

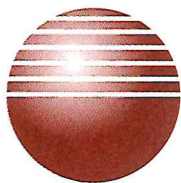
**SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y
MICROCRÉDITO DE R.L DE C.V.
(AMC DE R.L. DE C.V.)**

**INFORME DE AUDITORIA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

**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 2023 Y 2022**

<u>Contenido</u>	<u>Pág.</u>
Carta de Remisión	
Informe del Auditor Independiente al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	1
Balances Generales al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	4
Estados de Resultados del 01 de enero al 31 diciembre de 2023 y 2022.	5
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	6
Estados de Flujos de Efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	7
Notas Explicativas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022.	8



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

B K R
INTERNATIONAL
www.bkr.com

San Salvador, 9 de febrero de 2024.

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 2023, como producto de nuestra revisión se hace entrega de 3 informes originales y una copia del Informe de los Auditores Independientes al 31 de diciembre de 2023.

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



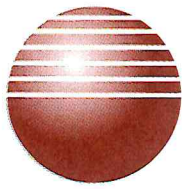
AUDITORÍA IMPUESTOS CONSULTORIA IT SYSTEMS

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



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, 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




Dirección: 57 Av. Nte. Condominio Miramonte Local 5B, San Salvador
San Salvador, 9 de febrero de 2024.

Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V.
Balances Generales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVOS			
Activos de intermediación:			
Fondos disponibles	7	5,992,522	4,058,829
Préstamos – neto	8	40,364,211	37,591,362
		<u>46,356,733</u>	<u>41,650,191</u>
Otros activos:			
Bienes recibidos en pagos o adjudicados	9	164,085	370,898
Existencias	9	16,290	28,073
Gastos pagados por anticipados	9	310,902	298,519
Cuentas por cobrar	9	742,323	700,067
Derechos y participaciones	9	13,978	13,978
		<u>1,247,578</u>	<u>1,411,535</u>
Activos fijos:			
Bienes muebles e inmuebles - neto	10	1,400,309	1,246,411
Amortizable - neto	10	92,997	96,810
		<u>1,493,306</u>	<u>1,343,221</u>
Total Activos		<u>49,097,617</u>	<u>44,404,947</u>
PASIVOS			
Pasivos de intermediación:			
Depósitos	11	28,146,528	25,689,112
Préstamos - neto	12	6,056,218	4,101,579
Obligaciones a la vista:	13	341,848	191,062
Títulos de emisión propia:	14	4,381,920	5,349,154
		<u>38,926,514</u>	<u>35,330,907</u>
Otros pasivos:			
Cuentas por pagar	15	1,471,478	1,010,244
Retenciones	15	61,910	57,339
Provisiones	15	257,610	169,907
		<u>1,790,998</u>	<u>1,237,490</u>
Total Pasivos		<u>40,717,512</u>	<u>36,568,397</u>
PATRIMONIO			
Capital social	16	6,067,611	5,724,541
Reservas de capital	16	794,307	661,583
Resultados por aplicar	16	1,305,244	1,052,775
Patrimonio restringido	16	212,943	397,651
Total Patrimonio		<u>8,380,105</u>	<u>7,836,550</u>
Total Pasivos y Patrimonio		<u>49,097,617</u>	<u>44,404,947</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 2023 y 2022
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos de operación de intermediación:			
Cartera de préstamos	17	9,189,520	8,027,352
Intereses sobre depósitos	17	118,618	77,158
Ingresos de otras operaciones	17	838,100	862,669
		<u>10,146,238</u>	<u>8,967,179</u>
Costos de operaciones de intermediación:			
Captación de recursos	18	2,557,490	2,340,247
Saneamiento de activos de intermediación	18	480,000	486,410
		<u>3,037,490</u>	<u>2,826,657</u>
Utilidad antes de gastos		<u>7,108,748</u>	<u>6,140,522</u>
Gastos de operación:			
Gastos de funcionarios y empleados	19	2,967,897	2,630,599
Gastos generales	20	2,266,874	1,936,855
Depreciaciones y amortizaciones	21	222,323	194,944
		<u>5,457,094</u>	<u>4,762,398</u>
Utilidad de operación		<u>1,651,654</u>	<u>1,378,124</u>
Ingresos y gastos no operacionales:			
(+) Ingresos no operacionales	22	250,161	162,336
(-) Gastos no operacionales	23	5,761	39,830
Utilidad antes de reserva e impuestos		<u>1,896,054</u>	<u>1,500,630</u>
Reserva legal		132,724	105,044
Impuesto sobre la renta	24	530,727	415,452
Utilidad Neta		<u>1,232,603</u>	<u>980,134</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 2023 y 2022

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

	Saldos al 31 de diciembre de 2021	Aumento	Disminución	Saldos al 31 de diciembre de 2022	Aumento	Disminución	Saldos al 31 de diciembre de 2023
Patrimonio:							
Capital social fijo	1,000,000	0	0	1,000,000			1,000,000
Capital social variable	4,545,572	178,993	0	4,724,565	343,046	0	5,067,611
Capital suscrito no pagado	(39)	0	(15)	(24)	0	(24)	0
Reserva Legal	556,539	105,044	0	661,583	132,724	0	794,307
Resultados de ejercicios anteriores	72,641	447,483	447,483	72,641	980,134	980,134	72,641
Resultado de ejercicios	447,483	980,134	447,483	980,134	1,232,603	980,134	1,232,603
	<u>6,662,196</u>	<u>1,711,654</u>	<u>894,951</u>	<u>7,438,899</u>	<u>2,688,507</u>	<u>1,960,244</u>	<u>8,167,162</u>
Patrimonio Restringido:							
Reservas por bienes adjudicados	323,207	0	49,602	273,605	0	184,708	88,897
Reservas genéricas	124,046	0	0	124,046	0	0	124,046
	<u>447,253</u>	<u>0</u>	<u>49,602</u>	<u>397,651</u>	<u>0</u>	<u>184,708</u>	<u>212,943</u>
Total Patrimonio	<u>7,069,449</u>	<u>1,711,654</u>	<u>944,553</u>	<u>7,836,550</u>	<u>2,688,507</u>	<u>2,144,952</u>	<u>8,380,105</u>

	<u>Saldos al 31 de diciembre de 2021</u>	<u>Saldos al 31 de diciembre de 2022</u>	<u>Saldos al 31 de diciembre de 2023</u>
Número de acciones	5,545,572	5,724,565	6,067,611
Valor contable de la acción	1.27	1.37	1.38

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 2023 y 2022
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		1,232,603	980,134
Amortizables		3,813	17,271
Depreciación Acumulada		94,702	(17,620)
Reserva Legal		132,724	105,044
Reservas por bienes adjudicados		(184,708)	(49,602)
Sub-Total		1,279,134	1,035,227
<u>Cambios en activos y pasivos de operación:</u>			
(Aumento) en cartera de préstamo - neto		(2,772,849)	(6,399,372)
Disminución en existencias		11,783	1,759
(Aumento) en gastos pagados por anticipados		(12,383)	(17,588)
(Aumento)/Disminución en cuentas por cobrar		(42,256)	346,798
Aumento en cuentas por pagar		461,234	278,452
Aumento en retenciones		4,571	12,131
Aumento en provisiones		87,703	33,537
(Disminución) en créditos diferidos		0	(245)
Sub-Total		(2,262,197)	(5,744,528)
Efectivo neto (Usado) por actividades de operación		(983,063)	(4,709,301)
<u>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</u>			
Adquisición de bienes depreciables		(248,600)	(72,719)
Disminución en bienes recibidos en pagos o adjudicados		206,813	174,273
Disminución en derechos y participaciones		0	1,310
Efectivo neto (Usado)/Provisto por actividades de inversión		(41,787)	102,864
<u>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:</u>			
Aumento de Depósitos de clientes		2,457,416	7,205,772
Contratación/Amortización Neta en préstamos por pagar		1,954,639	(1,247,796)
Aumento/Disminución en obligaciones a la vista		150,786	(124,917)
(Disminución) en títulos de emisión propia		(967,234)	(896,570)
Aumento en capital social		343,070	179,008
(Disminución) por aplicación de Resultados Acumulados		(980,134)	(447,483)
Efectivo neto Provisto por actividades de financiamiento		2,958,543	4,668,014
Cambio neto del efectivo en el período		1,933,693	61,577
Efectivo al inicio del año		4,058,829	3,997,252
Efectivo al final del año		5,992,522	4,058,829

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 2023 y 2022
(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 13 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 15 sucursales, ubicadas en 12 Departamentos de la República de El Salvador, y 4 puntos de pagos ubicados estratégicamente; lo que permite dar cobertura a 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.
- b) Estados de Resultados.
- c) Estados de Cambios en el Patrimonio.
- d) Estados de Flujos de Efectivo.
- e) Notas a los Estados Financieros.

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 concluyó 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 lo 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 valor 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 sea atribuida 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 2023 y 2022, están integrados según detalle siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Caja</u>		
Agencias	US\$ 263,189	US\$ 173,898
Total de Caja	263,189	173,898
<u>Depósitos en bancos locales</u>		
<u>A la vista - ML</u>		
Banco Cuscatlán de El Salvador	525,073	612,015
Banco Scotiabank	15,199	43,393
Banco Agrícola	63,070	71,651
Banco Promérica	1,913,865	1,039,099
Banco Hipotecario	819,468	865,350
Banco de América Central	233,471	571,529
Banco Azul	20,375	20,329
Banco Atlántida	522,515	160,461
Total de Depósitos en bancos locales	4,113,036	3,383,827
<u>Depósitos de ahorro</u>		
Banco Scotiabank	792	792
Banco Agrícola	312	312
SAC Integral (Cuenta de Ahorro)	515,193	0
Total de Depósitos de ahorro	516,297	1,104

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósito a plazo		
Banco Hipotecario	600,000	0
Depósito a plazo SAC Integral	500,000	500,000
Total de Depósito a plazo	<u>1,100,000</u>	<u>500,000</u>
TOTAL	US\$ <u>5,992,522</u>	US\$ <u>4,058,829</u>

NOTA 8- PRÉSTAMOS – NETO.

La información sobre la cartera de préstamos por cobrar (neta) al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Préstamos vigentes</u>		
Préstamos pactados hasta un año plazo		
Préstamos a Empresas Privadas	US\$ 6,573,020	US\$ 5,879,084
Préstamos a particulares	<u>17,781</u>	<u>17,781</u>
Total de Préstamos vigentes	<u>6,590,801</u>	<u>5,896,865</u>
Préstamos pactados a más de un año plazo		
Préstamos a Empresas Privadas	31,990,221	29,958,396
Préstamos a particulares	<u>643,956</u>	<u>491,593</u>
Total de Préstamos pactados a más de un año plazo	<u>32,634,177</u>	<u>30,449,989</u>
<u>Préstamos vencidos</u>		
Préstamos a Empresas Privadas	US\$ 1,065,564	US\$ 961,590
Préstamos a particulares	<u>54,378</u>	<u>116,117</u>
Total de Préstamos vencidos	<u>1,119,942</u>	<u>1,077,707</u>
Cartera Bruta	<u>40,344,920</u>	<u>37,424,561</u>
Intereses y otros por cobrar	<u>958,468</u>	<u>1,091,590</u>
Provisión para incobrabilidad de préstamo	<u>(939,177)</u>	<u>(924,789)</u>
TOTAL	US\$ <u>40,364,211</u>	US\$ <u>37,591,362</u>

La cartera bruta de préstamos al 31 de diciembre de 2023 presenta un aumento de saldo bruto por monto de US\$2,920,359, comparativamente con saldo al 31 de diciembre de 2022, reflejando un crecimiento del 7.80% anual. La Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., al 31 de diciembre de 2023 atendió un total de 3,847 prestatarios con 16,565 créditos activos.

a) Composición por productos:

La cartera bruta de préstamos clasificados por tipo de productos de crédito, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, está compuesta de la siguiente manera:

Productos	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Cartera	%	Cartera	%
Microempresa	US\$ 26,028,256	64.51	US\$ 22,960,242	61.35
Pequeña Empresa	4,452,461	11.04	5,422,078	14.49
Vivienda - Mejoras	4,357,397	10.80	3,663,189	9.79

Productos	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Cartera	%	Cartera	%
Vivienda - Adquisición	573,440	1.42	777,755	2.08
Préstamos Consumo	1,938,896	4.81	1,717,460	4.59
Agropecuario	2,845,706	7.05	2,638,322	7.05
Grupo Solidario	148,764	0.37	245,515	0.66
Total cartera	US\$ 40,344,920	100.00	US\$ 37,424,561	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 2023 y 2022, se concentra en un 75.55% y 75.84%, 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	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Cartera	%	Cartera	%
Hasta un año plazo	US\$ 882,305	2.19	US\$ 1,476,933	3.95
Más de un año plazo	14,651,716	36.31	13,487,295	36.04
Más de cinco años	24,810,899	61.50	22,460,333	60.01
Total	US\$ 40,344,920	100.00	US\$ 37,424,561	100.00

La cartera bruta de préstamos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se concentra el 38.50% y 39.99% 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 37 meses.

c) Composición por Actividad Económica:

La cartera de préstamos bruta clasificada por actividad económica financiada al 31 de diciembre de 2023 y 2022, está compuesta de la siguiente manera:

<u>Actividad Económica</u>	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Cartera	%	Cartera	%
Comercio y Servicios	US\$ 26,001,439	64.45	US\$ 24,556,823	65.62
Agropecuario	3,474,590	8.61	3,207,441	8.57
Industria	2,519,359	6.24	2,262,461	6.05
Construcción	4,211,298	10.44	3,594,818	9.61
Adquisición viviendas	600,817	1.49	802,742	2.14
Transporte/almacenamientos	1,613,602	4.00	1,279,931	3.42
Consumo	1,923,815	4.77	1,720,345	4.60
Total cartera	US\$ 40,344,920	100.00	US\$ 37,424,561	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 64.45% y 65.62%, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023, se tiene una cobertura de reserva del riesgo mayor a 90 días de 94.19%. Un detalle de la determinación de la reserva al 31 de diciembre de 2023 y 2022, basado en categorías de riesgo, es el siguiente.

Provisión para Incobrabilidad

Categorías	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Cartera de Préstamos	Reservas Constituidas	Cartera de Préstamos	Reservas Constituidas
Categoría A1	US\$ 37,196,661	0.00	US\$ 34,996,039	0.00
Categoría A2	938,573	5,487	673,492	4,670
Categoría B	367,974	9,791	290,299	7,944
Categoría C1	373,193	26,740	209,509	24,471
Categoría C2	130,261	24,831	95,314	9,357
Categoría D1	93,171	34,901	66,544	28,695
Categoría D2	184,809	75,893	81,651	44,236
Categoría E	1,060,278	761,534	1,011,713	805,416
Sub-Total	US\$ 40,344,920	939,177	US\$ 37,424,561	924,789
Reservas Voluntarias	0	124,046	0	124,046
Total	<u>40,344,920</u>	<u>1,063,223</u>	<u>37,424,561</u>	<u>1,048,835</u>

e) Castigos de préstamos:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., ha efectuado castigos a su cartera de préstamos.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Castigos de prestamos		
Monto de los castigos a cartera	US\$ 465,612	US\$ 561,409
Número de préstamos castigados	456	79
Cartera bruta %	<u>1.15%</u>	<u>1.50%</u>

NOTA 9- OTROS ACTIVOS.

El saldo de los otros activos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se encuentra integrado de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bienes recibidos en pago o adjudicado (a)		
Bienes Inmuebles	US\$ 90,877	US\$ 295,282
Bienes muebles	73,208	75,616
Total de Bienes recibidos en pago o adjudicado (a)	<u>164,085</u>	<u>370,898</u>
Existencias		
Bienes para la venta	14,916	22,374
Bienes para consumo	1,374	5,699
Total de Existencias	<u>16,290</u>	<u>28,073</u>
Gastos pagados por anticipados		
Seguros	1,055	791
Alquileres	7,219	8,750
Intangibles	21,341	13,755
Diferencias temporarias por impuestos	44,169	40,081
Otros pagos anticipados	179,854	158,416
Otros cargos diferidos	57,264	76,726
Total de Gastos pagados por anticipados	<u>310,902</u>	<u>298,519</u>
Cuentas por cobrar		
Pagos por cuenta ajena	398,535	362,282
Otras	343,788	337,785
Total de Cuentas por cobrar	<u>742,323</u>	<u>700,067</u>
Derechos y participaciones (b)		
Participaciones y otros derechos	13,978	13,978
Total de Derechos y participaciones (b)	<u>13,978</u>	<u>13,978</u>
TOTAL	US\$ <u>1,247,578</u>	US\$ <u>1,411,535</u>

a) Bienes recibidos en pagos o adjudicados.

Los bienes adjudicados al 31 de diciembre 2023 y 2022, están integrados por bienes rústicos y bienes muebles por monto de US\$163,885 y US\$370,898, 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\$88,897 y US\$273,605 para el año 2023 y 2022 y los activos extraordinarios netos presentan un monto de US\$74,988 y US\$97,293. A continuación, se presenta la conciliación en activos extraordinarios:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldos iniciales	US\$ 370,898	US\$ 545,171
(+) Adquisición de bienes	30,971	37,074
(-) Retiros de bienes	(237,784)	(211,347)
Saldos finales	<u>164,085</u>	<u>370,898</u>
(-) Reservas acumuladas	(88,897)	(273,605)
Saldo neto de activos extraordinarios	US\$ <u>75,188</u>	US\$ <u>97,293</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 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Etimos SC	US\$ 346	US\$ 346
Fondos de Garantía Internacional	7,990	7,990
SICSA	5,000	5,000
Inversiones Alterfin, C.V. B.A.	642	642
Total de Derechos y participaciones	US\$ 13,978	US\$ 13,978

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.

Al 31 de diciembre de 2023, 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	2023			2022		
	No. de acciones / participaciones	Valor Unitario	Participación en el capital social	No. de acciones / participaciones	Valor Unitario	Participación en el capital social
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

NOTA 10- ACTIVOS FIJOS.

El resumen de los bienes muebles e inmuebles, así como los amortizables al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>No depreciables</u>		
Terrenos		
Terrenos valor de adquisición	US\$ 606,908	US\$ 606,908
Terrenos valor de revalúo	196,807	196,807
Total de No depreciables	803,715	803,715
<u>Depreciables</u>		
Edificaciones	849,128	849,128
Equipo de computación	127,147	109,777
Equipo de oficina	7,145	8,033
Mobiliario	3,944	3,485
Vehículos	733,839	503,062
maquinaria, equipo y herramienta	2,047	1,165
Total de Depreciables	1,723,250	1,474,650

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depreciación acumulada		
Edificaciones	(626,814)	(599,717)
Equipo de computación	(103,048)	(95,157)
Equipo de oficina	(6,208)	(6,140)
Mobiliario	(2,992)	(2,457)
Vehículos	(386,298)	(327,415)
maquinaria, equipo y herramienta	(1,296)	(1,068)
Total de Depreciación acumulada	<u>(1,126,656)</u>	<u>(1,031,954)</u>
	1,400,309	1,246,411
<u>Amortizables</u>		
Remodelaciones y readecuaciones	8,533	5,524
Otros	84,464	91,286
Total de Amortizables	<u>92,997</u>	<u>96,810</u>
TOTAL	US\$ <u>1,493,306</u>	US\$ <u>1,343,221</u>

La conciliación de activo fijo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldos iniciales	US\$ 1,571,460	US\$ 1,516,012
(+) Adquisición de bienes	351,003	298,882
(-) Retiros de bienes	<u>(106,216)</u>	<u>(243,434)</u>
Sub total	<u>1,816,247</u>	<u>1,571,460</u>
(+) Terrenos	606,908	606,908
(+) Revaluación de terrenos	196,807	196,807
(-) Depreciación acumulada	<u>1,126,656</u>	<u>1,031,954</u>
Total	US\$ <u>1,493,306</u>	US\$ <u>1,343,221</u>

NOTA 11- DEPÓSITOS.

La cartera de depósitos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se encuentra distribuida principalmente entre sus asociados y en las siguientes clases de depósitos:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos a la Vista		
Depósitos de Ahorro	US\$ 3,171,563	US\$ 2,408,963
Intereses	<u>1,319</u>	<u>1,319</u>
Total de Depósitos a la Vista	<u>3,172,882</u>	<u>2,410,282</u>
Depósitos pactados hasta un año plazo		
Depósitos a 30 días plazo	559,780	873,266
Depósitos a 60 días plazo	873,567	674,562
Depósitos a 90 días plazo	1,599,668	1,512,670
Depósitos a 120 días plazo	1,450,500	1,150,510
Depósitos a 150 días plazo	30,020	3,000
Depósitos a 180 días plazo	4,278,912	6,120,182
Depósitos a más de 180 días plazo	534,000	182,200
Depósitos a 360 días plazo	14,901,984	12,348,894
Intereses	<u>144,365</u>	<u>127,292</u>
Total de Depósitos pactados hasta un año plazo	<u>24,372,796</u>	<u>22,992,576</u>

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos Restringidos e Inactivos		
Deposito en garantía - Cuentas de Ahorro	0	54
Depósitos en garantía - a plazo	600,850	286,200
Total de Depósitos Restringidos e Inactivos	600,850	286,254
TOTAL	US\$ 28,146,528	US\$ 25,689,112

Los depósitos al 31 de diciembre de 2023 se registraron en US\$28,146,528 y US\$25,689,112 a diciembre 2022. 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 6.13%, y para depósitos de ahorro es de 2%, el 88.67% 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 2023 y 2022, según el plazo de vencimiento se conformaban de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Préstamos pactados hasta un año plazo		
Adeudado a entidades del estado	US\$ 14,413	US\$ 20,084
Intereses y otros por pagar	60	0
Total de Préstamos pactados hasta un año plazo	14,473	20,084
Préstamos pactados a más de un año plazo		
Adeudado a otras entidades del Sistema Financiero	1,394,224	0
Otros préstamos (a)	4,608,051	3,850,410
Intereses y otros por pagar	39,470	26,717
Total de Préstamos pactados a más de un año plazo	6,041,745	3,877,127
Préstamos pactados a cinco o más año plazo		
Otros Prestamos	0	200,000
Intereses y otros por pagar	0	4,368
Total de Préstamos pactados a cinco o más año plazo	0	204,368
TOTAL	US\$ 6,056,218	US\$ 4,101,579

(a) Otros préstamos.

Los otros préstamos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se integran de la siguiente forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros préstamos		
OIKOCREDIT	468,750	843,750

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
DWM	1,500,000	500,000
INCOFIN	0	250,000
LOCFUND NEXT	1,215,384	250,250
LOCFUND MILAC V	107,250	323,077
SICSA	116,667	183,333
KIVA	1,200,000	1,500,000
TOTAL	US\$ 4,608,051	US\$ 3,850,410

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 2023 y 2022, se describen a continuación:

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 extrajeras al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

Fondeadores	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Monto Contratado	Saldo Pendiente de capital	Monto Contratado	Saldo Pendiente de capital
Bancos nacionales				
BANDESAL- FIDEMYPE	US\$ 500,000	US\$	US\$ 500,000	US\$ 0
BANCO HIPOTECARIO	1,900,000	1,394,223	2,100,000	0
FONAVIPO	7,593,075	14,413	7,447,750	20,084
	<u>9,993,075</u>	<u>1,408,636</u>	<u>9,447,750</u>	<u>20,084</u>
Préstamos con fondos privados Internacionales y cooperativas.				
OIKOCREDIT	3,500,000	468,750	3,500,000	1,043,750
LOCFUND (MILAC) V	286,000	107,250	286,000	250,250
LOCFUND NEXT	1,350,000	1,215,385	350,000	323,077
DWM	2,000,000	1,500,000	2,000,000	500,000
Sub total	<u>7,136,000</u>	<u>3,291,385</u>	<u>6,136,000</u>	<u>2,117,077</u>
Otras entidades Internacionales				
INCOFIN CVSO	2,000,000	0	2,000,000	250,000
SICSA	200,000	116,667	200,000	183,333
KIVA	1,500,000	1,200,000	1,500,000	1,500,000
Sub total	<u>3,700,000</u>	<u>1,316,667</u>	<u>3,700,000</u>	<u>1,933,333</u>
Más:				
Intereses provisionados	0	39,530	0	31,085
Total de préstamos por pagar	US\$ 20,829,075	US\$ 6,056,218	US\$ 19,283,750	US\$ 4,101,579

a) 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 2023, son los siguientes:

<u>Fondeadores</u>	<u>Monto Contratado (US\$)</u>	<u>Tipo de Crédito</u>	<u>Destino</u>	<u>Vencimiento</u>
LOCFUND (MILAC) V	286,000	Senior	Capital trabajo	23/06/2024
LOCFUND NEXT	1,350,000	Senior	Capital trabajo	11/10/2026
FIDEMYPE	500,000	Senior	Capital trabajo	31/12/2024
BANDESAL - LINEAS ESPECIALES	400,000	Senior	Capital trabajo	25/10/2039
BANCO HIPOTECARIO	1,900,000	Línea de Crédito no Rotativa	Capital trabajo	04/06/2025
DWM ASSET MANAGEMENT, LLC	2,000,000	Senior	Capital trabajo	28/12/2026
OIKOCREDIT	1,500,000	Senior	Capital trabajo	23/03/2025
FONAVIPO	7,593,075	Línea Rotativa	Capital trabajo	14/01/2028
SICSA	800,000	Senior	Capital trabajo	30/06/2025
KIVA	1,500,000	Senior	Capital trabajo	16/12/2025

b) 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 2023 y 2022 es de 7.42% y 7.22%, respectivamente. La tasa que reporta el sistema financiero para préstamos a empresas, en el corto plazo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de 8.33% y 6.98% respectivamente, a largo es de 10.07% y 9.16% respectivamente, según publicaciones del Banco Central de Reserva de El Salvador.

c) 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 2023 y 2022, el detalle es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Obligaciones por tarjetas de crédito	US\$ 51,047	39,251
Cobros por cuenta ajena	290,801	151,811
TOTAL	US\$ 341,848	US\$ 191,062

NOTA 14- TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA.

Los saldos de la cuenta de Títulos de emisión propia al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se encuentran integrados por:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pactados a cinco o más años plazo		
Títulos Valores sin garantía Hipotecaria	US\$ 4,371,330	5,336,324
Intereses por Títulos valores	10,590	12,830
TOTAL	US\$ 4,381,920	US\$ 5,349,154

NOTA 15- OTROS PASIVOS.

La integración de otros pasivos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas por Pagar		
Dividendos y participaciones	US\$ 4,808	US\$ 3,052
Impuestos servicios públicos y otras obligaciones	927,369	583,041
Impuesto sobre la renta	534,815	423,401
Otras	4,486	750
Total de Cuentas por Pagar	1,471,478	1,010,244
Retenciones		
Impuesto sobre la renta	45,367	42,155
ISSS	3,975	3,916
AFP'S	12,568	11,268
Total de Retenciones	61,910	57,339
Provisiones		
Provisiones laborales	257,610	169,907
Total de Provisiones	257,610	169,907
TOTAL	US\$ 1,790,998	US\$ 1,237,490

NOTA 16- PATRIMONIO.

El patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital Social		
Capital social fijo	US\$ 1,000,000	US\$ 1,000,000
Capital social variable	5,067,611	4,724,541
Total de Capital Social	6,067,611	5,724,541
Reservas de capital		
Reservas de capital	794,307	661,583
Total de Reservas de capital	794,307	661,583
Resultados por aplicar		
Resultados por aplicar	72,641	72,641
Resultados del ejercicio	1,232,603	980,134
Total de Resultados por aplicar	1,305,244	1,052,775
Patrimonio Restringido		
Provisiones	212,943	397,651
Total de Patrimonio Restringido	212,943	397,651
TOTAL	US\$ 8,380,105	US\$ 7,836,550

(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 6,067,611 con un valor nominal de US\$1.00 cada una dividido en 5,765,111 acciones comunes y 302,500 acciones preferentes, haciendo un capital social suscrito de US\$6,067,611.

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\$0.00 y US\$24 respectivamente, disminuyendo el saldo contable; consecuentemente, el capital social pagado según los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de US\$6,067,611 y US\$5,724,541 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 09 de marzo de 2023, se aumenta el capital social en 343,046 acciones comunes a un valor nominal de US\$1.00 cada una.
- Según acuerdo de Asamblea General de Socios de fecha 09 de marzo de 2022, se aumenta el capital social en 178,993 acciones comunes a un valor nominal de US\$1.00 cada una
- 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 2023 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 accionista mayoritaria es **Inversiones Confianza S.A. de C.V.** ya que posee el 95.59% de participación, además figuran accionistas jurídicos como son: **Sociedad Apolo S.A.** que posee el 0.25%, **Sociedad Cooperativa Inversiones el Diamante de R.L.** que posee 2.66%, el **Fondo Internacional de Garantía (FIG)** que posee 0.0082%, **Asociación de Desarrollo Económico Local de Morazán (ADEL Morazán)** que posee el 0.0008%, **Alerta Total, ASOMI y La Primera Iglesia Bautista** que poseen el 0.005% cada una, **INFORED, S.A. de C.V.** que posee el 0.0003%, y un grupo de accionistas minoritarios en calidad de personas naturales que representan el (1.49%) de participación accionaria.

Las acciones que componen el capital social según el Registro de Accionistas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, tienen un valor nominal de US\$1.00 según el siguiente cuadro:

Accionistas	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Número de Acciones Preferidas	Número de Acciones Comunes	Número de Acciones Preferidas	Número de Acciones Comunes
PERSONAS JURÍDICAS				
Confianza S.A. de C.V.	253,695	5,546,243	258,670	5,216,220
Asociación de Desarrollo Económico Local de Morazán (ADEL MORAZÁN).	20	0	20	0
Sociedad Cooperativa de Inversiones El Diamante, de R.L. de C.V.	0	161,152	0	151,563
Sociedad Apolo, S.A.	0	15,257	0	14,349
Fondo Internacional de Garantía (FIG)	500	0	500	0
ALERTA TOTAL, SA DE CV	50	0	50	0

Accionistas	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Número de Acciones Preferidas	Número de Acciones Comunes	Número de Acciones Preferidas	Número de Acciones Comunes
ASOMI	50	0	50	0
INFORED, SA DE CV	20	0	20	0
Primera Iglesia Bautista	30	0	30	0
PERSONAS NATURALES	48,135	42,459	43,160	39,933
Total de Acciones	302,500	5,765,111	302,500	5,422,065

(b) 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 2023 y 2022, la reserva legal presenta un valor de US\$794,307 y US\$661,583, respectivamente la cual representa el 11.56% y 10.03% 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 2023 y 2022, se integran según el siguiente detalle:

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
Cartera de préstamos				
Intereses	US\$	9,145,747	US\$	7,994,486
Comisiones y recargas por tarjetas de crédito		43,415		32,397
Otras comisiones y recargos sobre crédito		358		469
Total de Cartera de préstamos		9,189,520		8,027,352
Intereses sobre depósitos				
En otras instituciones financieras		118,618		77,158
Total de Intereses sobre depósitos		118,618		77,158
Ingresos de otras operaciones				
Servicios técnicos		837,015		862,109
Servicios Financieros		1,085		560
Total de Ingresos de otras operaciones		838,100		862,669
TOTAL	US\$	10,146,238	US\$	8,967,179

NOTA 18- COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIONES.

Los saldos de costos de operaciones de intermediación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, están integrados según detalle siguiente:

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
<u>Captación de recursos</u>				
Depósitos	US\$	1,669,547	US\$	1,381,965
Préstamos para terceros		408,951		423,019
Títulos de emisión propia		419,737		486,815
Costo de Otras operaciones		59,255		48,448
Total de Captación de recursos		2,557,490		2,340,247

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Saneamiento de activos de intermediación</u>		
Saneamiento de activos de intermediación	480,000	486,410
Total de Saneamiento de activos de intermediación	480,000	486,410
TOTAL	US\$ 3,037,490	US\$ 2,826,657

NOTA 19- GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS.

Los gastos de funcionarios y empleados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Remuneraciones	US\$ 1,732,472	US\$ 1,545,806
Prestaciones al personal	946,494	805,952
Indemnizaciones al personal	54,754	49,770
Gastos del directorio	54,892	52,706
Otros gastos del personal	179,285	176,365
TOTAL	US\$ 2,967,897	US\$ 2,630,599

NOTA 20- GASTOS GENERALES.

Los gastos generales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Consumo de materiales	US\$ 112,354	US\$ 101,602
Reparación y mantenimiento de activo fijo	55,206	44,523
Servicios públicos e impuestos	498,831	447,663
Publicidad y promoción	135,564	45,501
Arrendamientos y mantenimientos	428,867	382,113
Seguros sobre bienes	51,405	44,256
Honorarios profesionales	307,710	275,457
Servicios técnicos	37,360	36,639
Otros	639,577	559,101
TOTAL	US\$ 2,266,874	US\$ 1,936,855

NOTA 21- DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES.

Los gastos de depreciaciones y amortizaciones al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depreciaciones	US\$ 109,514	US\$ 84,894
Amortizaciones	112,809	110,050
TOTAL	US\$ 222,323	US\$ 194,944

NOTA 22- INGRESOS NO OPERACIONALES.

Los ingresos no operacionales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos de ejercicios anteriores	US\$ 88,673	US\$ 49,123
Utilidad en venta de activos	159,714	112,821
Dividendos	400	279
Otros	1,374	113
TOTAL	US\$ 250,161	US\$ 162,336

NOTA 23- GASTOS NO OPERACIONALES.

La integración del saldo de gastos no operacionales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos de ejercicios anteriores	US\$ 330	US\$ 21,326
Otros	5,431	18,504
TOTAL	US\$ 5,761	US\$ 39,830

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 2023 y 2022, 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. DGII.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 2023 se tienen financiamientos con garantía de cartera de préstamos, por monto total de US\$2.0 millones que representa el 5.00% de la cartera total, para diciembre de 2022 la cartera pignorada fue de US\$ \$3.8 millones que representaba el 10.41% 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 2023 y 2022, la situación de AMC, R.L. de C.V. en cumplimiento de estos indicadores es la siguiente:

<u>Indicadores</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondo patrimonial a activos ponderados >14.5%	16%	16%
Fondo patrimonial a pasivos >6%	19%	19%
Fondo patrimonial a capital pagado >100%	124%	121%

NOTA 27- CALIFICACIÓN DE RIESGO.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V., tiene la siguiente calificación de riesgo:

Calificación de Riesgo	2023	2022
Calificadora de Riesgos	S.C. Riesgo	S.C. Riesgo
Calificación otorgada	BBB -	BBB -
Perspectiva	Estable	Estable
Fecha de referencia	Al 31 de Diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Informe emitido	21 de Junio de 2023	16 de Junio de 2022

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 2023 son:

Según Acuerdo de Asamblea General de Socios de fecha de 09 de Marzo de 2023 se capitaliza \$343,046, ascendiendo el capital social a \$6,067,611 a un valor nominal de \$1.00 cada una.

b) Los hechos relevantes del año 2022 son:

Según Acuerdo de Asamblea General de Socios de AMC de R.L. de C.V. celebrada en fecha 09 de marzo de 2022 se acuerda capitalizar US\$178,993, ascendiendo el capital social a US\$5,724,565 a un valor nominal de US\$1.00 cada una, menos el capital social no pagado que es de \$24.26 el capital social es de US\$5,724,540.74

Con fecha 01 de diciembre 2022 el Accionista Asociación de Desarrollo Económico Local de Morazán, vende la cantidad de 574,349 acciones comunes y 202,570 acciones preferidas con fecha de corte a 30 de septiembre de 2022 a sociedad Inversiones Confianza.

c) 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.

San Salvador, Febrero de 2024