



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



Memoria de Labores 2022



— BIENVENIDO/A

Introducción

El presente informe refleja la situación general de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R. L. de C.V. en el periodo de enero a diciembre de 2022, y los resultados logrados mediante la implementación del Plan Operativo aprobado por la Asamblea General de Socios y la Junta Directiva, en los temas de crecimiento, calidad de la cartera y nuevos productos; así como las principales cifras e indicadores financieros de AMC de R.L. de C.V. al 31 de diciembre de 2022.

Los objetivos del informe son:

- Proporcionar un panorama sobre la situación real de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V. al 31 de diciembre de 2022.
- Presentar los principales resultados obtenidos sobre la gestión financiera al cierre de 2022.
- Informar sobre la evolución y desarrollo de la gestión crediticia (colocaciones, crecimiento, calidad de cartera).

Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V. (AMC de R.L. de C.V.)

📍 Oficina Central: 8a. Calle Ote. y 4a. Av. Nte, #203, San Miguel, El Salvador

☎ PBX: 2682-1600

✉ E-mail: info@amc.com.sv

🌐 Sitio web: www.amc.com.sv

Contenido

4	Mensaje de la Presidencia
5	Junta Directiva
6	Estructura Administrativa
7	Jefes de Agencia
8	Organigrama Institucional
9	Gestión Institucional
9	Área Crediticia
11	Área de Negocios
12	Gerencia de Inteligencia de Negocios
13	Unidad de Mercadeo
14	Gestión Administrativa
15	Recursos Humanos
15	Área Legal
16	Unidad de Informática
17	Control Interno
17	Auditoría Interna / Unidad de Cumplimiento
18	Unidad de Riesgos
18	Unidad de Organización y Procesos
19	Gestión Financiera
19	Clasificación de Riesgo
20	Resumen de Principales Indicadores
20	Fuentes de Financiamiento
21	Dictamen de Auditores Externos y Estados Financieros Auditados

Mensaje de la Presidencia

— WILSON SALMERÓN

Director Presidente



Apreciables socios de la Asamblea General Ordinaria de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito, AMC de R.L. de C.V.; en esta oportunidad me complace presentar la memoria de labores que corresponde a la gestión realizada del 01 de enero al 31 de diciembre del año dos mil veintidós.

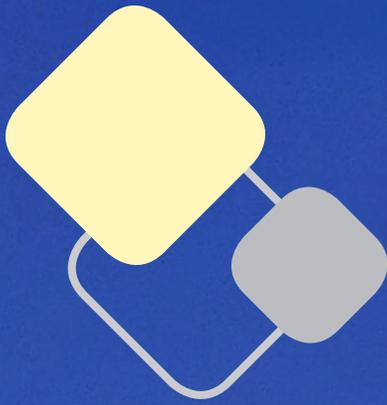
Deseo expresar mis agradecimientos por los logros alcanzados, primeramente a Dios, a los colegas de la Junta Directiva, y al equipo gerencial y a todos nuestros colaboradores, quienes han demostrado esfuerzo y dedicación día con día para el logro de estos resultados que estamos presentando en esta oportunidad. Así mismo agradecer a nuestros socios, clientes e instituciones fondeadores por su fidelidad y compromiso hacia nuestra institución.

Es importante destacar que gracias a la reducción de la pandemia, nos ha permitido obtener unos resultados muy satisfactorios, favorables para la empresa, permitiendo obtener resultados positivos, los cuales se darán a conocer más ampliamente en la memoria de labores completa; sin embargo, deseo destacar algunos resultados: se logró un crecimiento de cartera de préstamos de \$6.4 millones en relación al año anterior, y \$4.9 millones en colocaciones de créditos; así mismo una mejora en los indicadores de morosidad, aumento de las utilidades de más del 100% en relación al año anterior, así como un crecimiento de más del 38 % en las operaciones de captación de ahorros y depósitos a plazos de nuestros socios.

Durante el año dos mil veintidós se hicieron importantes inversiones en equipos tecnológicos, mantenimiento y mejoras de nuestras agencias, y diversas capacitaciones, talleres y cursos dirigidos a nuestros empleados, para mejorar la calidad y competitividad de nuestros servicios y también continuamos con las medidas de bioseguridad, proporcionando insumos y equipos de protección a nuestros colaboradores.

También quiero recalcar que, a pesar de los desafíos presentados por la pandemia, y la situación económica mundial, hemos podido lograr salir adelante, al enfocarnos en ofrecer servicios de calidad a nuestros socios y clientes, y comprometidos en apoyar al sector de las micro y pequeñas empresas, para impulsar la economía de las familias y poder mejorar su calidad de vida.

Me siento muy complacido de dirigirme a ustedes por este medio, y animarlos a que continuemos adelante con la visión positiva de estar siempre alertas y vigilantes, para alcanzar nuestras metas y objetivos personales e institucionales.



Junta Directiva 2021 - 2026

DIRECTORES PROPIETARIOS

- Director Presidente: **Wilson Dagoberto Salmerón Chávez**
- Director Vicepresidente: **Mario Antonio Escolero Portillo**
- Director Secretario: **Alejandro Benítez Vásquez**
- Director Tesorero: **Marvin Ulises Mejía Flores**
- Directora Propietaria: **Sara Guadalupe Mendoza de Trejo**
- Director Propietario: **Luis Salvador Liévano Chavarría**
- Directora Propietaria: **Digna Evelin Romero Paiz**

DIRECTORES SUPLENTE

- Director Suplente: **José Eugenio Gonzalez Guzman**
- Director Suplente: **Oscar Guillermo Cordero del Cid**



Estructura Administrativa

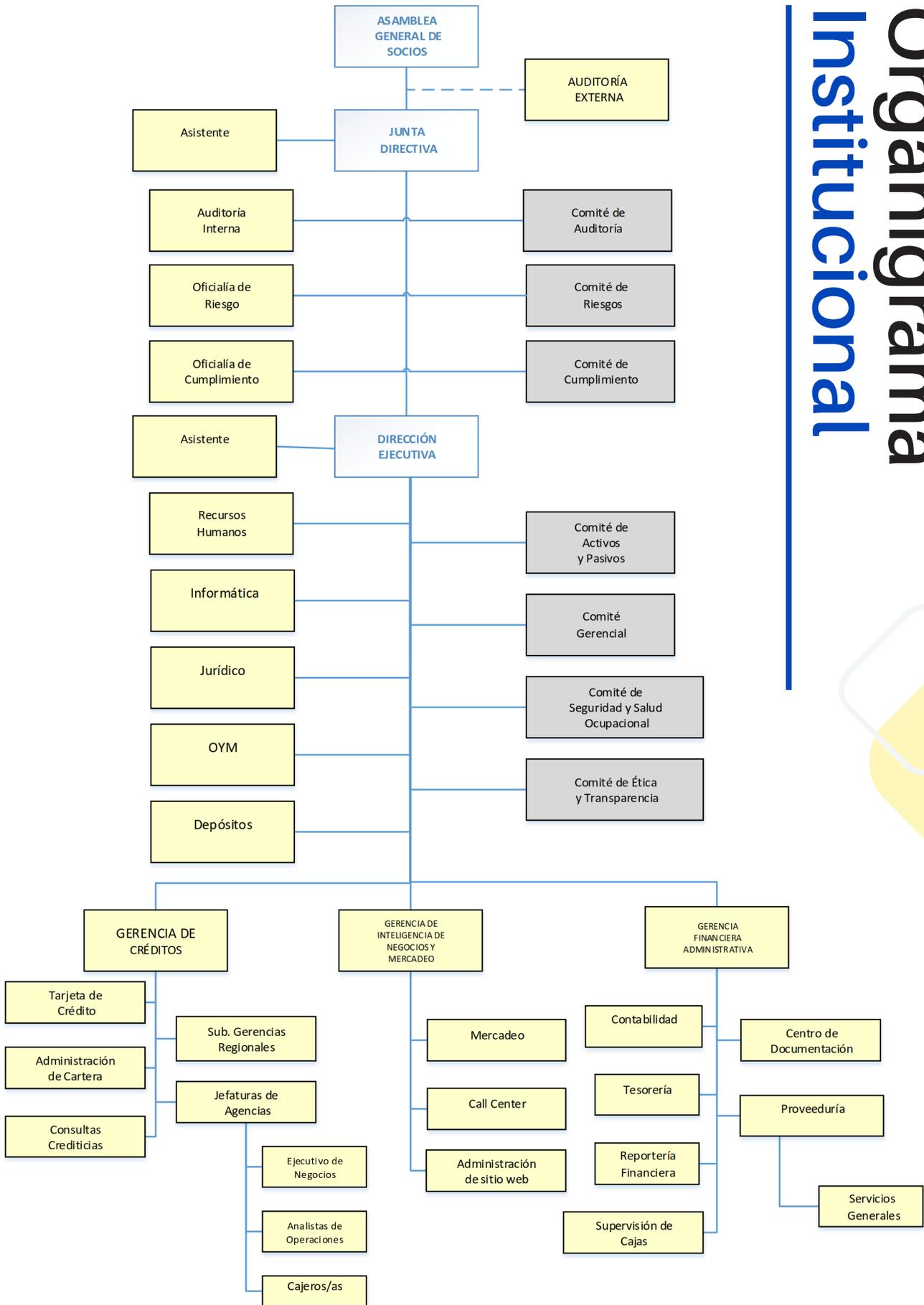
Juan Luis Moreno Rodríguez	Director Ejecutivo
Wilfredo Alberto González Mena	Gerente de Créditos
Glenda Patricia Morales de Martínez	Gerente Financiero y Administrativo
Oscar Alejandro Benitez	Gerente de Inteligencia de Negocios y Mercadeo
Ariana Lisseth Avalos Galeas	Organización y Métodos
José Víctor Amaya Cartagena	Auditor Interno
Miguel Ángel Ruiz	Oficial de Riesgos
Ana Miriam Herrera	Jefe de Informática
Leopoldo Martínez de la O	Jefe de Depósitos
Mirian Rosibel González Bonilla	Oficial de Cumplimiento
Gloria Anna Osorio de Soto	Coordinadora de Recursos Humanos
Lilibeth Guadalupe Sorto Garmendez	Coordinadora del Departamento Legal

Jefes de Agencia



Ramón Obdulio Machado Ramírez	Sub-Gerente de Negocios Región I
Anderson Steve Cubias Duran	Jefe de Negocios San Miguel
Hugo Gerardo Rivera Solís	Jefe de Negocios Usulután
Juan Carlos Tobar Artola	Jefe de Negocios San Francisco Gotera
Enma Iveth Cruz de Loza	Jefe de Negocios Santiago de María
Evelin Reyes Contreras	Jefe de Negocios Santa Rosa de Lima
Erick Alexander Rivera Portillo	Jefe de Negocios La Unión
Francisco Alexander Urquilla	Sub- Gerente de Negocios Región II y III
Gonzalo Tolosa Iraheta	Jefe de Negocios San Vicente
Miriam Beatriz Mendoza Guzmán	Jefe de Negocios Sensuntepeque
José David Alvarado Pino	Jefe de Negocios Zacatecoluca
Walter Alexander Mercado Lozano	Jefe de Negocios Ilobasco
Guillermo Eleazar Sánchez Baires	Jefe de Negocios Cojutepeque
Teodora Marín de Santos	Jefe de Negocios San Salvador
Santiago Menelao de León García	Jefe de Negocios Sonsonate
Raúl Humberto Escamilla Galdámez	Jefe de Negocios Santa Ana

Organigrama Institucional



Gestión Institucional

ÁREA CREDITICIA

Colocación Anual

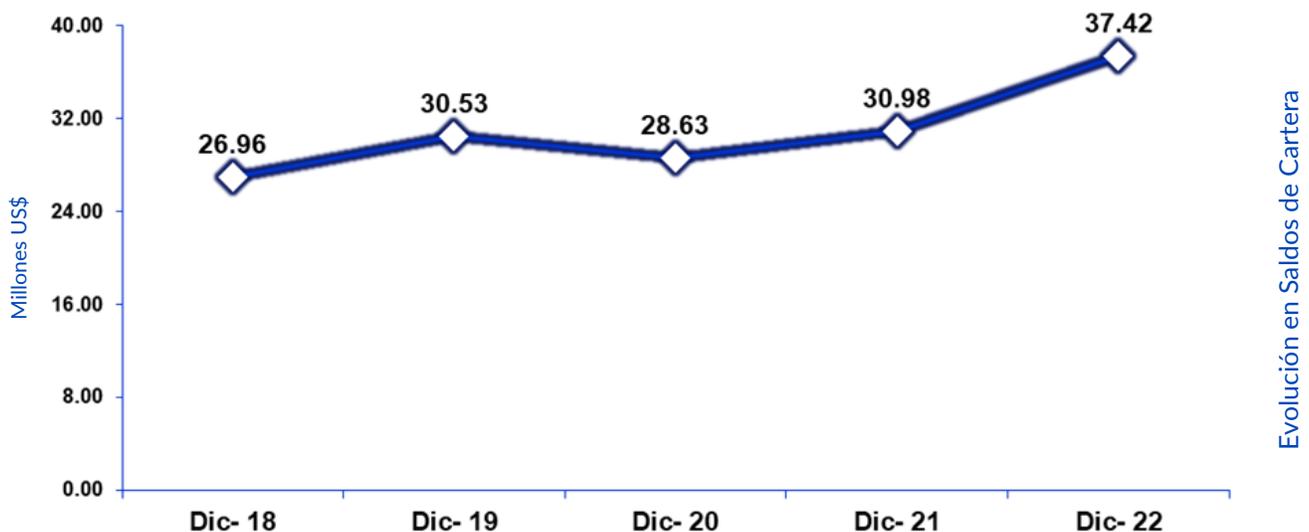
Se otorgaron un total de 11,488 créditos durante el año 2022, por el valor acumulado de \$26,304,046.80; de los cuales 3,052 corresponde a la confianza depositada de los nuevos clientes y 8,436 clientes potenciales recurrentes, que conocen la estabilidad y los beneficios del portafolio de nuestros productos y deciden continuar creciendo con la Institución.

Al cierre del año 2022 -y con relación al comportamiento del año anterior- se observa un incremento en la tendencia, logrando una considerable recuperación de las colocaciones, debido a estrategias institucionales aplicadas de forma eficaz.

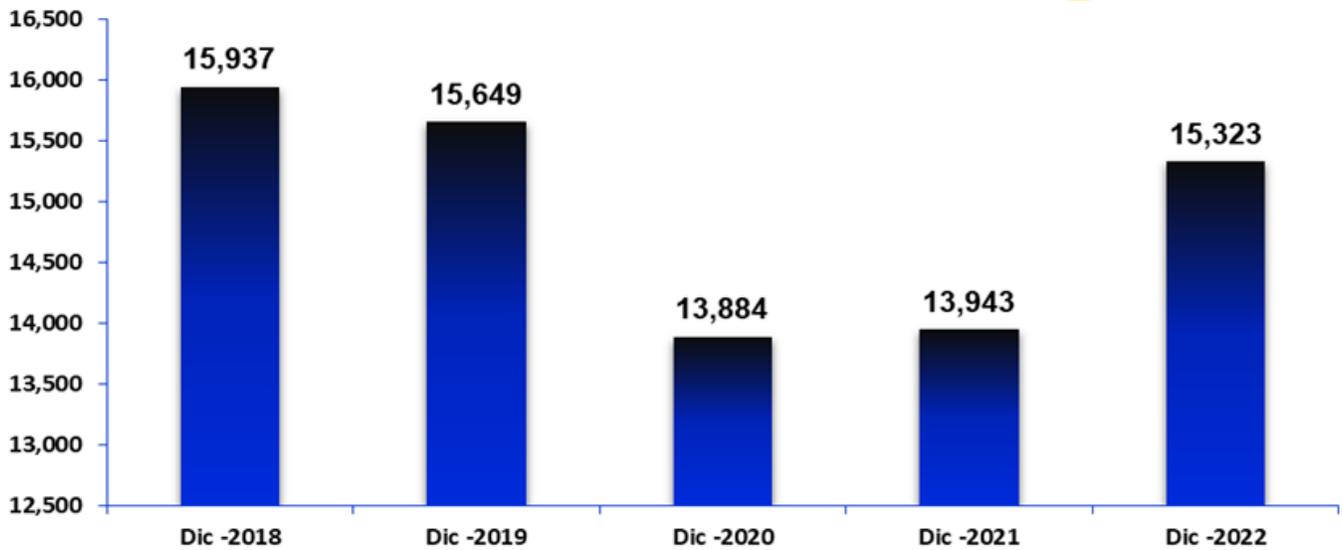
Comparativo	Dic-22	Dic-21	Dic-20	Dic-19	Dic-18
Créditos otorgados	11,488	9,065	6,862	11,374	12,203
Montos colocados	\$26,304,046.80	\$21,386,031.60	\$13,812,201.41	\$22,944,709.58	\$21,242,360.77
Saldo de cartera	\$37,424,561.00	\$30,979,532.86	\$28,628,236.21	\$30,532,956.70	\$26,967,312.21
Cartera en N°	15,323	13,943	13,884	15,649	15,937

Cartera Vigente

Al cierre del periodo 2022, el monto de la cartera vigente es de \$37,424,561.06; logrado obtener el mayor crecimiento de los últimos cinco años. Este crecimiento es producto de incentivar al recurso humano Institucional y el acompañamiento para obtener la diversificación del portafolio de clientes, ofreciendo productos con las mejores condiciones, de acuerdo con las necesidades del mercado.



Evolución en Número de Créditos

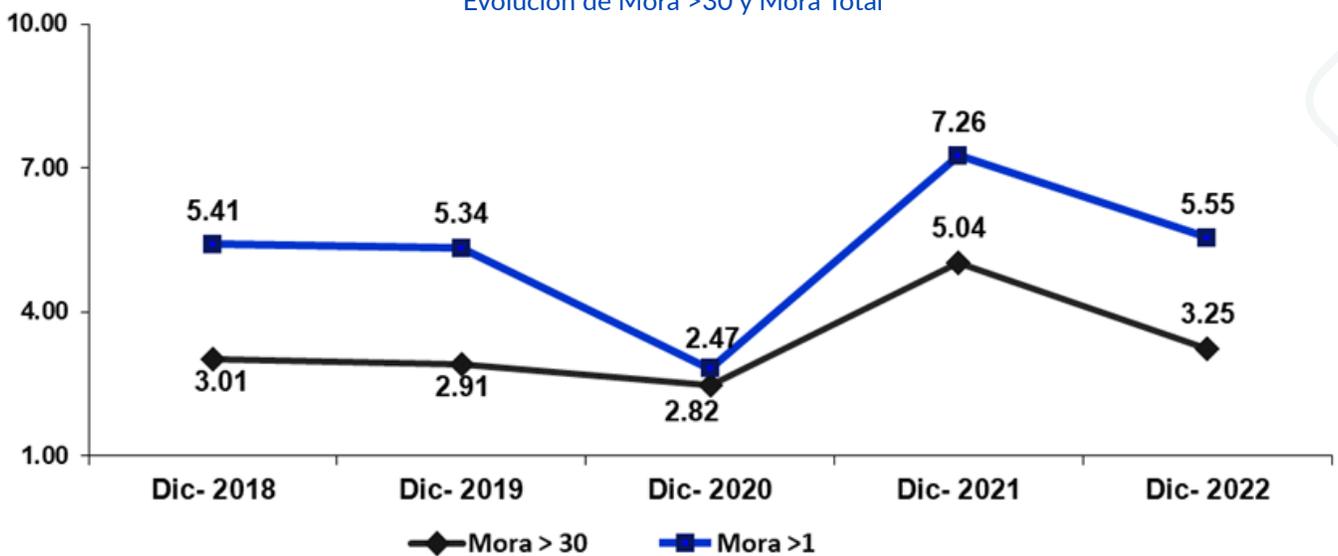


Producto del cumplimiento con la función social de la Institución de trabajar con los segmentos de población de bajos ingresos y con poco acceso al servicio financiero tradicional, se ha logrado obtener como resultado que la cartera vigente este conformada por 15,323 créditos en 12,967 clientes. La tendencia muestra incremento anual al cierre del año 2022; esto como producto de definir las estrategias institucionales hacia los segmentos del mercado meta e incentivar y capacitar al recurso humano, con el enfoque de sumar esfuerzos para lograr las metas institucionales con la diversificación de la cartera en número de créditos.

Índices Moratorios

El compromiso prevalece en nuestro personal de lograr un mayor seguimiento y cercanía de los problemas que puedan enfrentar nuestros clientes en el cumplimiento de las condiciones contractuales, y de esta forma mejorar los índices moratorios.

Evolución de Mora >30 y Mora Total



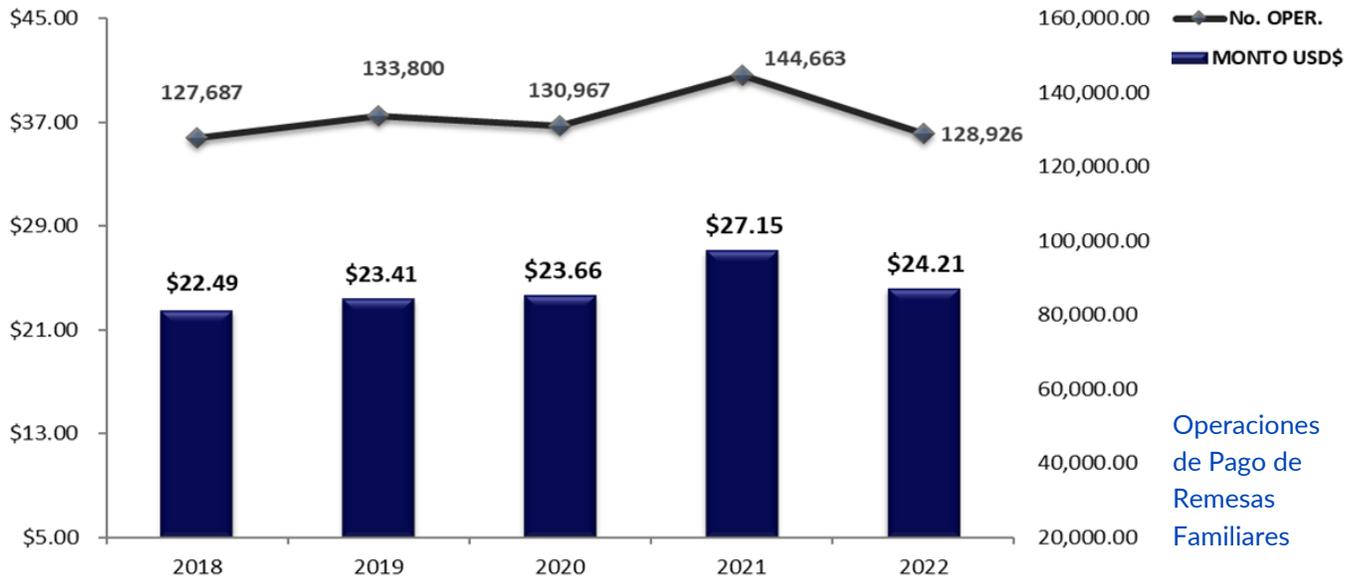
Los indicadores al cierre del año 2022 están por debajo de los parámetros institucionales establecidos. Para los rangos de mora mayor a 30 días y mora total se reflejó un buen desempeño, alcanzando un porcentaje más bajo en comparación al cierre del año 2021.



ÁREA DE NEGOCIOS

Operaciones de Pago de Remesas Familiares

Se ha logrado mantener la confianza de nuestros clientes potenciales, otorgándoles un servicio más completo y personalizado; sin embargo, el pago de remesas en este periodo se vio reducido debido a la diversificación de las opciones digitales para obtener el pago del servicio, y el incremento de la competencia de mercado en puntos estratégicos de nuestras Agencias. Como resultado, durante el 2022 se alcanzó un total de 128,926 operaciones atendidas de pago de remesas familiares, por un monto de \$24,210,136.49, a través de la operadora Western Unión.

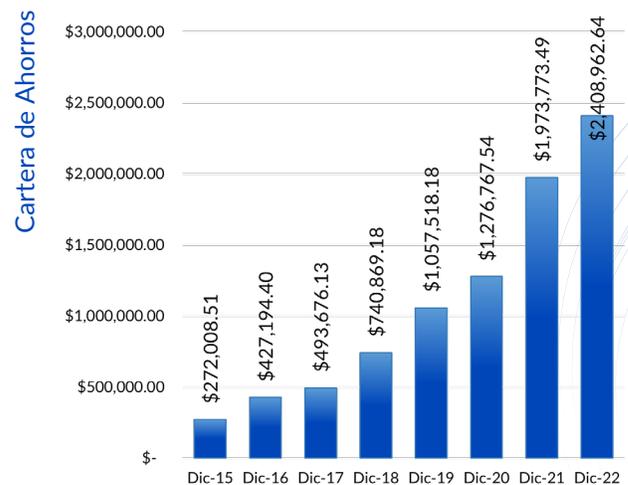
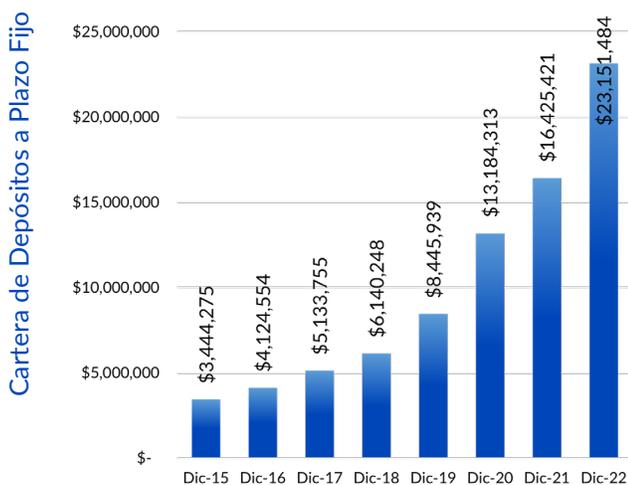


Crecimiento en Operaciones de Captación de Ahorros y Depósitos a Plazo Fijo

Al cierre de diciembre 2022, AMC de R.L. de C.V. mantiene un crecimiento importante en operaciones de captación y cuentas de ahorro a través de sus socios, alcanzando la suma de \$23,151,484.44 en saldo de cartera de depósitos a plazo fijo, finalizando con un crecimiento del 40.95%.

La cartera de cuentas de ahorros que realizan nuestros socios alcanzó la suma de \$2,408,962.64 en saldo de cuentas de ahorro, con un crecimiento del 22.05% durante 2022, manteniendo solidez y estabilidad en un mercado competitivo en la cartera pasiva; cumpliendo las expectativas de un crecimiento significativo y sostenido en las operaciones de captación de ahorros ofrecidos únicamente a socios de AMC de R.L. de C.V., derivado de la gestión estratégica de la alta gerencia y la confianza de todos los socios con los que cuenta la institución.

El año 2022 los cerramos con la implementación de la nueva tecnología de CHIP & CONTACTLESS en tarjetas de débito para nuestros ahorrantes.





Gerencia de **Inteligencia de Negocios**

El área de Inteligencia de Negocios tiene como objetivo desarrollar análisis que permitan evaluar, monitorear y pronosticar patrones del mercado, con el fin de definir estrategias que brinden herramientas al área comercial, impactando de forma positiva los resultados de la institución. Durante el periodo del año 2022 se realizaron análisis para evaluar la cartera vigente y nuestros clientes; de igual forma se apoyó para la realización del manual para mejorar y unificar el diseño de nuestras agencias; por último, se empezó a construir y automatizar visualizaciones que muestran de forma dinámica los principales indicadores de AMC de R.L. de C.V.

La implementación de análisis de datos permitió segmentar el tipo de cliente ideal para la colocación de tarjetas de crédito, identificar los comercios con mayor tráfico de consumo por parte de la cartera, estimar el consumo mensual promedio y otras variables estadísticas. Asimismo, se logró identificar el tipo de clientes que se acercan a nuestras agencias, ya sea

por pago de crédito, remesas, depósitos o pago de facturas, los rangos de edades, genero, entre otras variables, lo cual brinda información ideal para definir las estrategias de promoción de productos por agencia y/o región.

Además, las herramientas de visualización han permitido evaluar el impacto que se ha tenido con las estrategias que se han implementado durante todo este periodo, principalmente comprobar el impacto positivo que ha tenido la evolución del esquema de comisiones actual.

Finalmente, se construyó el manual de diseño de interiores para las agencias de AMC de R.L. de C.V. con el apoyo de Elephant Studio, una empresa enfocada en el diseño de interiores. Este manual tiene objetivo, unificar el diseño interior y fachada de todas nuestras agencias, con el fin de lograr una imagen llamativa, memorable e innovadora a nivel nacional, atrayendo la atención de más personas.



Unidad de Mercadeo

El enfoque principal de mercadeo es implementar acciones que propicien la competitividad en el mercado de las microfinanzas. Las acciones desarrolladas durante el año 2022 se describen a continuación:

Posicionamiento de Marca: Se desarrollaron 56 jornadas de promoción, visitando a 4,004 negocios locales, esta acción, dio como resultado la colocación de \$213,550. Se publicaron 213 anuncios digitales, esta estrategia dio como resultado la interacción de marca con 1,820,830 personas, contribuyendo a la colocación de \$183,125 en créditos. Respecto a los medios tradicionales, se mantuvo publicidad radial a nivel nacional, regional y local, así como pautas televisivas de manera local. Se diseñaron 10 campañas de contenido para aumentar el alcance orgánico de las redes sociales, y se participó en 4 eventos locales con Agencias.

Fidelización y Satisfacción al Cliente: Para generar fidelización en los clientes actuales se realizaron 2 concursos en redes sociales, premiando 18 clientes de AMC de R.L. de C.V.; un sorteo navideño diferenciado

por Agencia, premiando a un total de 188 clientes, y 28 activaciones de marca, 2 por Agencia (Mes del padre – Mes de la madre).

Investigación de Mercados: Se realizó un estudio de mercado, analizando variables cualitativas de los clientes nuevos y desertados, así como variables cuantitativas respecto a la colocación y competencia, analizado de manera regional.

Gestión y Administración de Marca: Para proyectar una imagen profesional que permita generar relaciones de confianza con los clientes actuales y potenciales se renovó la imagen de 9 Agencias. Se diseñaron elementos publicitarios (volantes, afiches, artes digitales, instructivos ilustrativos, entre otros), y se mantuvo el suministro de elementos publicitarios y promocionales para apoyar las presentaciones de ventas. De igual manera se apoyó el pago de impuestos municipales de los rótulos de 6 Agencias; y se realizó una gira fotográfica con clientes y personal de AMC, para garantizar insumos multimedia a utilizar durante el año 2023.



4,004 negocios locales visitados a través de 56 jornadas de promoción y posicionamiento de marca.



Interacción de marca con **1,820,830 personas**, a través de la publicación de 213 anuncios digitales.



206 clientes premiados a través de 2 concursos en redes sociales y un sorteo navideño.



\$396,675 colocados en créditos, a través de las diferentes estrategias de promoción presencial y virtual.

Gestión Administrativa



En el año 2022 se realizaron diferentes inversiones en equipo tecnológico, equipo de transporte y se dio continuidad al plan de mantenimientos y mejoras en los locales de las agencias a nivel nacional y oficina central, incluyendo la adecuación del espacio para la oficina de la nueva Gerencia de Inteligencia de negocios y mercadeo.

Además, se brindó apoyo al Comité de Seguridad y Salud Ocupacional en actividades relacionadas al programa de gestión de prevención de riesgos ocupacionales de conformidad a la Ley General de Prevención de Riesgos en los Lugares de Trabajo, y se continuó con el plan para trabajar con seguridad durante la emergencia sanitaria por el COVID-19, manteniendo todas las medidas de bioseguridad, coordinando la distribución de insumos y equipos de protección a nivel Institucional.

Se realizaron subastas para la venta de activos fijos en desuso, generando ingresos a la Institución y contribuyendo al eficiente uso de los espacios.



CENTRO DE DOCUMENTACIÓN

En el Centro de Documentación se resguardan los documentos físicos y digitales; en el año 2022 se digitalizaron documentos como garantías de hipotecas, prendarias, desembolsos de préstamos, entre otros, permitiéndonos estar preparados ante cualquier contingencia o eventualidad.



ROTACIÓN DE PERSONAL

La rotación de personal fue del 10.06% para el año 2022.

Recursos Humanos

Administración de Capital Humano: En el año 2022 se llevaron a cabo 27 procesos de reclutamiento, selección y contratación para varias plazas.

Capacitación: En función de un análisis de necesidades de capacitación, se desarrollaron una serie de seminarios, talleres, diplomados y cursos que le permitieron al empleado fortalecer sus conocimientos técnicos, motivacionales y de seguridad y salud ocupacional. Por ello, durante el año 2022 se desarrollaron un total de 35 capacitaciones, que suman un total de 830 participaciones del total de 159 empleados, capacitados en diferentes temas relacionadas con el quehacer de la empresa.

Área Legal

AMC de R.L. de C.V. cuenta con un Departamento Jurídico que brinda soporte legal a todas sus operaciones, el cual está integrado actualmente por 3 empleadas, encargadas de velar que toda la cartera esté garantizada y de la custodia de toda la documentación legal que ampara los créditos.

Para el año 2022, y como producto de las operaciones crediticias de AMC de R.L. de C.V. se coordinaron un total de 10,257 contratos fiduciarios, 398 contratos con garantía prendaria, 284 contratos con garantías hipotecarias, 552 contratos de Tarjetas de Créditos y 4 contratos de créditos regionales, haciendo un total 11,495 contratos generados durante el periodo.

Actualmente la cartera vigente de AMC de R.L. de C.V. está respaldada por varios tipos de garantías, entre ellas, las garantías hipotecarias, prendarias y fiduciarias, los fondos de garantías y otros; estando representadas con relación a la cartera vigente en un 28.48% las garantías hipotecarias, un 39.92% las garantías fiduciarias, un 20.02% las garantías prendarias, un 0.64% los fondos de garantías y un 10.95% otras garantías (PI, SG, SF).

Informática

Administrar la tecnología e información, optimizar de forma efectiva la infraestructura, preservar la seguridad de los sistemas, mantener la integridad y privacidad de los datos, son las funciones principales del área de Informática, las cuales se supervisan y se desarrollan para contribuir al correcto funcionamiento de los procesos y proyectos institucionales. Dentro de los avances relevantes desarrollados en el periodo 2022 están:

Soporte Técnico y Operativo / Help Desk

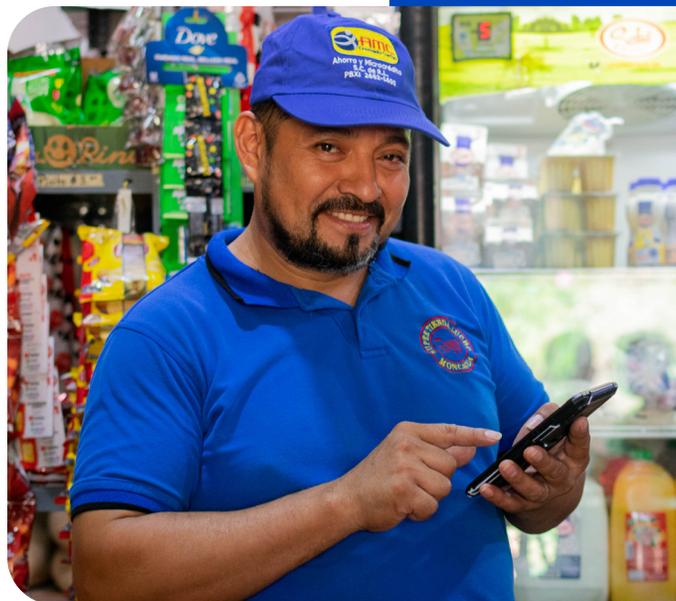
- Implementación de mecanismos de seguridad en Redes.
- Monitoreo y comprobación de puntos vulnerables en la seguridad de los sistemas.
- Configurar perfiles, correos electrónicos y accesos para los nuevos ingresos, además de brindar asistencia en todo lo relaciona con contraseñas.
- Asistencias y Monitoreo a usuarios externos (puntos pagos), y actualización de hardware y software.
- Cumplimiento al mantenimiento preventivo y correctivo de equipo de cómputo, servidores y equipo de comunicación.

Servidores / Seguridad / Comunicación y Redes

- Migración de código fuente del sistema de información central.
- Automatización de control y monitoreo de climatización y manejo de sensores del Datacenter.
- Reordenamiento a plataforma de virtualización de servidores y mejoras a la seguridad del esquema externo, lógico y físico.
- Cambios y actualización de sistemas operativos a servidores en ambiente productivo.
- Mejoras al equipo de seguridad central, firewall watchguard, con doble capa de seguridad para abordar las amenazas de red nuevas y en evolución, incluidos el malware avanzado y el ransomware.

Proyectos Finalizados (Desarrollo)

- Desarrollo de procesos para la administración y control de la implementación, funcionabilidad y cumplimiento de la Norma "NRP-30 Normas técnicas para la autorización, registro y funcionamiento de las agencias de información de datos y de los servicios de información sobre historial de crédito de personas".
- Desarrollo de procesos para la administración y control de la implementación, funcionabilidad y cumplimiento a la "Ley de registro y control especial de contribuyente al fisco (ley del NIT)"
- Análisis y Diseño para desarrollar proyecto interno de automatización de cobro en campo.





Control Interno

AUDITORÍA INTERNA

La Unidad de Auditoría Interna tiene como principales objetivos evaluar permanentemente la efectividad y eficiencia de los sistemas de control interno, gestión de riesgos y gobierno corporativo a efecto de verificar el buen funcionamiento de las operaciones administrativas y financieras, y que éstas se desarrollen ajustándose a las políticas y procedimientos establecidos por la administración y marco legal aplicable.

Para el logro de estos objetivos se trabajó con base al plan de trabajo aprobado por Junta Directiva, elaborado con un enfoque basado en riesgos, aspecto fundamental requerido por las Normas Internacionales Para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna (NIEPAI).

En el ejercicio 2022 se emitieron los siguientes informes: 21 informes del área de negocios, 3 de administración, 2 informes especiales, 22 revisiones especiales - RR HH; haciendo un total de 48 informes emitidos.

Así mismo, se realizaron otras actividades de las que se detallan las siguientes:

- Revisión de 12 cesiones de cartera para las entidades: Banco Hipotecario, FIDEMYPE y FONAVIPO.
- 12 certificaciones de saldo de cartera FIREMPRESA.
- 4 certificaciones de cartera FONAVIPO.
- Revisión de tasas máximas efectivas en cumplimiento de la Ley Contra la Usura.
- Elaboración de Informes trimestrales para el Comité de Auditoría y Junta Directiva.
- Elaboración de cuatro informes trimestrales a BANDESAL.
- Se desarrollaron 4 sesiones de Comité de Auditoría.

UNIDAD DE CUMPLIMIENTO

En cumplimiento de la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos, su Reglamento y el Instructivo emitido por la Unidad de Investigación Financiera, se realizaron seguimientos rutinarios del debido cumplimiento de las políticas y procedimientos para la prevención del LDA/FT/FPADM, así mismo se promovió la adopción y modificaciones a las políticas y procedimientos para la detección de operaciones inusuales, estableciendo y coordinando la realización permanente de mecanismos de monitoreo, para las transacciones realizadas por los clientes o socios durante el curso de la relación comercial; en ese mismo sentido se llevaron a cabo jornadas de capacitación on-line para todo el personal y Junta Directiva, con el fin de asegurar el cumplimiento del marco regulatorio.

También se realizaron 5 Comités de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, se reportaron 237 transacciones reguladas a la UIF a través del portal Web, mensualmente se realizó la búsqueda de los nuevos aspirantes a socios en la “lista de cautela” también; se actualizó la lista de Personas Expuestas Políticamente (PEP’s) así como la “lista negra de elaboración propia”, se elaboraron y compartieron 3 boletines, se dio respuesta a requerimientos recibidos por parte de las instituciones bancarias y diversas entidades.

En el año 2022 también se actualizó el Manual de Prevención de Lavado de Dinero, se hicieron cambios relativos a los tipos de debida diligencia, al conocimiento del beneficiario final de las personas jurídicas, cierres de cuentas etc., las cuales fueron aprobadas por la Junta Directiva, con la finalidad de proteger el buen nombre

de AMC de R.L. de C.V., evitando ser utilizados para blanqueo de capitales de conformidad a lo establecido en la Ley.

UNIDAD DE RIESGOS

La unidad de riesgos contribuyó al monitoreo constante de los eventos de riesgos a los que la institución se encuentra expuesta, de acuerdo con el siguiente detalle:

Riesgo de Crédito: Se apoyó al cumplimiento de los objetivos institucionales en la supervisión 125 solicitudes de créditos, de las cuales se elaboraron igual número de informes. De igual manera se aportó en la elaboración y seguimiento de los efectos generados en la cartera de créditos aquellos clientes que fueron detenidos durante el régimen de excepción; además de los análisis de cosechas y el monitoreo del riesgo por concentración.

Riesgo de Liquidez: Identificación y monitoreo de los indicadores de alerta temprana de liquidez, así como el análisis y detección de descálces en los plazos entre activos y pasivos, a través del comité de Activos y Pasivos (ALCO), cálculo y seguimiento a la volatilidad de los depósitos.

Riesgo Operacional: Verificación de que se lleve el control adecuado de las inscripciones de garantías a favor de AMC, así como un control de las solicitudes de liberación de hipotecas que realizan los clientes, y el cumplimiento de todas las obligaciones legales a las que la institución debe darle cumplimiento.

Riesgo Reputacional: Seguimiento al riesgo reputacional al que la institución está expuesto derivado del no cumplimiento de la normativa legal vigente, así como del accionar de todo el personal de la institución para con los clientes y colaboradores.

Organización y Procesos

Las actividades llevadas a cabo por el departamento de Organización y Procesos durante el periodo 2022, se resumen a continuación.

Procesos:

- Continuación del desarrollo de la fase IV de VII; Análisis de información de 52 procesos y 247 sub-procesos y procedimientos definidos. Se consolidó, ordeno y redactó el 76.92% de las fichas de procesos, y el 87.34% de los procedimientos derivados.
- Cada proceso definido fue enviado al responsable de ejecutarlo para validación.
- Se continuó recibiendo apoyo y asesoría de BRS sobre la gestión por procesos.

Administración de Manuales, Políticas, Reglamentos, Normas e Instructivos:

- De 27 documentos trabajados, 17 en estado finalizado, 1 en proceso de firma y 9 en proceso de revisión.
- Validación de 23 formularios: 11 sin cambios que aplicar, 5 formularios actualizados, 2 estandarización de formularios a versión



preimpresa, 2 eliminación de formularios a versión preimpresa por estar dentro de cartera digital, 3 formularios en proceso de revisión.

Atención de otros Proyectos:

- Se brindó apoyo a Informática durante la ejecución del proyecto migración código fuente.
- Se continúa brindando apoyo de validación en el proceso de diferentes desarrollos: Automatización del manejo de efectivo en Agencia, y mejoras al proceso del crédito.

Gestión Financiera

RESULTADOS DE LA GESTIÓN FINANCIERA

El resultado de la gestión financiera de AMC de R.L. de C.V. al cierre del año 2022 se comparan con las cifras a diciembre del año 2021, mostrando un incremento en activos totales, principalmente por el crecimiento de la cartera de préstamos; y los pasivos totales aumentan con relación al año anterior por el crecimiento de la cartera de depósitos de socios y la adquisición de nuevos préstamos.

Información Financiera	Diciembre 2022 Millones \$US	Diciembre 2021 Millones \$US	Variación
Activos Totales	\$44.4	\$38.3	▲
Cartera Bruta	\$37.4	\$30.9	▲
Pasivos Totales	\$36.5	\$31.3	▲
Patrimonio Total	\$7.8	\$7.0	▲
Operaciones de Depósitos con socios	\$25.5	\$18.3	▲
Remesas Familiares	\$24.2	\$27.1	▼

INDICADORES FINANCIEROS

Los principales indicadores financieros de la gestión 2022, comparados con el año 2021, muestran un eficiente desempeño, especialmente por el crecimiento de la cartera de préstamos que se registra en \$6,4 millones, así como la mejora en los indicadores de morosidad y la cobertura del 100% de las reservas para incobrabilidad de préstamos; además del eficaz uso de los recursos que mejora el ratio de costos operativos, lo que permite un incremento importante de la rentabilidad patrimonial y la rentabilidad sobre activos en el año.

Principales Indicadores	Hasta Diciembre 2022	Hasta Diciembre 2021	Variación
PAR > 30 días	3.25%	5.04%	▼
PAR > 1 día	5.55%	7.26%	▼
Cobertura Reservas a Cartera Vencida	100.00%	100.00%	<>
Crecimiento de Cartera	20.80%	8.21%	▲
Relación Pasivos/Patrimonio	4.7	4.4	▲
Ratio Costos Operativos-Cartera	13.92%	14.64%	▼
Rentabilidad Patrimonial ROE, después de impuestos	13.28%	6.46%	▲
Rentabilidad sobre Activos ROA, después de impuestos	2.32%	1.14%	▲

CLASIFICACIÓN DE RIESGO

La clasificación de Riesgo otorgada por SCRiesgo en junio 2022 se mantiene en EBBB- (SLV), con una perspectiva estable.

AMC de R.L. de C.V.		
Tipo	Inicial	
	Clasificación	Perspectiva
Entidad	EBBB- (SLV)	Estable

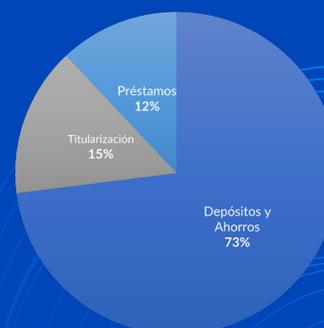
RESUMEN DE LOS PRINCIPALES INDICADORES

Indicadores	Dic. 2022	Dic. 2021	Dic. 2020	Dic. 2019	Dic. 2018	Dic. 2017
Cartera Total	\$37,424,561	\$30,979,533	\$28,628,236	\$30,532,957	\$26,967,312	\$24,434,439
Créditos Totales	15,323	13,943	13,884	15,649	15,937	15,684
Activos Totales	\$44,404,947	\$38,377,482	\$39,410,338	\$41,011,638	\$33,016,348	\$30,212,526
Utilidades del Periodo	\$980,134	\$447,483	\$353,398	\$706,686	\$546,808	\$430,392
Ingresos del Periodo	\$9,129,515	\$8,093,372	\$7,936,107	\$8,621,009	\$8,171,870	\$7,408,492
Gastos del Periodo	\$4,802,228	\$4,509,788	\$4,562,783	\$4,929,531	\$4,852,488	\$4,488,769
Pago de Remesas	\$24,210,136	\$27,147,513	\$23,659,885	\$23,407,918	\$22,491,449	\$20,859,806
Empleados Totales	159	158	160	176	171	168

FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Para poder realizar la gestión de intermediación financiera y apoyar el crecimiento de operaciones, AMC de R.L. de C.V. tiene tres principales fuentes de fondeo: depósitos de los socios, financiamientos con bancos y fondos privados internacionales, y la Titularización de flujos financieros futuros.

El financiamiento por medio de los depósitos de socios es la principal fuente de fondeo, ya que alcanza los \$25,5 millones, que representa el 73%; seguida de la titularización de Flujos futuros, que registra un monto de \$5,3 millones (que participa con el 15%); y los financiamientos con bancos y fondos privados internacionales ascienden a \$4,0 millones, que representan el 12% en la estructura de pasivos de intermediación.



Lista de financiadores nacionales e internacionales que respaldan las operaciones de AMC al 31 de diciembre 2022:

Fondos Internacionales



Bancos e Instituciones Nacionales



— Dictamen de Auditoría Externa y Estados Financieros Auditados

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

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 los Balances Generales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados de resultados, los estados de cambios en el patrimonio y los estados de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas mismas fechas 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 2022 y 2021, así como sus resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, 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. 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 el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores ("IESBA", por sus siglas en inglés), junto con los requerimientos de ética que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en El Salvador y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. 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 del gobierno 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's, 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 dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones 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.



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



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

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIVOS			
Activos de intermediación:			
Fondos disponibles	7	4,058,829	3,997,252
Préstamos - neto	8	37,591,362	31,191,990
		41,650,191	35,189,242
Otros activos:			
Bienes recibidos en pagos o adjudicados	9	370,898	545,171
Existencias	9	28,073	29,832
Gastos pagados por anticipados	9	298,519	280,931
Cuentas por cobrar	9	700,067	1,046,865
Derechos y participaciones	9	13,978	15,288
		1,411,535	1,918,087
Activos fijos:			
Bienes muebles e inmuebles - neto	10	1,246,411	1,156,072
Amortizable - neto	10	96,810	114,081
		1,343,221	1,270,153
Total Activos		44,404,947	38,377,482
PASIVOS			
Pasivos de intermediación:			
Depósitos	11	25,689,112	18,483,340
Préstamos - neto	12	4,101,579	5,349,375
Obligaciones a la vista:	13	191,062	315,979
Títulos de emisión propia:	14	5,349,154	6,245,724
		35,330,907	30,394,418
Otros pasivos:			
Cuentas por pagar	15	1,010,244	731,792
Retenciones	15	57,339	45,208
Provisiones	15	169,907	136,370
Créditos diferidos	15	0	245
		1,237,490	913,615
Total Pasivos		36,568,397	31,308,033
PATRIMONIO			
Capital social	16	5,724,541	5,545,533
Reservas de capital	16	661,583	556,539
Resultados por aplicar	16	1,052,775	520,124
Patrimonio restringido	16	397,651	447,253
Total Patrimonio		7,836,550	7,069,449
Total Pasivos y Patrimonio		44,404,947	38,377,482

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

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

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

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos de operación de intermediación:			
Cartera de préstamos	17	8,027,352	7,112,721
Intereses sobre depósitos	17	77,158	93,163
Ingresos de otras operaciones	17	862,669	801,257
		8,967,179	8,007,141
Costos de operaciones de intermediación:			
Captación de recursos	18	2,340,247	2,242,490
Saneamiento de activos de intermediación	18	486,410	295,903
		2,826,657	2,538,393
Utilidad antes de gastos		6,140,522	5,468,748
Gastos de operación:			
Gastos de funcionarios y empleados	19	2,630,599	2,394,504
Gastos generales	20	1,936,855	1,773,989
Depreciaciones y amortizaciones	21	194,944	194,134
		4,762,398	4,362,627
Utilidad de operación		1,378,124	1,106,121
Ingresos y gastos no operacionales:			
(+) Ingresos no operacionales	22	162,336	86,230
(-) Gastos no operacionales	23	39,830	147,160
Utilidad antes de reserva e impuestos		1,500,630	1,045,191
Reserva legal		105,044	73,163
Impuesto sobre la renta	24	415,452	326,580
Impuesto sobre la renta complementario	24	0	197,965
Utilidad Neta		980,134	447,483

Estados Financieros



Créditos 

Créditos para micro y pequeñas empresas, línea rotativa, consumo, consumo remesa, agropecuarios, jóvenes emprendedores, mejora o adquisición de vivienda y estacional.

Ahorros 

Ahorra de manera fácil y segura con nuestras soluciones que te harán obtener el máximo de rendimiento, con nuestras cuentas de ahorros y depósitos a plazo fijo (**Exclusivo para Socios**).

Servicios 

Ponemos a tu disposición tarjetas de crédito (MasterCard) y los servicios financieros de cobro de colectores y pago de remesas familiares.

Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V. (AMC de R.L. de C.V.)

En AMC de R.L. de C.V. impulsamos tus oportunidades de desarrollo a través de diversas soluciones financieras que facilitan el alcance de tus metas. Para mas información, contáctenos en nuestras agencias y puntos de pago:

AGENCIAS

San Salvador	2223-3532
Santa Ana	2448-2636
Sonsonate	2451-6044
Cojutepeque	2372-5863
Zacatecoluca	2334-1606
San Vicente	2393-6599
Ilobasco	2384-3222

Sensuntepeque	2382-2993
Usulután	2624-5530
La Unión	2604-2652
Sn. Fco. Gotera	2654-0412
San Miguel	2682-1600
Santa Rosa de Lima	2641-4802
Santiago de María	2663-1185

PUNTOS DE PAGO

Chalatenango	2335-2158
Berlín	2663-2190
Ciudad Barrios	2665-8081
Corinto	2658-1467

