

**CAJA DE CRÉDITO DE SAN VICENTE, SOCIEDAD
COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD
LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

**INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA
A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

DEL PERIODO

01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

**CAJA DE CRÉDITO DE SAN VICENTE, SOCIEDAD COOPERATIVA
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEL PERIODO

01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ÍNDICE DEL CONTENIDO

	Pág.
➤ Dictamen de los Auditores Independientes sobre los Estados Financieros de 2023.	1
➤ Balance General al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	5
➤ Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	6
➤ Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	7
➤ Estado de Flujo de Efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	8
➤ Notas Explicativas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	9

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

**Accionistas de Caja de Crédito de San Vicente, Sociedad
Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable
Presente**

Opinión.

Hemos auditado los Estados Financieros de la **Caja de Crédito de San Vicente, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable** (en adelante “la Caja”) que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2023, el Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En Nuestra Opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos materiales importantes la situación financiera de la **Caja de Crédito de San Vicente, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable**, al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), las cuales constituyen una base aceptada de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la Opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos Auditores Independientes de la Caja de Crédito de San Vicente, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financiero en El Salvador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de Énfasis-Base contable.

Sin calificar nuestra opinión llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, que describe las principales políticas contables para preparar los estados financieros, los cuales han sido preparados de conformidad con las Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO) y Normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero(SSF), adoptadas por FEDECRÉDITO y para los asuntos no previstos en esas normas se aplique la alternativa más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las cuales constituyen una base aceptada de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las principales diferencias entre las normas utilizadas y las NIIF se presentan en la nota 31 a los estados financieros.

Asuntos claves de la auditoría.

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financiero en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

El siguiente asunto clave ha sido importante en nuestra auditoría; Préstamo y Reservas de Saneamiento, ver notas 4 y 6 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023, que refleja como Préstamo \$ 174,614,217.24, intereses sobre préstamos de \$ 1,206,961.80 que ambos suman \$ 175,821,179.04 y una reserva de saneamiento de \$ (1,705,228.52) reflejando un valor neto de \$ 174,115,950.52.

La Caja ha constituido la Reserva de Saneamiento correspondiente al ejercicio 2023, conforme a la categoría de riesgo, con base a las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022) emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF).

Como fue abordado en la auditoría.

Para satisfacernos de la razonabilidad de estos saldos y lograr nuestra conclusión general al 31 de diciembre de 2023 nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Seleccionamos una muestra de la cartera de préstamos.
- Se realizamos pruebas sobre la configuración parametrización del sistema informático para clasificar la cartera de préstamos y los riesgos de los clientes de la Caja.
- Examinamos los expedientes de préstamos que cumplan con las políticas de créditos aprobados por la junta directiva de la Caja y revisamos el cálculo de las reservas constituidas.
- Examinamos la categoría de riesgos constituida estuviera de conformidad a la norma NCB-022.
- Examinamos créditos que presentaron reclasificación y/o reestructurados y realizamos prueba a los expedientes y al cálculo de la reserva.
- Efectuamos pruebas sobre la razonabilidad de los saldos relacionados a la constitución y liberación de la reserva de saneamiento de acuerdo con la norma NCB-022.

Responsabilidades del gobierno de la Caja en relación con los estados financieros.

La administración de la Caja es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), y del control interno que la administración de la Caja consideró necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

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

Los responsables del gobierno de la sociedad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Caja.

Informe sobre otros requerimientos legales.

La Administración de la Caja es responsable de la preparación de la información financiera complementaria, establecer el sistema de control interno, cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias; relativas al cálculo del fondo patrimonial, los límites de créditos, créditos y contratos con personas relacionadas y la constitución de reservas de saneamiento, constituir inversiones y obtener financiamientos que garanticen el negocio en marcha, crear y cumplir las políticas de control interno y atender las disposiciones de la Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO).

Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) siempre detecte errores significativos cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

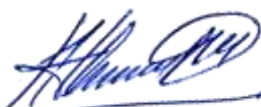
- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Caja.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración de la Caja.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración de la Caja, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Caja deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la Caja en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Caja una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

San Salvador, 01 de febrero de 2024.




MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
AUDITORES INDEPENDIENTES EXTERNOS
Registro No. 1306
Lic. Luis Alonso Murcia Hernández
Director - Presidente
Registro No. 704



CAJA DE CRÉDITO DE SAN VICENTE, S. C. DE R. L. DE C. V.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2.14)

ACTIVOS		2023	2022	PASIVOS		2023	2022
Activos de Intermediación	\$	<u>207,651,109.67</u>	\$ <u>199,063,765.94</u>	Pasivos de Intermediación	\$	<u>170,778,503.18</u>	\$ <u>164,671,035.33</u>
Fondos Disponibles (Nota 3)	\$	33,535,159.15	\$ 35,024,797.63	Depósitos de Socios (Nota 10)	\$	101,383,181.89	\$ 91,695,082.28
Cartera de Préstamos (Netos) (Nota 4)		<u>174,115,950.52</u>	<u>164,038,968.31</u>	Préstamos (Nota 11)		68,037,328.33	66,351,628.60
				Títulos de Emisión Propia (Nota 12)		<u>1,357,992.96</u>	<u>6,624,324.45</u>
				Otros Pasivos (Nota 13)	\$	<u>3,528,837.84</u>	\$ <u>3,769,562.41</u>
Otros Activos	\$	<u>9,916,042.58</u>	\$ <u>8,365,621.66</u>	Cuentas por Pagar	\$	3,291,511.37	\$ 3,522,431.97
Bienes Recibidos en Pago o				Retenciones		103,201.63	119,086.16
Adjudicados (Neto) (Nota 7)	\$	51,941.30	\$ 0.00	Provisiones		129,366.48	120,341.55
Existencias		17,776.16	11,896.86	Creditos Diferidos		<u>4,758.36</u>	<u>7,702.73</u>
Gastos Pagados por Anticipado		778,637.85	709,997.26	Total Pasivos	\$	<u>174,307,341.02</u>	\$ <u>168,440,597.74</u>
Cuentas por Cobrar		4,356,747.83	3,554,354.92				
Inversiones Accionarias (Nota 8)		<u>4,710,939.44</u>	<u>4,089,372.62</u>				
Activo Fijo (Nota 9)	\$	<u>3,931,852.56</u>	\$ <u>3,873,225.81</u>	Patrimonio (Nota 14)	\$	<u>47,191,663.79</u>	\$ <u>42,862,015.67</u>
No Depreciables	\$	1,043,955.50	\$ 2,032,927.96	Capital Social Pagado	\$	1,671,131.00	\$ 1,657,905.00
Depreciables		5,058,525.86	3,743,432.84	Reservas de Capital, Resultados			
Depreciación Acumulada		<u>(2,170,628.80)</u>	<u>(1,903,134.99)</u>	Acumulados y Patrimonio Ganado		<u>45,520,532.79</u>	<u>41,204,110.67</u>
TOTAL ACTIVOS	\$	<u>221,499,004.81</u>	\$ <u>211,302,613.41</u>	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$	<u>221,499,004.81</u>	\$ <u>211,302,613.41</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.

CAJA DE CRÉDITO DE SAN VICENTE, S. C. DE R. L. DE C. V.
ESTADOS DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2.14)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos de Operación (Nota 15)	\$ 21,527,309.36	\$ 19,960,145.01
Intereses de Prestamos	\$ 19,422,030.82	\$ 17,719,165.93
Comisiones Sobre Prestamos	846,933.84	1,205,615.36
Intereses sobre Depósitos	667,272.09	489,574.28
Cartera de Inversiones	0.00	1,094.96
Ingresos de Otras Operaciones	<u>591,072.61</u>	<u>544,694.48</u>
Menos:		
Costos de Operación (Nota 16)	\$ 10,203,657.34	\$ 8,674,653.07
Intereses de Ahorro y Depositos A Plazo	\$ 3,771,952.88	\$ 3,276,090.91
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	5,821,707.76	4,858,958.11
Otros Costos de Intermediacion	57,112.55	56,007.43
Costos de Otras Operaciones	<u>552,884.15</u>	<u>483,596.62</u>
Reservas de Saneamiento	\$ 4,858,075.34	\$ 1,894,445.26
Utilidad antes de Gastos	\$ 6,465,576.68	\$ 9,391,046.68
Menos:		
Gastos de Operación (Nota 17)	5,079,250.57	4,858,450.20
De Funcionarios y Empleados	\$ 2,876,698.63	\$ 2,823,845.41
Generales	1,913,938.89	1,773,333.03
Depreciaciones y Amortizaciones	<u>288,613.05</u>	<u>261,271.76</u>
Utilidad de Operación	\$ 1,386,326.11	\$ 4,532,596.48
Mas:		
Ingresos No Operacionales(Nota 18)	5,123,943.83	2,647,432.77
Menos:		
Gastos no Operacionales(Nota 19)	<u>366,891.23</u>	<u>260,679.97</u>
Utilidad antes de Reserva e Impuesto	\$ 6,143,378.71	\$ 6,919,349.28
Menos:		
Reserva Legal (Nota 20)	<u>1,228,675.74</u>	<u>1,383,869.86</u>
Utilidad antes de Impuesto	\$ 4,914,702.97	\$ 5,535,479.42
Menos:		
Impuesto sobre la Renta (Nota 21)	<u>1,539,459.68</u>	<u>1,794,232.65</u>
Utilidad Neta	\$ 3,375,243.29	\$ 3,741,246.77

Las Notas que acompañan son parte integral de los Estados Financieros.

CAJA DE CRÉDITO DE SAN VICENTE, S. C. DE R. L. DE C. V.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2.14)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
I ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ 3,375,243.29	\$ 3,741,246.77
Ajustes Para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con las Entradas Netas de Efectivo Provistos por Actividades de Operacion		
Reserva p/Saneamiento de Prestamos y Otros Productos por Cobrar	(963,219.42)	(607,580.21)
Depreciaciones y Amortizaciones	267,493.81	234,998.21
Productos por Cobrar	12,380.28	(243,750.08)
Aumento en Cartera de Préstamos	(9,126,143.07)	(14,889,677.43)
Intereses por Pagar	187,829.86	119,109.78
Otros Activos	(841,117.93)	(2,002,422.22)
Otros Pasivos	(572,105.59)	(923,167.34)
Reserva Legal	<u>1,236,764.98</u>	<u>1,388,568.41</u>
Efectivo Neto (Usado en) Provisto por Actividades de Operación	\$ <u>(6,422,873.79)</u>	\$ <u>(13,182,674.11)</u>
II ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones en Títulos Valores	\$ (621,566.82)	\$ (427,210.77)
Activo Fijo	(326,120.56)	(856,444.85)
Activos Extraordinarios	(51,941.30)	264,226.73
Recuperacion de Activos Castigados	<u>0.00</u>	<u>(15,304.22)</u>
Efectivo Neto Provisto por (Usado en) Actividades de Inversión	\$ <u>(999,628.68)</u>	\$ <u>(1,034,733.11)</u>
III ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Depósitos	\$ 9,510,037.02	\$ 2,317,514.37
Préstamos Obtenidos	(3,590,399.03)	16,325,368.79
Emisión de Acciones	<u>13,226.00</u>	<u>12,020.00</u>
Efectivo Neto (Usado en) Provisto por Actividades de Financiamiento	\$ <u>5,932,863.99</u>	\$ <u>18,654,903.16</u>
EFFECTIVO EQUIVALENTE	\$ (1,489,638.48)	\$ 4,437,495.94
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>35,024,797.63</u>	<u>30,587,301.19</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$ <u><u>33,535,159.15</u></u>	\$ <u><u>35,024,797.13</u></u>

Las Notas que acompañan son parte integral de los Estados Financieros.

CAJA DE CRÉDITO DE SAN VICENTE, S. C. DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2.14)

Conceptos	Saldos al 31/12/2021	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/12/2022	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/12/2023
Patrimonio							
Capital Social	\$ 1,645,885.00	\$ 17,088.00	\$ 5,068.00	\$ 1,657,905.00	\$ 14,494.00	\$ 1,268.00	\$ 1,671,131.00
Reserva Legal	12,149,227.51	1,388,568.41	0.00	13,537,795.92	1,236,764.98	0.00	14,774,560.90
Reservas Voluntarias	19,284,410.73	3,345,799.37	0.00	22,630,210.10	3,166,115.67	0.00	25,796,325.77
Utilidad del Presente Ejercicio	3,257,797.97	3,741,246.77	3,257,797.97	3,741,246.77	4,603,919.03	4,969,922.51	3,375,243.29
	<u>\$ 36,337,321.21</u>	<u>\$ 8,492,702.55</u>	<u>\$ 3,262,865.97</u>	<u>\$ 41,567,157.79</u>	<u>\$ 9,021,293.68</u>	<u>\$ 4,971,190.51</u>	<u>\$ 45,617,260.96</u>
Patrimonio Restringido							
Superávit Ganado No Distribuido	\$ 1,392,480.91	\$ 975,592.00	\$ 1,392,480.91	\$ 975,592.00	\$ 1,219,342.08	\$ 975,592.00	\$ 1,219,342.08
Superávit por Revaluación	319,265.88	0.00	0.00	319,265.88	0.00	0.00	319,265.88
Recuperacion de Activos Castigados	15,304.22	5,000.00	20,304.22	0.00	0.00	0.00	0.00
Provisiones	134,189.08	16,948.29	151,137.37	0.00	35,824.65	29.78	35,794.87
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 38,198,561.30</u>	<u>\$ 9,490,242.84</u>	<u>\$ 4,826,788.47</u>	<u>\$ 42,862,015.67</u>	<u>\$ 10,276,460.41</u>	<u>\$ 5,946,812.29</u>	<u>\$ 47,191,663.79</u>
Capital Social Representado por :	1,645,885 Acciones			1,657,905 Acciones			1,671,131 Acciones
Valor Contable de la Accion	\$ 23.21			\$ 25.85			\$ 28.24
Valor Nominal de la Accion	\$ 1.00			\$ 1.00			\$ 1.00

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.