

**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 2024**

**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 2024

ÍNDICE DEL CONTENIDO

	Pág.
➤ Dictamen de los Auditores Independientes sobre los Estados Financieros de 2024.	1
➤ Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023.	5
➤ Estado de Resultados Integral del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024 y 2023.	6
➤ Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2024 y 2023.	7
➤ Estado de Flujo de Efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024 y 2023.	8
➤ Notas Explicativas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023.	9

DICTAMEN 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 2024, el Estados de Resultados Integral, Estados de Flujo de Efectivo y Estados 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 2024, 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 Técnicas emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR), 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 de la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), la cual requiere que para los asuntos no previstos en esas normas se aplique la alternativa más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las Normas Técnicas del BCR fueron aprobadas en Punto No. 2 Según Acta de Junta Directiva Número 051/2023 de fecha veintinueve de diciembre de dos mil veintitrés.

También, llamamos la atención que el Balance General al 31 de diciembre de 2024 de la Caja de Credito refleja en las cuentas Depósitos (sin intereses) por \$103,911,166.81 y en Aportaciones \$ 17,514,972.25 que ambas suman \$121,426,139.06 y de conformidad con la Ley de Bancos Cooperativos y las Sociedades de Ahorro y Crédito Art. 2, Literal a.2, y tomando en cuenta la actualización del periodo de 01 de octubre de 2024 al 30 de septiembre de 2026 estableció que las cooperativas para poder formar parte de las entidades fiscalizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), que el monto de los Depósitos y Aportaciones sumen \$110,634,041.00 como podemos observar que el valor mencionado es superado por la caja de Credito excediendo el límite por \$10,892,098.06 por lo que se debe notificar al Ente Supervisor.

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 auditoria; Préstamo y Reservas de Saneamiento, ver nota 6 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2024, que refleja como Préstamo \$ 168,932.4 intereses sobre préstamos de \$ 856.7 que ambos suman \$169,789.1 y una reserva de saneamiento de \$1,651.1 reflejando un valor neto de \$168,138.0

La Caja ha constituido la Reserva de Saneamiento correspondiente al ejercicio 2024, 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).

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, 10 de febrero de 2025.



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.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con una cifra decimal - Nota 3.14)

	Nota	2024	2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 42,059.1	\$ 33,535.2
Cartera de créditos (neta)	6	168,138.0	174,116.0
Créditos vigentes a un año plazo		646.3	566.2
Créditos vigentes a más de un año plazo		167,700.6	174,118.2
Créditos vencidos		1,442.3	1,136.8
(Estimación de pérdida por deterioro)	27	(1,651.1)	(1,705.2)
Cuentas por cobrar (neto)		3,388.9	4,356.7
Activos físicos e intangibles (neto)	12	4,071.3	3,931.9
Activos extraordinarios (neto)	10	279.7	51.9
Inversiones en acciones (Neto)	11	5,441.8	4,710.9
Otros Activos		221.2	796.4
TOTAL ACTIVOS		\$ 223,600.2	\$ 221,499.0
PASIVO			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 170,158.7	\$ 170,778.5
Depósitos	17	104,847.3	101,383.2
Préstamos	18	64,810.9	68,037.3
Títulos de emisión propia	19	500.5	1,358.0
Cuentas por pagar	20	3,309.9	3,394.7
Provisiones	20	104.7	129.4
Otros pasivos	20	277.9	4.8
Total Pasivos		\$ 173,851.1	\$ 174,307.3
PATRIMONIO NETO			
	41		
Capital Social		\$ 17,516.5	\$ 1,671.1
Reservas		27,779.2	40,570.9
De capital		27,779.2	40,570.9
Resultados por aplicar		2,870.2	3,375.2
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		(32.7)	-
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		2,902.9	3,375.2
Patrimonio restringido		1,263.9	1,255.1
Utilidades no distribuibles		1,263.9	1,255.1
Otro resultado integral acumulado		319.3	319.3
Elementos que no se reclasificarán a resultados		319.3	319.3
Total patrimonio		\$ 49,749.1	\$ 47,191.7
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 223,600.2	\$ 221,499.0

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 INTEGRAL
AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y DE 2023
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con una cifra decimal - Nota 3.14)

	Nota	2024	2023
INGRESO			
Ingresos por intereses	42	\$ 20,303.6	\$ 20,089.3
Activos financieros a costo amortizado		683.6	667.3
Cartera de préstamos		19,619.9	19,422.0
Gastos por intereses	43	(9,748.0)	(9,563.7)
Depósitos		(4,038.5)	(3,772.0)
Préstamos		(5,709.5)	(5,791.7)
INGRESOS POR INTERESES NETOS		\$ 10,555.6	\$ 10,525.6
Ganancia Pérdida deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta		(2,662.7)	(4,858.1)
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO		\$ 7,892.9	\$ 5,667.6
Ingresos por comisiones y honorarios		781.3	1,438.0
Gastos por comisiones y honorarios		(714.9)	(640.0)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS		\$ 7,959.3	\$ 6,465.6
Ganancia (Pérdida) por ventas de activos y Operaciones discontinuadas		(2.6)	7.9
Otros ingresos gastos financieros	44	1,756.2	5,116.1
TOTAL INGRESOS NETOS		\$ 9,712.8	\$ 11,589.5
GASTOS DE OPERACIÓN			
Gastos de administración	45	(5,559.1)	(5,446.1)
Gastos de funcionarios y empleados		(3,227.1)	(2,876.7)
Gastos generales		(1,930.3)	(2,280.8)
Gastos de depreciación y amortización		(401.7)	(288.6)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		4,153.7	6,143.4
Gastos por impuestos sobre las ganancias	31	(1,250.8)	(2,768.2)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		2,902.9	3,375.2
OTRO RESULTADO INTEGRAL	31	(81.9)	-
Elementos que no se reclasificaran en resultados			
Impuestos de los elementos que se reclasificaran en resultados	8 y 9	(81.9)	0.0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		\$ 2,821.0	\$ 3,375.2

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
AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y DE 2023

(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con una cifra decimal, excepto el valor de las acciones - Nota 3.14)

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por Aplicar	Utilidades no Distribuibles	Donaciones	Otro Resultado Integral Ejercicios	Otro Resultado Integral del Ejercicio	Participaciones accionistas no controladores	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2023		\$ 1,657.9	\$ 36,168.0	\$ -	\$ 3,741.2	\$ 975.6	\$ -	\$ 319.3	\$ -	\$ -	\$ 42,862.0
Efecto de las correcciones de errores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto de los cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance re-expresado		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de acciones		14.5	-	-	-	-	-	-	-	-	14.5
Dividendos		-	-	-	4,603.9	-	-	-	-	-	4,603.9
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		(1.3)	4,402.9		(4,969.9)	279.6					(288.7)
Balance al 31 de diciembre de 2023		1,671.1	40,570.9	-	3,375.2	1,255.2	-	319.3	-	-	47,191.7
Balance al 01 de enero de 2024		1,671.1	40,570.9	-	3,375.2	1,255.2	-	319.3	-	-	47,191.7
Efecto de las correcciones de errores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto de los cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance re-expresado		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de acciones		15,865.3	-	-	-	-	-	-	-	-	15,865.3
Dividendos		-	-	-	2,902.9						2,902.9
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		(15.9)	(12,795.8)		(3,408.0)	8.8	-	-	-	-	(16,210.8)
Balance al 31 de diciembre de 2024	41	\$ 17,520.6	\$ 27,775.1	\$ -	\$ 2,870.2	\$ 1,264.0	\$ -	\$ 319.3	\$ -	\$ -	\$ 49,749.1

Capital social expresado así:

	<u>2023</u>	<u>2024</u>
Cantidad de acciones	1,671,131	17,516,500
Valor contable de la acción	\$ 28.24	\$ 2.84
Valor nominal de la acción	\$ 1.00	\$ 1.00

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
AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y DE 2023
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con una cifra decimal - Nota 3.14)

	Nota	2024	2023
I. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Utilidad neta del período		\$ 2,902.9	\$ 3,375.2
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio		-54.1	-963.2
Depreciaciones		242.1	267.5
Resultados en venta y/o retiro de activos extraordinarios		9.3	0.0
Intereses y comisiones por recibir		350.3	12.4
Intereses y comisiones por pagar		92.0	187.8
Variación en cuentas de activos:			
(Incrementos) disminuciones en Préstamos		5,681.8	-9,126.1
Ventas de Activos extraordinarios		-248.6	-51.9
(Incrementos) disminuciones en otros activos		1,543.0	-841.1
Variación en cuentas de pasivos:			
Incrementos (disminuciones) en Depósitos		3,356.9	9,510.0
Incrementos (disminuciones) en Títulos de emisión propia		-850.0	5,257.0
Incrementos (disminuciones) Otros pasivos		-170.3	-572.1
Incrementos (disminuciones) Reserva Legal		4.1	1,236.8
Efectivo neto usado en las actividades de operación		\$ 12,859.4	\$ 8,292.3
II. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
(Incrementos) disminuciones en Instrumentos financieros de inversión		-730.9	-621.6
Adquisición de activos físicos		-381.5	-326.1
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión		\$ - 1,112.4	\$ - 947.7
III. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Incrementos de capital social		11.7	14.5
Disminuciones de capital social		-15.9	-1.3
Préstamos recibidos		-12,369.4	-16,540.2
Pagos de Préstamos		9,150.7	7,692.8
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento		\$ - 3,222.9	\$ - 8,834.2
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO			
Efectivo y Equivalente de Efectivo al 01 de enero		33,535.2	35,024.8
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación		12,859.4	8,292.3
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión		-1,112.4	-947.7
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento		-3,222.9	-8,834.2
Efecto de las fluctuaciones de la tasa de cambio en el efectivo y el equivalente de efectivo poseído		0.0	0.0
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023	4	\$ 42,059.3	\$ 33,535.2

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