MEMORIA DE LABORES

2020

Caja de Crédito
SAN IGNACIO

SISTEMA FEDECREDITO

Queremos darte una mano

CONTENIDO

Página

I. Mensaje del Director Presidente 3
II. Visión 5
III. Misión
IV. Valores
V. Miembros de Junta Directiva 6
VI. Equipo Gerencial 7
VII. Principales cifras al 31 de diciembre de 2020 8
VIII. Atención a nuestros socios y clientes 9
IX. Gestión y acciones estrategicas 1 1
X. Responsabilidad social empresarial 1 3
XI. Miembro del Sistema Fedecredito
XII. Gestion Financiera 1 5
XII. Informe Anual de Gobierno Corporativo 2 3
XIV. Estados financieros y dictamen de auditores independientes 3 0
Informe de los auditores independientes

I. MENSAJE DEL DIRECTOR PRESIDENTE

Estimados accionistas:

Agradecidos un año más por la oportunidad de plasmar en este documento la solidez financiera de la Caja de Crédito de San Ignacio durante el ejercicio 2020, que como cada año presento retos y oportunidades de consolidarnos como una Institución Financiera que esta para dar una mano a la población salvadoreña, apegado al cumplimiento legal y normativo, comprometidos con el desarrollo de nuestros colaboradores y enfoque de atención al cliente.

Vivimos un año que quedara marcado en la historia de la humanidad por la pandemia del COVID-19, que puso en riesgo la salud de muchos salvadoreños y del mundo entero, también marco el desempeño de la economía mundial debido a las cuarentenas obligatorias decretadas por los gobiernos centrales y la paralización del comercio, creando una de las mayores crisis financieras de los últimos años.

Como salvadoreños también nos dio la oportunidad de mostrar nuestro espíritu solidario y luchador para seguir adelante y hacer frente a cualquier obstáculo, como Caja de Crédito de San Ignacio brindamos servicio sin interrupción durante todo el año, porque sabemos la importancia de apoyarnos en los momentos más difíciles, velamos por el bienestar de nuestros colaboradores con protocolos estrictos de prevención ante el COVID-19, brindándoles equipos e insumos de protección, aplicamos turnos rotativos y trabajo desde casa para reducir la probabilidad de contagios, los empleados mayores de 60 años, embarazadas y personas con enfermedades crónicas también laboraron en la modalidad de teletrabajo, además nos ocupamos por la prevención de contagio para los socios que nos visitaron, brindándoles alcohol gel, toma de temperatura y sanitización constante de las oficinas.

Para aliviar el impacto económico de la pandemia del COVID-19 en nuestros socios, aplicamos las "Normas Técnicas Temporales para Enfrentar Incumplimientos y Obligaciones Contractuales" emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador, brindando múltiples alternativas de pago como prorrogas, congelamiento de días mora y la creación de líneas de crédito con condiciones muy favorables y flexibles para brindar una mano a los sectores más afectados.

La Responsabilidad Social Corporativa es parte integral en la gestión de Caja de Crédito de San Ignacio, se aprobó y otorgo una donación por valor de US $10,000.00 para las personas afectadas por las tormentas "Amanda y Cristóbal" que en conjunto con todas las Cajas de Crédito y Bancos de Los Trabajadores que conforman el SISTEMA FEDECREDTIO, se recaudó el valor total de US $482,725.23. Como un aporte al país, no se cobró la comisión de US $1.00 por operación al Gobierno de El Salvador, siendo parte de sus acciones de Responsabilidad Social Empresarial, habiendo entregado US $132,362,700.00 del bono COVID-19 a 441,209 beneficiarios entre todo el Sistema FEDECREDITO.

En otro ámbito, algo importante a destacar son nuestros canales digitales Fedemovil y Fedebanking, alternativas tecnológicas de primer nivel, que demuestran que estamos a la vanguardia en la transformación digital de servicios financieros, generando múltiples beneficios para nuestros socios, así como nuestra red de Cajeros Automáticos y el nuevo servicio implementado durante el año 2020 que son las Transferencias Electrónicas por códigos QR.

A pesar de toda la contingencia y retos, nos sentimos satisfechos de poder presentar resultados financieros positivos durante el ejercicio 2020, habiendo obtenido un crecimiento significativo en la cartera de créditos, reducción del indicador de cartera vencida, el incremento en la cartera de ahorros, cobertura sobre préstamos vencidos superior al exigido por normativa, dando como resultado un óptimo indicador de Rentabilidad sobre el Patrimonio, debido a una larga trayectoria de adecuada gestión de negocios, financiera, cumplimiento normativo, el equipo profesional de colaboradores y en especial durante el año 2020, la gestión adecuada de capital en situaciones de turbulencia originada por la Pandemia del COVID-19

En nombre de la Junta Directiva, agradezco a nuestros socios y clientes la confianza y preferencia, felicito y agradezco a nuestros colaboradores por su excelente desempeño y compromiso y confiamos que, con trabajo tesonero y la gestión prudencial y visionaria de negocios, lograremos cumplir todos juntos las nuevas metas trazadas para el año 2021 y poder así contribuir al desarrollo económico y social de nuestros Socios y El Salvador.

Atentamente

Jorge Alberto Santos Ramos
Director presidente y Representante Legal

II. VISIÓN

"Brindar servicios financieros de forma eficiente y competitiva, contribuyendo al desarrollo económico de nuestros socios, clientes y empleados".

III. MISIÓN

"Somos una empresa orientada a satisfacer necesidades financieras a través de productos y servicios innovadores que contribuyan a alcanzar los sueños y metas de nuestros socios y clientes, con vocación de servicio y atención personalizada".

IV. VALORES

Los valores son los principios que guían nuestras acciones, por ello es importante tenerlos definidos para saber cómo será nuestra proyección hacia nuestros clientes.

- *Trabajo en equipo*
- *Ética empresarial (enfocada a la relación con la comunidad)*
- *Honradez y confianza*
- *Lealtad*
- *Disciplina*
- *Responsabilidad*
- *Calidad*
- *Orientación al cliente*
- *Competitividad*
- *Gestión visionaria e innovadora*

V. MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PROPIETARIOS

DIRECTOR PRESIDENTE
Jorge Alberto Santos Ramos

DIRECTOR SECRETARIO
Pablo Posada Posada

DIRECTORA PROPIETARIA
María Elena Ochoa de Vásquez

DIRECTORES SUPLENTES

PRIMER DIRECTOR SUPLENTE
Berta Lidia Posada de Huezo

SEGUNDO DIRECTOR SUPLENTE
Carlos Aquilino Murcia Rivera

TERCER DIRECTOR SUPLENTE
Roberto Enrique Burgos

VI. EQUIPO GERENCIAL

- *GERENTE GENERAL*
  Delio Adalberto Alvarenga Melgar

- *GERENTE DE RIESGOS*
  Juan Carlos Escobar Lucero

- *AUDITOR INTERNO*
  Jessica Marlene Molina

- *OFICIAL DE CUMPLIMIENTO*
  Cristian Jacob Quijada Molina

- *JEFE DE NEGOCIOS*
  Josué Abel Reyes Posada

- *JEFE FINANCIERO*
  Josué Alexander Gutiérrez Huezo

VII. PRINCIPALES CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

CALIFICACION DE RIESGO OTORGADA POR FEDECRÉDITO	A1
ACTIVOS TOTALES US	$35.75 millones
CARTERA DE CREDITOS	US $23.40 millones
COBERTURA DE RIESGO	149.23%
CARTERA DE AHORROS	US $29.20 millones
No. DE SOCIOS	16,185
PATRIMONIO	US $5.65 millones
RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO	7.86 %
PUNTOS DE ATENCIÓN	8 (3 agencias, 4 ATM´S y 1 CNB)
CANALES DE DISTRIBUCIÓN	Fedemovil, FedeRed 365, FedePunto vecino, Fedebanking

VIII. ATENCIÓN A NUESTROS SOCIOS Y CLIENTES

CRÉDITOS

2020 fue un año de grandes retos, se ejecutó una estrategia basada en la gestión de riesgo por segmentos y márgenes de rentabilidad, realizando mercadeo directo al sector consumo y oferta de condiciones competitivas para dicho segmento, lo que permitió lograr uno de los mayores incrementos de cartera de crédito de los últimos años, representando un incremento de cartera del 22.3% respecto al año anterior, aún en tiempos de pandemia.

En el caso del sector microempresa que fue el más afectado por la Pandemia del COVID-19 (Coronavirus), se ofrecieron múltiples alternativas de apoyo para afrontar sus obligaciones financieras, con la aplicación de las "Normas Técnicas Temporales para Enfrentar Incumplimientos y Obligaciones Contractuales" emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador, una de las principales opciones para los socios fue la prórroga para el pago de cuotas sin aplicar moras ni afectación de su récord crediticio, la creación de una línea de crédito especial denominada "Estamos Contigo El Salvador" con condiciones muy favorables para ayudar a los socios a afrontar la crisis y reactivar sus negocios. La aplicación de la prórroga para el pago de cuotas de crédito represento una ayuda y alivio económico de parte de la Caja de Crédito para 1,186 socios y clientes, representando el valor total en cuotas prorrogadas de US $1,169,534.74

DÉPOSITOS

Gracias a la confianza de nuestros socios durante el año 2020, logramos mantener el crecimiento en la cartera de ahorros, impulsado además por los múltiples canales electrónicos que Caja de Crédito de San Ignacio ha puesto a disposición de sus socios, para que sus inversiones sean más rentables, seguras y convenientes.

Además, se desarrollaron campañas digitales para promover los beneficios del ahorro y las ventajas de hacerlo con Caja de Crédito.

TARJETAS DE CRÉDITO Y DÉBITO

Para este producto se ejecuto una estrategia más conservadora debido a los efectos de la Pandemia COVID-19 en la economía salvadoreña, al ser un producto considerado de mayor riesgo crediticio, se tomo un enfoque de mantenimiento de clientes actuales, brindar alternativas de pago para los sectores directamente afectados por la Pandemia COVID-19 y promover las promociones con comercios afiliados para incentivar el uso.

BANCA DIGITAL Y CANALES

El uso de canales electrónicos tuvo incremento positivo durante el año 2020, llegando a obtener un incremento del 109% respecto al año 2019 en el número de transacciones a través de la aplicación FEDEMOVIL con un total de 36,562 operaciones y un valor total de US $2,200,492.81, así como en los demás canales incremento de 22% en FEDEBANKING, 15% de incremento en ATM´s y 57% de incremento de transacciones en Corresponsal No Bancario (CNB). Además, se participó como Entidad piloto del SISTEMA FEDECREDITO, en la implementación y prueba del nuevo servicio de Transferencias QR para socios, el cual es seguro, ágil y gratis.

REMESAS FAMILIARES

Durante el año 2020 y debido siempre a la crisis generada por la Pandemia del COVID-19, el comportamiento del servicio de pago de "Remesas Familiares" tuvo una fuerte fluctuación en especial en el período comprendido entre marzo a mayo de 2020 con una reducción de hasta el 15 % del número de remesas pagadas y 20% en el valor total de remesas pagadas, reactivándose a partir del mes de junio, al cierre del año 2020 se pagó un 3.8% menos de número de remesas y 3.26% menos en el monto total respecto al año 2019. Este indicador refleja el efecto negativo que tuvo la crisis generada por la Pandemia del COVID-19 en la economía nacional y mundial por la paralización temporal del comercio y la reducción en los indicadores de empleo.

IX. GESTIÓN Y ACCIONES ESTRATEGICAS

INAUGURACIÓN DE AGENCIA SALVADOR DEL MUNDO

Como parte de la agenda estratégica, se inauguró el 12 de febrero de 2020 una nueva agencia ubicada en el centro financiero de San Salvador, en Strip Mall Caribe Plaza, locales 3 y 4, Salvador del Mundo, Colonia Escalón, San Salvador, instalaciones modernas para brindar atención de ágil y de calidad a socios y clientes.

INVERSIONES ACCIONARIAS

Junta Directiva con el objetivo de fortalecer el Patrimonio Institucional y del Sistema FEDECREDITO, aprobó en sesión No. 09/2020 celebrada el día cuatro de marzo de dos mil veinte; la suscripción de 283 nuevas acciones de FEDECREDITO con valor nominal de US $100.00 cada una, equivalente a una inversión total de US $28,300.00

Comercialización de "Seguro Robo o Hurto de Remesa Familiar"

Junta Directiva aprobó en sesión No. 23/2020 la comercialización del producto "Seguro Robo o Hurto de Remesa Familiar" de SEGUROS FEDECREDITO, dando el beneficio de protección de clientes ante el riesgo de robó o hurto de una Remesa Familiar cobrada.

Gestión ante la Pandemia del COVID-19

• Protocolo integral de prevención COVID-19: Junta Directiva con el objetivo de reducir el riesgo de contagio entre colaboradores y velar por su bienestar y la de los socios, aprobó el "Protocolo Integral de Prevención COVID-19" el cual fue desarrollado por el Comité de Seguridad y Salud Ocupacional de la Institución.

• Se aprobar el "Plan de Contingencia para Continuidad de Operaciones ante Pandemia COVID-19", que está diseñado para dar respuesta inmediata a los posibles escenarios que puedan presentarse, como consecuencia de la pandemia COVID-19, incluyendo medidas asociadas al cuido de la salud de los empleados, clientes y/o socios, que requieran hacer uso de los servicios de la entidad.

• Adopción y Aplicación de las "Normas Técnicas Temporales para Enfrentar Incumplimientos y Obligaciones Contractuales" emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador.

• Adopción y aplicaciones de las "Normas Técnicas Temporales para Otorgamiento de Créditos" emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador.

• Junta Directiva con el objetivo de brindar soluciones financieras de apoyo a los sectores directamente fectados por la Pandemia del COVID-19, aprobó la Línea de crédito especial denominada "Línea de Crédito Estamos Contigo El Salvador".

X. RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

•Donación para afectados por tormentas Amanda y Armando por un valor total de US $10,000.00 para la construcción de viviendas.

•Además, se brindó insumos de protección ante la pandemia del COVID-19 a municipalidades e iglesias.

•Se brindo de forma gratuita, el servicio de pago de 5,868 transacciones del BONO por US $300,00 otorgado por el Gobierno de El Salvador a las personas afectadas por el COVID-19, el costo normal por el servicio de colecturía es de US $1.00, esto con el objetivo de contribuir a la situación financiera de la población salvadoreña, equivalente a un aporte de US $5,868.

XI. MIEMBRO DEL SISTEMA FEDECREDITO

COBERTURA A NIVEL NACIONAL

Caja de Crédito de San Ignacio como Miembro del SISTEMA FEDECREDITO, integra con orgullo la Red con mayor cobertura a nivel nacional.

SEGUROS FEDECRÉDITO

El SISTEMA FEDECRÉDITO cuenta con su propia compañía aseguradora SEGUROS FEDECRÉDITO y FEDECRÉDITO VIDA, con productos de seguros de vida, seguros colectivos de deuda, seguro automotor, seguro de gastos médicos y seguro de remesa garantizada.

RSE
LA CASA DE MI PADRE

El SISTEMA FEDECRÉDITO una institución 100% salvadoreña, en conjunto con la Fundación Maestro Cares, la cual ha sido creada por el ícono de la música Marc Anthony y el promotor de música Latina, Henry Cárdenas, inauguraron la tercera casa de la Fundación La Casa de Mi Padre que llevará por nombre "Casa de Gozo".
La "Casa de Gozo" albergará a niñas que tendrán la oportunidad de un nuevo inicio en sus vidas, gracias a que contarán con la figura de un padre y una madre que los acogerán para inculcarles valores, brindarles amor y la guía necesaria en sus vidas para que puedan convertirse en mujeres exitosas en la sociedad. Gracias a este modelo de acogimiento que implementa La Casa de Mi Padre desde 2002 en nuestro país, se ha beneficiado a más de 120 niñas y niños salvadoreños.

APOYO POR TORMENTA AMANDA Y CRISTÓBAL

El SISTEMA FEDECRÉDITO, con el objetivo de apoyar a las familias salvadoreñas afectadas por las Tormentas Amanda y Cristóbal, realizó un donativo por US $50,000 que servirá para la compra de paquetes alimenticios y láminas de Zinc.

El monto donado para la compra de 1,958 paquetes alimenticios es de US $25,000; cada uno incluye 4 libras de frijoles, 4 libras de arroz, 2 libras de harina, 2 kilos de azúcar, 1 botella de aceite y 1 bolsa de Incaparina; los cuales se están entregando con la coordinación de la Asociación Nacional de la Empresa Privada (ANEP), quienes han identificado las zonas más afectadas para que el donativo que realiza el SISTEMA FEDECRÉDITO llegue a las familias más necesitadas.

ENTREGA DE MATERIAL PARA SUB-17

SISTEMA FEDECRÉDITO y la Primera División de Fútbol, apoyados por la Federación Salvadoreña de Fútbol (FESFUT), realizaron el sorteo oficial de la 8.ª Copa SISTEMA FEDECRÉDITO categoría Sub-17, que forma parte del patrocinio del Proyecto Azul y Blanco.

En este sorteo se incluyó a 12 clubes de la Primera División, quienes estarán divididos en dos grupos: Zona Occidente-Centro, Grupo 1: 11 Deportivo, C.D. FAS, AD Isidro Metapán, Sonsonate FC, Santa Tecla FC, y A.D. Chalatenango; Zona Oriente, Grupo 2: Alianza F.C C.D. El Vencedor, C.S. Independiente, C.D. Águila, C.D. Municipal Limeño y Jocoro FC. Además, en el sorteo también se dio a conocer la programación de toda la fase regular del certamen, que dará inicio a partir del 20 de septiembre. El objetivo primordial de este campeonato es apoyar al desarrollo futbolístico de la juventud salvadoreña. Es por ello que el SISTEMA FEDECRÉDITO, una empresa comprometida en brindar siempre un apoyo al país, patrocina de manera integral a las categorías Sub-17, suministrándoles fondos para compra de suplementos vitamínicos, equipo deportivo, pago de refrigerios y transporte de los jugadores.

PROYECTO AZUL Y BLANCO

Con el objetivo de apoyar al fútbol nacional, el SISTEMA FEDECRÉDITO inició desde 2016 el patrocinio integral al Proyecto Azul y Blanco, permitiendo de esta forma apoyar y fortalecer el desempeño de las fuerzas básicas del fútbol nacional y el talento de los jóvenes salvadoreños. Hasta la fecha se han beneficiado a más de 700 jóvenes que han formado parte de este gran Proyecto.

Este patrocinio consiste en la entrega de materiales deportivos, audiovisuales, suplementos vitamínicos, entre otros aportes que permiten mejorar su calidad técnica y desarrollar de la mejor manera su talento

XII.
GESTION FINANCIERA

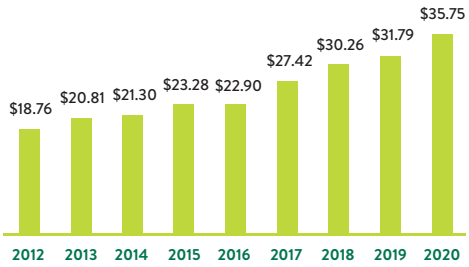
Caja de Crédito
SAN IGNACIO
SISTEMA FEDECREDITO

Queremos darte una mano

ACTIVOS

Al cierre de 2020, los activos totales ascendieron a US $35.75 millones, representando un incremento de US $3.96 millones respecto al año 2019, equivalente a un incremento del 12.0%, lo anterior debido principalmente al incremento en la cartera de créditos y cartera de ahorros tanto en depósitos a la vista y depósitos a plazo de los socios.

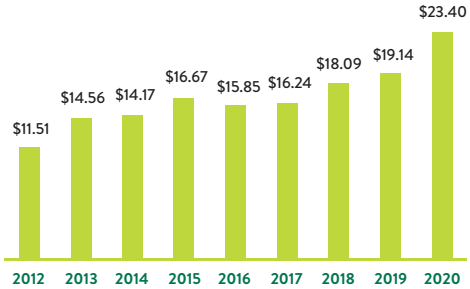
ACTIVOS TOTALES
Saldos al 31 de diciembre 2012-2020
(Cifras en millones de US$)



CARTERA DE PRÉSTAMOS

Durante el año 2020 se atendieron las diferentes necesidades de financiamiento de los sectores productivos, obteniéndose un saldo total de cartera de préstamos al final del ejercicio 2020 de US $23.40 millones, representando un incremento del 22.29% respecto al año 2019 por valor de US $4.27 millones.

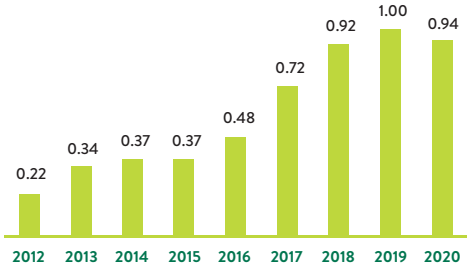
SALDO TOTAL DE CARTERA DE PRÉSTAMOS
Saldos al 31 de diciembre 2012-2020
(Cifras en millones de US$)



El saldo de tarjetas de crédito al 31 de diciembre del 2020 ascendió a $ 935.48 miles con 1,469 tarjetas otorgadas.

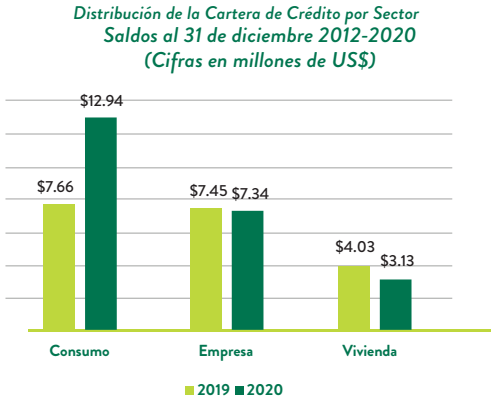
Saldos de Tarjeta de Crédito		
Año	No. de Tarjetas	Saldo de Capital
2012	390	$218,219.44
2013	704	$339,464.37
2014	719	$373,176.37
2015	764	$374,986.52
2016	926	$479,269.83
2017	1,173	$723,023.24
2018	1,454	$918,914.92
2019	1,546	$996,374.14
2020	1,469	$935,479.92

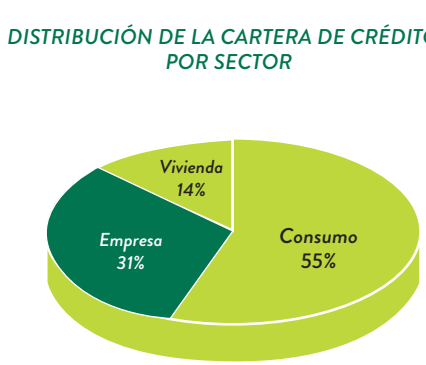
CARTERA DE TARJETAS DE CREDITO
Saldos al 31 de diciembre 2012-2020
(Cifras en millones de US$)



DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR SECTOR

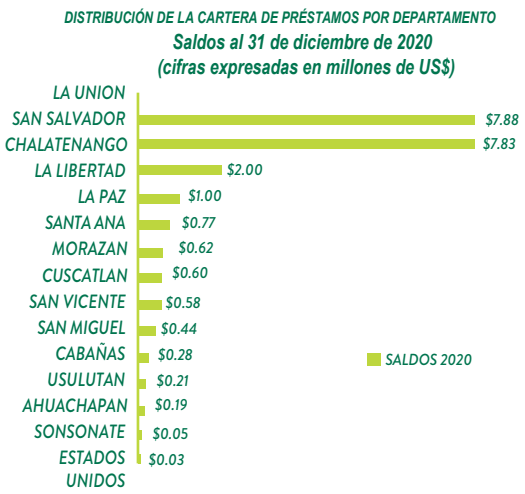
Durante el año 2020 se logró una adecuada administración de la cartera de créditos mejorando la distribución de la cartera crediticia por sector económico, mitigando el riesgo de concentración crediticias entre los sectores Microempresa, Consumo y Vivienda, representando el sector Empresa el 31% de la cartera total, Consumo el 55% y vivienda el 14%, donde la representación de la cartera consumo aumentó en US $5,281.55 Miles disminuyendo la cartera de Empresa por 114.50 miles y aumentando la cartera de Vivienda en US $901.12 miles





DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE PRESTAMOS POR AREA GEOGRÁFICA

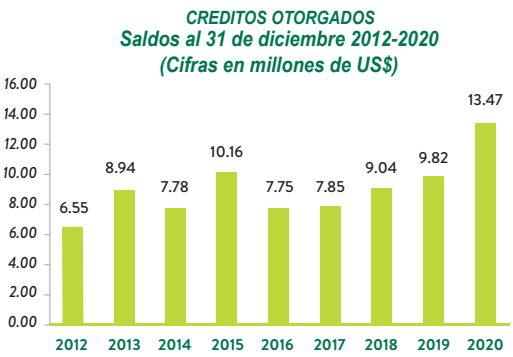
En cuanto a la distribución por área geográfica, se ha cubierto principalmente las necesidades de Financiamiento en el departamento de San Salvador con la apertura de nueva Agencia con un saldo de cartera de US $7.88 millones, representando un 35.08% del total de la cartera, y un crecimiento respecto al año 2019 de US $3.33 millones representando un incremento del 10%. Seguido por el departamento de Chalatenango con un saldo de US $7.82 millones, representando un 34.83% de la cartera total Seguido por el departamento de La Libertad con un saldo de cartera de US $2 millones representando el 8.89% de la cartera total y un 21.21% restante distribuido s en los distintos departamentos del territorio nacional.



OTORGAMIENTOS DE PRÉSTAMOS

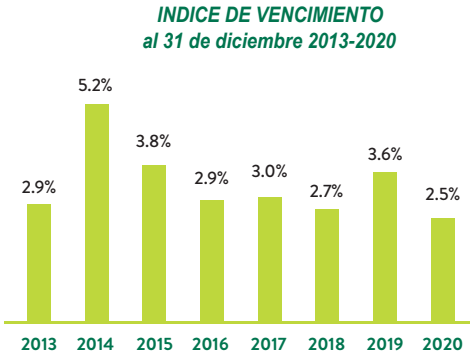
A pesar de la pandemia COVID-19 y las tormentas tropicales Amanda y Cristóbal que afectaron los sectores productivos de El Salvador en el 2020, Caja de Crédito de San Ignacio atendiendo sus objetivos estratégicos de crecimiento y brindando soluciones financieras a clientes y socios se colocaron US $ 13.47 millones en 1,029 créditos en un promedio de US $13.09 miles

CRÉDITOS OTORGADOS			
Año	No. de Créditos	Saldos	Saldo de Capital
2012	1,375	$6,545,953.55	$4,760.69
2013	1,758	$8,939,385.56	$5,084.97
2014	1,411	$7,779,958.32	$5,513.79
2015	1,484	$10,158,872.28	$6,845.60
2016	1,140	$7,754,148.78	$6,801.88
2017	1,979	$7,848,982.09	$3,966.14
2018	1,129	$9,044,238.00	$8,010.84
2019	1,319	$9,818,248.23	$7,443.71
2020	1,029	$13,471,919.49	$13,092.24



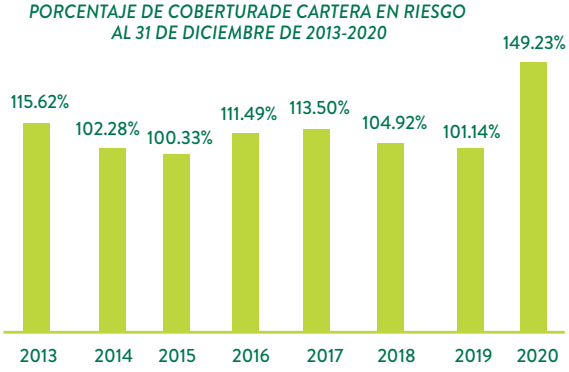
CALIDAD DE LA CARTERA

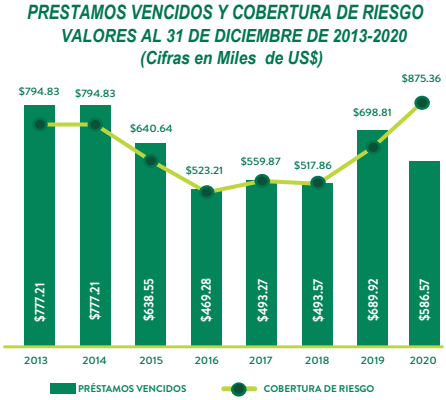
El saldo de cartera vencida al cierre del ejercicio 2020 fue de US $586.57 miles, reflejando una disminución porcentual de 1.1% respecto al saldo de cartera vencida del año 2019, obteniendo un porcentaje de cartera vencida al cierre del ejercicio 2020 de 2.5%, 1.5% por debajo del indicador máximo exigido por FEDECREDITO que es del 4%.



COBERTURA DE RIESGO

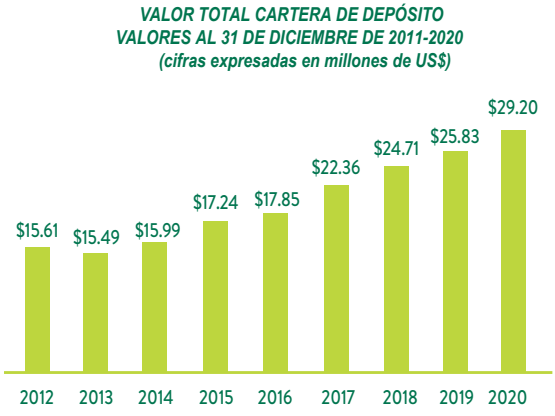
La cobertura de cartera vencida al cierre del ejercicio 2020 fue del 149.23%, considerando que el impacto económico por la pandemia del COVID-19 aún afecta y afectara la estabilidad laboral y productiva de comerciantes y empresarios clientes y socios de la Institución y con el fin de proteger y fortalecer el patrimonio de la Caja de Crédito de San Ignacio, por tanto, se reconoció en concepto de Reservas de Saneamiento adicionales el monto de US $281.84 miles constituyendo un monto de US $ 875.36 miles sobre una Cartera Vencida de US $586.57 miles





CARTERA DE DEPÓSITOS

Al cierre del ejercicio 2020 la cartera de ahorros mediante la captación de fondos exclusivamente de los socios en cuentas de ahorro y depósitos a plazo fijo asciende a US $29.20 millones, incrementando en US $3.38 millones respecto al año 2020 lo que es igual a un 13.07% de incremento. Se aprecia además la tendencia positiva en la captación de recursos durante los últimos años, siendo esta la única fuente de fondeo de la Caja de Crédito de San Ignacio gracias a la confianza de nuestros socios.

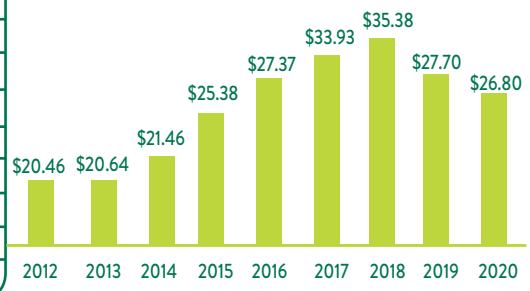


REMESAS FAMILIARES

El servicio de pago de Remesas Familiares del 2020, respecto al año 2019 tuvo una leve disminución de US $901.89 miles, esto debido al impacto económico a nivel mundial ocasionado por pandemia COVID-19, habiéndose realizado 63,733 operaciones y un valor total pagado de US $26.80 millones, representando una disminución del 3.26%, un dato también importante es que el promedio de cada remesa pagada fue de US $420.47

REMESAS FAMILIARES PAGADAS			
AÑO	VALOR	NÚMERO	PROMEDIO POR OPERACIÓN
2012	$20,460,000.00	49,039	$417.22
2013	$20,640,000.00	53,194	$388.01
2014	$21,459,195.21	61,665	$348.00
2015	$25,380,984.69	70,807	$358.45
2016	$27,372,144.50	77,552	$352.95
2017	$33,925,928.67	78,557	$431.86
2018	$35,383,491.56	88,195	$401.20
2019	$27,699,974.58	66,218	$418.31
2020	$26,798,086.04	63,733	$420.47

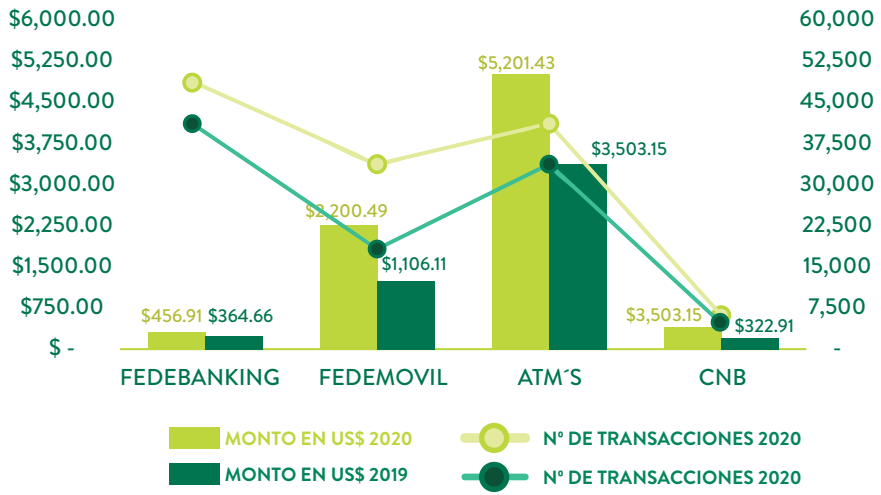
VALOR TOTAL DE REMESAS PAGADAS
VALOR AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012-2020
(cifras expresadas en millones de US$)



CANALES DE DISTRIBUCIÓN

CANAL		Nº DE TRANSACCIONES 2020	MONTO EN US$ DEL 2020	Nº DE TRANSACCIONES 2019	MONTO EN US$ DEL 2019
FEDE BANKING	FEDEBANKING	51,484	$456,907.48	42,059	$ 364,663.01
FEDE MÓVIL	FEDEMOVIL	36,562	$2,200,492.81	17,453	$ 1,106,106.81
FEDE RED 365	ATM´S	40,912	$5,201,430.00	35,467	$ 3,503,153.00
FEDE PUNTO VECINO	CNB	6,373	$684,822.50	4,053	$ 322,908.00

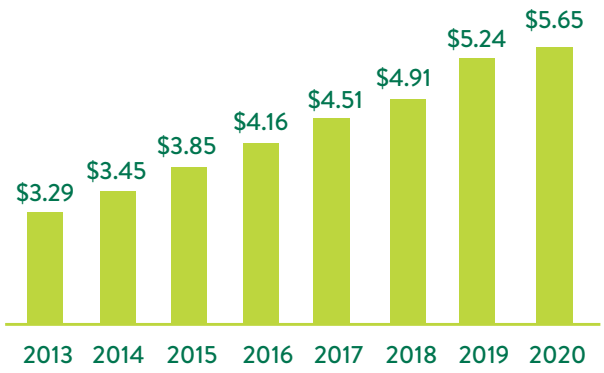
USO DE CANALES ELECTRONICOS
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019-2020
(Cifras en millones de US$)



PATRIMONIO

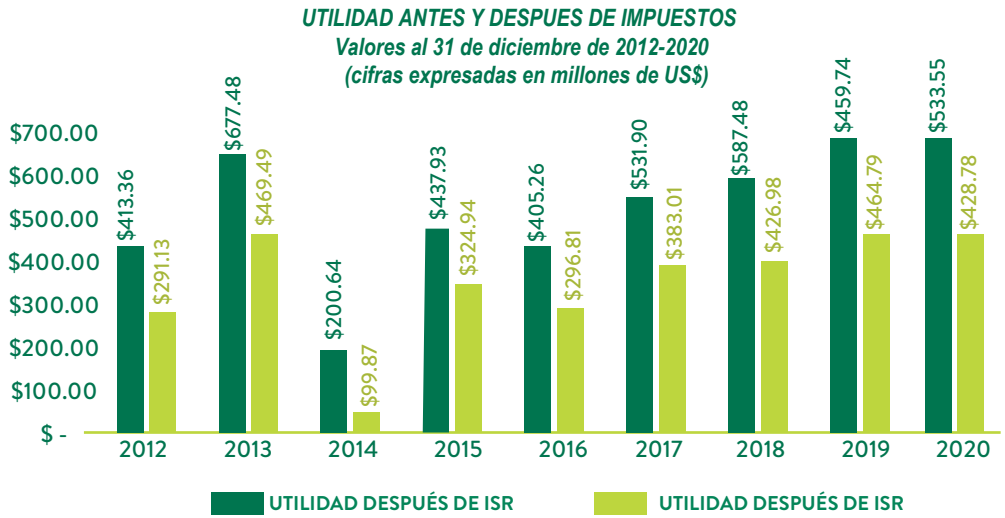
Caja de Crédito de San Ignacio al cierre del ejercicio 2020 cuenta con un sólido patrimonio, alcanzando al 31 de diciembre de 2020 un saldo de US $5.65 millones, habiéndose incrementado en US $413.01 miles, equivalente a un incremento de 7.89%. El reflejo de una adecuada gestión de negocio y administración de riesgos permitió obtener una rentabilidad del patrimonio del 7.86%

PATRIMONIO
VALORA L 31 DE DICIEMBRE DE 2013-2020
(Cifras en millones US$)



UTILIDAD DE OPERACIÓN Y UTILIDAD DEL EJERCICIO

Al cierre del ejercicio 2020 Caja de Crédito de San Ignacio obtuvo una Utilidad de Operación de US $533.55 miles, superior en US $104.7 miles, equivalente a un incremento del 24% con respecto al ejercicio 2019. En cuanto la Utilidad del Ejercicio después de Impuesto fue de US $428.78 miles, inferior en US $36 miles respecto al año 2019, debido a reconocimiento de reservas de saneamiento adicionales de US $ 281.84.



XIII. INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO

Caja de Crédito
SAN IGNACIO
SISTEMA FEDECREDITO

Queremos darte una mano

I. ACCIONISTAS

1. Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum

No. de Juntas celebradas	*No. de Actas*	*Fecha de celebración*	*Quórum*
1	*84*	*15/02/2020*	*22 de 28 representantes vigentes*

2. Numero de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum.

No. de Juntas celebradas	*Fecha de celebración*	*Quórum*
-	-	-

II. JUNTA DIRECTIVA

1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el periodo informado.

La Junta General Ordinaria de accionistas de la Caja de Crédito de San Ignacio número 83, celebrada el día 09 de febrero de 2019, en el punto doce, acordó elegir la nueva administración de la sociedad quedando integrada la nueva Junta Directiva, por:

Nombre	*Cargo*	*DUI*
Jorge Alberto Santos Ramos	*Director presidente*	*01855310-6*
Pablo Posada Posada	*Director secretario*	*00031263-5*
María Elena Ochoa de Vásquez	*Directora Propietaria*	*01904301-5*
Berta Lidia Posada de Huezo	*Primera directora suplente*	*02023087-9*
Víctor Manuel Arreaga Morán	*Segundo director suplente*	*01447994-4*
Roberto Enrique Burgos	*Tercer director suplente*	*02197638-9*

De conformidad con las cláusulas Vigésima Segunda, literal b), Trigésima Primera y Trigésima Segunda del pacto social vigente de la Caja de Crédito, la Asamblea General de Accionistas resolvió aprobar por unanimidad la elección un Director Suplente por motivo de fallecimiento del, Lic. Víctor Manuel Arreaga Moran, y resulto electo como; Segundo Director suplente el Sr. Carlos Aquilino Murcia Rivera con Documento Único de identificación 02411703-1.

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Durante el ejercicio 2020 la Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Ignacio, realizo 52 sesiones debidamente instaladas, conforme a lo establecido en la cláusula trigésima tercera de su Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución que se constituye en su Pacto Social vigente.
Las referidas actas fueron del conocimiento, en su debida oportunidad, por la firma de Auditoría Externa Murcia & Murcia, quienes no realizaron ningún tipo de observación sobre las mismas.

3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.

La Caja de Crédito de San Ignacio ha cumplido con lo establecido en la cláusula trigésima segunda de su Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución que se constituye en su Pacto Social vigente, respecto al período de ejercicio de los directores, reelección y remoción.

III. ALTA GERENCIA

1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el periodo informado.

Nombre	*Cargo*
Lic. Delio Adalberto Alvarenga Melgar	*Gerente General*
Sr. Josue Abel Reyes Posada	*Jefe de Negocios*
Lic. Josue Alexander Gutierrez Huezo	*Jefe Financiero*

Según Acuerdo No. 6 de sesión 08/2018 aprobado por Junta Directiva, celebrada el 20 de febrero del 2018, el comité de gerencia estará integrado por Gerente General, Jefe de Negocios y Jefe Financiero.

Y como áreas de apoyo las siguientes:

Nombre	Cargo
Lic. Juan Carlos Escobar Lucero	Gerente de Riesgos
Licda. Jessica Marlene Molina	Auditora Interna
Lic. Cristian Jacob Quijada Molina	Oficial de Cumplimiento

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Durante el ejercicio 2020 el Comité Gerencia de la Caja de Crédito de San Ignacio, realizo 13 sesiones debidamente instaladas, conforme a lo establecido en el numeral X, literales b), del código de Gobierno Corporativo vigente.

IV. COMITE DE AUDITORÍA.

1. Miembros del comité de auditoría:

Nombre	Cargo
Licda. Berta Lidia Posada de Huezo	Director suplente
Profa. María Elena Ochoa de Vásquez	Directora propietaria
Lic. Delio Adalberto Alvarenga Melgar	Gerente General
Lcda. Jessica Marlene Molina	Auditora Interna
Lic. Josue Alexander Gutierrez Huezo	Jefe Financiero
Lic. Cristian Jacob Quijada Molina	Oficial de Cumplimiento

2. No se reportan cambios en el periodo.

3. Numero de sesiones en el período

Durante el período informado se realizaron cinco sesiones del comité de auditoría.
1. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período:

• Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General de Accionistas, de la Junta Directiva y de las disposiciones emitidas por FEDECRÉDITO.

• Dar seguimiento a las observaciones que se formulen en los informes del Auditor Interno, del Auditor Externo, de la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECRÉDITO y de alguna otra institución fiscalizadora, para corregirlas o para contribuir a su desvanecimiento.

• Colaborar en el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes.

• Supervisar el cumplimiento del contrato de auditoría externa y monitorear el proceso de respuesta a las observaciones incluidas por el Auditor Externo en su Carta de Gerencia.

• Proveer y estimular las vías de comunicación entre Auditoría Interna y la Junta Directiva.

• Reportar las acciones y recomendaciones del Comité a la Junta Directiva, aquellas que por su importancia lo ameriten.

• Revisar los informes que presenten hallazgos importantes que afecten la situación económica y financiera de la Entidad.

• Brindar su opinión sobre los criterios de elaboración y actualización del Plan de Trabajo de Auditoría Interna.

• Evaluar el Plan de Trabajo de Auditoría Interna y su cumplimiento.

V. COMITE DE RIESGOS

1. Miembros del comité de riesgos

Nombre	*Cargo*
Sr. Jorge Alberto Santos Ramos	*Director Presidente*
Ing. Pablo Posada Posada	*Director Secretario*
Lic. Delio Adalberto Alvarenga Melgar	*Gerente General*
Lic. Juan Carlos Escobar Lucero	*Gerente de Riesgos*

En el periodo informado paso a formar parte del comité el Lic. Josué Alexander Gutiérrez Huezo, como Jefe Financiero

2. Número de sesiones en el período

Durante el período informado se realizaron 7 sesiones del comité de riesgos, conforme a lo establecido en el numeral X, literal a), del código de Gobierno Corporativo vigente.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

• Evaluación y aprobación de plan de Trabajo de Unidad de Riesgos.

• Vigilar la adecuada gestión integral de riesgos de la caja, proponiendo para ello la revisión, creación y actualización de normativas, políticas y procedimientos, relacionados con la gestión del riesgo.

• Temas corporativos conocidos durante el periodo

En cumplimiento a las normativas de riesgos emitidas por FEDECREDITO, y adoptadas por la caja, el comité de riesgos considero y reviso lo siguiente:

• Plan de trabajo gerencia de riesgos 2020
• Cálculo de perdida esperadas
• Informe anual de gobierno corporativo 2019
• Informe de evaluación técnica de la gestión integral de riesgo 2019

• Informe Anual de gestión de riesgo operacional
• Presentación de informes bimensuales de riesgo de crédito y estructura de cartera.
• Informe de ejecución del plan de trabajo de la gerencia de riesgos, el cual comprende: Cumplimiento Normativo y Regulatorio, Riesgo Operativo, Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de lavado de Dinero y Activos.
• Proyecciones de cartera por situaciones COVID

VI. OTROS

1. Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el periodo.
No hubo cambios.

2. Descripción de cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo.
No hubo cambios.

XIV.ESTADOS FINANCIEROS Y DICTAMEN DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Caja de Crédito
SAN IGNACIO
SISTEMA FEDECREDITO

Queremos darte una mano

CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 y 2019
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA-Nota 2)

	2020	2019
ACTIVO		
ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	$ 32,857,682.15	$ 29,046,122.66
Fondos Disponibles (Nota 3)	$ 7,402,285.35	$ 9,456,289.50
Inversiones Financieras (LETES)	$ 2,500,000.00	$ 1,000,000.00
Préstamos (Nota 4)	$ 22,955,396.80	$ 18,589,833.16
OTROS ACTIVOS (Nota 5)	$ 1,855,509.06	$ 1,685,960.97
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados (Nota 6)	$ 464,949.66	$ 475,268.71
Existencias	$ 15,731.17	$ 14,210.03
Gastos Pagados por Anticipado y Cargos Diferidos	$ 88,721.78	$ 82,505.04
Cuentas por Cobrar	$ 224,523.45	$ 170,744.19
Inversiones Accionarias (Nota 7)	$ 1,061,583.00	$ 943,233.00
ACTIVO FIJO (Nota 8)	$ 1,034,498.42	$ 1,055,220.40
No Depreciables	$ 463,252.03	$ 548,935.12
Depreciables	$ 1,566,320.55	$ 1,399,029.38
Depreciación Acumulada	$ (995,074.16)	$ (892,744.10)
TOTAL ACTIVO	$ 35,747,689.63	$ 31,787,304.03
PASIVO		
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN	$ 29,349,555.21	$ 25,960,157.78
Depósitos (Nota 9)	$ 29,349,460.32	$ 25,959,991.28
Obligaciones a la Vista	$ 94.89	$ 166.50
OTROS PASIVOS (Nota 10)	$ 747,374.23	$ 589,397.91
Cuentas por Pagar	$ 607,209.05	$ 508,868.21
Retenciones	15,515.03	15,864.64
Provisiones	33,700.88	32,187.79
Créditos Diferidos	90,949.27	32,477.27
TOTAL PASIVO	$ 30,096,929.44	$ 26,549,555.69
PATRIMONIO (Nota 11)	$ 5,650,760.19	$ 5,237,748.34
Capital Social	$ 1,482,648.93	$ 1,449,086.93
Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	2,441.07	2,441.07
Reservas de Capital	3,199,232.82	2,812,309.65
Resultados por Aplicar	303,600.96	367,506.61
Utilidades no Distribuibles	145,268.74	132,103.86
Revaluaciones	116,880.97	116,880.97
Provisiones por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	$ 400,686.70	$ 357,419.25
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	$ 35,747,689.63	$ 31,787,304.03

CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	2020	2019
Ingresos de Operaciones (Nota 12)	$ 3,198,578.72	$ 3,098,665.57
Intereses de Préstamos	$ 2,799,338.86	$ 2,778,105.61
Comisiones y Otros Ingresos de Préstamos	121,465.62	55,680.78
Intereses sobre Depósitos	173,780.16	165,975.02
Otros Servicios y Contingencias	103,994.08	98,904.16
Menos:		
Costos de Operaciones (Nota 13)	$ 805,259.16	$ 770,021.41
Intereses y Otros Costos de Depósitos	$ 428,259.16	$ 408,659.44
Saneamiento de Activos de Intermediación	377,000.00	361,000.00
Intereses sobre Préstamos	0.00	0.00
Otros Servicios y Contingencias	0.00	361.97
Menos:		
Costos de otras Operaciones	$ 267,335.29	$ 295,250.63
Prestación Servicios	$ 267,335.29	$ 295,250.63
Utilidad antes de gastos	$ 2,125,984.27	$ 2,033,393.53
Menos:		
Gastos de Operación (Nota 14)	$ 1,592,428.08	$ 1,573,651.32
De Funcionarios y Empleados	$ 802,642.69	$ 877,027.82
Generales	678,127.04	618,419.84
Depreciaciones y Amortizaciones	111,658.35	78,203.66
Utilidad de Operación	$ 533,556.19	$ 459,742.21
Mas:		
Ingresos no Operacionales (Nota 15)	$ 148,066.16	$ 328,154.98
Otros Ingresos	$ 7,774.42	$ 156,924.14
Ingresos de Ejercicios Anteriores	10,319.05	30,484.21
Utilidad en venta de activos	87,250.00	73,003.00
Dividendos	42,722.69	67,743.63
Menos:		
Otros Gastos No Depreciables	$ 55,705.55	$ 137,036.07
Utilidad antes de Reserva e Impuesto	$ 625,916.80	$ 650,861.12
Reserva Legal (Nota 16)	$ 125,183.36	$ 97,280.43
Impuesto sobre la Renta (Nota 17)	197,132.48	186,074.08
Utilidad Acumulada	$ 303,600.96	$ 367,506.61

CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
(EXPRESADO EN DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

		2020		2019
I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	$	**428,784.32**	$	**464,787.04**
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO				
Ajustes Para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con las Entradas				
Netas de Efectivo Provistos por Actividades de Operación.				
Reserva p/Saneamiento de Préstamos y Otros		177,543.16		179,955.88
Productos por Cobrar.				
Reserva p/Saneamiento de Deudores Varios.	$	-2,365.41	$	70,025.35
Depreciaciones y Amortizaciones		102,330.06		-4,123.41
Aumento de Intereses por Pagar		14,785.08		15,563.00
Aumento en Otros Activos		-331,000.97		318,233.72
Otros Pasivos		157,904.71		74,958.02
EFECTIVO NETO PROVISTO/USADOS POR				
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	$	**547,980.95**	$	**1,119,399.60**
II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Cartera de Préstamos	$	-4,260,938.51	$	-1,057,928.31
Títulos Valores en Cartera		-118,350.00		-98,503.00
Títulos Valores Conservados para Negociacion		-1,500,000.00		0.00
Adquisicion de Activo Fijo		-81,608.08		-124,969.51
EFECTIVO NETO USADO EN				
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	$	**-5,960,896.59**	$	**-1,281,400.82**
III. ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	$	1,109,166.85	$	1,109,166.85
Préstamos otras instituciones				
Depósitos		3,374,683.96		178,113.19
Reservas de Capital		261,739.81		(291,560.94)
Utilidades		(354,341.73)		(77,386.70)
Provisión de Bienes Recibidos en Pago Adjudicados		43,267.45		52,540.00
Emisión de Acciones		33,562.00		970,872.40
EFECTIVO NETO PROVISTO EN				
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	$	**3,358,911.49**	$	**832,577.95**
EFECTIVO EQUIVALENTE	$	-2,054,004.15	$	808,871.18
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO		9,456,289.50		8,647,418.32
EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	$	**7,402,285.35**	$	**9,456,289.50**

CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
(EXPRESADO EN DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CONCEPTOS	Saldos al 31/12/2018	AUMENTOS	DISMINUCIONES	Saldos al 31/12/2019	AUMENTOS	DISMINUCIONES	Saldos al 31/12/2020
Patrimonio							
Capital Social	1,398,988.00	52,540.00	0.00	1,451,528.00	33,562.00	0.00	1,485,090.00
Reserva Legal	1,367,021.45	295,608.51	0.00	1,662,629.96	342,316.01	0.00	2,004,945.97
Reservas Voluntarias	1,052,399.26	0.00	0.00	1,052,399.26	16,704.23	0.00	1,069,103.49
Utilidad por Aplicar Presente Ejercicio	426,982.15	37,804.89	0.00	464,787.04	0.00	36,002.72	428,784.32
	4,245,390.86	385,953.40	0.00	4,631,344.26	392,582.24	36,002.72	4,987,923.78
Patrimonio Restringido							
Utilidades No Distribuibles	114,177.97	17,925.89	0.00	132,103.86	13,164.88	0.00	145,268.74
Provisión por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	434,805.95	0.00	77,386.70	357,419.25	43,267.45	0.00	400,686.70
Superávit por Revaluación	116,880.97	0.00	0.00	116,880.97	0.00	0.00	116,880.97
Sub-total	665,864.89	17,925.89	77,386.70	606,404.08	56,432.33	0.00	662,836.41
TOTAL PATRIMONIO	4,911,255.75	403,879.29	77,386.70	5,237,748.34	403,879.29	77,386.70	5,650,760.19
Detalle: Capital Social Representado por :	1,398,988.00			1,451,528			1,485,090
Valor Contable de la Acción:	3.51			3.61			3.80
Valor Nominal de la Acción:	1.00			1.00			1.00

Member of Antea Alliance of independent firms

MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
M & M
AUDITORES Y CONSULTORES

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Junta General de Accionistas de la
Caja de Crédito de San Ignacio, Sociedad Cooperativa
de Responsabilidad Limitada de Capital Variable
Presente.

Opinión.

Hemos auditado los Estados Financieros de la Caja de Crédito de San Ignacio, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable (en adelante "la Caja") que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2020, el Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo 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 Ignacio, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, al 31 de diciembre de 2020, 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 de Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), las cuales son una base distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes en El Salvador.

Fundamento de la Opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), 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 Ignacio, 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 la base de contabilidad de los estados financieros, los cuales han sido preparados de conformidad con las Normas Contables para Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), las cuales constituyen una base aceptada de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las principales diferencias entre la norma utilizada y las NIIF se presentan en la nota 21 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 auditoria: La constitución de la reserva de saneamiento de los prestamos (ver notas 4 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 titulada: "Préstamos"). La cartera de préstamos por cobrar e intereses y la reserva de saneamiento al 31 de diciembre de 2020 refleja un saldo de $23,833,142.12 y $877,745.32, reflejando un valor neto de $22,955,396.80, los cuales son importantes para los estados financieros.

La Caja ha constituido la Reserva de Saneamiento correspondiente al ejercicio 2020, 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 auditoria.
Para satisfacernos de la razonabilidad de estos saldos y lograr nuestra conclusión general al 31 de diciembre de 2020 nuestros procedimientos de auditoria 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 restructurados 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 de la administración y de los responsables 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 las Normas Contables para Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO) vigentes en El Salvador, 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 atender las disposiciones de FEDECRÉDITO.

Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoria 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 (NIA) 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 (NIA), 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 incorreción 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 no 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 auditoria 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.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Caja, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoria de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones claves de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuente, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

San Salvador, 03 de febrero de 2021.

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