



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Señores

**Asamblea General de Asociados de la
Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Colegio Médico de El Salvador de Responsabilidad Limitada
Presente**

Opinión.

Hemos auditado los Estados Financieros Consolidados de la **Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de Responsabilidad Limitada** (en adelante "La Asociación") que comprenden el Balance General Consolidado al 31 de diciembre de 2023, el Estado de Resultados Consolidado, Estado de Flujo de Efectivo Consolidado y el Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En Nuestra Opinión, los Estados Financieros Consolidados adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos materiales importantes la situación financiera consolidada de la **Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de Responsabilidad Limitada**, al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y sus flujos de efectivo consolidado correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Contables para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, Normas Contables para Bancos, Normas Contables para Sociedades de Seguros y Normas para la Elaboración de Estados Financieros Consolidados de los Conglomerados Financieros vigentes en El Salvador.

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 Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de Responsabilidad Limitada, 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.

Énfasis de Asuntos.

Sin calificar nuestra opinión llamamos la atención a lo siguiente:

- ✓ **Base Contable:** en la nota 2.1 a los estados financieros se describe las principales políticas contables para preparar los estados financieros, los cuales se han preparado de conformidad con las Normas Contables para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, Normas Contables para Bancos y Normas Contables para Sociedades de Seguros vigentes en El Salvador, 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 41 a los estados financieros; la preparación de los estados financieros y sus notas se hace de conformidad con las Normas para la Elaboración de Estados Financieros de Bancos (NCB-017), Normas para la Publicación de los Estados Financieros de los Bancos (NCB-018), y Normas para la Elaboración de Estados Financieros Consolidados de los Conglomerados Financieros (NCB-019).

- ✓ **Consolidación:** en la nota 2.2 a los estados financieros consolidados, en la que se explica que los referidos estados financieros al 31 de diciembre de 2023 incluyen las cifras de sus subsidiarias Seguros COMÉDICA, S.A., con una participación del 99.99%, y COMÉDICA Vida, S.A. Seguro de Personas, con una participación del 99.99%. Estas sociedades son a las que se refiere el artículo 13 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, denominadas subsidiarias. Todas las transacciones importantes entre compañías se han eliminado en la preparación de estados financieros consolidados.
- ✓ En acta No. 2493, acuerdo CA-2023-12-1378, de fecha 18/12/2023, El Consejo de Administración de la Asociación Cooperativa dejó expresamente establecido Aprobar constituir Reservas de Saneamiento para Préstamos, al cierre del ejercicio 2023, por el valor total de Ingresos que genere la Utilidad proveniente de SEGUROS COMÉDICA, S.A. y COMÉDICA VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS.
- ✓ La Cooperativa ha reconocido en sus estados financieros al 31 de diciembre de 2023 ingresos por valuación de la inversión, la cantidad de US\$ 217, 587.44, valor económico que equivale a la participación en los resultados obtenidos en las aseguradoras subsidiarias: Seguros COMÉDICA, S.A. y COMÉDICA Vida S.A., de conformidad con la aplicación de la NCB-014 Normas para la Contabilización de las Inversiones Accionarias de los Bancos y Sociedades Controladoras de Finalidad Exclusiva.
- ✓ COMÉDICA de R.L. participa (controladora) en el capital social de dos compañías aseguradoras (subsidiarias), autorizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero, por un monto total de \$ 5,106,016.34, distribuido en COMÉDICA Vida, S.A. \$ 2,155,967.24, y Seguros COMÉDICA, S.A. \$ 2,950,049.10.
- ✓ Las cifras de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 de las subsidiarias fueron examinadas por otros auditores independientes, quienes emitieron su dictamen de fecha 09 de febrero de 2024, expresando una opinión limpia sobre la razonabilidad de las cifras que reflejan los estados financieros de SEGUROS COMÉDICA, S.A. y COMÉDICA VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS.
- ✓ Las cifras de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022 se presentan únicamente con fines comparativos, ya que fueron examinados por otros auditores independientes, quienes emitieron su dictamen de fecha 08 de febrero de 2023, expresando una opinión limpia sobre la razonabilidad de las cifras que reflejan los estados financieros consolidados.

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: La constitución de la reserva de saneamiento de los préstamos (ver nota 6 y 7 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023 tituladas: "Cartera de Préstamos" y "Reservas de Saneamiento").

La cartera de préstamos por cobrar e intereses y la reserva de saneamiento al 31 de diciembre de 2023 refleja un saldo consolidado de \$ 280,075.50 miles y \$ 3,515.4 miles, reflejando un valor neto de \$ 276,560.10 miles, los cuales son importantes para los estados financiero.

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

Como fue abordado en la auditoría.

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

- Seleccionamos una muestra de la cartera de préstamos.
- Se realizamos pruebas sobre la configuración parametrización del sistema informático para clasificar la cartera de préstamos y los riesgos de los clientes de la Asociación Cooperativa.
- Examinamos los expedientes de préstamos que cumplan con las políticas de créditos aprobados por el Consejo de Administración de la Asociación Cooperativa 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 de la administración y de los responsables del gobierno de la Asociación Cooperativa en relación con los estados financieros.

La administración de la Asociación es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Contables para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Créditos y Normas Contables para Bancos vigentes en El Salvador, y del control interno que la administración de la Asociación 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 Asociación es responsable de la valoración de la capacidad de la Asociación de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con a la Asociación, en funcionamiento y utilizando la base contable de negocio en marcha excepto si el gobierno de la Asociación tiene la intención de liquidar la Asociación Cooperativa o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

Informe sobre otros requerimientos legales.

La Administración de la Asociación 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 Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

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 Asociación.
- 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 Asociación.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración de la Asociación, 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 Asociación para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro dictamen 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 dictamen de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Asociación 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 Asociación 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 Asociación 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 Asociación, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones claves de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro dictamen 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 dictamen porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

San Salvador, 14 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

