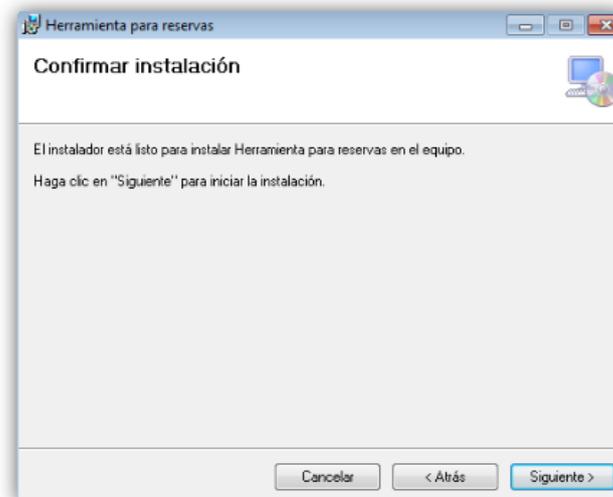
5. Esperar a que se instalen los componentes y en la siguiente ventana seleccionar *Siguiente*.



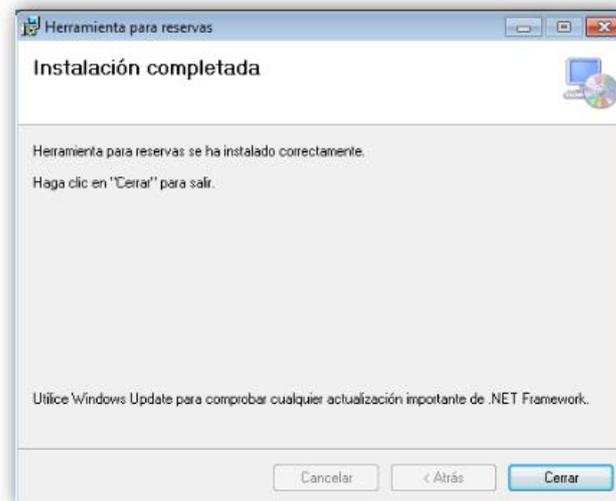
6. Marcar la casilla *Solo para este usuario* y luego seleccionar *Siguiente*.



7. Seleccionar *Siguiente*.



8. Esperar a que la herramienta se instale y luego seleccionar *Cerrar*.



## Uso del sistema

### Registrar primer usuario al sistema

Cuando se ingrese por primera vez al sistema no existirán usuarios registrados, por lo que el sistema mostrará el siguiente mensaje:

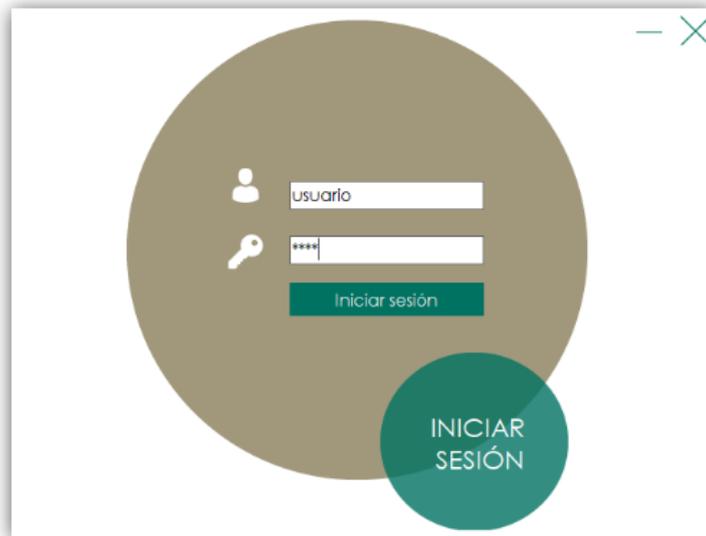


Al seleccionar *Aceptar*, se enviará al usuario a la interfaz de registro. Ahí tendrá que ingresar un nombre de usuario, una contraseña y la confirmación de la contraseña. La contraseña tiene bloqueado el uso de signos de puntuación o caracteres especiales. Por último, solo debe seleccionar *Registrar usuario*.

Una interfaz de registro de usuario. En la parte superior hay un icono de usuario y un botón de retroceso. Hay tres campos de entrada: "Ingrese el nombre de usuario\*" con el texto "usuario", "Ingrese la contraseña\*" con "\*\*\*\*" y "Ingrese nuevamente la contraseña\*" con "\*\*\*\*". Un botón verde "Registrar usuario" está en la parte inferior.

### Ingresar al sistema

Una vez que al menos un usuario se encuentre registrado, el sistema mostrará la siguiente interfaz de inicio de sesión, en el primer cuadro de texto debe ingresar su usuario, en el siguiente su contraseña y por último, solo seleccione *Iniciar sesión*. Si su usuario y contraseña coinciden accederá al menú del sistema.



Una vez dentro del menú puede seleccionar *Registrar usuarios* para ingresar más usuarios de la misma manera que se explicó en la sección **Registrar primer usuario al sistema**. Puede seleccionar *Cerrar sesión* para volver a la interfaz de inicio de sesión. Por último, puede seleccionar *Consultar años* para ingresar a la interfaz de trabajo del sistema.



### Agregar y editar años

La interfaz de consulta de años es donde el usuario puede ingresar años nuevos para el control de las reservas, editar años ya existentes y seleccionar un año para ver el detalle de los meses.

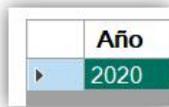
El sistema puede agregar años desde el 2010 hasta el año actual en que el sistema se esté usando. Para agregar años escriba dentro del cuadro de texto el año deseado y luego seleccione *Agregar*.

The screenshot shows a mobile application interface titled "CONSULTAR AÑOS". At the top, there is a navigation bar with a back arrow on the left and a refresh arrow on the right. Below the title, there is a section labeled "Agregar años" containing a text input field with the value "2020" and a green "Agregar" button. Below this section is a table with a header "Año". A modal dialog box titled "Año registrado" is overlaid on the table, displaying a blue information icon and the text "Año ingresado con éxito", with an "Aceptar" button at the bottom. At the bottom of the interface, there are two green buttons: "Editar" and "Ver meses".

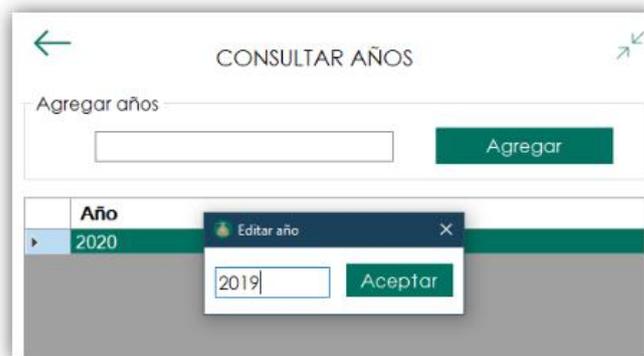
Una vez que se tengan años agregados, estos aparecerán en la tabla *Año*:

	Año
	2020

Para editar un año, primero debe asegurarse de tener un año seleccionado, esto lo puede confirmar verificando que al lado izquierdo del año se encuentre una flecha:



Una vez que tenga el año seleccionado seleccione *Editar*, aparecerá una ventana con el año seleccionado, desde ahí puede cambiar el año. Por último, seleccione *Aceptar* y el año habrá sido actualizado.



### Detalle de los meses

Para entrar al detalle de los meses, puede dar *doble click* sobre el año que desee, o también puede seleccionar el año y luego seleccionar *Ver meses*. Cualquiera de las dos maneras lo llevará a la interfaz de los meses.

En la parte superior de la interfaz se encuentra indicado el año que se seleccionó y un control de pestañas donde es posible navegar en la información de cada mes.



En cada pestaña se encuentra una tabla de los créditos nuevos del mes y debajo de esta, dos tablas para los créditos asignados como gastos deducibles y no deducibles.

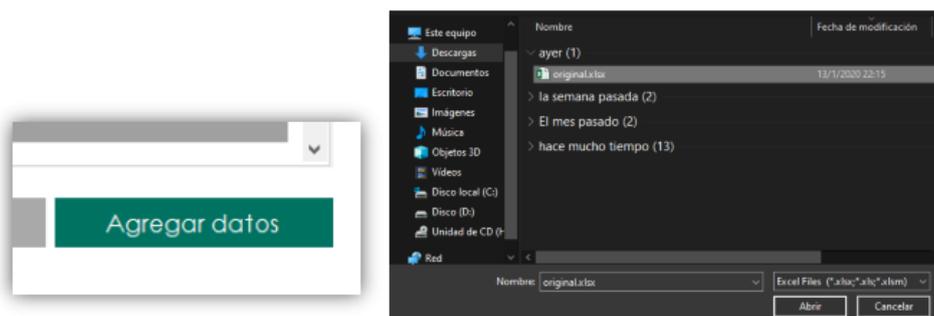
Créditos nuevos												
	N° Crédito	Código	Nombre	Fecha otorgamien	Fecha vencimient	Capital desembolsa	Categoría	Saldo capital	%	Reserva	Estado	Diferencia
>						\$0.00		\$0.00		\$0.00		\$0.00

Créditos asignados como gastos deducibles												
	N° Crédito	Código	Nombre	Fecha otorgam.	Fecha vencim.	Capital desemb.	Categoría	Saldo capital	%	Reserva	Estado	Diferencia
>						\$0.00		\$0.00		\$0.00		\$0.00

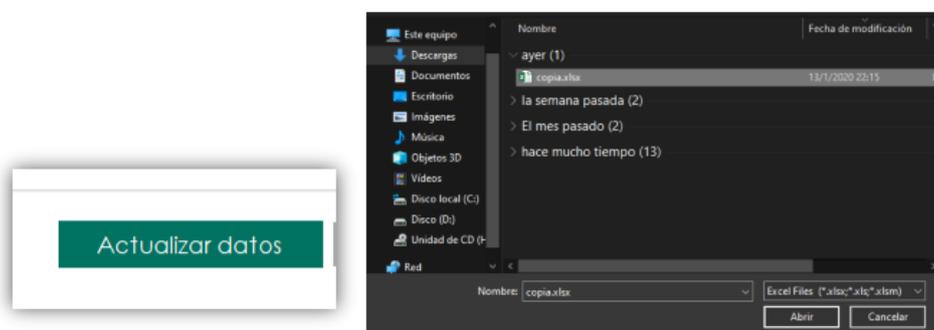
Créditos asignados como gastos no deducibles												
	N° Crédito	Código	Nombre	Fecha otorgam.	Fecha vencim.	Capital desemb.	Categoría	Saldo capital	%	Reserva	Estado	Diferencia
>						\$0.00		\$0.00		\$0.00		\$0.00

### Agregar y actualizar información crediticia de un año

En la esquina inferior derecha de la interfaz del detalle de meses, se encuentra el botón *Agregar datos*. Para agregar la información crediticia al sistema debe seleccionar este botón, luego deberá elegir el archivo de Excel que cumpla con las características vistas en la sección **Formato del archivo Excel**. Una vez elegido el archivo, seleccione *Abrir* en la ventana emergente. Por último, espere mientras la información se procesa.



Cuando ya se encuentre información crediticia en un año es posible actualizar esta misma información, para esto se recomienda haber trabajado en el mismo archivo Excel. Una vez que el archivo esté listo seleccione el botón *Actualizar datos* ubicado al lado del botón *Agregar datos*. Seleccione el archivo Excel y seleccione *Abrir* en la ventana emergente. Por último, espere mientras la información se procesa.



## Reportes

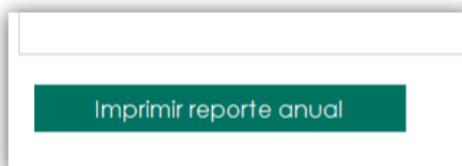
El sistema permite desplegar reportes mensuales y anuales de la información crediticia de los clientes. En el caso de los reportes mensuales, en cada pestaña de mes, debajo de la tabla de los créditos asignados como gastos no deducibles, se encuentra el botón *Imprimir reporte mensual*. Al seleccionarlo se abrirá una ventana donde se puede visualizar el reporte.



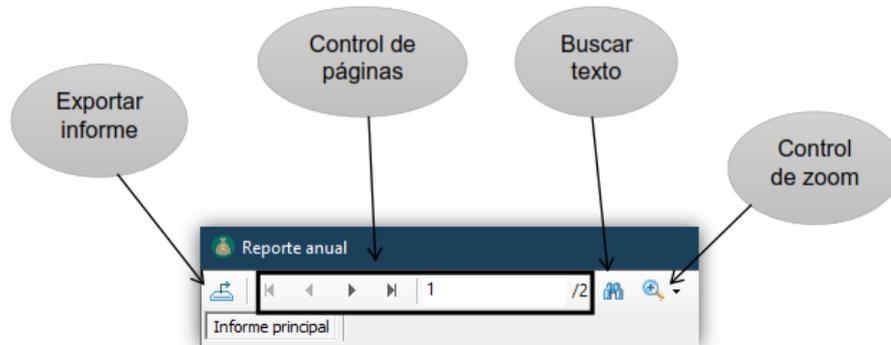
 A screenshot of a web browser window titled "Reporte mensual". The main content area shows a report for February 2020. At the top right of the report is a green circular icon with a white dollar sign. Below the title "Reporte de Febrero de 2020" is the sub-header "Créditos nuevos". A table follows with columns for N°, Código, Nombre, Fecha Otorgam., Fecha Venim., Capital Desemb., Cat., Capital, %, Reserva, Estado, and Diferencia. Two rows of data are visible.
 

N°	Código	Nombre	Fecha Otorgam.	Fecha Venim.	Capital Desemb.	Cat.	Capital	%	Reserva	Estado	Diferencia
6	000201292079	KENIA	09/02/2017	07/10/2017	\$ 10,000.00	A1	\$ 10,000.00	0.00 %	\$ 0.00	VIGENTE	\$ 0.00
7	000201292662	GLADYS	10/02/2017	28/02/2019	\$ 9,000.00	A1	\$ 9,000.00	0.00 %	\$ 0.00	VIGENTE	\$ 0.00

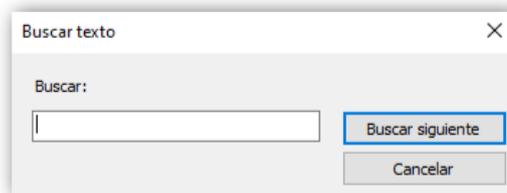
De igual manera, para visualizar el reporte anual solo se debe seleccionar el botón *Imprimir reporte anual* ubicado en la esquina inferior izquierda de la interfaz del detalle de los meses.



### Controles de la visualización de reportes



- **Exportar informe:** Este botón muestra una ventana donde podrá guardar el reporte en cualquiera de los formatos de archivo disponibles.
- **Control de páginas:** Desde aquí puede navegar entre las diferentes páginas del reporte, visualizar cuantas páginas posee el reporte e Inclusive ingresar la página que quiere visualizar y moverse hasta ella.
- **Buscar texto:** Al seleccionar este botón se abrirá una ventana donde podrá ingresar el texto que desee encontrar dentro del reporte.

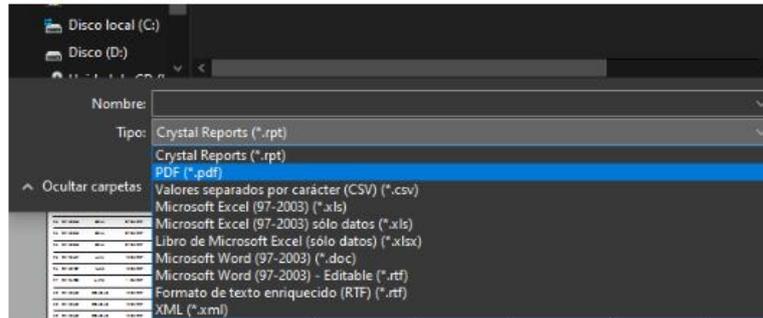


- **Control de zoom:** Al seleccionar este botón se desplegará una lista con los diferentes niveles de zoom disponibles para visualizar de mejor manera el reporte.

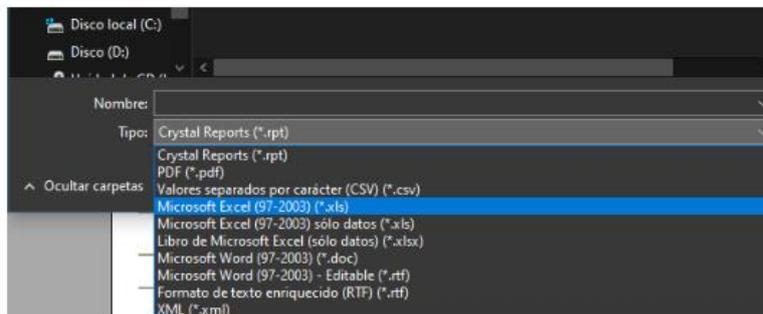
### Exportar reporte a Excel y PDF

Desde la ventana de visualización de los reportes, seleccione el botón de *Exportar informe*. En la ventana emergente seleccione donde guardará el archivo y escriba el nombre que le asignará en el cuadro de texto.

Para guardar el archivo como PDF, abra la lista desplegable *Tipo* y seleccione *PDF (\*.pdf)*. Por último, seleccione *guardar*.



Para guardar el archivo como archivo Excel, abra la lista desplegable *Tipo* y seleccione *Microsoft Excel (97-2003) (\*.xls)*. Por último, seleccione *guardar*.



Detalle de meses

**2017**

Enero Febrero Marzo Abril Mayo Junio Julio Agosto Septiembre Octubre Noviembre Diciembre

**Créditos nuevos**

N° Crédito	Código	Nombre	Fecha otorgam.	Fecha vencim.	Capital desemb.	Categoría	Saldo capital	%	Reserva	Estado	Diferencia
1	000201283748	ELMER	04/01/2017	01/01/2019	\$9,000.00	A1	\$8,643.60	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
2	000201283911	WILLIAM	05/01/2017	26/07/2018	\$8,500.00	A1	\$8,001.20	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
3	000201285280	WALTER	13/01/2017	03/01/2019	\$8,000.00	A1	\$8,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
4	000201288738	RANULFO	27/01/2017	20/01/2019	\$10,000.00	A1	\$10,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
5	000201288787	RUFINO	27/01/2017	02/02/2021	\$18,000.00	A1	\$18,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
					<b>\$53,500.00</b>		<b>\$52,644.80</b>		<b>\$0.00</b>		<b>\$0.00</b>

Imprimir reporte anual Actualizar datos Agregar datos

Detalle de meses

**2017**

Enero Febrero Marzo Abril Mayo Junio Julio Agosto Septiembre Octubre Noviembre Diciembre

**Créditos nuevos**

N° Crédito	Código	Nombre	Fecha otorgam.	Fecha vencim.	Capital desemb.	Categoría	Saldo capital	%	Reserva	Estado	Diferencia
11	000201294296	ADAN	17/02/2017	15/08/2018	\$7,000.00	A1	\$7,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
12	000201294413	MIGUEL	17/02/2017	10/02/2019	\$7,400.00	A1	\$7,400.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
13	000201294902	MARIANO	20/02/2017	19/08/2017	\$5,000.00	A1	\$5,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
14	000201294939	JESSICA	20/02/2017	28/02/2019	\$8,000.00	A1	\$8,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
15	000201295301	MIGUEL	21/02/2017	29/03/2019	\$10,000.00	A1	\$10,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
16	000201241404	MANUEL	23/02/2017	24/05/2017	\$2,500.00	A1	\$2,500.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
17	000201295860	JOEL	23/02/2017	04/07/2018	\$7,500.00	A1	\$7,500.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
18	000201296015	EDWIN	23/02/2017	21/09/2017	\$5,000.00	A1	\$5,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
19	000201296448	LILIAN	24/02/2017	04/02/2019	\$9,000.00	A1	\$9,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
20	000201296951	RUDY	24/02/2017	03/09/2018	\$7,500.00	A1	\$7,500.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
					<b>\$103,900.00</b>		<b>\$103,780.40</b>		<b>\$0.00</b>		<b>\$0.00</b>

Imprimir reporte anual Actualizar datos Agregar datos

Detalle de meses

**2017**

Enero Febrero Marzo Abril Mayo Junio Julio Agosto Septiembre Octubre Noviembre Diciembre

**Créditos nuevos**

N° Crédito	Código	Nombre	Fecha otorgam.	Fecha vencim.	Capital desemb.	Categoría	Saldo capital	%	Reserva	Estado	Diferencia
52	000201314...	VIOLETA	21/04/2017	03/11/2018	\$8,000.00	A1	\$8,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
53	000201314...	LUIS	21/04/2017	20/04/2019	\$13,000.00	A1	\$13,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
54	000201314...	NANCI	21/04/2017	03/02/2019	\$10,000.00	A1	\$10,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
55	000201315...	MAURO	25/04/2017	22/10/2017	\$5,000.00	A1	\$5,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
56	000201315...	NAHUN	26/04/2017	30/10/2018	\$10,000.00	A1	\$10,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
57	000201316...	DIEGO	28/04/2017	01/03/2019	\$8,000.00	A1	\$8,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
58	000201316...	ELSA	28/04/2017	26/08/2017	\$3,000.00	A1	\$3,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
59	000201316...	JOEL	28/04/2017	02/01/2019	\$7,500.00	A1	\$7,500.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
60	000201316...	VERONICA	28/04/2017	03/01/2019	\$8,000.00	A1	\$8,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
61	000201316...	LUZ	29/04/2017	27/08/2017	\$4,000.00	A1	\$4,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
					<b>\$147,000.00</b>		<b>\$147,000.00</b>		<b>\$0.00</b>		<b>\$0.00</b>

Imprimir reporte anual Actualizar datos Agregar datos

Detalle de meses

**2017**

Enero Febrero Marzo Abril Mayo Junio Julio Agosto Septiembre Octubre Noviembre Diciembre

**Créditos asignados como gastos no deducibles**

N° Crédito	Código	Nombre	Fecha otorgam.	Fecha vencim.	Capital desemb.	Categoría	Saldo capital	%	Reserva	Estado	Diferencia
10	000201293920	TATIANA	16/02/2017	16/06/2017	\$2,000.00	B	\$1,723.40	5.00 %	\$86.20	VIGENTE	-\$86.20
12	000201294413	MIGUEL	17/02/2017	04/02/2019	\$7,400.00	B	\$7,066.30	5.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$0.00
16	000201241404	MANUEL	23/02/2017	24/05/2017	\$2,500.00	B	\$2,500.00	5.00 %	\$125.00	VIGENTE	-\$125.00
25	000201236011	JUAN	10/03/2017	08/06/2017	\$2,000.00	A2	\$2,000.00	1.00 %	\$20.00	VIGENTE	-\$20.00
27	000201267260	MARIA	11/03/2017	09/07/2017	\$4,000.00	A2	\$3,398.90	1.00 %	\$34.00	VIGENTE	-\$34.00
42	000201308853	LAURA	31/03/2017	03/05/2018	\$6,000.00	A1	\$6,000.00	0.00 %	\$0.00	VIGENTE	\$300.00
					<b>\$23,900.00</b>		<b>\$22,688.60</b>		<b>\$265.20</b>		<b>\$34.80</b>

Imprimir reporte anual Actualizar datos Agregar datos