

Member of



**MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.**  
**M & M**  
**AUDITORES Y CONSULTORES**  
[www.auditoresmurcia.com](http://www.auditoresmurcia.com)

**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**

	<b>Pág.</b>
➤ 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 satisfacer 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.

Member of



**MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.**  
**M & M**  
**AUDITORES Y CONSULTORES**  
**www.auditoresmurcia.com**

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)

<b>ACTIVOS</b>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<b>PASIVOS</b>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Activos de Intermediación</b>	<b>\$ 207,651,109.67</b>	<b>\$ 199,063,765.94</b>	<b>Pasivos de Intermediación</b>	<b>\$ 170,778,503.18</b>	<b>\$ 164,671,035.33</b>
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>
<b>Otros Activos</b>	<b>\$ 9,916,042.58</b>	<b>\$ 8,365,621.66</b>	<b>Otros Pasivos (Nota 13)</b>	<b>\$ 3,528,837.84</b>	<b>\$ 3,769,562.41</b>
Bienes Recibidos en Pago o			Cuentas por Pagar	\$ 3,291,511.37	\$ 3,522,431.97
Adjudicados (Neto) (Nota 7)	\$ 51,941.30	\$ 0.00	Retenciones	103,201.63	119,086.16
Existencias	17,776.16	11,896.86	Provisiones	129,366.48	120,341.55
Gastos Pagados por Anticipado	778,637.85	709,997.26	Creditos Diferidos	<u>4,758.36</u>	<u>7,702.73</u>
Cuentas por Cobrar	4,356,747.83	3,554,354.92	<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 174,307,341.02</b>	<b>\$ 168,440,597.74</b>
Inversiones Accionarias (Nota 8)	<u>4,710,939.44</u>	<u>4,089,372.62</u>			
<b>Activo Fijo (Nota 9)</b>	<b>\$ 3,931,852.56</b>	<b>\$ 3,873,225.81</b>	<b>Patrimonio (Nota 14)</b>	<b>\$ 47,191,663.79</b>	<b>\$ 42,862,015.67</b>
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>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 221,499,004.81</b>	<b>\$ 211,302,613.41</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 221,499,004.81</b>	<b>\$ 211,302,613.41</b>

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>
<b>Ingresos de Operación (Nota 15)</b>	<b>\$ 21,527,309.36</b>	<b>\$ 19,960,145.01</b>
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>
<b>Menos:</b>		
<b>Costos de Operación (Nota 16)</b>	<b>\$ 10,203,657.34</b>	<b>\$ 8,674,653.07</b>
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>
<b>Reservas de Saneamiento</b>	<b>\$ 4,858,075.34</b>	<b>\$ 1,894,445.26</b>
<b>Utilidad antes de Gastos</b>	<b>\$ 6,465,576.68</b>	<b>\$ 9,391,046.68</b>
<b>Menos:</b>		
<b>Gastos de Operación (Nota 17)</b>	<b>5,079,250.57</b>	<b>4,858,450.20</b>
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>
<b>Utilidad de Operación</b>	<b>\$ 1,386,326.11</b>	<b>\$ 4,532,596.48</b>
<b>Mas:</b>		
<b>Ingresos No Operacionales(Nota 18)</b>	5,123,943.83	2,647,432.77
<b>Menos:</b>		
<b>Gastos no Operacionales(Nota 19)</b>	<u>366,891.23</u>	<u>260,679.97</u>
<b>Utilidad antes de Reserva e Impuesto</b>	<b>\$ 6,143,378.71</b>	<b>\$ 6,919,349.28</b>
<b>Menos:</b>		
Reserva Legal (Nota 20)	<u>1,228,675.74</u>	<u>1,383,869.86</u>
<b>Utilidad antes de Impuesto</b>	<b>\$ 4,914,702.97</b>	<b>\$ 5,535,479.42</b>
<b>Menos:</b>		
Impuesto sobre la Renta (Nota 21)	<u>1,539,459.68</u>	<u>1,794,232.65</u>
<b>Utilidad Neta</b>	<b>\$ 3,375,243.29</b>	<b>\$ 3,741,246.77</b>

**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)

	2023	2022
<b>I ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 3,375,243.29</b>	<b>\$ 3,741,246.77</b>
<b>Ajustes Para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con las Entradas Netas de Efectivo Provistos por Actividades de Operación</b>		
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	1,236,764.98	1,388,568.41
<b>Efectivo Neto (Usado en) Provisto por Actividades de Operación</b>	<b>\$ (6,422,873.79)</b>	<b>\$ (13,182,674.11)</b>
<b>II ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
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
Recuperación de Activos Castigados	0.00	(15,304.22)
<b>Efectivo Neto Provisto por (Usado en) Actividades de Inversión</b>	<b>\$ (999,628.68)</b>	<b>\$ (1,034,733.11)</b>
<b>III ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Depósitos	\$ 9,510,037.02	\$ 2,317,514.37
Préstamos Obtenidos	(3,590,399.03)	16,325,368.79
Emisión de Acciones	13,226.00	12,020.00
<b>Efectivo Neto (Usado en) Provisto por Actividades de Financiamiento</b>	<b>\$ 5,932,863.99</b>	<b>\$ 18,654,903.16</b>
EFFECTIVO EQUIVALENTE	\$ (1,489,638.48)	\$ 4,437,495.94
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	35,024,797.63	30,587,301.19
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>\$ 33,535,159.15</b>	<b>\$ 35,024,797.13</b>

**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)

<b>Conceptos</b>	<b>Saldos al 31/12/2021</b>	<b>Aumentos</b>	<b>Disminuciones</b>	<b>Saldos al 31/12/2022</b>	<b>Aumentos</b>	<b>Disminuciones</b>	<b>Saldos al 31/12/2023</b>
<b>Patrimonio</b>							
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
	<b>\$ 36,337,321.21</b>	<b>\$ 8,492,702.55</b>	<b>\$ 3,262,865.97</b>	<b>\$ 41,567,157.79</b>	<b>\$ 9,021,293.68</b>	<b>\$ 4,971,190.51</b>	<b>\$ 45,617,260.96</b>
<b>Patrimonio Restringido</b>							
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
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 38,198,561.30</b>	<b>\$ 9,490,242.84</b>	<b>\$ 4,826,788.47</b>	<b>\$ 42,862,015.67</b>	<b>\$ 10,276,460.41</b>	<b>\$ 5,946,812.29</b>	<b>\$ 47,191,663.79</b>
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.**

**Caja de Crédito de San Vicente, S.C. de R.L. de C.V.**  
**Notas Explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022**  
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2.14)

**Nota 1 – Operaciones.**

La Caja de Crédito de San Vicente, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, fue fundada el siete de marzo de mil novecientos cuarenta y tres, ante los oficios del Notario Alfonso Rochac, en la ciudad de San Vicente, su escritura de constitución ha sufrido modificaciones, la última realizada es de fecha cuatro de febrero de dos mil trece, ante los oficios de Ana María Espinoza Rojas Notario del domicilio de San Salvador, dicha modificación fue, inscrita en el Registro de Comercio bajo el número treinta y cuatro del libro tres mil cincuenta y ocho del Registro de Sociedades el día catorce de febrero del mismo año.

La finalidad de la Caja de Crédito es la concesión de créditos a sus socios y clientes a efectos de contribuir al mejoramiento económico de sus miembros; su domicilio es la ciudad de San Vicente, se pueden abrir agencias o sucursales en el interior de la República si fuera necesario.

La Caja de Crédito de San Vicente, Sociedad Cooperativa de R.L. de C.V. es una afiliada de la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO) siendo una de las instituciones proveedoras de recursos financieros a favor de la Caja de Crédito.

**Nota 2 – Principales Políticas Contables.**

**2.1 Normas Técnicas y Principios de Contabilidad**

Los Estados Financieros son preparados por la Caja de Crédito de San Vicente, Sociedad Cooperativa de R.L. de C.V., 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 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).

**2.2 Inversiones Financieras**

La cartera de inversiones se valúa al Valor de Mercado cuando se trata de instrumentos que se tranzan con regularidad en el Mercado Bursátil Salvadoreño; los títulos valores emitidos por entidades sin cotizaciones en el Mercado Bursátil Salvadoreño y sin clasificación de riesgo se valúa a su valor de Adquisición. El método de contabilización de las inversiones en las compañías de seguros y Fedeservi es el de participación.

Los títulos valores emitidos o garantizados por FEDECRÉDITO se presentan a su Valor de Adquisición.

**2.3 Provisión de Intereses de Cartera de Prestamos**

Los Intereses por Cobrar se contabilizan en cuentas de ingresos sobre la base de lo devengado. La provisión de intereses sobre préstamos se revierte y se traslada a Cuentas de Orden cuando estos tienen mora superior a Noventa (90) días.

## **2.4 Activo Fijo**

Los Inmuebles y Muebles se registran a su valor de Adquisición o Construcción.

El valor de los revalúos se acredita al patrimonio restringido cuando se constituye y se debita cuando se retira el activo.

Los revalúos son hechos por peritos independientes que se encuentran registrados en la Superintendencia del Sistema Financiero.

La depreciación se calcula bajo el Método de Línea Recta sobre la vida útil con la tasa del 25% sobre el Mobiliario y Equipo y Otros, 20% sobre Vehículos, 33% sobre Equipo de Computación y 5% sobre Edificaciones. Los gastos por Reparaciones y Mantenimiento que no prolongan la vida útil de los activos, se registran en la cuentas de resultados.

A partir del 2016 la Administración de la Caja de Crédito de San Vicente adopta vidas útiles hasta un máximo aceptadas por la Ley de Impuesto sobre la Renta para el cálculo de la depreciación de bienes.

En octubre de 2017 se modificaron las Normas para la Administración de los Activos Fijos, estableciendo un valor de adquisición mínimo de \$ 200.00 dólares para ser reconocido como parte del Activo Fijo, los valores por debajo de ese límite son registrados en cuenta de resultados en la fecha de su compra.

## **2.5 Indemnización y Retiro Voluntario**

Las indemnizaciones que se acumulan a favor de los empleados, se calculan con base en el tiempo de servicio, de acuerdo con lo establecido en el Código de Trabajo y son pagadas a los empleados al final de cada año y también en caso de despido sin causa justificada.

## **2.6 Reservas de Saneamiento**

La Constitución de Reserva de Saneamiento por categorías, se hace con base a las Normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (NCB-022 Normas Para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir Las Reservas de Saneamiento), las cuales permiten evaluar los riesgos de cada deudor, con base en los criterios de capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica, y cobertura de las garantías reales.

Los incrementos de estas provisiones o reserva pueden ocurrir por aumento de riesgo de cada uno de los deudores en particular, las disminuciones pueden ser ocasionadas por reducción del riesgo o, por retiros del activo de los saldos a cargos de deudores hasta por el valor provisionado. Cuando el valor retirado del activo es superior a la provisión que le corresponde, la diferencia se aplica a gastos.

Las reservas de saneamiento en exceso de los requerimientos mínimos establecidos por la NCB-022, las cuales aparecen bajo la denominación de voluntarias, se calculan con base a las políticas establecidas por la Caja de Crédito y con el objetivo de cubrir cualquier eventualidad.

## **2.7 Préstamos Vencidos**

Se consideran préstamos vencidos, los saldos totales de capital, de aquellos préstamos que tienen cuotas de capital o intereses con mora superior a Noventa (90) días o cuando la Caja ha tomado la decisión de cobrarlos por la vía judicial, aunque no exista la morosidad antes indicada.

## **2.8 Inversiones Accionarias**

Las inversiones en acciones de otras sociedades, se registran utilizando el Método de Costo de Adquisición.

En los dividendos recibidos en acciones por capitalización, de utilidades derivadas de la participación accionaria en FEDECRÉDITO, se encuentra implícito el pago efectivo de dividendos y la compra de acciones contra el ingreso correspondiente, siendo esta, una práctica generalizada y aceptada en el sector de Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores del sistema FEDECRÉDITO.

## **2.9 Activos Extraordinarios**

Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos se contabilizan al costo o valor de mercado, el menor de los dos. Para estos efectos se considera como valor de mercado de activos no monetarios, el valúo pericial de los bienes, realizados por peritos inscritos en la Superintendencia.

Por los activos que han permanecido más de cuatro años y sus prórrogas, se constituye una provisión por el valor del activo registrado en la contabilidad, en cumplimiento del “Reglamento para la Adquisición, administración y Venta de Activos Extraordinarios de Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores” emitido por FEDECRÉDITO.

La utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento, se reconoce hasta que se ha percibido.

## **2.10 Cargos por Riesgos Generales de la Banca**

A la fecha, la Caja de Crédito no ha efectuado cargos por pérdidas futuras o riesgos no previsibles relacionados a las operaciones de la actividad Bancaria.

## **2.11 Intereses por Pagar**

Los intereses sobre los depósitos, títulos emitidos, préstamos y otras obligaciones, se reconocen sobre la base de acumulación.

## **2.12 Reconocimiento de Ingresos**

Se reconocen los ingresos devengados sobre la base de acumulación. Cuando un préstamo tiene mora superior a los noventa días, se revierte la provisión de intereses y se registran en Cuentas de Orden y se reconocen como ingresos hasta que son pagados en efectivo.

Las comisiones por análisis de préstamos y otras comisiones por servicios financieros prestados se reconocen como ingresos en el momento de ser cobradas.

## 2.13 Reconocimiento de Pérdidas en Cuentas por Cobrar

La Caja reconoce como pérdida de la Cartera de Préstamos, los casos siguientes:

- Los saldos con garantías reales que tienen más de veinticuatro meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentran en proceso de ejecución judicial.
- Los saldos sin garantía real que tienen más de doce meses sin reportar recuperación de capital, siempre que no se encuentran en proceso de ejecución judicial.
- Los saldos sin documentos ejecutivos para iniciar la recuperación por la vía judicial.
- Los saldos que después de veinticuatro meses de iniciada la acción judicial, no haya sido posible trabar embargo.
- Los casos en los que se haya emitido sentencias de primera instancia a favor del deudor.
- Cuando no exista evidencia de que el deudor reconoció su deuda en los últimos cinco años.
- Cuando a juicio de la caja de crédito no exista posibilidad de recuperación.

## 2.14 - Unidad Monetaria.

Con fecha 30 de noviembre de 2000 se aprobó la Ley de Integración Monetaria, la cual entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2001; en la que se estableció el tipo fijo e inalterable de cambio entre el colón de El Salvador y el dólar de los Estados Unidos de América en ocho setenta y cinco colones por US\$1.00, por lo tanto las operaciones realizadas se expresan en dólares de los Estados Unidos de América, representados por el símbolo (US\$) en los estados financieros adjuntos.

## Nota 3 – Fondos Disponibles.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, está integrado por el efectivo disponible en moneda de curso legal. El saldo de caja y bancos se detalla a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Caja</b>		
Oficina Central	\$ 1,386,434.59	\$ 946,438.35
Agencias	220,364.74	328,270.55
Fondos Fijos	2,500.00	2,500.00
<b>Sub- Total</b>	<b>\$ 1,609,299.33</b>	<b>\$ 1,277,208.90</b>
<b>Depósitos en Bancos Locales</b>		
A la vista - ML	\$ 1,635,246.95	\$ 1,868,869.25
Depósitos de Ahorro	1,408,632.93	3,478,775.08
A plazo - ML	5,000,000.00	3,000,005.00
Intereses y Otros por Cobrar	4,747.09	4,325.18
<b>Sub- Total</b>	<b>\$ 8,048,626.97</b>	<b>\$ 8,351,974.51</b>
<b>Depósitos en Otras Entidades del Sistema Financiero</b>		
A la Vista	\$ 15,641,372.32	\$ 17,028,427.70
Depósitos de Ahorro	2,598,756.15	2,350,852.22
A Plazo	5,600,000.00	6,000,000.00
Intereses y Otros por Cobrar	37,104.38	16,334.30
<b>Sub- Total</b>	<b>\$ 23,877,232.85</b>	<b>\$ 25,395,614.22</b>
<b>Totales</b>	<b>\$ 33,535,159.15</b>	<b>\$ 35,024,797.63</b>

Al 31 de diciembre de 2023 la Caja de Crédito de San Vicente posee depósitos a plazo por US\$ 10,600,000.00 en las siguientes instituciones: Banco Hipotecario US\$ 4,000,000.00, Banco Azul US\$ 1,000,000.00, FEDECRÉDITO US\$ 3,000,000.00, MultiInversiones Mi Banco US\$ 1,000,000.00 y Credicomer US\$ 1,600,000.00. En los depósitos en otras Entidades del Sistema Financiero se incluye la cantidad de US\$ 15,151,208.21 que son fondos depositados en FEDECRÉDITO en concepto de Reserva de Liquidez.

#### Nota 4 – Préstamos.

La cartera de préstamos de la Caja al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se encuentra integrada así:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Préstamos vigentes</b>		
Préstamos adquisicion de Vivienda	\$ 22,770,782.83	17,215,853.97
Préstamos para Consumo	105,680,585.86	99,792,660.92
Préstamos a Entidades del Estado	41,484,451.35	43,676,163.62
Préstamos a Empresas Privadas	2,551,240.26	2,855,425.58
<b>Sub- Total</b>	<b>\$ 172,487,060.30</b>	<b>\$ 163,540,104.09</b>
<b>Préstamos Refinanciados o Reprogramados</b>		
Préstamos para Consumo	\$ 990,337.93	\$ 870,821.25
<b>Sub- Total</b>	<b>\$ 990,337.93</b>	<b>\$ 870,821.25</b>
<b>Préstamos Vencidos</b>		
Préstamos adquisicion de Vivienda	\$ 105,925.63	17,568.50
Préstamos a Empresas Privadas	0.00	357,713.96
Préstamos para Consumo	1,030,893.38	701,866.37
<b>Sub- Total</b>	<b>\$ 1,136,819.01</b>	<b>\$ 1,077,148.83</b>
<b>Intereses sobre Préstamos</b>	<b>\$ 1,206,961.80</b>	<b>\$ 1,219,342.08</b>
<b>Menos: Reserva de Saneamiento</b>	<b>\$ -1,705,228.52</b>	<b>\$ -2,668,447.94</b>
<b>Totales</b>	<b>\$ 174,115,950.52</b>	<b>\$ 164,038,968.31</b>

Tasa de rendimiento promedio de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de 11.82% y 12.08% respectivamente.

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos de la cartera de préstamos (incluidos los intereses y comisiones) entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos por el período reportado, que para los años 2023 es por ingresos US\$ 20,268,964.66 y promedio cartera bruta US\$ 171,457,479.19 y para el año 2022 ingresos de US\$ 18,924,781.29 y promedio de cartera bruta US\$ 156,719,720.67.

Los Préstamos con tasa de interés fija representan el 100% de la Cartera.

Los intereses devengados por la cartera de préstamos y que no han sido cobrados en el período reportado de 2023 ascienden a: \$ 1,206,961.80, de los cuales US\$ 348,381.34 corresponden a préstamos afectados por el diferimiento de cuotas al vencimiento del plazo de los mismos, según lo establecen las “Normas Técnicas Temporales Para Enfrentar Incumplimientos y Obligaciones Contractuales” con vigencia del mes de marzo al mes de septiembre de 2020 y las “Normas Técnicas Temporales Para El Tratamiento de Créditos Afectados Por Covid-19” con vigencia del mes de septiembre de 2020 al mes de marzo de 2021, emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador.

## Nota 5 - Cartera Pignorada

Se han obtenido recursos con garantía de la cartera de préstamos, los cuales al 31 de diciembre de 2022 presentan los siguientes saldos:

Proveedor	Saldo Obligación	Cartera Pignorada
Fedecredito	\$ 24,315,255.03	\$ 24,331,346.25
Banco Agrícola	2,040,613.55	2,551,141.96
Banco Hipotecario	3,135,504.30	3,921,391.32
BCIE	903,953.30	2,112,059.49
Fonavipo	7,139,944.70	7,139,944.70
Banco Azul El Salvador	3,661,464.97	4,870,410.91
BANDESAL	1,239,703.76	1,260,052.31
Caja de Credito San Ignacio	488,800.09	587,541.75
Banco Davivienda	880,069.68	1,171,252.87
Credicomer	1,198,473.89	1,499,373.19
Oikocredit	4,375,000.00	4,375,948.06
Caja de Credito de Nueva Concepcion	890,652.90	1,068,972.25

Los préstamos recibidos de las instituciones financieras indicadas anteriormente están garantizados con créditos con categoría A1 y A2.

Los créditos referidos constan en registros que permiten su identificación plena, a efecto de responder ante nuestros acreedores por las responsabilidades legales derivadas de los contratos respectivos.

## Nota 6 - Reservas de Saneamiento.

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la Caja de Crédito de San Vicente mantiene Reservas de Saneamiento para cubrir eventuales pérdidas por un total de US\$1,705,228.52 y US\$2,668,447.94 respectivamente. El movimiento registrado durante el período en la Reserva de Saneamiento se resume a continuación:

	<u>Préstamos</u>	<u>Contingencia</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2022</b>	<b>\$ 2,668,447.94</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 2,668,447.94</b>
Más: Constitución de Reservas	\$ 4,858,075.34	\$ 0.00	\$ 4,858,075.34
Menos: Liberación de Reservas	5,821,294.76	0.00	5,821,294.76
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>\$ 1,705,228.52</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 1,705,228.52</b>

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la Caja de Crédito de San Vicente no presenta saldo en Cartera de Préstamos Contingentes, en consecuencia no refleja Reserva de Saneamiento por este concepto.

De las reservas de préstamos constituidas al 31 de diciembre de 2023, US\$1,106,200.43 corresponden a reservas voluntarias de préstamos para mantener una cobertura del 150.00% sobre el saldo total de los préstamos vencidos.

La constitución de reservas de préstamos voluntarias se basan en juicios y análisis técnicos que utilizan indicadores relativos a mora histórica y otros, así como criterios consistentes con la metodología de pérdida esperada sobre las condiciones del entorno económico y operaciones del negocio en la actualidad.



## Nota 7 – Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este rubro está representado de la siguiente forma:

	2023	2022
<b>Urbanos</b>		
Por Dación en Pago	\$ 0.00	\$ 0.00
Por Adjudicación	0.00	0.00
<b>Sub- Total</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 0.00</b>
<b>Rústicos</b>		
Por Dación en Pago	\$ 17,496.39	\$ 0.00
Por Adjudicación	34,444.91	0.00
<b>Sub- Total</b>	<b>\$ 51,941.30</b>	<b>\$ 0.00</b>
<b>Totales</b>	<b>\$ 51,941.30</b>	<b>\$ 0.00</b>

El movimiento de activos extraordinarios, registrado durante el período reportado, se resume seguidamente:

	Activos	
	Extraordinarios	Reservas
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2022</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 0.00</b>
Más: Adquisiciones	64,464.74	35,824.65
Menos: Retiros	12,523.44	29.78
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>\$ 51,941.30</b>	<b>\$ 35,794.87</b>

En el período comprendido del 1º de enero al 31 de diciembre del 2023 se dieron de baja todos los activos extraordinarios como se describen a continuación:

a) Por ventas

Fecha venta	Comprador	Precio de Venta	Costo de Adquisición	Provision Constituida	Utilidad ó Pérdida
28/3/2023	María Elsa Reyes Escobar	\$ 10,000.00	\$ 5,500.00	\$ -	\$ 4,500.00
19/07/2023	Moises Javier Alvarado	\$ 4,000.00	\$ 3,574.11	\$ 29.78	\$ 425.89

## Nota 8 – Derechos y Participaciones.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las Inversiones Accionarias de la Caja de Crédito en aportaciones en FEDECRÉDITO y Sociedades de Inversión Conjunta se integran de la siguiente forma:

Descripción de la Sociedad	Giro del Negocio	% de Participación	Inversión Inicial	2023		2022	
				Inversion s/ Libros	del Ejercicio (Dividendos)	Inversion s/ Libros	del Ejercicio (Dividendos)
FEDECRÉDITO	Financiera	3.19	N.A	\$ 3,288,500.00	\$ 347,400.00	\$ 2,877,300.00	\$ 247,800.00
BANCO IZALQUEÑO	Financiera	0.27	N.A	23,738.00	2,561.00	21,177.00	1,883.00
Seguros Fedecredito S.A.	Seguros Generales por daños	8.35	214,900.00	298,900.00	0.00	298,900.00	0.00
Fedecredito Vida S.A.	Seguros de Vida	8.43	160,900.00	653,600.00	0.00	653,600.00	0.00
Fedeservi, S.A. de C.V.	Servicios Complementarios	0.74	3,700.00	3,700.00	374.99	3,700.00	0.00
Caja de Credito de Suchitoto	Financiera	1.2	10,000.00	10,000.00	0.00	10,000.00	0.00
Caja de Credito de Sonsonate	Financiera	0.09	10,000.00	10,263.00	263.00	10,000.00	0.00
Revalúo de Acciones Seguros Fedecredito, S.A. Fedecredito Vida y Fedeservi	Seguros Generales Por Daños, Seguros de Vida, Servicios Complementarios			422,238.44	0.00	214,695.62	0.00
<b>Totales</b>				<b>\$ 4,710,939.44</b>	<b>\$ 350,598.99</b>	<b>\$ 4,089,372.62</b>	<b>\$ 249,683.00</b>

## Nota 9 – Activo Fijo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los bienes muebles e inmuebles de la Caja se detallan a continuación:

	2023			2022		
	Costo de Adquisición	Depreciación Acumulada	Valor Contable	Costo de Adquisición	Depreciación Acumulada	Valor Contable
<b>No Depreciables</b>						
Terrenos	\$ 597,519.94	\$ 0.00	\$ 597,519.94	\$ 597,519.94	\$ 0.00	\$ 597,519.94
Revalúo de Terrenos	162,056.62	0.00	162,056.62	162,056.62	0.00	162,056.62
Construcción en Proceso	284,378.94	0.00	284,378.94	1,272,646.40	0.00	1,272,646.40
Mob. y Equipo en Existencia	0.00	0.00	0.00	705.00	0.00	705.00
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 1,043,955.50</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 1,043,955.50</b>	<b>\$ 2,032,927.96</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 2,032,927.96</b>
<b>Depreciables</b>						
Edificaciones	\$ 3,609,032.34	\$ 1,053,682.33	\$ 2,555,350.01	\$ 2,388,699.88	\$ 933,957.65	\$ 1,454,742.23
Equipo de computación	246,136.14	183,486.95	62,649.19	224,491.30	146,467.01	78,024.29
Equipo de Oficina	77,564.59	62,968.68	14,595.91	69,319.59	56,505.62	12,813.97
Mobiliario	186,687.13	132,230.21	54,456.92	166,496.04	113,372.51	53,123.53
Vehículos	444,822.92	343,279.43	101,543.49	415,276.49	295,845.26	119,431.23
Maquinaria equipo y Herramienta	337,073.48	239,053.21	98,020.27	321,940.28	208,919.43	113,020.85
Revalúo de Edificaciones	\$ 157,209.26	\$ 155,927.99	\$ 1,281.27	\$ 157,209.26	\$ 148,067.51	\$ 9,141.75
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 5,058,525.86</b>	<b>\$ 2,170,628.80</b>	<b>\$ 2,887,897.06</b>	<b>\$ 3,743,432.84</b>	<b>\$ 1,903,134.99</b>	<b>\$ 1,840,297.85</b>
<b>Totales</b>	<b>\$ 6,102,481.36</b>	<b>\$ 2,170,628.80</b>	<b>\$ 3,931,852.56</b>	<b>\$ 5,776,360.80</b>	<b>\$ 1,903,134.99</b>	<b>\$ 3,873,225.81</b>

## Nota 10 – Depósitos.

La cartera de depósitos al 31 de diciembre 2023 y 2022, refleja un saldo integrado de la siguiente manera:

	2023	2022
Depósitos de Socios	\$ 99,522,876.60	\$ 89,524,399.54
Depósitos Restringidos e Inactivos	1,860,305.29	2,170,682.74
<b>Totales</b>	<b>\$ 101,383,181.89</b>	<b>\$ 91,695,082.28</b>

Para el año 2023 los Depósitos Restringidos e Inactivos corresponden a depósitos pignorados por el otorgamiento de préstamos por un monto de US\$484,420.23 y depósitos inactivos por un monto de US\$1,375,885.06 y para el año 2022 un monto depósitos pignorados de US\$ 922,154.19 y depósitos inactivos por un monto de US\$1,248,528.55.

Las diferentes clases de depósitos de la Caja son los siguientes:

	2023	2022
Depósitos en Cuenta de Ahorro	\$ 34,324,094.29	\$ 31,263,670.48
Depósitos a Plazo	67,059,087.60	60,431,411.80
<b>Totales</b>	<b>\$ 101,383,181.89</b>	<b>\$ 91,695,082.28</b>

Tasa de costo promedio anual de la cartera de depósitos: 3.88 % y 3.68 % para 2023 y 2022, respectivamente.

La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es el porcentaje que resulta de dividir el rubro “costos de captación de depósitos” entre el saldo promedio de la cartera de depósitos.

### Nota 11 – Préstamos.

Los saldos de préstamos adquiridos por la Caja al 31 de diciembre 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Préstamos Pactados hasta un Año Plazo	\$ 468,796.55	\$ 186,820.00
Intereses por Préstamos a un Año Plazo	1,618.31	358.29
Préstamos Pactados a más de un Año Plazo	14,679,195.87	18,122,165.97
Intereses por Préstamos a más un Año Plazo	63,837.53	70,494.15
Préstamos Pactados a Cinco Años o Más	52,686,539.95	47,858,945.43
Intereses por Préstamos a Cinco Años o Más	137,340.12	112,844.76
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>68,037,328.33</u></b>	<b>\$ <u>66,351,628.60</u></b>

De los cuales, los préstamos con bancos extranjeros corresponde a financiamientos recibidos del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), con sede en Honduras, con un saldo a pagar de capital e intereses de US\$903,953.30 y de Oikocredit, EDCS U.A con sede en Holanda del cual se recibió un financiamiento en el mes de julio de 2022 por un monto de US\$5,000,000.00 a un plazo de cinco años, y que al 31 de diciembre de 2023 tiene un saldo de US\$4,419,499.15 de capital e intereses.

Por otra parte en el mes de febrero de 2022 se procedió con la emisión del nuevo Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Caja de Crédito de San Vicente Cero Dos con referencia FTRTCCSV02 por un monto a colocar de US\$28,000,000.00 y que al 31 de diciembre de 2023 se ha colocado la cantidad de US\$19,150,000.00 con un saldo de capital e intereses a esa fecha de US\$15,648,680.91.

### Nota 12 – Títulos de Emisión Propia.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el saldo de los Títulos de Emisión Propia se integra de las siguiente forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Títulos Valores Sin Garantía Hipotecaria	\$ 1,350,000.00	\$ 6,607,000.00
Intereses y Otros Por Pagar	7,992.96	17,324.45
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>1,357,992.96</u></b>	<b>\$ <u>6,624,324.45</u></b>

A partir de la emisión de papel bursátil por primera vez en el mes de diciembre de 2021 a través de la Bolsa de Valores de El Salvador, hasta el 31 de diciembre de 2023 se ha emitido un monto total de US\$ 23,970,000.00, de los cuales a esa fecha se ha cancelado la cantidad de US\$ 23,620,000.00 de dólares.

### Nota 13 – Otros Pasivos.

Los otros pasivos al 31 de diciembre 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Cuentas por Pagar</b>		
Dividendos y Participaciones	\$ 1,078,013.53	\$ 1,007,038.74
Impuestos Serv. Públicos y Otras Obligaciones	25,923.74	25,606.74
Impuesto Sobre la Renta	1,539,459.68	1,794,232.65
Pasivos Transitorios	407,992.84	429,250.77
Otras	<u>240,121.58</u>	<u>266,303.07</u>
<b>Sub - Total</b>	<b>\$ 3,291,511.37</b>	<b>\$ 3,522,431.97</b>
<b>Retenciones</b>		
Impuesto Sobre la Renta	\$ 88,432.58	\$ 105,565.13
ISSS	2,692.35	2,785.58
AFPS	10,705.97	9,206.68
Bancos y Financieras	1,269.73	1,217.77
Otras Retenciones	<u>101.00</u>	<u>311.00</u>
<b>Sub - Total</b>	<b>\$ 103,201.63</b>	<b>\$ 119,086.16</b>
<b>Provisiones</b>	<b>\$ 129,366.48</b>	<b>\$ 120,341.55</b>
<b>Créditos Diferidos</b>	<b>\$ 4,758.36</b>	<b>\$ 7,702.73</b>
<b>Totales</b>	<b>\$ 3,528,837.84</b>	<b>\$ 3,769,562.41</b>

### Nota 14 – Patrimonio.

El patrimonio de la Caja de Crédito de San Vicente al 31 de diciembre 2023 y 2022, está compuesto de la siguiente forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Capital Social Pagado</b>		
Capital Social Suscrito Fijo	\$ 572,000.00	\$ 572,000.00
Capital Social Suscrito Variable	<u>1,097,374.04</u>	<u>1,084,905.10</u>
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 1,669,374.04</b>	<b>\$ 1,656,905.10</b>
<b>Aportes de Capital Pendientes de Formalizar</b>	<b>\$ 1,756.96</b>	<b>\$ 999.90</b>
Reservas de Capital		
Reserva legal	14,774,560.90	13,537,795.92
Reserva Voluntarias	<u>25,796,325.77</u>	<u>22,630,210.10</u>
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 40,570,886.67</b>	<b>\$ 36,168,006.02</b>
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>\$ 3,375,243.29</b>	<b>\$ 3,741,246.77</b>
<b>Utilidades No Distribuibles</b>	<b>\$ 1,219,342.08</b>	<b>\$ 975,592.00</b>
<b>Revaluaciones</b>	<b>\$ 319,265.88</b>	<b>\$ 319,265.88</b>
<b>Provision por Bienes Recibidos en Pago y/o Adjudicados</b>	<b>\$ 35,794.87</b>	<b>\$ 0.00</b>
<b>Totales</b>	<b>\$ 47,191,663.79</b>	<b>\$ 42,862,015.67</b>

La variación registrada en la cuenta de Reservas Voluntarias en el año 2023 por un monto de US\$ 3,166,115.67 corresponde a parte de la distribución de los resultados del ejercicio 2022 aplicados según Acuerdo establecido por la Junta General Ordinaria de Accionistas en Acta No 1/2023 celebrada el día 25 de febrero de 2023, en primera convocatoria.

## Nota 15 – Ingresos de Operación.

Los ingresos de operación que la Caja obtuvo al 31 de diciembre 2023 y 2022, son los siguientes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Operaciones de Intermediación</b>		
<b>Intereses de Préstamos</b>		
Intereses Pactados Hasta un Año Plazo	\$ 35,158.69	\$ 23,742.01
Intereses Pactados A Mas de Un Año Plazo	19,386,872.13	17,695,423.92
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 19,422,030.82</b>	<b>\$ 17,719,165.93</b>
<b>Comisiones y Otros Ingresos de Prestamos</b>		
Comisiones y Recargos por Tarjeta de Crédito	\$ 63,950.71	65,478.90
Por Otorgamiento	782,983.13	1,140,136.46
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 846,933.84</b>	<b>\$ 1,205,615.36</b>
<b>Intereses Titulos Valores Negociables</b>	<b>0.00</b>	<b>1,094.96</b>
<b>Intereses sobre Depósitos</b>	<b>\$ 667,272.09</b>	<b>\$ 489,574.28</b>
<b>Ingresos de Otras Operaciones</b>	<b>591,072.61</b>	<b>544,694.48</b>
<b>Totales</b>	<b>\$ 21,527,309.36</b>	<b>\$ 19,960,145.01</b>

El 62% de los Ingresos de Otras Operaciones de los años 2023 y 2022 corresponde a las comisiones recibidas de las Compañías de Seguros (Seguros Fedecrédito, S.A. y Fedecrédito Vida, S.A.) por la administración de las diferentes pólizas de seguros durante el año; el 27% corresponde a comisiones por pago de remesas familiares y el resto a comisiones de tarjetas de débito y crédito, y otras comisiones por el uso de los diferentes canales de servicios financieros.

## Nota 16 – Costos de Operación.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los costos de operación incurridos por la Caja, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Intereses y Otros Costos de Depósitos</b>		
Intereses Depósitos de Ahorro	\$ 46,937.71	\$ 46,888.05
Intereses Depósitos Restringidos e Inactivos	1,844.47	1,740.33
Intereses de Depósitos a Plazo Hasta Un Año	3,408,593.96	2,964,023.91
Intereses de Deposito a Plazo a Mas de Un año	263,050.94	205,408.50
Intereses Depósitos Restringidos e Inactivos	51,525.80	58,030.12
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 3,771,952.88</b>	<b>\$ 3,276,090.91</b>
<b>Intereses y Comisiones sobre Préstamos</b>		
Intereses Pactados Hasta un Año Plazo	\$ 453,111.60	\$ 286,489.05
Intereses Pactados a Más de un Año Plazo	1,229,170.05	1,091,342.39
Intereses Pactados a Cinco o mas Años Plazo	4,109,440.19	3,243,928.36
Comisiones Pactadas a un Año Plazo	223.91	92.54
Comisiones Pactadas a Cinco o mas Años Plazo	29,762.01	237,105.77
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 5,821,707.76</b>	<b>\$ 4,858,958.11</b>
<b>Otros Costos de Intermediación</b>	<b>\$ 57,112.55</b>	<b>\$ 56,007.43</b>
<b>Costos de Otras Operaciones</b>	<b>\$ 552,884.15</b>	<b>\$ 483,596.62</b>

El incremento en las cuentas de Intereses y Comisiones sobre Prestamos obedece a la adquisición de nuevos financiamientos tanto locales como extranjeros para mantener la liquidez suficiente para hacer frente a la demanda de préstamos solicitados por los clientes, y además por el incremento de tasas por parte de los proveedores de fondos de las obligaciones ya existentes, como resultado de los problemas de inflación a nivel mundial.

## Nota 17 – Gastos de Operación.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los gastos de operación incurridos por la Caja, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>De Funcionarios y empleados</b>		
Remuneraciones	\$ 1,393,607.08	\$ 1,282,791.77
Prestaciones al Personal	1,247,090.43	1,306,879.27
Gastos del Directorio	156,908.63	166,663.31
Otros Gastos del Personal	79,092.49	67,511.06
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 2,876,698.63</b>	<b>\$ 2,823,845.41</b>
<b>Gastos Generales</b>		
Consumo de Materiales	\$ 169,019.16	\$ 193,035.44
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	289,291.29	231,584.68
Servicios publicos e Impuestos	450,721.73	393,715.70
Publicidad y Promociones	275,710.97	269,644.50
Arrendamientos y Mantenimientos	15,808.68	15,087.31
Seguros sobre Bienes	146,147.10	140,165.30
Honorarios Profesionales	125,186.95	125,559.44
Servicios Tecnicos	2,805.47	2,577.28
Otros	439,247.54	401,963.38
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 1,913,938.89</b>	<b>\$ 1,773,333.03</b>
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>\$ 288,613.05</b>	<b>\$ 261,271.76</b>
<b>Totales</b>	<b>\$ 5,079,250.57</b>	<b>\$ 4,858,450.20</b>

## Nota 18 – Ingresos no Operacionales.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los ingresos no operacionales incurridos por la Caja, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Ingresos de Ejercicios Anteriores</b>		
Recuperación de Prestamos e Intereses	\$ 146,551.20	\$ 168,052.78
Recuperación de Gastos	53,437.66	11,104.13
Liberación de Reserva de Saneamiento	4,198,504.01	1,721,324.58
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 4,398,492.87</b>	<b>\$ 1,900,481.49</b>
<b>Utilidad en Venta de Activos</b>	<b>\$ 7,892.05</b>	<b>\$ 61,102.91</b>
<b>Dividendos</b>	<b>558,141.81</b>	<b>364,973.70</b>
<b>Otros Ingresos no Operacionales</b>		
Otras Comisiones	\$ 12,592.07	\$ 8,998.46
Excedentes de seguros de vida	0.00	4,050.00
Otros	146,825.03	307,826.21
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 159,417.10</b>	<b>\$ 320,874.67</b>
<b>Totales</b>	<b>\$ 5,123,943.83</b>	<b>\$ 2,647,432.77</b>

La variación en la cuenta Liberación de Reservas de Saneamiento para el año 2023 se debe principalmente a la disminución de las reservas por categorías de préstamos por un monto de US\$ 1,398,344.89 y liberación de reservas voluntarias de préstamos por un valor de US\$ 2,770,200.28 para compensar las reserva constituidas en la cuenta de costos principalmente en los meses de julio y agosto de 2023 en los cuales no se recibieron oportunamente los pago de los préstamos de las Municipalidades.

## Nota 19 – Gastos no Operacionales.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los gastos no operacionales incurridos por la Caja, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Gasto de Ejercicios Anteriores</b>	<b>\$ 13,147.67</b>	<b>\$ 19,732.93</b>
<b>Pérdida en Ventas de Activos</b>	<b>0.00</b>	<b>15,918.46</b>
<b>Castigo de Bienes Recibidos en Pago o Adjudicado</b>	<b>3,954.64</b>	<b>16,355.97</b>
<b>Otros</b>		
Castigos de Cuentas Por Cobrar	\$ 5,555.03	\$ 13,563.14
Gastos Sobre Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	74.64	428.82
Otros	<u>344,159.25</u>	<u>194,680.65</u>
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ <u>349,788.92</u></b>	<b>\$ <u>208,672.61</u></b>
<b>Totales</b>	<b>\$ <u><u>366,891.23</u></u></b>	<b>\$ <u><u>260,679.97</u></u></b>

## Nota 20 - Reserva Legal.

De acuerdo a la cláusula cuadragésima segunda del pacto social de la Caja de Crédito de San Vicente: "Reserva Legal": La Caja de Crédito de San Vicente constituirá el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar el cincuenta por ciento de su capital social pagado.

La reserva legal tendrá los siguientes fines:

- a) Cubrir pérdidas que pudieren producirse en un ejercicio económico; y
- b) Responder de obligaciones para con terceros.

En el ejercicio 2023 y 2022, el importe separado de las utilidades para constituir la Reserva Legal fue de US\$1,228,675.74 y US\$1,383,869.86 respectivamente.

De acuerdo al numeral 15 de las "Normas Sobre Manejo de Cuentas de Deposito en las Cajas de Crédito y Bancos de Los Trabajadores" NPF-0003, los saldos en cuenta de ahorro que hayan permanecido inactivas durante el lapso de diez años o más, se tendrán por prescritas y su saldo pasará la reserva legal de la Entidad Socia. Para los años 2023 y 2022 los saldos de cuentas de ahorro prescritas trasladadas a la reserva lega fueron por un valor de US\$ 8,089.24 y US\$ 4,698.55 respectivamente.

## Nota 21 – Impuesto sobre la Renta.

Las entidades constituidas en El Salvador pagan impuesto sobre la renta por rentas obtenidas, conforme a la Ley de Impuesto sobre la Renta, contenida en el Decreto Legislativo N° 134 de fecha 18 de diciembre de 1991, con vigencia a partir del 1 de enero de 1992. Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023, el gasto del impuesto sobre la renta es de US\$ 1,539,459.68 y para el año 2022 fue de US\$ 1,794,232.65. La tasa impositiva es del 30%.

La determinación del impuesto sobre la renta por el período que terminó al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

Concepto	2023	2022
Utilidad del Ejercicio	\$ <b>6,143,378.71</b>	\$ <b>6,919,349.28</b>
(-) Ingresos Contabilizados no Gravables:	\$ <b>4,650,954.02</b>	\$ <b>2,059,464.41</b>
Liberación de Reservas de Saneamiento	\$ 4,092,812.21	\$ 1,694,490.71
Dividendos	558,141.81	364,973.70
(+) Gastos no Deducibles:	\$ <b>3,718,981.20</b>	\$ <b>924,471.88</b>
Depreciación Revaluaciones Edificaciones	\$ 7,860.48	\$ 7,860.48
Gastos por Reservas de Saneamiento	3,344,229.49	655,931.43
Gastos No Operacionales	366,891.23	260,679.97
(+) Otros Ingresos Gravados:	\$ <b>-79,873.64</b>	\$ <b>196,418.75</b>
Ints. Prov.Ptamos. vencidos 91500	\$ -175,518.42	79,078.84
Ints. Prov.Ptamos. saneados 924001000102	94,946.03	115,439.66
Ints. Prov.Ptamos. Covid19 917000000105	-7,390.49	-2,798.30
Incremento Rva. Legal por Ctas. Aho. Prescritas	8,089.24	4,698.55
(-)Utilidad por Venta de Inmueble (Ganancia de Capital):	\$ <b>0.00</b>	\$ <b>0.00</b>
Renta Imponible Ordinaria	\$ <b>5,131,532.25</b>	\$ <b>5,980,775.50</b>
<b>Impuesto sobre la Renta del Ejercicio</b>	\$ <b>1,539,459.68</b>	\$ <b>1,794,232.65</b>

## Nota 22 – Utilidad por Acción.

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Utilidad por Acción	2.02	2.26

Los valores de Utilidad por Acción han sido calculados considerando el resultado neto mostrado en el Estado de Resultados en los años 2023 y 2022 de US\$3,375,243.29 y US\$3,741,246.77, y un total de acciones durante los períodos de 2023 y 2022 de 1,671,131 y 1,657,905 respectivamente.

## Nota 23 – Utilidad Distribuible.

De conformidad al Inciso primero del Artículo 21 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, al cierre de cada ejercicio anual las Cooperativas retendrán de sus utilidades, después de la Reserva Legal, una cantidad equivalente al monto de los productos pendientes de cobro netos de reservas de saneamiento, por consiguiente al 31 de diciembre de 2023 y 2022 estos valores se determinan así:



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	\$ <b>6,143,378.71</b>	\$ <b>6,919,349.28</b>
Menos: Reserva Legal	\$ 1,228,675.74	\$ 1,383,869.86
<b>Utilidad antes de Impuesto</b>	\$ <b>4,914,702.97</b>	\$ <b>5,535,479.42</b>
Menos: Impuesto Sobre la Renta Ordinario del período	\$ 1,539,459.68	\$ 1,794,232.65
<b>Utilidad despues de Impuesto</b>	<b>3,375,243.29</b>	<b>3,741,246.77</b>
Mas: Utilidad No distribuible de Ejercicios Anteriores	\$ 1,219,342.08	\$ 975,592.00
Menos: Intereses, Comisiones y Recargos por cobrar sobre préstamos	1,206,961.80	1,219,342.08
<b>Utilidad Distribuible</b>	<b>\$ 3,387,623.57</b>	<b>\$ 3,497,496.69</b>

#### **Nota 24 – Requerimiento de Fondo Patrimonial.**

De acuerdo a la NPF-009 “Normas para la Aplicación de los Requerimientos del Fondo Patrimonial a las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores No Supervisados por la Superintendencia del Sistema Financiero” en su artículo No. 6, establece que las Cajas de Crédito y los Bancos de los Trabajadores deberán presentar, en todo momento, una relación entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados de por lo menos el doce punto cero por ciento (12.00%).

Al 31 de Diciembre de 2023, la Caja tiene una relación entre su Fondo Patrimonial y la suma de sus Activos Ponderados de 23.10%, determinado por un fondo patrimonial de US\$44,517,334.62 y activos ponderados US\$192,726,354.55; y para el año 2022 de 22.16% determinado por un fondo patrimonial de US\$40,628,576.08 y activos ponderados US\$183,310,790.00.

#### **Nota 25. Indicadores Relativos a la Carga de Recurso Humano**

Durante el período 2023 reportado La Caja de Crédito de San Vicente ha mantenido un promedio de 110 empleados. De ese número el 67% se dedican a los negocios de la Caja y el 33% es personal de apoyo.

#### **Nota 26 – Gestión y Cumplimiento a la Prevención de Lavado de Dinero y Activos Financiación del Terrorismo y Financiación a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.**

La Caja se encuentra sujeta al Cumplimiento de la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos como sujeto de aplicación de la Ley de acuerdo al Art. 2 de la referida Ley.

La gestión integral contra el lavado de dinero y activos se lleva a cabo a través del cumplimiento de la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos, su Reglamento, Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, así como las normas emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador y la Superintendencia del Sistema Financiero; criterios, políticas y normas propias de la Caja y las emitidas por FEDECRÉDITO, trabajo conjunto que efectúan todos los que forman parte de la estructura del Sistema de Prevención de la Caja de Crédito de San Vicente, Junta Directiva, Gerencia General, Comité de Prevención del Lavado de Dinero y de Activos Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (CPLDAFT/FPADM), Oficialía de Cumplimiento, Auditoría interna, los empleados de la Caja y la Auditoría Externa.

A través de la utilización de herramientas se aplicaron técnicas que permitieron efectuar identificación, monitoreo, medición y control de los riesgos del lavado de activos, FT/FPADM, con el objetivo de evitar que los productos y servicios de la Caja sean utilizados como un medio para realizar operaciones delictivas.

Con el propósito de fortalecer la cultura de prevención y como parte del Programa de Formación de la Oficialía de Cumplimiento, durante el ejercicio 2023, se impartieron capacitaciones a la Junta Directiva y a todos los empleados orientadas a actualizar y fortalecer los conocimientos enfocados en la aplicación de la normativa, y demás medidas preventivas relacionada con la prevención de lavado de Dinero y Activos las cuales han sido y aprobadas por la Junta Directiva de la Caja.

#### **Nota 27 – Créditos Relacionados.**

De acuerdo a la NPF-012 “Normas para el Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores”, en su artículo 4, establece que los créditos relacionados no se podrán conceder en términos más favorables, en cuanto a plazos, tasas de interés o garantías, que los concedidos a terceros en operaciones similares; excepto los que una Caja o Banco o FEDECRÉDITO conceda con carácter de prestación laboral a su propio personal. En ningún caso los préstamos a gerentes podrán concederse en términos más favorables que al resto de los empleados. Los créditos a que se refiere el inciso anterior estarán sujetos al límite que a continuación se describe: La suma total de los saldos pendientes de pago de los créditos concedidos a gerentes y miembros de la Junta Directiva de una Caja o Banco, así como a los directores, gerentes y empleados de FEDECRÉDITO, no debe exceder el cinco por ciento de su fondo patrimonial, entendiéndose como monto global la totalidad de los créditos concedidos a tales personas. Al 31 de diciembre de 2023, el fondo patrimonial de la Caja de Crédito de San Vicente, asciende a US\$44,517,334.62 y el saldo total de créditos relacionados a esa misma fecha es de US\$134,023.79; el cual representa 0.30% del fondo patrimonial. Durante el período reportado la Caja de Crédito de San Vicente le dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidas.

#### **Nota 28 - Límites en la Concesión de Créditos.**

De acuerdo a la NPF-013 “NORMAS SOBRE LIMITES EN LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS EN LAS CAJAS DE CRÉDITO Y BANCOS DE LOS TRABAJADORES”; en su artículo 3 establece que las Cajas o Bancos no podrán conceder créditos ni asumir riesgos por más del diez por ciento de su fondo patrimonial, con una misma persona natural o jurídica o grupo de personas entre las que exista vinculación económica. El límite antes mencionado para la Caja de Crédito de San Vicente es de US\$4,451,733.46 al 31 de diciembre de 2023. La Caja no supera este límite a esa fecha.

Durante el período reportado la Caja de Crédito de San Vicente le dio cumplimiento a las disposiciones del art. 3 de la NPF-013 “NORMAS SOBRE LIMITES EN LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS EN LAS CAJAS DE CRÉDITO Y BANCOS DE LOS TRABAJADORES”.

#### **Nota 29 – Gestión Integral de Riesgos.**

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 19 de las “Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios” NPR-001, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), y de obligatorio cumplimiento para la Caja de Crédito de San Vicente.

De acuerdo con la estructura, tamaño, negocios y recursos, la Caja gestiona los riesgos siguientes: Riesgo de Crédito y Concentración Crediticia, Riesgo de Liquidez, Riesgo Operacional, Riesgo Legal, Riesgo de Tasa de Interés, Riesgo Reputacional y Riesgo de Lavado de Dinero, Activos y Financiamiento al Terrorismo. Para la gestión de dichos riesgos, la Junta Directiva ha delegado la responsabilidad a la Unidad de Riesgos, la cual se encarga de realizar evaluaciones cuantitativas y cualitativas de riesgos, así como adoptar e implementar normativas con el objetivo de fortalecer el Sistema de Gestión Integral de Riesgos.

La gestión de riesgos comprende aspectos de carácter cualitativo y cuantitativo, en los cuales se busca identificar los factores que originan los riesgos, la frecuencia con la que ocurren los mismos y el impacto que tienen para la Caja. En cuanto al aspecto cualitativo, comprende el diseñar e implementar políticas, manuales, procesos, procedimientos y metodologías; acuerdos con la estructura, tamaño y los negocios que se realizan. El aspecto cuantitativo consiste en el diseño de herramientas que permiten obtener métricas para valorar el impacto monetario de la exposición a cada uno de los riesgos.

Se llevan a cabo capacitaciones continuas en materia de Gestión Integral de Riesgos, que están orientadas a fomentar una cultura de prevención y control frente a la ocurrencia de eventos que pueden afectar el transcurso normal de las operaciones. La gestión de riesgos es un proceso que abarca a toda la Caja; la Junta Directiva actúa de forma activa en dicha gestión, conociendo la exposición y evolución de cada uno de los riesgos. Por su parte, la Alta Gerencia procura la aplicación del Sistema de Gestión de Riesgos y todos los demás empleados se encargan de aplicar los controles y mitigantes establecidos, así como de monitorear e informar la ocurrencia de eventos de riesgo.

Para dar cumplimiento al marco de Gestión Integral de los Riesgos, durante el año 2023 se ejecutaron los siguientes procesos:

1. Diseño y actualización del marco normativo en materia de Gestión Integral de Riesgos.
2. Definición de políticas y metodologías para la valoración de los distintos tipos de riesgos a los que se enfrenta la Caja.
3. Identificación y medición de cada tipo de riesgo y revisión de la eficacia de los controles.
4. Establecer mitigantes y controles, así como actualizar los ya existentes.
5. Mantener un monitoreo permanente y comunicación sobre los riesgos asumidos en los negocios que desarrolla la Caja.

En la estructura para la gestión de riesgos que se ha implementado, se ha creado la Unidad de Riesgos, responsable de identificar y cuantificar los distintos riesgos. Además, un Comité de Riesgos responsable del seguimiento a la Gestión Integral de Riesgos y funciona como enlace entre la Unidad de Riesgos, Alta Gerencia y la Junta Directiva.

El Sistema de Gestión de Riesgos aprobado e implementado por la Junta Directiva de la Caja ha sido evaluado por la Unidad de Auditoría Interna de la Caja, por la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de Fedecrédito, como ente supervisor y por la auditoría externa como una opinión independiente sobre la validez y funcionamiento de la gestión llevada a cabo.

### **Nota 30 – Litigios.**

Al 31 de Diciembre de 2023, no existen juicios o litigios judiciales y administrativos pendientes, de significativa materialidad, ya sean a favor o en contra de la Entidad. Algunos juicios ejecutivos, propios de la naturaleza operativa del negocio se encuentran en proceso.

### **Nota 31 – Diferencias significativas entre las Normas Contables utilizadas para la preparación de los estados financieros y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

La Administración de la Caja de Crédito de San Vicente ha determinado las siguientes diferencias principales entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Contables que utiliza la Caja:

1. Las inversiones en acciones se registran al costo de adquisición y los rendimientos de estas son registrados en cuenta de resultados al momento de ser devengados. La NIIF 9 requiere que los activos financieros sean clasificados según se midan posteriormente a su costo amortizado o al valor razonable sobre la base de: (a) el modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y (b) las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.
2. Los títulos valores emitidos o garantizados por el Banco Central de Reserva y por otras entidades del Estado, pagaderos con fondos del Presupuesto Nacional, se reconocen a su costo de adquisición neto de los gastos de corretaje, comisiones y otras erogaciones relacionadas con la compra. Conforme a las NIIF estos activos financieros se reconocerán a su valor razonable más los costos transaccionales que son directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero, y los ingresos por intereses deberán calcularse utilizando el método del interés efectivo.
3. La NIIF 7 requiere la divulgación de información cualitativa y cuantitativa sobre la exposición a los riesgos derivados de instrumentos financieros, incluyendo los riesgos de crédito, liquidez y mercado. Igualmente, se requiere la divulgación de un análisis de sensibilidad por cada tipo de riesgo de mercado a los cuales se está expuesto, así como los métodos y supuestos utilizados.
4. Las provisiones para riesgo crediticio actualmente se han establecido con base a la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero (NCB-022); conforme a la NIIF 9 en la preparación de los estados financieros debe considerarse el perfil de los riesgos de crédito de la cartera, debiendo considerar variables como el comportamiento de la economía, tendencias históricas de la mora, localización geográfica, actividad económica, etc., para establecer reservas adecuadas a los riesgos de recuperación de estos préstamos. Las NIIF sugieren que el análisis para el establecimiento de reservas se realicen en base a los flujos de efectivo futuros, incluyendo el valor justo razonable de la garantía.
5. La política contable del reconocimiento de intereses indica que no se registran en cuenta de productos los intereses sobre préstamos vencidos. Las NIIF 39 requieren el reconocimiento contable de intereses de todos los activos financieros, así como el respectivo deterioro.
6. Los revalúos de activo fijo no son actualizados periódicamente; las NIIF requieren que los revalúos de activo fijo sean actualizados periódicamente para reflejar los valores justos de mercado de los bienes revaluados.
7. La vida útil de los activos fijos se determina con base en los plazos fiscales; las NIIF establecen que la vida útil de los activos fijos debe determinarse con base a la vida útil estimada del bien.

8. No se registran impuestos diferidos; las NIIF requieren el reconocimiento de éstos cuando la base de valuación fiscal de los activos y pasivos difiere de lo financiero contable.
9. Los activos extraordinarios deben tratarse bajo la NIIF 5 “*Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas*”, de acuerdo con la cual deben ser clasificados como mantenidos para la venta, sean valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta.  
Actualmente las reservas constituidas por el reglamento de activos extraordinarios forman parte de los resultados del ejercicio; bajo NIIF éstas deben registrarse contra las utilidades retenidas.
10. Las normas vigentes disponen que la utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconoce como ingreso hasta que dicha utilidad se ha percibido, lo cual no está de acuerdo con las NIIF, ya que según estas la utilidad se reconoce directamente en resultados.
11. Las liberaciones de reservas constituidas en años anteriores se registran con crédito a otros ingresos no de operación; las NIIF requieren que las transacciones de la misma naturaleza se muestren netas.
12. Los pasivos por financiamiento recibido se reconocen con base en el monto contratado, y los costos relacionados incurridos para obtener el financiamiento, se reconocen como gastos en la cuenta de resultados. Las NIIF establecen que estos pasivos deben ser reconocidos al inicio a su valor razonable menos los costos directamente atribuibles a la transacción y posteriormente deben ser medidos al costo amortizado.

El efecto de estas diferencias sobre los estados financieros de la Caja de Crédito de San Vicente no ha sido determinado por la Administración.

## **Nota 32 – Hechos Relevantes.**

### **Ejercicio 2023**

- 1) Según Acta No 1/2023 de Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el día 25 de Febrero de 2023 en el Punto Número Dos se llevó a cabo la Elección de los Representantes de Acciones en sustitución de los Representantes cuyo período venció el 31 de diciembre de 2022, resultandos electos los siguientes:
  - María Edith Chacón Lovato
  - Cesar Adgusto Lazo Rivera
  - Zenia Lisseth Cabrera de Espinoza
  - María Ines Rodriguez de Campos
  - Sabino de Los Angeles Ruiz Gonzalez
  - Candido Ernesto Miranda Cuellar
  - Luis Alonso Velasquez Moreno

Siendo todos Socios de la Caja de Crédito de San Vicente por más de un año y mayores de 30 años de edad, los cuales ejercerán sus cargos desde esta fecha hasta el treinta y uno de diciembre del año dos mil veintiséis.

Habiendo manifestado de forma expresa todos ellos su aceptación para desempeñar el cargo para el cual fueron electos.

- 2) Según Acta No 1/2023 de Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el día 25 de Febrero de 2023 en el Punto Número Seis se acordó la distribución de las utilidades del ejercicio 2022 que ascienden a la cantidad de US\$ 3,497,496.69 de la forma siguiente: pagar el 20% de dividendos en efectivo sobre el capital social pagado por los socios al 31 de diciembre de 2022 que es de US\$1,656,905.10; siendo los dividendos a pagar en efectivo por un monto de US\$ 331,381.02. La diferencia que equivale a US\$ 3,166,115.67 se recomendó contabilizarla en la cuenta de Reservas de Capital Voluntarias.
- 3) Según Acta No 1/2023 de Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el día 25 de Febrero de 2023 en el Punto Número Siete se aprobó el retiro voluntario de 27 Socios con un número de 1,261 Acciones representando un valor de US\$ 1,261.00 del Valor del Capital Social, esto luego de aceptar dichas renunciaciones y autorizar la devolución de sus respectivos aportes.

## **Ejercicio 2022**

- 1) a) Según Acta No 1/2022 de Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el día 25 de Febrero de 2022 en el Punto Número Dos se llevó a cabo la Elección de los Representantes de Acciones en sustitución de los Representantes cuyo período venció el 31 de diciembre de 2021, resultandos electos los siguientes:
  - Berta Marengo de Reyes
  - Delmy Elizabeth Ramirez Jandres
  - Maria Dominga Franco de Mata
  - Maria Catalina Vela de Castro
  - José Gavino Tobar Guevara
  - Blanca Lilian Hernandez Paniagua
  - José Rogelio Navarrete

Siendo todos Socios de la Caja por más de un año y mayores de 30 años de edad, los cuales ejercerán sus cargos desde esta fecha hasta el treinta y uno de diciembre del año dos mil veinticinco..

Habiendo manifestado de forma expresa todos ellos su aceptación para desempeñar el cargo para el cual fueron electos.

b) Reposición de Representante de Acciones: En cumplimiento a la cláusula Vigésima Primera de la escritura de modificación a la escritura de Constitución de la Caja de Crédito de San Vicente, los socios acordaron reponer a un Representante de Acciones por fallecimiento de éste; siendo elegido la siguiente Socio:

- Leila Emérita Martínez Álvarez en sustitución de Roberto Bonilla Escobar, cuyo período vence el 31 de diciembre de 2023.

Siendo socia de la Caja por más de un año y mayor de 30 años de edad, el cual ejercerá su cargo desde esta fecha hasta el vencimiento del período para el cual fue electo.

Habiendo manifestado de forma expresa su aceptación para desempeñar el cargo para el cual fue electa.

- 2) Según Acta No 1/2022 de Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el día 25 de Febrero de 2022 en el Punto Número Seis se acordó la distribución de las utilidades del ejercicio 2021 que ascienden a la cantidad de US\$ 3,674,686.88 de la forma siguiente: pagar el 20% de dividendos sobre el capital social pagado por los socios al 31 de diciembre de 2021 que es de US\$1,644,437.57; siendo los dividendos a pagar en efectivo por un monto de US\$ 328,887.51. La diferencia que equivale a US\$ 3,345,799.37 se recomendó contabilizarla en la cuenta de Reservas de Capital Voluntarias.

- 3) Según Acta No 1/2022 de Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el día 25 de Febrero de 2022 en el Punto Número Siete se aprobó el retiro voluntario de 52 Socios con un número de 5,068 Acciones representando un valor de US\$ 5,068.00 del Valor del Capital Social, esto luego de aceptar dichas renunciaciones y autorizar la devolución de sus respectivos aportes.
  
- 4) Con el propósito de ampliar nuestra cobertura de mercado y facilitar el acceso a los productos y servicios financieros a nuestros clientes y potenciales clientes e impulsar el crecimiento institucional, el día 01 de febrero de 2022 y con autorización del Consejo Directivo de FEDECRÉDITO, comunicada mediante correspondencia con referencia P-015/2022 de fecha 26 de enero de 2022, se apertura la nueva y primer agencia de la Caja de Crédito de San Vicente denominada "Agencia Las Cascadas" ubicada en los locales No 143 y 144, Primer Nivel, Centro Comercial Las Cascadas, situado en Avenida Jerusalén y Carretera Panamericana, Antiguo Cuscatlán, Departamento de La Libertad.