

**SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y
MICROCRÉDITO, DE R.L DE C.V.
(AMC, DE R.L. DE C.V.)**

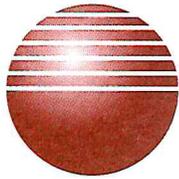
**INFORME DE AUDITORIA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y
MICROCRÉDITO, DE R.L DE C.V.
(AMC, DE R.L. DE C.V.)**

**INFORME DE AUDITORIA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

<u>Contenido</u>	<u>Pág.</u>
Carta de Remisión	
Informe del Auditor Independiente al 31 de diciembre de 2021 y 2020.	1
Balance General al 31 de diciembre de 2021 y 2020.	4
Estado de Resultados del 01 de enero al 31 diciembre de 2021 y 2020.	5
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2021 y 2020.	6
Estado de Flujos de Efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020.	7
Notas Explicativas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020.	8

I. CARTA DE REMISIÓN



Elías & Asociados
Auditores Externos y Consultores
www.elias.com.sv

BKR
INTERNATIONAL
www.bkr.com

San Salvador, 09 de febrero de 2022.

Honorables Miembros
Junta General de Accionistas y Junta Directiva
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito, de R.L. de C.V.
Presente.

Estimados Señores:

Hemos realizado nuestro examen de Auditoría Financiera de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito, de R.L. de C.V., por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021, como producto de nuestra revisión se hace entrega de 3 original y una copia del Informe de los Auditores Independientes al 31 de diciembre de 2021.

Agradecemos la colaboración recibida en el desarrollo de nuestro trabajo por parte del personal de la Institución, ya que ello contribuyó al buen desarrollo de nuestro trabajo.

Atentamente,



Aníbal A. Elías
Socio
Elías & Asociados

AUDITORÍA IMPUESTOS CONSULTORIA IT SYSTEMS

San Salvador
El Salvador, Central América.

Teléfonos (503) 2260-5267, 2260-5268
2261-1531. Fax. (503) 2261-1530.

BKR International
Independent Member

**II. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**



**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

A la Junta General de Accionistas y Junta Directiva de la
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito, de R.L. de C.V.
Presentes.

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa misma fecha y un resumen de las principales políticas contables y sus notas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las normas contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Fundamento de la opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de nuestro informe Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. Somos independientes a la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables en El Salvador a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideremos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la dirección y los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros.

La dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las normas contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables de la dirección de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

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 siempre detecte una incorrección material 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 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 obtenemos 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 intencionadamente 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 entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio 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 pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad 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 dicha 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 futuras pueden ser causa de que la entidad 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 a los responsables de la dirección de la entidad, entre otras cuestiones, el alcance general y oportunidad de realización de la auditoría planificada; así como deficiencias del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables de la dirección de la Entidad 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 se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Otras Cuestiones.

Las cifras de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, se presentan únicamente con fines comparativos, ya que fueron auditados por otros auditores, en cuyo dictamen de fecha 05 de febrero de 2021, expresaron una opinión limpia sobre los estados financieros de la entidad.




Aníbal A. Elías
Socio
Elías & Asociados
BKR International
Inscripción 859

Dirección: 57 Av. Nte. Condominio Miramonte Local 5B, San Salvador
San Salvador, 09 de febrero de 2022.

Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V.

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVOS			
Activos de intermediación:			
Fondos disponibles	7	3,997,252	6,083,371
Préstamos – neto	8	31,191,990	29,624,343
		<u>35,189,242</u>	<u>35,707,714</u>
Otros activos:			
Bienes recibidos en pagos o adjudicados	9	545,171	424,615
Existencias	9	29,832	43,736
Gastos pagados por anticipados	9	280,931	294,238
Cuentas por cobrar	9	1,046,865	1,460,395
Derechos y participaciones	9	15,288	64,238
		<u>1,918,087</u>	<u>2,287,222</u>
Activos fijos:			
Bienes muebles e inmuebles - neto	10	1,156,072	1,219,545
Amortizable - neto	10	114,081	195,856
		<u>1,270,153</u>	<u>1,415,401</u>
Total Activos		<u>38,377,482</u>	<u>39,410,337</u>
PASIVOS			
Pasivos de intermediación:			
Depósitos	11	18,483,340	14,556,880
Préstamos - neto	12	5,349,375	11,019,457
Obligaciones a la vista:	13	315,979	142,640
Títulos de emisión propia:	14	6,245,724	6,268,876
		<u>30,394,418</u>	<u>31,987,853</u>
Otros pasivos:			
Cuentas por pagar	15	731,792	561,110
Retenciones	15	45,208	42,386
Provisiones	15	136,370	128,789
Créditos diferidos	15	245	5,787
		<u>913,615</u>	<u>738,072</u>
Total Pasivos		<u>31,308,033</u>	<u>32,725,925</u>
PATRIMONIO			
Capital social	16	5,545,533	5,404,142
Reservas de capital	16	556,539	483,375
Resultados por aplicar	16	520,124	426,039
Patrimonio restringido	16	447,253	370,856
Total Patrimonio		<u>7,069,449</u>	<u>6,684,412</u>
Total Pasivos y Patrimonio		<u>38,377,482</u>	<u>39,410,337</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V.
Estados de Resultados
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos de operación de intermediación:			
Cartera de préstamos	17	7,112,721	7,224,094
Intereses sobre depósitos	17	93,163	71,806
Ingresos de otras operaciones	17	801,257	487,695
		<u>8,007,141</u>	<u>7,783,595</u>
Costos de operaciones de intermediación:			
Captación de recursos	18	2,242,490	2,396,115
Saneamiento de activos de intermediación	18	295,903	380,000
		<u>2,538,393</u>	<u>2,776,115</u>
Utilidad antes de gastos		<u>5,468,748</u>	<u>5,007,480</u>
Gastos de operación:			
Gastos de funcionarios y empleados	19	2,394,504	2,405,223
Gastos generales	20	1,773,989	1,794,327
Depreciaciones y amortizaciones	21	194,134	229,533
		<u>4,362,627</u>	<u>4,429,083</u>
Utilidad de operación		<u>1,106,121</u>	<u>578,397</u>
Ingresos y gastos no operacionales:			
(+) Ingresos no operacionales	22	86,230	152,512
(-) Gastos no operacionales	23	147,160	133,701
Utilidad antes de reserva e impuestos		<u>1,045,191</u>	<u>597,208</u>
Reserva legal		73,163	41,804
Impuesto sobre la renta	24	326,580	202,006
Impuesto sobre la renta complementario	24	197,965	0
Utilidad Neta		<u><u>447,483</u></u>	<u><u>353,398</u></u>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V.
Estados de Cambios en el Patrimonio
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	Saldos al 31 de diciembre de 2019	Aumento	Disminución	Saldos al 31 de diciembre de 2020	Aumento	Disminución	Saldos al 31 de diciembre de 2021
Patrimonio:							
Capital social fijo	1,000,000	0	0	1,000,000	0	0	1,000,000
Capital social variable	4,121,543	282,674	0	4,404,217	141,355	0	4,545,572
Capital suscrito no pagado	(152)	0	(77)	(75)	0	(36)	(39)
Reserva Legal	441,570	41,805	0	483,375	73,164	0	556,539
Resultados de ejercicios anteriores	72,642	706,686	706,687	72,641	676,810	676,810	72,641
Resultado de ejercicios	706,686	353,398	706,686	353,398	447,483	353,398	447,483
	<u>6,342,289</u>	<u>1,384,563</u>	<u>1,413,296</u>	<u>6,313,556</u>	<u>1,338,812</u>	<u>1,030,172</u>	<u>6,662,196</u>
Patrimonio Restringido:							
Reservas por bienes adjudicados	277,729	104,694	135,613	246,810	90,860	14,463	323,207
Reservas genéricas	124,046	0	0	124,046	0	0	124,046
	<u>401,775</u>	<u>104,694</u>	<u>135,613</u>	<u>370,856</u>	<u>90,860</u>	<u>14,463</u>	<u>447,253</u>
Total Patrimonio	<u>6,744,064</u>	<u>1,489,257</u>	<u>1,548,909</u>	<u>6,684,412</u>	<u>1,429,672</u>	<u>1,044,635</u>	<u>7,069,449</u>

	<u>Saldos al 31 de diciembre de 2019</u>	<u>Saldos al 31 de diciembre de 2020</u>	<u>Saldos al 31 de diciembre de 2021</u>
Número de acciones	4,860,186	5,121,543	5,401,217
Valor contable de la acción	1.39	1.31	1.31

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V.
Estados de Flujos de Efectivo
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		447,483	353,398
Amortizables		81,775	(63,026)
Depreciación Acumulada		72,846	113,531
Reserva Legal		73,164	41,805
Reservas por bienes adjudicados		76,397	(30,919)
Sub-Total		751,665	414,789
Cambios en activos y pasivos de operación:			
(Aumento)/Disminución en cartera de préstamo - neto		(1,567,647)	941,807
Disminución/(Aumento) en existencias		13,904	(41,179)
Disminución en gastos pagados por anticipados		13,307	26,921
Disminución/(Aumento) en cuentas por cobrar		413,530	(464,184)
Aumento/(Disminución) en cuentas por pagar		170,682	(148,228)
Aumento/(Disminución) en retenciones		2,822	(11,223)
Aumento en provisiones		7,581	16,823
(Disminución)/Aumento en créditos diferidos		(5,542)	786
Sub-Total		(951,363)	321,523
Efectivo neto (Usado) Provisto por actividades de operación		(199,698)	736,312
Flujos de efectivo por actividades de inversión:			
Adquisición de bienes depreciables		(9,373)	(22,144)
(Aumento) / Disminución en bienes recibidos en pagos o adjudicados		(120,556)	165,072
Disminución en derechos y participaciones		48,950	160,300
Efectivo neto (Usado)/Provisto por actividades de inversión		(80,979)	303,228
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:			
Aumento de Depósitos de clientes		3,926,460	4,977,513
Amortización Neta en préstamos por pagar		(5,670,082)	(8,258,572)
Aumento en obligaciones a la vista		173,339	21,722
(Disminución)/ Aumento en títulos de emisión propia		(23,152)	1,859,530
Aumento en capital social		141,391	282,751
(Disminución) por aplicación de Resultados Acumulados		(353,398)	(706,687)
Efectivo neto (Usado) por actividades de financiamiento		(1,085,442)	(1,823,743)
Disminución neto del efectivo en el período		(2,086,119)	(784,203)
Efectivo al inicio del año		6,083,371	6,867,574
Efectivo al final del año		3,997,252	6,083,371

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V.
Notas Explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

NOTA 1- OPERACIONES

Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., es una sociedad salvadoreña constituida de conformidad con las leyes mercantiles de la República de El Salvador, cuya finalidad es la intermediación financiera, la cual comprende recibir ahorros y depósitos a plazo de sus asociados, contratar créditos con instituciones financieras, conceder todo tipo de préstamos, efectuar cobros y pagos por cuenta ajena, efectuar inversiones en títulos valores, así como también Otras operaciones activas y pasivas de crédito y otros servicios financieros. Fundada el diecinueve de diciembre de dos mil, la escritura de constitución fue inscrita en el Registro de Comercio al número diez, libro número mil quinientos ochenta y cinco del Registro de Sociedades, folios del sesenta al cien con fecha veintidós de diciembre de dos mil.

La Fundación ADEL Morazán su principal socio fundador, ahora Asociación, es una entidad privada sin fines de lucro, apolítica, que fue creada en 1993, nace en el marco de la concertación de actores locales interesados en el desarrollo económico de Morazán, y con la contribución inicial del Programa Centroamericano PRODERE-PNUD. Esta fundación, se ha convertido en una entidad que promueve programas de financiamiento, fortalecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas, elaboración de estudios económicos y sociales para la pre inversión, capacitación, organización de los productores locales, educación ambiental y gestión de recursos externos para beneficio de la población y el fomento al desarrollo del departamento de Morazán.

En la actualidad la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., es un intermediario financiero especializado en micro finanzas, que cuenta con una cobertura geográfica que abarca 11 departamentos en El Salvador, y con un importante posicionamiento en el mercado local, su crecimiento es fondeado por diversas instituciones privadas, bancos nacionales e internacionales, y tiene dentro de sus planes convertirse en una entidad regulada por la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Sus oficinas administrativas están ubicadas en 8ª Calle Oriente y 4ª Avenida Norte No. 203 San Miguel, El Salvador; adicionalmente, cuenta con 14 sucursales, ubicadas en 11 Departamentos de la República de El Salvador, y 4 puntos de pagos ubicados estratégicamente; lo que permite dar cobertura a 12 de los 14 departamentos del país.

NOTA 2 – ESTADOS FINANCIEROS

La Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., prepara sus estados financieros con base a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y las normas contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero para los Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, estas prevalecerán en caso de existir conflictos con las NIC y se divulgarán en la nota correspondiente, cuando la NIC presente distintas opciones para contabilizar un mismo evento, deberá adoptar la más conservadora.

Actualmente, se encuentra en un proceso de autorregulación pendiente a solicitar a dicha Superintendencia la autorización correspondiente para operar en el ambiente de entidades supervisadas.

Los estados financieros preparados por la administración de la sociedad, son los siguientes:

- a) Balance General al 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- b) Estados de Resultados por los períodos comprendidos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- c) Estados de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- d) Estados de Flujos de Efectivo al 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- e) Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

NOTA 3- UNIDAD MONETARIA

Con la entrada en vigencia de la Ley de Integración monetaria, a partir del 1 de enero del 2001, se establece que, a partir de la fecha de su vigencia el cambio entre el colón Salvadoreño y el dólar de los Estados Unidos de América es fijo a una tasa de ₡8.75 por US\$1.00, dando curso legal irrestricto con poder liberatorio ilimitado para el pago de obligaciones del dólar de los Estados Unidos de América en todo el territorio nacional y autorizando a todos los comerciantes obligados a llevar contabilidad, a efectuar sus registros contables en colones Salvadoreños o dólares de los Estados Unidos de América.

Los libros de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., se llevan en dólares de los Estados Unidos de América, representados con el símbolo US\$, en los estados financieros adjuntos.

NOTA 4- PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación se resumen las políticas contables más importantes adoptados por la administración de la Sociedad, para el registro de las operaciones y preparación de los estados financieros.

a) Provisión de intereses y suspensión de la provisión:

Los intereses por cobrar se contabilizan en cuentas patrimoniales sobre la base de lo devengado. La provisión de intereses sobre préstamos se suspende cuando éstos tienen mora superior a noventa días.

b) Activo fijo:

Los activos fijos adquiridos por la Sociedad se valúan al costo de adquisición y/o construcción. Los bienes donados por las entidades cooperantes se valúan al costo de compra o al asignado por el donante; excepto cuando su valor se desconoce, se valúan a precios razonables de mercado, establecidos por la administración sobre la base de criterios técnicos del tipo o características del bien. El revalúo de inmuebles es hecho por un perito valuador independiente que debe estar registrado en la Superintendencia del Sistema Financiero, los revalúo o devalúo se reflejan como reservas en la cuenta de patrimonio.

La depreciación se calcula bajo el método de línea recta aplicado sobre la vida útil estimada de los activos. Los porcentajes de depreciación por tipo de bien son los siguientes:

Edificio	5% anual
Equipo de computación	20-50% anual
Equipo de oficina	20-50% anual
Mobiliario	33-50% anual
Vehículos	20% anual
Maquinaria y herramientas	50% anual

Las ganancias y pérdidas provenientes de retiro o venta de activos se incluyen en los resultados del ejercicio, así como las erogaciones por reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil o producción adicional de los activos.

c) Indemnizaciones y retiro voluntario:

La Sociedad Cooperativa ha establecido un contrato con la sociedad El Diamante, de R.L., registrado en el Ministerio de Trabajo y Previsión Social, donde se transfiere la obligación por el pasivo laboral en concepto de indemnización para los empleados, los cuales Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., provisionaba mensualmente y luego se transfiere a ésta para que sean aplicadas a la cuenta de sus empleados asociados, los contratos individuales de trabajo firmados entre AMC y sus empleados incorporan esta cláusula especial, puesto que esta prestación sumada con las aportaciones de cada empleado constituye una prestación social.

Dicho convenio concluyo el 31 de mayo de 2014, sin que fuese renovado, por consiguiente las obligaciones del pasivo laboral con los empleados, a partir de dicha fecha corresponde pagarlas a AMC de R.L de C.V., de conformidad a los establecido con las Leyes Laborales vigentes, la Sociedad El Diamante de R.L. es responsable de pagar a los empleados las indemnizaciones por despido o retiro voluntario por el periodo comprendido en el contrato que finalizó, y según la cuantía de los fondos dados en administración por la Sociedad AMC de R.L. de C.V., para el pago de cada uno de los empleados.

d) Reservas de saneamiento:

La provisión para incobrabilidad de los préstamos está determinada según lo establecido en sus políticas institucionales, basado la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y sus normas prudenciales, puesto que la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., está adoptando normas de entidades reguladas; para enfrentar la exposición de la cartera al riesgo crediticio de sus operaciones de cartera. La determinación de la estimación de las cuentas incobrables para la cartera e intereses se hace con base a las categorías de riesgo: A1, A2, B, C1, C2, D1, D2 y E, aplicando el criterio de antigüedad de saldos y el porcentaje de estimación para operaciones de consumo, empresas y vivienda. También se pueden hacer provisiones voluntarias con el propósito de aumentar la cobertura del riesgo de las operaciones de cartera, y para cumplir con los estándares internacionales de entidades microfinancieras (IMFs).

e) 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 días o cuando la entidad ha tomado la decisión de cobrarlos por la vía judicial, aunque no existe la morosidad antes indicada.

f) Inversiones accionarias:

La inversión en acciones comunes, cuya participación en el capital social de la emisora es arriba del 20%, se valúa por el método de participación.

Cuando la inversión se efectúa con intenciones de mantenerla en el largo plazo, se utiliza igualmente el método de participación.

El exceso del costo sobre el valor en libros de acciones de asociadas a la fecha de adquisición, en caso de existir, se amortiza por el método de línea recta en un plazo de hasta tres años contados a partir de la fecha de adquisición de la inversión.

Todas aquellas inversiones que no presenten esas características, son valuadas bajo el método del costo o mercado, el que sea más bajo.

g) 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 perito inscrito en la Superintendencia.

Por los activos que han permanecido más de dos años y sus prórrogas, se constituye una provisión por el valor del activo registrado en la contabilidad, en cumplimiento del Art. 72 de la Ley de Bancos.

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

h) Intereses por pagar:

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

i) Reconocimiento de ingresos:

Se reconocen los ingresos devengados sobre la base de acumulación. Cuando un préstamo tiene mora superior a los noventa días, se suspende la provisión de intereses y se reconocen como ingresos hasta que son pagados en efectivo. Los intereses no provisionados se registran en cuentas de orden.

j) Reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar:

La Sociedad Cooperativa reconoce como pérdidas de la cartera de préstamos los casos siguientes:

- Los saldos con garantía real que tienen más de veinticuatro meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial.
- Los saldos sin garantía real que tienen más de doce meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial.
- Los saldos sin documento ejecutivo para iniciar la recuperación por la vía judicial.
- Los saldos a los que después de veinticuatro meses de iniciada la acción judicial, no haya sido posible ejecutar embargo.
- Los casos en los que se haya emitido sentencia de primera instancia a favor del deudor.
- Cuando no exista evidencia de que el deudor reconoció su deuda en los últimos cinco años; y
- Cuando a juicio de la Sociedad no exista posibilidad de recuperación.

k) Ejercicio contable:

El ejercicio contable y económico de la Institución, es del uno de enero al treinta y uno de diciembre de cada año.

l) Fondos de proyectos en administración :

Los fondos de proyectos en administración se registran en los resultados del período en que son utilizados, excepto los fondos destinados al otorgamiento de créditos o compra de bienes en administración, que se reconocen como ingresos al percibir de la entidad cooperante el título de propiedad sobre la cartera por cobrar y bienes adquiridos. Las donaciones son contabilizadas en resultados cuando son libres y utilizadas para efectuar los gastos de operación, se contabilizan directamente al patrimonio cuando están restringidas al incremento de la cartera de préstamos o cuando constituyen fondos para la adquisición de activos fijos.

m) Reserva legal:

El fondo de reserva legal se constituye con el porcentaje sobre los excedentes de cada ejercicio que establezcan los estatutos, que en ningún caso el porcentaje aplicable a la reserva legal será menor del 7% de los excedentes; sin embargo, la reserva legal nunca podrá ser mayor del 20% del capital pagado por los asociados, y con las deducciones sobre las aportaciones en el caso de pérdida de la calidad de asociado por exclusión las que serán reguladas por los Estatutos, no pudiendo ser mayores del 20% de dichas aportaciones.

n) Castigos de Préstamo:

La entidad tiene como política en su normativa interna castigar todos los préstamos que presentan una morosidad mayor de 365 días, este castigo es autorizado por Junta Directiva a propuesta de la Gerencia, y luego de finalizado el proceso de cobranza judicial, promovido por la entidad o por empresas contratadas para esta tarea.

o) Renegociación o refinanciamientos de préstamos:

La entidad tiene como política efectuar renegociaciones o refinanciamientos de préstamos en mora, cuando la causa del incumplimiento de las obligaciones de pago del prestatario sean atribuidas a razones extraordinarias o fenómenos naturales con efectos adversos en la actividad económica, estos casos son autorizados únicamente por la Junta Directiva, y el prestatario debe estar al día con el pago de los intereses para solicitar este trámite.

NOTA 5- IMPUESTOS Y LEYES VIGENTES.

La sociedad está sujeta a las siguientes leyes y sus respectivos reglamentos:

- a) Código Tributario.
- b) Ley de Impuesto Sobre la Renta.
- c) Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios.
- d) Código de Comercio
- e) Ley de Superintendencia de Obligaciones Mercantiles.
- f) Ley del Registro de Comercio.
- g) Ley General Tributaria Municipal.
- h) Ley del Instituto Salvadoreño del Seguro Social.
- i) Ley de Fondo de Pensiones.
- j) Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.
- k) Ley contra la Usura.
- l) Ley contra el Lavado de Dinero.
- m) Ley de protección al Consumidor.
- n) Convenios y tratados.

En la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., no está obligada legalmente a adoptarla, puesto que no es un intermediario supervisado; sin embargo, como parte de su proceso de autorregulación adopta voluntariamente las disposiciones aplicables.

NOTA 6- LEY DE LAVADO DE DINERO.

En atención al comunicado emitido por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría, referente al cumplimiento y aplicación de la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos y sus reformas, como sujeto obligado a dicha ley, AMC de R.L. de C.V., cuenta con los controles para la prevención y detección de operaciones irregulares o poco habituales, con el propósito de minimizar el riesgo legal, riesgo reputacional, y riesgo de que se presenten operaciones ilícitas; cumpliendo el propósito de evitar el ingreso de dinero o activos de origen ilícito al sistema financiero, y dando así cumplimiento sustantivo a lo establecido en dicha Ley, así mismo; actualmente la institución se encuentra Certificada ante la Unidad de Investigación Financiera (UIF).

NOTA 7- FONDOS DISPONIBLES.

Los fondos disponibles al 31 de diciembre de 2021 y 2020, están integrados según detalle siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Caja</u>		
Agencias	US\$ <u>175,205</u>	US\$ <u>131,566</u>
	175,205	131,566
<u>Depósitos en bancos locales</u>		
<u>A la vista - ML</u>		
Banco Cuscatlán de El Salvador	425,111	618,456
Banco Scotiabank	82,301	24,519
Banco Agrícola	110,334	148,555
Banco Promérica	624,554	2,367,706
Banco Hipotecario	1,356,704	1,129,931
Banco de América Central	703,648	649,713
Banco Azul	10,296	10,267
	<u>3,312,948</u>	<u>4,949,147</u>
<u>Depósitos de ahorro</u>		
Banco Scotiabank	792	791
Banco Agrícola	8,307	1,867
	<u>9,099</u>	<u>2,658</u>
<u>Depósito a plazo</u>		
Banco Promérica	0	500,000
Depósito a plazo SAC Integral	500,000	500,000
	<u>500,000</u>	<u>1,000,000</u>
US\$	<u>3,997,252</u>	US\$ <u>6,083,371</u>

NOTA 8- PRÉSTAMOS – NETO.

La información sobre la cartera de préstamos por cobrar (neta) al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Préstamos vigentes</u>		
<u>Préstamos pactados hasta un año plazo</u>		
Préstamos a Empresas Privadas	US\$ 4,400,169	US\$ 4,054,976
Préstamos a particulares	17,781	17,781
	<u>4,417,950</u>	<u>4,072,757</u>
<u>Préstamos pactados a más de un año plazo</u>		
Préstamos a Empresas Privadas	24,811,753	23,183,913
Préstamos a particulares	411,186	691,029
	<u>25,222,939</u>	<u>23,874,942</u>
<u>Préstamos vencidos</u>		
Préstamos a Empresas Privadas	US\$ 1,186,390	US\$ 600,184
Préstamos a particulares	152,254	80,354
Cartera Bruta	<u>30,979,533</u>	<u>28,628,237</u>
Intereses y otros por cobrar	<u>1,212,245</u>	<u>1,730,357</u>
Provisión para incobrabilidad de préstamo	<u>(999,788)</u>	<u>(734,251)</u>
US\$	<u>31,191,990</u>	US\$ <u>29,624,343</u>

La cartera bruta de préstamos al 31 de diciembre de 2021 presenta un aumento de saldo bruto por monto de US\$2,351,296, comparativamente con saldo al 31 de diciembre de 2020, reflejando un crecimiento del 8.21% anual. La Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., al 31 de diciembre de 2021 atendió un total de 12,024 prestatarios con 13,943 créditos activos.

a) Composición por productos:

La cartera bruta de préstamos clasificados por tipo de productos de crédito, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, está compuesta de la siguiente manera:

Productos	2021		2020	
	Cartera	%	Cartera	%
Microempresa	US\$ 18,796,154	60.67	US\$ 16,053,198	56.07
Pequeña Empresa	3,793,850	12.25	4,262,543	14.89
Vivienda - Mejoras	2,977,802	9.61	2,759,163	9.64
Vivienda - Adquisición	989,139	3.19	906,093	3.17
Préstamos Consumo	1,464,498	4.73	1,650,288	5.76
Agropecuario	2,542,953	8.21	2,551,227	8.91
Grupo Solidario	415,137	1.34	445,726	1.56
Total cartera vigente	US\$ 30,979,533	100.00	US\$ 28,628,237	100.00

La cartera de préstamos de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se concentra en un 72.92% y 70.96%, respectivamente en los productos financieros para Microempresas y Pequeña Empresa, como el principal segmento de mercado, el resto se orienta a financiar necesidades de vivienda, agropecuario y en una pequeña proporción consumo.

b) Comparación por Plazos:

La cartera bruta de préstamos, clasificada por plazos de otorgamiento, se presenta comparativamente de la siguiente forma:

Plazos de otorgamiento de Préstamos	2021		2020	
	Cartera	%	Cartera	%
Hasta un año plazo	US\$ 1,262,367	4.07	US\$ 910,718	3.18
Más de un año plazo	10,302,608	33.26	10,882,521	38.01
Más de cinco años	19,414,558	62.67	16,834,998	58.81
Total	US\$ 30,979,533	100.00	US\$ 28,628,237	100.00

La cartera bruta de préstamos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se concentra el 37.33% y 41.19% en operaciones a plazos menores a cinco años, el plazo promedio de toda la cartera de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V. es de 30 meses.

c) Composición por Actividad Económica:

La cartera de préstamos bruta clasificada por actividad económica financiada al 31 de diciembre de 2021 y 2020, está compuesta de la siguiente manera:

Actividad Económica	2021		2020	
	Cartera	%	Cartera	%
Comercio y Servicios	US\$ 19,773,222	63.83	US\$ 18,040,899	63.02
Agropecuario	2,918,635	9.42	3,015,041	10.53
Industria	1,682,986	5.43	1,399,371	4.89
Construcción	2,915,922	9.41	2,679,543	9.36
Adquisición viviendas	993,348	3.21	916,914	3.20
Transporte/almacenamientos	1,236,469	3.99	924,954	3.23
Consumo	1,458,951	4.71	1,651,515	5.77
Total cartera vigente	US\$ 30,979,533	100.00	US\$ 28,628,237	100.00

La cartera de préstamos de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., clasificada por actividad económica, presenta una concentración en financiamiento de actividades del sector comercio y servicios en un 63.83% y 63.02%, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

d) Provisión para Incobrabilidad de préstamos:

La provisión para incobrabilidad de los préstamos está determinada según lo establecido en la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, puesto que la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., a la fecha está adoptando normas de entidades reguladas, como medida de enfrentar la exposición de la cartera al riesgo crediticio de sus operaciones de cartera.

Al 31 de diciembre de 2020, se tiene una cobertura de reserva del riesgo mayor a 90 días de 165.35%.

Un detalle de la determinación de la reserva al 31 de diciembre de 2021 y 2020, basado en categorías de riesgo, es el siguiente.

Provisión para Incobrabilidad

Categorías	2021		2020	
	Cartera de Prestamos	Reservas Constituidas	Cartera de Préstamos	Reservas Constituidas
Categoría A1	US\$ 28,463,464	0.00	US\$ 27,522,348	0.00
Categoría A2	663,617	4,911	170,330	1,340
Categoría B	268,031	7,587	62,467	3,119
Categoría C1	172,742	20,599	142,158	12,675
Categoría C2	109,674	21,009	10,907	3,044
Categoría D1	87,867	37,084	9,755	508
Categoría D2	361,428	229,786	13,244	11,090
Categoría E	852,710	678,811	697,028	702,475
Sub-Total	US\$ 30,979,533	999,788	US\$ 28,628,237	734,251
Reservas Voluntarias	0	124,046	0	124,046
Total	30,979,533	1,123,833	28,628,237	858,297

e) Castigos de préstamos:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., ha efectuado castigos a su cartera de préstamos.

Castigos de prestamos		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Monto de los castigos a cartera	US\$	27,093	US\$	256,216
Número de préstamos castigados		79		365
Cartera bruta %		0.09%		0.89%

NOTA 9- OTROS ACTIVOS.

El saldo de los otros activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se encuentra integrado de la siguiente manera:

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Bienes recibidos en pago o adjudicado (a)				
Bienes Inmuebles	US\$	471,963	US\$	351,407
Bienes muebles		73,208		73,208
		<u>545,171</u>		<u>424,615</u>
Existencias				
Bienes para la venta		29,832		37,761
Bienes para consumo		0		5,975
		<u>29,832</u>		<u>43,736</u>
Gastos pagados por anticipados				
Seguros		431		1,440
Alquileres		7,953		7,157
Intangibles		12,100		11,885
Diferencias temporarias por impuestos		32,131		29,857
Otros pagos anticipados		140,004		137,625
Otros cargos diferidos		88,312		106,274
		<u>280,931</u>		<u>294,238</u>
Cuentas por cobrar				
Pagos por cuenta ajena		262,984		673,089
Otras		783,881		787,306
		<u>1,046,865</u>		<u>1,460,395</u>
Derechos y participaciones (b)				
Participaciones y otros derechos		15,288		64,238
		<u>15,288</u>		<u>64,238</u>
	US\$	<u><u>1,918,087</u></u>	US\$	<u><u>2,287,222</u></u>

a) Bienes recibidos en pagos o adjudicados.

Los bienes adjudicados al 31 de diciembre 2021 y 2020, están integrados por bienes rústicos y bienes muebles por monto de US\$545,171 y US\$424,615, respectivamente. Del cual se ha constituido una provisión por pérdida para aquellos activos extraordinarios que presenten antigüedad de permanencia en Sociedad Cooperativa, tal reserva es por monto de US\$323,207 y US\$246,810 para el año 2021 y 2020 y los activos extraordinarios netos presentan un monto de US\$221,964 y US\$177,805. A continuación se presenta la conciliación en activos extraordinarios:

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Saldos iniciales	US\$	424,615	US\$	589,687
(+) Adquisición de bienes		159,030		28,682
(-) Retiros de bienes		(38,474)		(193,754)
Saldos finales		<u>545,171</u>		<u>424,615</u>
(-) Reservas acumuladas		(323,207)		(246,810)
Saldo neto de activos extraordinarios	US\$	<u><u>221,964</u></u>	US\$	<u><u>177,805</u></u>

b) Derechos y participaciones

Los derechos y participaciones representan las inversiones en acciones que la Sociedad Cooperativa posee en otras compañías, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan a continuación:

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Internacional AMC Corporation	US\$	0	US\$	48,950
Etimos SC		346		346
Fondos de Garantía Internacional		7,990		7,990
SICSA		5,000		5,000
Inversiones Alterfin, C.V. B.A.		642		642
Inversiones El Diamante de R.L.		1,310		1,310
	US\$	<u><u>15,288</u></u>		<u><u>64,238</u></u>

Las inversiones en acciones con el Fondo Internacional de Garantía (FIG), Étimos S.C., ALTERFIN Y SICSA, están relacionadas con la concesión de préstamos para la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., y no tienen como finalidad efectuar operaciones en el mercado de capital.

Las inversiones en acciones INTERNATIONAL AMC CORPORATION, sus acciones fueron vendidas en su totalidad en el mes de enero de 2021.

Al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., tiene la siguiente participación en el capital social de estas sociedades y cooperativas.

Sociedad	2021			2020		
	No. de acciones / participaciones	Valor Unitario	Participación en el capital social	No. de acciones / participaciones	Valor Unitario	Participación en el capital social
International AMC Corporation				979	50.00	86.43%
SICSA	5	1,000.00	0.14%	5	1,000.00	0.14%
ÉTIMOS S.C.	16	21.63	ND	16	21.63	ND
Fondo Internacional de Garantía (FIG)	10	799.00	ND	10	799.00	ND
ATERFIN C.V.B	2	362.50	ND	2	362.50	ND
Inversiones El Diamante	131	10.00	0.09	131	10.00	0.09

NOTA 10- ACTIVOS FIJOS.

El resumen de los bienes muebles e inmuebles, así como los amortizables al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>No depreciables</u>		
Terrenos		
Terrenos valor de adquisición	US\$ 606,908	US\$ 606,908
Terrenos valor de revalúo	196,807	196,807
	<u>803,715</u>	<u>803,715</u>
<u>Depreciables</u>		
Edificaciones	836,528	813,376
Equipo de computación	97,843	86,748
Equipo de oficina	7,891	5,015
Mobiliario	2,312	2,312
Vehículos	456,192	484,296
maquinaria, equipo y herramienta	1,165	811
	<u>1,401,931</u>	<u>1,392,558</u>
Depreciación acumulada		
Edificaciones	(562,044)	(521,343)
Equipo de computación	(84,385)	(60,059)
Equipo de oficina	(5,251)	(4,734)
Mobiliario	(2,312)	(2,312)
Vehículos	(394,691)	(387,667)
maquinaria, equipo y herramienta	(891)	(613)
	<u>(1,049,574)</u>	<u>(976,728)</u>
	<u>1,156,072</u>	<u>1,219,545</u>
<u>Amortizables</u>		
Remodelaciones y readecuaciones	6,032	7,729
Otros	108,049	188,127
	<u>114,081</u>	<u>195,856</u>
	<u>US\$ 1,270,153</u>	<u>US\$ 1,415,401</u>

La conciliación de activo fijo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldos iniciales	US\$ 1,588,414	US\$ 1,503,245
(+) Adquisición de bienes	101,889	244,015
(-) Retiros de bienes	(174,291)	(158,846)
Sub total	<u>1,516,012</u>	<u>1,588,414</u>
(+) Terrenos	606,908	606,908
(+) Revaluación de terrenos	196,807	196,807
(-) Depreciación acumulada	1,049,574	976,728
Total	<u>US\$ 1,270,153</u>	<u>US\$ 1,415,401</u>

NOTA 11- DEPÓSITOS.

La cartera de depósitos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se encuentra distribuida principalmente entre sus asociados y en las siguientes clases de depósitos:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	US\$ 1,973,773	US\$	1,276,768
Intereses	1,028		638
	<u>1,974,801</u>		<u>1,277,406</u>
Depósitos pactados hasta un año plazo			
Depósitos a 30 días plazo	880,311		618,624
Depósitos a 60 días plazo	695,461		601,362
Depósitos a 90 días plazo	930,097		1,018,882
Depósitos a 120 días plazo	770,800		811,500
Depósitos a 150 días plazo	49,000		3,000
Depósitos a 180 días plazo	3,774,826		4,108,920
Depósitos a más de 180 días plazo	119,530		39,400
Depósitos a 360 días plazo	8,961,647		5,885,925
Intereses	82,275		94,988
	<u>16,263,947</u>		<u>13,182,601</u>
Depósitos Restringidos e Inactivos			
Deposito en garantía - Cuentas de Ahorro	842		173
Depósitos en garantía - a plazo	243,750		96,700
	<u>244,592</u>		<u>96,873</u>
	<u>US\$ 18,483,340</u>	US\$	<u>14,556,880</u>

Los depósitos al 31 de diciembre de 2021 se registraron en US\$18,483,340 y US\$14,556,880 a diciembre 2020. El objetivo de la captación es sustituir fondos comerciales con captaciones de socios para obtener mejor margen de intermediación.

La tasa promedio ponderada para captaciones de depósitos a plazo fijo es de 6.47%, y para depósitos de ahorro es de 2%, el 55.82% de los depósitos se concentra en operaciones pactadas a 360 días. Los depósitos contabilizados como restringidos o inactivos se refieren a operaciones con socios que han pignorado sus certificados, a cambio de recibir préstamos comerciales.

NOTA 12- PRÉSTAMOS – NETO.

Los préstamos por pagar están compuestos por los financiamientos en su mayoría de largo plazo, obtenidos por la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R. L. de C.V., con el propósito de incrementar su cartera de préstamos. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, según el plazo de vencimiento se conformaban de la siguiente manera:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Préstamos pactados hasta un año plazo			
Adeudado a entidades del estado	US\$ 29,437	US\$	362,142
Otros préstamos	0		400,000
Intereses y otros por pagar	102		16,092
	<u>29,539</u>		<u>778,234</u>
Préstamos pactados a más de un año plazo			
Adeudado a otras entidades del Sistema Financiero	0		285,720
Adeudado a BANDESAL para prestar a terceros	215		124,472
Otros préstamos (a)	4,562,083		8,486,667
Intereses y otros por pagar	94,868		173,656
	<u>4,657,166</u>		<u>9,070,515</u>
Préstamos pactados a cinco o más año plazo			
Otros Prestamos	650,000		1,150,000
Intereses y otros por pagar	12,670		20,708
	<u>662,670</u>		<u>1,170,708</u>
US\$	<u>5,349,375</u>	US\$	<u>11,019,457</u>

(a) Otros préstamos.

Los otros préstamos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integran de la siguiente forma:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Otros préstamos			
OIKOCREDIT	1,218,750		500,000
DWM	500,000		3,500,000
INCOFIN	1,500,000		2,500,000
LOCFUND	350,000		0
LOCFUND MILAC	243,333		486,667
INCOFIN MEF	750,000		1,500,000
US\$	<u>4,562,083</u>	US\$	<u>8,486,667</u>

Condiciones generales de los préstamos:

La totalidad de los préstamos por pagar contratados tienen como destino Capital de Trabajo para el crecimiento de la cartera de préstamo, y los préstamos nacionales están garantizados con cesiones de cartera de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., las principales condiciones de los préstamos por pagar al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se describen a continuación:

a) Saldos de los préstamos a pagar:

Los saldos de los préstamos que la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., ha contraído con bancos nacionales y otras entidades extranjeras al 31 de diciembre de 2021 y 2020, son los siguientes:

Fondeadores	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	Monto Contratado	Saldo Pendiente de capital	Monto Contratado	Saldo Pendiente de capital
Bancos nacionales				
BANDESAL- FIDEMYPE US\$	500,000	US\$ 215	US\$ 500,000	US\$ 124,472
BANCO HIPOTECARIO	2,100,000	0	2,100,000	285,720
FONAVIPO	7,098,150	29,437	6,490,199	362,142
	9,698,150	29,652	9,090,199	772,334
Préstamos con fondos privados				
Internacionales y cooperativas.				
OIKOCREDIT	3,500,000	1,818,750	3,500,000	1,500,000
LOCFUND (MILAC)	730,000	243,333	730,000	486,667
LOCFUND NEXT	350,000	350,000		
DWM	2,000,000	500,000	3,500,000	3,500,000
CORDAID	1,000,000	0	1,000,000	400,000
INCOFIN MEF	3,000,000	750,000	3,000,000	1,500,000
Sub total	9,580,000	3,662,083	11,730,000	7,386,667
Otras entidades				
Internacionales				
INCOFIN CVSO	2,000,000	1,500,000	2,500,000	2,500,000
SICSA	400,000	50,000	400,000	150,000
Sub total	2,400,000	1,550,000	2,900,000	2,650,000
Más:				
Intereses provisionados	0	107,640	0	210,457
Total de préstamos por pagar	US\$ 21,678,150	US\$ 5,349,375	US\$ 23,720,199	US\$ 11,019,458

b) Condiciones de los préstamos a pagar:

Entre las principales condiciones están: monto original, tipo de préstamo, destino, vencimiento y garantía de los préstamos que la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., tiene vigentes al 31 de diciembre de 2021, son los siguientes:

<u>Fondeadores</u>	<u>Monto Contratado (US\$)</u>	<u>Tipo de Crédito</u>	<u>Destino</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Garantía Otorgada</u>
LOCFUND (MILAC)	730,000	Senior	Capital trabajo	07/11/2022	-
LOCFUND NEXT	350,000	Senior	Capital trabajo	31/12/2025	-
FIDEMYPE	500,000	Senior	Capital trabajo	31/12/2024	Cartera de Prestamos
BANDESAL - LINEAS ESPECIALES	400,000	Senior	Capital trabajo		-
BANCO HIPOTECARIO	2,200,000	Línea de Crédito no Rotativa	Capital trabajo	27/07/2024	Cartera de Prestamos
BANCO HIPOTECARIO	2,100,000	Línea de Crédito no Rotativa	Capital trabajo	04/06/2025	Cartera de Prestamos
DWM ASSET MANAGEMENT, LLC	2,000,000	Senior	Capital trabajo	20/06/2022	-
INCOFIN CVSO	1,000,000	Senior	Capital trabajo	16/12/2022	-
INCOFIN CSVO	1,500,000	Senior	Capital trabajo	15/01/2023	-
INCOFIN MEF	3,000,000	Senior	Capital trabajo	08/09/2022	-
OIKOCREDIT	2,000,000	Senior	Capital trabajo	04/04/2023	-
OIKOCREDIT	1,500,000	Senior	Capital trabajo	23/03/2025	-
FONAVIPO	7,098,150	Línea Rotativa	Capital trabajo	08/03/2022	Cartera de Prestamos
SICSA	400,000	Línea Rotativa	Capital trabajo	24/04/2022	-

c) Tasas de interés de financiamientos:

La tasa promedio ponderada de los préstamos por pagar de Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de 7.46% y 7.48%, respectivamente. La tasa que reporta el sistema financiero para préstamos a empresas, en el corto plazo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de 6.46% y 7.23% respectivamente, a largo es de 8.70% y 9.36% respectivamente, según publicaciones del Banco Central de Reserva de El Salvador.

d) Moneda de los préstamos por pagar:

La Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., ha contratado todos sus préstamos en dólares de los Estados Unidos de América US\$, minimizando el riesgo de cambio.

NOTA 13- OBLIGACIONES A LA VISTA.

La integración de obligaciones a la vista, se encuentran integrados por cobros por cuenta ajena al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el detalle es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Obligaciones por tarjetas de crédito	US\$ 21,603	US\$ 17,684
Cobros por cuenta ajena	294,376	124,956
	<u>US\$ 315,979</u>	<u>US\$ 142,640</u>

NOTA 14- TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA.

Los saldos de la cuenta de Títulos de emisión propia al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se encuentran integrados por:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pactados a cinco o más años plazo		
Títulos Valores sin garantía Hipotecaria	US\$ 6,230,818	6,253,957
Intereses por Títulos valores	14,906	14,919
	<u>US\$ 6,245,724</u>	<u>US\$ 6,268,876</u>

NOTA 15- OTROS PASIVOS.

La integración de otros pasivos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuentas por Pagar		
Dividendos y participaciones	US\$ 2,390	US\$ 1,779
Impuestos servicios públicos y otras obligaciones	400,090	350,749
Impuesto sobre la renta	328,855	207,237
Otras	457	1,345
	<u>731,792</u>	<u>561,110</u>
Retenciones		
Impuesto sobre la renta	32,229	29,793
ISSS	3,472	3,375
AFP'S	9,507	9,218
	<u>45,208</u>	<u>42,386</u>
Provisiones		
Provisiones laborales	136,370	128,789
	<u>136,370</u>	<u>128,789</u>
Créditos diferidos		
Subvenciones	245	5,787
	<u>245</u>	<u>5,787</u>
	<u>US\$ 913,615</u>	<u>US\$ 738,072</u>

NOTA 16- PATRIMONIO.

El patrimonio al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Capital Social		
Capital social fijo	US\$ 1,000,000	US\$ 1,000,000
Capital social variable	4,545,533	4,404,142
	<u>5,545,533</u>	<u>5,404,142</u>
Reservas de capital		
Reservas de capital	556,539	483,375
	<u>556,539</u>	<u>483,375</u>
Resultados por aplicar		
Resultados por aplicar	72,641	72,641
Resultados del ejercicio	447,483	353,398
	<u>520,124</u>	<u>426,039</u>
Patrimonio Restringido		
Provisiones	447,253	370,856
	<u>447,253</u>	<u>370,856</u>
	<u>US\$ 7,069,449</u>	<u>US\$ 6,684,412</u>

(a) Integración de Capital Social:

Este Representa los derechos a favor de los socios por las acciones nominativas que poseen en la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito R.L. de C.V., el cual está integrado por 5,545,572 con un valor nominal de US\$1.00 cada una dividido en 5,243,072 acciones comunes y 302,500 acciones preferentes, haciendo un capital social suscrito de US\$5,545,572.

Según la escritura constitutiva se divide en Capital Social Fijo y en Capital Social Variable, del cual se tiene un capital suscrito no pagado de US\$39 y US\$75 respectivamente, disminuyendo el saldo contable; consecuentemente, el capital social pagado según los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de US\$5,545,533 y US\$5,404,142 respectivamente.

a) Incrementos de capital social:

Los incrementos al capital social variable de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., hasta la fecha son los siguientes:

- Según acuerdo de Asamblea General de Socios de fecha 07 de abril de 2021, se aumenta el capital social en 141,355 acciones comunes a un valor nominal de US\$1.00 cada una.
- Según acuerdo de Asamblea General de Socios de fecha 12 de marzo de 2020, se aumenta el capital social en 282,674 acciones comunes a un valor nominal de US\$1.00 cada una.
- Según acuerdo de Asamblea General de Socios de fecha 07 de marzo de 2019, se aumenta el capital social en 261,357 acciones comunes a un valor nominal de US\$1.00 cada una.
- Según acuerdo de Asamblea General de Socios de fecha 14 de marzo de 2018, se aumenta el capital social en 172,153 acciones comunes a un valor nominal de US\$1.00 cada una.
- Según acuerdo de Asamblea General de Socios de fecha 14 de marzo de 2017, se aumenta el capital social en 161,033 acciones comunes a un valor nominal de \$1.00 cada una.
- Según acuerdo de Asamblea General de Socios de fecha 28 de febrero de 2013, se aumenta el capital social en 1,879 acciones comunes a un valor nominal de US\$50 cada una.
- Con fecha 23 de agosto de 2012 con base a clausula X, y IV de la escritura de constitución de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de R.L. de C.V., se reconoce una disminución en el capital social por un monto de US\$600.00 por el fallecimiento de accionista señor Maximiliano García, que corresponde a la suscripción de 12 acciones comunes a un valor nominal de US\$50.00 dólares cada una.

- Con Fecha 23 de febrero de 2012, la Asamblea General Ordinaria de Socios No. 27 acordó aumentar el capital social en su parte variable por US\$83,650 que corresponde a la suscripción de 1,673 acciones comunes a un valor nominal de US\$50.00 cada una.
- Con fecha 18 de febrero de 2011, la Asamblea General de Socios No. 25 acordó aumentar el capital social en su parte variable por US\$200,000, que corresponde a la suscripción de 4,000 acciones comunes a un valor nominal de US\$50,00 cada una.

b) Estructura de Propiedad:

Al 31 de diciembre de 2021 la estructura de propiedad de Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., está determinada por la posesión de las acciones comunes que integran su capital social, la **Inversiones Confianza S.A. de C.V.** es la accionista mayoritaria con el 81.96% en acciones comunes, la **Asociación de Desarrollo Económico Local de Morazán (ADEL Morazán)** posee el 13.82% en acciones comunes, además figuran siete accionistas jurídicos como son: **Sociedad Apolo S.A.** que posee el 0.25%, **Sociedad Cooperativa Inversiones el Diamante de R.L.** que posee 2.64%, el **Fondo Internacional de Garantía (FIG)** que posee 0.01%, **Alerta Total, ASOMI, INFORED, S.A. de C.V.** 0.0009%, **La Primera Iglesia Bautista** 0.00055% y un grupo de accionistas minoritarios en calidad de personas naturales representan el (1.32%) de participación accionaria.

Las acciones que componen el capital social según el Registro de Accionistas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, tienen un valor nominal de US\$1.00 según el siguiente cuadro:

Accionistas	2021		2020	
	Número de Acciones Preferidas	Número de Acciones Comunes	Número de Acciones Preferidas	Número de Acciones Comunes
PERSONAS JURÍDICAS				
Confianza S.A. de C.V.	56,670	4,488,634	56,450	4,367,615
Asociación de Desarrollo Económico Local de Morazán (ADEL MORAZÁN).	206,940	555,389	212,025	540,415
Sociedad Cooperativa de Inversiones El Diamante, de R.L. de C.V.	0	146,560	0	142,609
Sociedad Apolo, S.A.	0	13,875	0	13,501
Fondo Internacional de Garantía (FIG)	500	0	500	0
ALERTA TOTAL, SA DE CV	50	0	50	0
ASOMI	50	0	50	0
INFORED, SA DE CV	20	0	20	0
Primera Iglesia Bautista	30	0	30	0
PERSONAS NATURALES	38,240	38,614	33,375	37,577
Total de Acciones	302,500	5,243,072	302,500	5,101,717

c) Reserva legal:

La reserva legal según la cláusula vigésima tercera de la escritura de constitución de la Sociedad, se incrementa calculando el 7% sobre las utilidades netas del ejercicio; sin embargo, la reserva legal nunca podrá ser mayor del 20% del capital pagado por los asociados. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la reserva legal presenta un valor de US\$ 556,539 y US\$ 483,375, respectivamente la cual representa el 9.98% y 8.94% del capital social de la Sociedad, respectivamente.

NOTA 17- INGRESOS DE OPERACIÓN DE INTERMEDIACIÓN

Los ingresos de operación de intermediación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integran según el siguiente detalle:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Cartera de préstamos			
Intereses	US\$ 7,086,715	US\$	7,200,958
Comisiones y recargas por tarjetas de crédito	25,728		22,893
Otras comisiones y recargos sobre crédito	278		243
	<u>7,112,721</u>		<u>7,224,094</u>
Intereses sobre depósitos			
En otras instituciones financieras	93,163		71,806
	<u>93,163</u>		<u>71,806</u>
<u>Ingresos de otras operaciones</u>			
Servicios técnicos	801,149		487,643
Servicios Financieros	108		52
	<u>801,257</u>		<u>487,695</u>
	<u>US\$ 8,007,141</u>	US\$	<u>7,783,595</u>

NOTA 18- COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIONES.

Los saldos de costos de operaciones de intermediación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, están integrados según detalle siguiente:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
<u>Captación de recursos</u>			
Depósitos	US\$ 978,341	US\$	670,897
Préstamos para terceros	695,711		1,151,002
Títulos de emisión propia	516,855		521,917
Costo de Otras operaciones	51,583		52,299
	<u>2,242,490</u>		<u>2,396,115</u>
<u>Saneamiento de activos de intermediación</u>			
Saneamiento de activos de intermediación	295,903		380,000
	<u>295,903</u>		<u>380,000</u>
	<u>US\$ 2,538,393</u>	US\$	<u>2,776,115</u>

NOTA 19- GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS.

Los gastos de funcionarios y empleados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Remuneraciones	US\$ 1,437,388	US\$	1,452,861
Prestaciones al personal	663,952		660,648
Indemnizaciones al personal	49,066		45,271
Gastos del directorio	50,629		48,346
Otros gastos del personal	193,469		198,097
	<u>US\$ 2,394,504</u>	US\$	<u>2,405,223</u>

NOTA 20- GASTOS GENERALES.

Los gastos generales al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detalla a continuación:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Consumo de materiales	US\$ 82,405	US\$	63,287
Reparación y mantenimiento de activo fijo	26,350		23,902
Servicios públicos e impuestos	438,718		439,432
Publicidad y promoción	29,244		13,721
Arrendamientos y mantenimientos	366,425		362,446
Seguros sobre bienes	43,951		44,573
Honorarios profesionales	245,446		328,052
Servicios técnicos	37,913		35,245
Otros	503,537		483,669
	<u>US\$ 1,773,989</u>	US\$	<u>1,794,327</u>

NOTA 21- DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES.

Los gastos de depreciaciones y amortizaciones al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detalla a continuación:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Depreciaciones	US\$ 101,333	US\$	117,430
Amortizaciones	92,801		112,103
	<u>US\$ 194,134</u>	US\$	<u>229,533</u>

NOTA 22- INGRESOS NO OPERACIONALES.

Los ingresos no operacionales al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan a continuación:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Ingresos de ejercicios anteriores	US\$ 32,375	US\$	25,631
Utilidad en venta de activos	23,084		104,515
Dividendos	0		76
Subvenciones	30,586		21,214
Otros	185		1,076
	<u>US\$ 86,230</u>	US\$	<u>152,512</u>

NOTA 23- GASTOS NO OPERACIONALES.

La integración del saldo de gastos no operacionales al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos de ejercicios anteriores	US\$ 2,462	US\$ 293
Pérdida en venta de activos	174	181
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicación	93,914	104,693
Otros	50,610	28,534
	<u>US\$ 147,160</u>	<u>US\$ 133,701</u>

NOTA 24- IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

Con fecha 25 de mayo de 2001, la Dirección General de Impuestos Internos emitió una resolución a favor de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de R.L. de C.V., ahora Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., calificando que por las operaciones de depósito, de otras formas de captación y de préstamos de dinero realizados por la sociedad, en lo que se refiere al pago o devengo de intereses, éstas gozan de la exención contenida en el artículo 46 literal f), de la Ley del Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios (IVA).

La Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V. al 31 de diciembre de 2021 y 2020, por la actividad económica que realiza dedica a la concesión de financiamiento y con base al artículo 46 literal f), de la Ley del Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios (IVA), en relación a esta prestación de servicios es exenta del Impuesto IVA, en lo que se refiere al pago o devengos de intereses por operaciones de depósitos y de otras formas de captación y de préstamos de dinero.

Para el ejercicio 2021 se pagó impuesto sobre la Renta complementario correspondiente al ejercicio 2019 según resolución emitida por Ministerio de Hacienda MH.DGIL.SRORIE/001.0120/2021 de fecha 27 de septiembre de 2021, el cual corresponde por impuesto complementarios por un monto de US\$197,965 del ejercicio 2019 que se origina por diferencia de Criterio Fiscal aplicado por el Ministerio de Hacienda con respecto a los gastos deducidos en ese periodo Fiscal.

NOTA 25- CARTERA PIGNORADA.

Al 31 de diciembre de 2021 se tienen financiamientos con garantía de cartera de préstamos, por monto total de US\$4.0 millones que representa el 13.01% de la cartera total, para diciembre de 2020 la cartera pignorada fue de US\$4.7 millones que representaba el 16.48% de la cartera. Los acreedores son los siguientes: (a) Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), (b) BANDESAL-FIDEMYPE, (c) Banco Hipotecario de El Salvador, S.A.

NOTA 26- REQUERIMIENTO DE FONDO PATRIMONIAL.

Con el objeto de mantener constantemente su solvencia, los intermediarios financieros deben presentar en todo momento las siguientes relaciones:

- a) El 14.5% o más entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados.
- b) El 6% o más entre el fondo patrimonial y sus obligaciones totales con terceros, incluyendo contingencias.
- c) El 100% o más entre el fondo patrimonial y el capital social pagado que establece la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedad de Ahorro y Créditos.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la situación de AMC, R.L. de C.V. en cumplimiento de estos indicadores es la siguiente:

<u>Indicadores</u>	2021	2020
Fondo patrimonial a activos ponderados >14.5%	18%	17%
Fondo patrimonial a pasivos >6%	20%	19%
Fondo patrimonial a capital pagado >100%	115%	112%

NOTA 27- CALIFICACIÓN DE RIESGO.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., tiene la siguiente calificación de riesgo:

Calificación de Riesgo	2021	2020
Calificadora de Riesgos	S.C. Riesgo	S.C. Riesgo
Calificación otorgada	BBB -	BBB -
Perspectiva	Estable	Estable
Fecha de referencia	Al 31 de diciembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2018
Informe emitido	23 de Agosto 2019	23 de Agosto 2019

a) Descripción de la calificación:

Corresponde a aquellas entidades que cuentan con una suficiente capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero ésta es susceptible de debilitarse ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía. Los factores de protección son suficientes.

Perspectiva Estable: Se percibe una baja probabilidad de que la clasificación varíe en el mediano plazo.

NOTA 28- ADOPCIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

La Administración de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V. le corresponde preparar sus estados financieros con base a las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en El Salvador, sin embargo presenta sus estados financieros conforme a lo dispuesto en las Notas No. 2 y 4.

Según RESOLUCIÓN No.113/2009 del Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría, de fecha 7 de octubre de 2009, resuelve: Aprobar la adopción de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas entidades, versión oficial en idioma español emitida por el Organismo Internacional Accounting Standards Board (IASB), como requerimiento en la preparación de estados financieros con propósito general y otra información financiera, para todas aquellas entidades que no cotizan en el mercado de valores o que no tienen obligación pública de rendir cuentas, exceptuando aquellas que de forma voluntaria hayan adoptado las Normas Internacionales de Información Financiera en su versión completa. Debiendo presentar sus primeros estados financieros con base a este marco normativo, por el ejercicio que se inicia el 1 de enero de 2011.

Al 31 de diciembre de 2006 la Sociedad cambió de Catálogo de Cuentas y Manual de Aplicación para el registro de sus transacciones. Al 31 de diciembre de 2005 todas las transacciones realizadas fueron registradas en el catálogo de cuentas vigente a esa fecha. El cambio de catálogo es debido a que la Sociedad Cooperativa tiene en sus planes entrar a un proceso de convertirse a Intermediario Financiero Supervisado, por lo cual fue necesario el cambio de catálogo de cuentas al modelo utilizado por los Intermediarios Financieros No Bancario, para eso se contrató la firma de auditoría Sol, Elías y Asociados para realizar el estudio el cambio, según consta en resolución del sistema contable de fecha treinta de diciembre de 2005, así como se realizó solicitud con fecha 24 de febrero de 2011, para modificar el Sistema Contable debido a cambios en la codificación de cuentas contables que se utiliza a partir del ejercicio 2010, según la normativa de la Superintendencia del Sistema Financiero que voluntariamente se adoptó según resolución del día 11 de noviembre de 2011, por la firma auditoría de Sol, Elías y Asociados. Finalmente con fecha 29 de abril de 2010, se acordó modificar la escritura de constitución, con el objetivo de adecuar la escritura a las disposiciones del Código de Comercio vigente. Esta modificación fue inscrita en el Registro al número 90 del libro 2562 del Registro de Sociedades, con fecha 15 de junio de 2010.

Por lo antes expuesto los estados financieros están preparados con un marco de referencia de propósito especial definido en el catálogo y manual de cuentas autorizado aprobadas por la administración y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, para el registro, medición, presentación y revelación de la información financiera de sus operaciones y actividad económica, para informar a usuarios internos consistentes en sus asociados y para usuarios externos consistentes en proveedores y entidades fiscalizadoras. A la fecha no se ha iniciado el trámite ante la Superintendencia del Sistema Financiero para convertirse en intermediario financiero supervisado por la referida Superintendencia.

NOTA 29- HECHOS RELEVANTES.

a) Los hechos relevantes del año 2021, son:

Según Acuerdo de Asamblea General de Socios de AMC de R.L. de C.V. celebrada en fecha 07 de abril de 2021 se acuerda capitalizar US\$141,355, ascendiendo el capital social a US\$5,545,572 a un valor nominal de US\$1.00 cada una, del cual se tiene un capital suscrito no pagado de US\$39 por lo que el capital social pagado es de US\$5,545,533.

b) Los hechos relevantes del año 2020, son:

Según Acuerdo de Asamblea General de Socios de AMC de R.L. de C.V. celebrada en fecha 12 de Marzo de 2020 se acuerda capitalizar US\$282,674, ascendiendo el capital social a US\$5,404,217 a un valor nominal de US\$1.00 cada una.

Afectación de la Pandemia del COVID-19

San Salvador, Febrero de 2022