

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

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

**DEL PERIODO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

ÍNDICE DEL CONTENIDO

	Pág.
➤ Dictamen de los Auditores Independientes sobre los Estados Financieros de 2023.	1
➤ Balance General al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	4
➤ Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	5
➤ Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y 2022	6
➤ Estado de Flujo de Efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	7
➤ Notas Explicativas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	8

ESTADOS FINANCIEROS

CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO 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)

	2023	2022
Ingresos de Operaciones (Nota 12)	\$ 4,597,826.35	\$ 4,391,221.08
Intereses de Préstamos	\$ 4,359,436.05	\$ 4,138,066.35
Cartera de Inversiones	0.00	26,155.56
Intereses sobre Depósitos	70,954.53	69,838.13
Otros Servicios y Contingencias	167,435.77	157,161.04
Menos:		
Costos de Operaciones (Nota 13)	\$ 1,191,588.76	\$ 1,412,163.23
Intereses y Otros Costos de Depósitos	\$ 775,115.72	\$ 722,163.23
Saneamiento de Activos de Intermediación	416,473.04	690,000.00
Menos:		
Costos de otras Operaciones	\$ 420,541.17	\$ 338,068.53
Prestación Servicios	\$ 420,541.17	\$ 338,068.53
Utilidad antes de gastos	\$ 2,985,696.42	\$ 2,640,989.32
Menos:		
Gastos de Operación (Nota 14)	\$ 2,704,922.90	\$ 2,276,888.71
De Funcionarios y Empleados	\$ 1,461,184.31	\$ 1,145,205.27
Generales	1,103,875.20	981,761.17
Depreciaciones y Amortizaciones	139,863.39	149,922.27
Utilidad de Operación	\$ 280,773.52	\$ 364,100.61

CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO 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)

	2023	2022
Utilidad de Operación	\$ <u>280,773.52</u>	\$ <u>364,100.61</u>
Mas:		
Ingresos no Operacionales (Nota 15)	\$ <u>512,189.09</u>	\$ <u>334,247.99</u>
Ingresos de Ejercicios Anteriores	\$ 206,815.07	\$ 59,369.94
Utilidad en venta de activos	23,803.46	11,753.26
Dividendos	158,854.00	113,100.00
Otros Ingresos	<u>122,716.56</u>	<u>150,024.79</u>
Menos:		
Otros Gastos No Operacionales (Nota 16)	\$ <u>20,570.76</u>	\$ <u>40,335.51</u>
Utilidad antes de Reserva e Impuesto	\$ <u>772,391.85</u>	\$ <u>658,013.09</u>
Reserva Legal (Nota 17)	\$ 154,478.37	\$ 131,602.62
Impuesto sobre la Renta (Nota 18)	<u>170,291.13</u>	<u>133,104.73</u>
Utilidad del ejercicio	\$ <u><u>447,622.35</u></u>	\$ <u><u>393,305.74</u></u>

CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2)

ACTIVO	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 47,669,750.99	\$ 42,931,639.23
Fondos Disponibles (Nota 3)	\$ 11,080,688.56	\$ 9,920,308.08
Préstamos (Nota 4)	<u>36,589,062.43</u>	<u>33,011,331.15</u>
 OTROS ACTIVOS (Nota 5)	 \$ 2,311,896.66	 \$ 2,103,886.34
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados (Nota 6)	\$ 212,832.85	\$ 328,003.72
Existencias	9,774.91	15,533.99
Gastos Pagados por Anticipado y Cargos Diferidos	102,028.91	99,423.75
Cuentas por Cobrar	400,694.79	282,754.40
Inversiones Accionarias (Nota 7)	<u>1,586,565.20</u>	<u>1,378,170.48</u>
 ACTIVO FIJO (Nota 8)	 \$ 1,026,702.43	 \$ 1,060,096.11
No Depreciables	\$ 514,175.61	\$ 499,816.03
Depreciables	1,774,357.67	1,718,979.36
Depreciación Acumulada	<u>(1,261,830.85)</u>	<u>(1,158,699.28)</u>
TOTAL ACTIVO	\$ <u>51,008,350.08</u>	\$ <u>46,095,621.68</u>

CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2)

PASIVO	2023	2022
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 43,102,956.34	\$ 38,790,550.00
Depósitos (Nota 9)	\$ 42,578,184.25	\$ 38,790,174.80
Préstamos	524,752.09	0.00
Obligaciones a la Vista	20.00	375.20
OTROS PASIVOS (Nota 10)	\$ 765,120.06	\$ 639,879.51
Cuentas por Pagar	\$ 595,325.73	\$ 568,634.61
Retenciones	32,622.52	21,850.71
Provisiones	137,171.81	49,394.19
Créditos Diferidos	0.00	0.00
TOTAL PASIVO	\$ 43,868,076.40	\$ 39,430,429.51
PATRIMONIO (Nota 11)	\$ 7,140,273.68	\$ 6,665,192.17
Capital Social	\$ 1,637,496.00	\$ 1,550,451.00
Reservas de Capital	4,351,325.77	3,984,738.51
Resultados por Aplicar	447,622.35	393,305.74
Utilidades no Distribuibles	374,115.74	307,906.39
Revaluaciones	116,880.97	116,880.97
Provisiones por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	212,832.85	311,909.56
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 51,008,350.08	\$ 46,095,621.68

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

ESTADO 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)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
I ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ 447,622.35	\$ 393,305.74
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 Productos por Cobrar	\$ (171,311.58)	\$ 125,700.42
Reserva p/Saneamiento de Deudores Varios	(12,141.66)	2,518.34
Depreciaciones y Amortizaciones	103,131.57	33,498.76
Aumento de Intereses por Pagar	52,210.13	46,110.35
Aumento en Otros Activos	(81,601.23)	(114,839.81)
Otros Pasivos	124,885.35	(48,705.00)
EFECTIVO NETO PROVISTO/USADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ <u>462,794.93</u>	\$ <u>437,588.80</u>
II ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Cartera de Préstamos	\$ (3,312,292.41)	\$ (2,424,307.07)
Títulos Valores en Cartera	(208,394.72)	(144,200.00)
Titulos Valores Conservados para Negociacion	0.00	1,006,500.00
Adquisicion de Activo Fijo	(69,737.89)	40,883.54
EFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ <u>(3,590,425.02)</u>	\$ <u>(1,521,123.53)</u>

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

ESTADO 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)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
III ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Préstamos otras instituciones	\$ 524,752.09	\$ (2,664,890.85)
Depósitos	3,735,799.32	\$ 5,462,262.80
Reservas de Capital	366,587.26	597,917.74
Utilidades	(327,096.39)	(615,800.94)
Provisión de Bienes Recibidos en Pago Adjudicados	(99,076.71)	(37,426.86)
Emisión de Acciones	87,045.00	\$ 32,594.00
EFECTIVO NETO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	<u>\$ 4,288,010.57</u>	<u>\$ 2,774,655.89</u>
EFECTIVO EQUIVALENTE	\$ 1,160,380.48	\$ 1,691,121.16
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>9,920,308.08</u>	<u>8,229,186.92</u>
EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>\$ 11,080,688.56</u></u>	<u><u>\$ 9,920,308.08</u></u>

CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

DE CAPITAL VARIABLE

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)

CONCEPTOS	Saldos al 31/12/2021	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/12/2022	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/12/2023
Patrimonio							
Capital Social	\$ 1,517,857.00	\$ 51,519.00	\$ 18,925.00	\$ 1,550,451.00	\$ 109,541.00	22,496.00	\$ 1,637,496.00
Reserva Legal	2,317,717.28	597,917.74	0.00	2,915,635.02	366,587.26		3,282,222.28
Reservas Voluntarias	1,069,103.49	0.00	0.00	1,069,103.49	0.00	0.00	1,069,103.49
Utilidad del ejercicio	496,270.30	0.00	102,964.56	393,305.74	447,622.35	393,305.74	447,622.35
	<u>\$ 5,400,948.07</u>	<u>\$ 649,436.74</u>	<u>\$ 121,889.56</u>	<u>\$ 5,928,495.25</u>	<u>\$ 926,323.61</u>	<u>\$ 418,374.74</u>	<u>\$ 6,436,444.12</u>
Patrimonio Restringido							
Utilidades No Distribuibles	\$ 427,437.03	\$ 0.00	\$ 119,530.64	\$ 307,906.39	\$ 66,209.35	\$	\$ 374,115.74
Provisión por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	349,336.42	432.86	37,859.72	311,909.56	1,424.82	100,501.53	212,832.85
Superávit por Revaluación	116,880.97	0.00	0.00	116,880.97	0.00	0.00	116,880.97
Sub-total	<u>\$ 893,654.42</u>	<u>\$ 432.86</u>	<u>\$ 157,390.36</u>	<u>\$ 736,696.92</u>	<u>\$ 67,634.17</u>	<u>\$ 100,501.53</u>	<u>\$ 703,829.56</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 6,294,602.49</u>	<u>\$ 649,869.60</u>	<u>\$ 279,279.92</u>	<u>\$ 6,665,192.17</u>	<u>\$ 993,957.78</u>	<u>\$ 518,876.27</u>	<u>\$ 7,140,273.68</u>

Capital Social Representado por :	1,517,857		1,550,451		1,637,496
Valor Contable de la Acción	\$ 4.15		\$ 4.30		\$ 4.36
Valor Nominal de la Acción	\$ 1.00		\$ 1.00		\$ 1.00

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**Señores
Accionistas de
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 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 Ignacio, 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 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 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 22 a los estados financieros.

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.

La Administración de la Caja es responsable de la valoración de la capacidad 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.

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.

San Salvador, 30 de enero de 2024.



MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
AUDITORES Y CONSULTORES
Lic. Luis Alonso Murcia Hernández
Director - Presidente

