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

Memoria de Labores 2023

PBX: **2682-1600** | E-mail: **info@amc.com.sv** | Sitio web: **www.amc.com.sv** | Facebook: **AMC El Salvador**

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 2023, 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 2023.

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 2023.
- Presentar los principales resultados obtenidos a la fecha sobre la gestión financiera al cierre de 2023.
- 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

Diseño y Diagramación: Marvin U. Mejia F. 2024

Contenido

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

Mensaje de la Presidencia

Wilson Salmerón

Apreciables socios de la Asamblea General de Socios y Junta Directiva:

Me complace dirigirme hacia ustedes, para presentarles los principales logros alcanzados durante el año 2023, así como a los desafíos que nos hemos enfrentado y que gracias al esfuerzo y al trabajo en conjunto de la Junta Directiva, Comités y colaboradores estamos satisfechos por la gestión realizada.

Durante el año dos mil veintitrés se ha trabajado en lograr un mayor posicionamiento de AMC de R.L. de C.V. en el mercado, con el objetivo de acercarnos a nuestros clientes y aumentar nuestra cartera de nuevos clientes de crédito y socios con ahorros. Entre las diversas actividades realizadas están la implementación del área de televentas, georreferenciación, y la automatización en la actualización de datos de los clientes. Así mismo, con mucha satisfacción logramos la apertura de una nueva agencia en el departamento de Ahuachapán; y a la vez se ha iniciado el proceso de apertura de una nueva agencia en Lourdes, Colon; consolidando de esta manera el alcance a nuevos mercados.

Se han obtenido resultados positivos y satisfactorios para la empresa, entre ellos podemos mencionar que se obtuvo un crecimiento de cartera de créditos del 7.80% con relación al año anterior, un crecimiento del 7.25% en las operaciones de depósitos a plazo fijo, y un aumento del 31.66% en las cuentas de ahorro de socios, obteniendo un importante aumento de las utilidades.

Cabe mencionar que se hicieron diferentes inversiones en equipos tecnológicos y logísticos, contrataciones de personal administrativo en agencias, se realizaron acciones formativas virtuales y presenciales a nuestros empleados en diferentes temas, entre los que podemos mencionar: salud ocupacional, prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, ética y valores, entre otros.

Entre los desafíos que enfrentamos en el día a día están el sano crecimiento de las operaciones de crédito y ahorros con socios, competir en el mercado con éxito -debido al surgimiento de nuevas instituciones-, la difícil situación económica -por el alto costo de la vida-, así como el impacto ambiental, debido a las sequias que se dieron durante el año dos mil veintitrés, lo cual impacto en los cultivos de granos básicos, debido al fenómeno del niño y que repercute en cierta medida en la afectación de nuestros clientes en el sector agrícola.

Para finalizar quiero agradecer a nuestros socios, a los colegas de la Junta Directiva, al equipo gerencial y Colaboradores por todo su esfuerzo, compromiso y empeño realizado durante todo el año, lo cual ha permitido obtener estos buenos resultados que se presentan en esta memoria de labores. También agradecemos a nuestros clientes y socios por permitirnos servirles y poder ofrecer nuestros productos y servicios. Finalmente aprovecho esta oportunidad para animarlos para que continuemos poniendo todos nuestros conocimientos, esfuerzos y entusiasmo, para poder alcanzar las metas y objetivos que nos hemos planteado para el futuro de nuestra institución.

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 Mejia Flores**
- Directora Propietaria: **Sara Guadalupe Mendoza de Trejo**
- Director Propietario: **Luis Salvador Liévano Chavarría**
- Directora Propietaria: **Digna Evelin Romero Paiz**

DIRECTORES SUPLENTES

- Director Suplente: **José Eugenio González Guzmán**
- Director Suplente: **Oscar Guillermo Cordero del Cid**

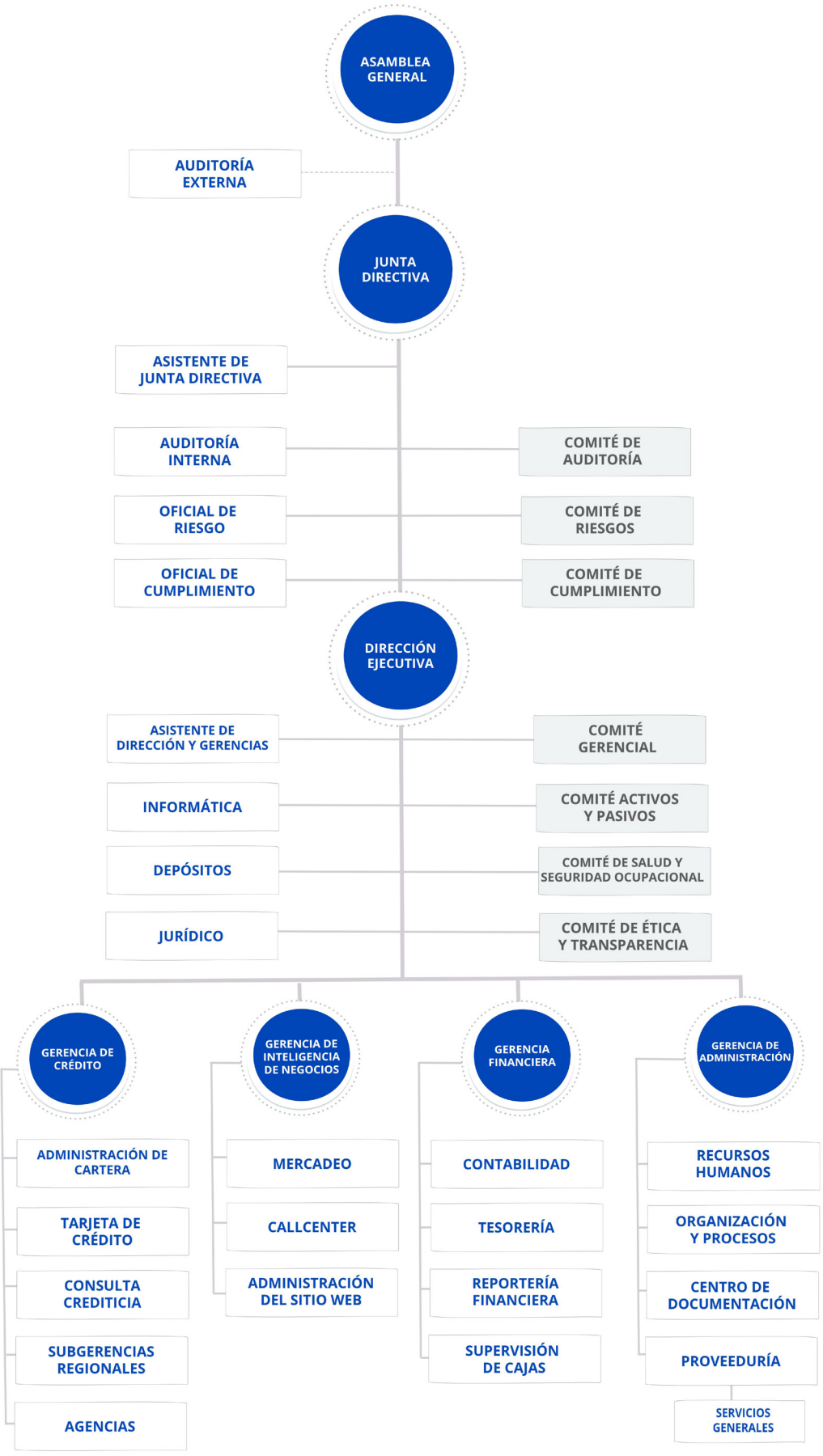
Estructura Administrativa

Juan Luis Moreno Rodríguez	Director Ejecutivo
Wilfredo Alberto González Mena	Gerente de Créditos
Glenda Patricia Morales de Martínez	Gerente Financiero
Wilson Alberto Salmeron Padilla	Gerente de Administración
Oscar Alejandro Benitez Bonilla	Gerente de Inteligencia de Negocios y Mercadeo
Ariana Lisseth Avalos Galeas	Organización y Métodos
José Víctor Amaya Cartagena	Auditor Interno
Miguel Ángel Hernández 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 Negocios

Ramón Obdulio Machado Ramírez	Sub-Gerente de Negocios Región I
Anderson Steve Cubias Durán	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
Guillermo Eleazar Sanchez Baires	Jefe de Negocios San Vicente
Miriam Beatriz Mendoza Guzmán	Jefe de Negocios Sensuntepeque
Gonzalo Tolosa Iraheta	Jefe de Negocios Zacatecoluca
Walter Alexander Mercado Lozano	Jefe de Negocios Ilobasco
Hever Geovanny Ramirez Cosme	Jefe de Negocios Cojutepeque
Teodora Marín de Santos	Jefe de Negocios San Salvador
Santiago Menelao de León García	Jefe de Negocios Sonsonate
Ileana Patricia Alvarado Tennant	Jefe de Negocios Santa Ana
Raúl Humberto Escamilla Galdámez	Jefe de Negocios Ahuachapán

Organigrama Institucional



Gestión Institucional

ÁREA CREDITICIA

Colocación Anual

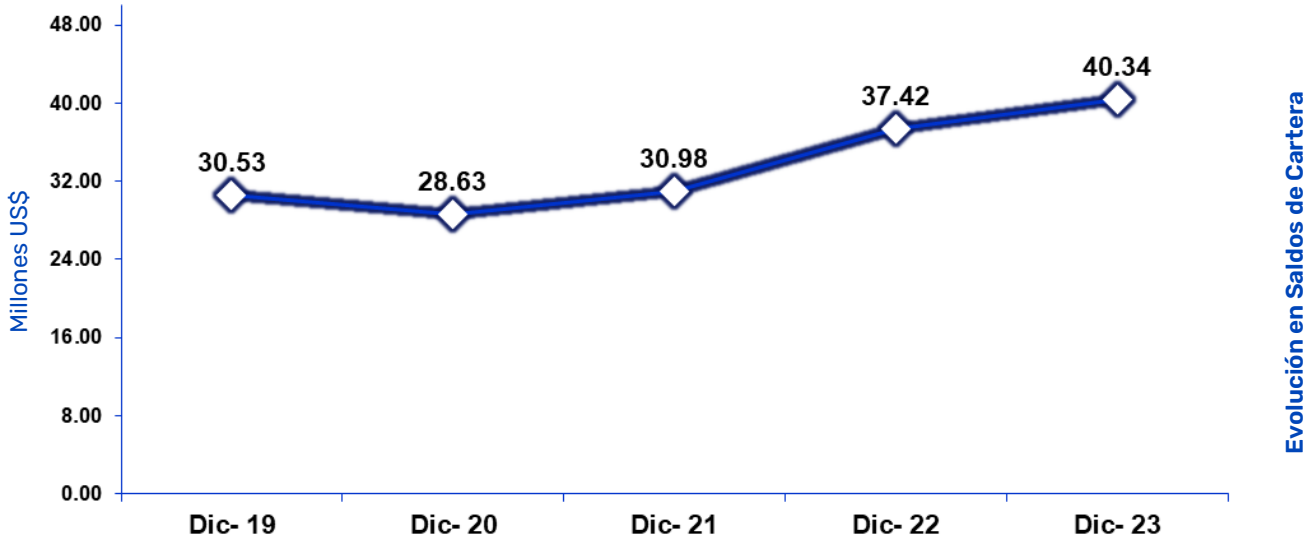
Se otorgaron un total de 12,212 créditos durante el año 2023, por el valor acumulado de $25,846,192; de los cuales 3,213 corresponde a la confianza depositada de los nuevos clientes, y 8,999 clientes recurrentes que conocen la estabilidad y los beneficios del portafolio de nuestros productos y deciden continuar creciendo con la institución.

Con relación al comportamiento del año anterior, al cierre del año 2023 se observa un incremento en la tendencia, logrando un crecimiento de la cartera debido a estrategias institucionales aplicadas de forma eficaz.

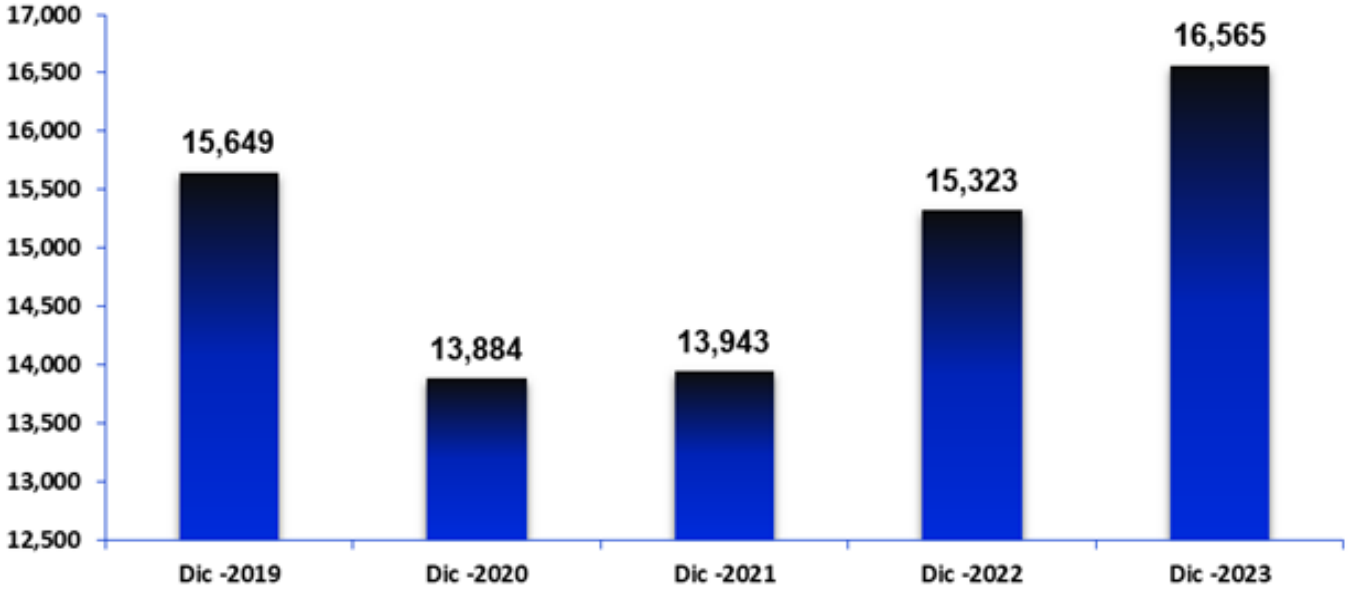
Comparativo	Dic - 23	Dic-22	Dic-21	Dic-20	Dic-19
Créditos otorgados	12,212	11,488	9,065	6,862	11,374
Montos colocados	$25,846,191.79	$26,304,046.80	$21,386,031.60	$13,812,201.41	$22,944,709.58
Saldo de cartera	$40,344,919.55	$37,424,561.00	$30,979,532.86	$28,628,236.21	$30,532,956.70
Cartera en N°	16,565	15,323	13,943	13,884	15,649

Cartera Vigente

El monto de la cartera vigente es de $40,344,919.55 (al cierre del periodo 2023) y con relación a la tendencia de crecimiento institucional de la cartera en número y monto de créditos es positiva; esto se ha logrado, producto de incentivar al recurso humano y el acompañamiento para obtener la diversificación del portafolio de clientes y ofrecer productos a las mejores condiciones de acuerdo con las necesidades del mercado.



Evolución en Número de Créditos



Producto del cumpliendo 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 16,565 créditos en 13,847 clientes.

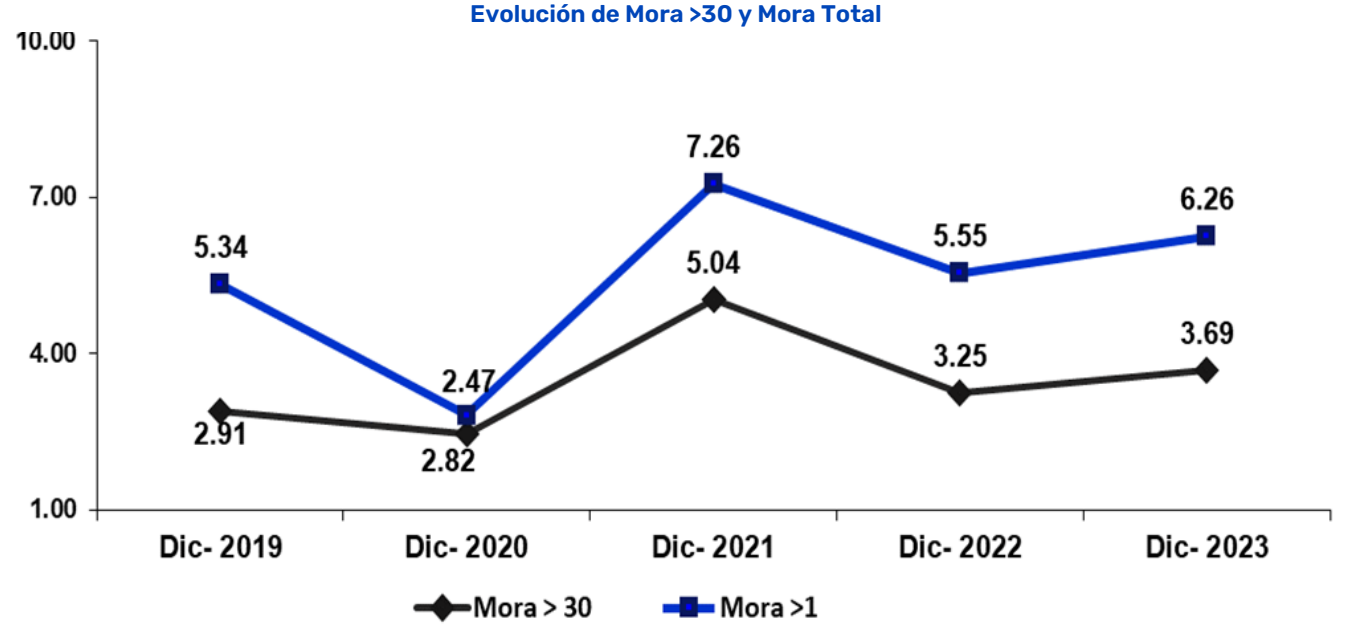
La tendencia muestra incremento anual al cierre del año 2023; esto, como producto de definir las estrategias institucionales hacia los segmentos del mercado meta, e incentivar y capacitar al recurso humano con el enfoque de sumar esfuerzos para lograr las metas Institucionales con la diversificación 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.

Los indicadores al cierre del año 2023 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.

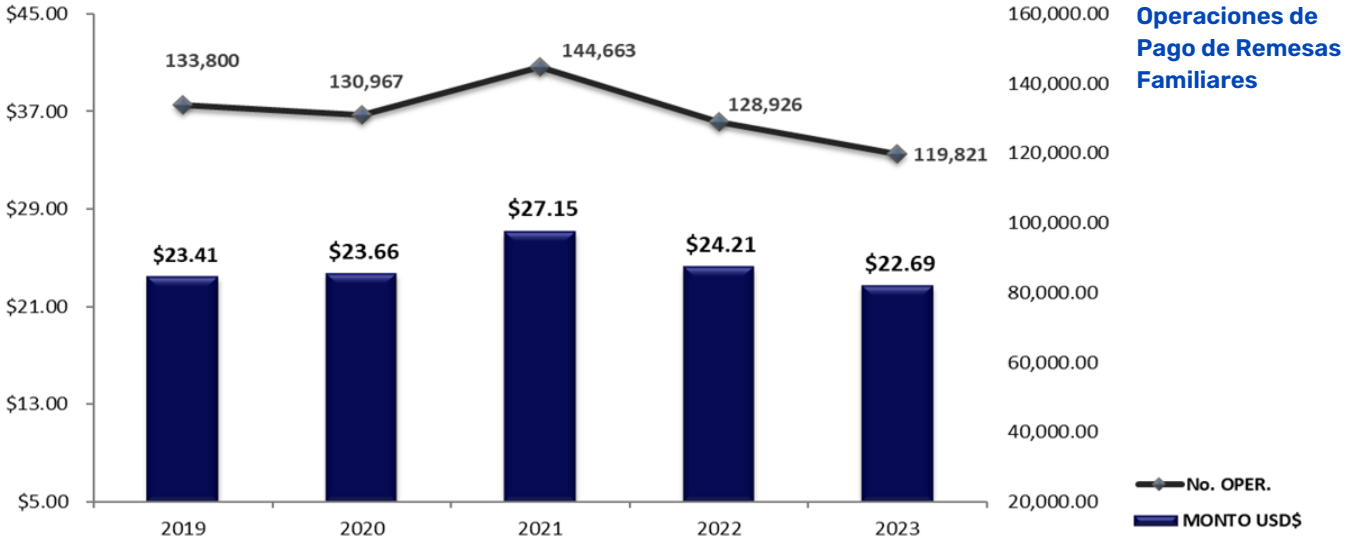
Evolución de Mora >30 y Mora Total



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 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, alcanzando un total en número de operaciones atendidas de 119,821 por un monto de $22,693,313.72 en pago de remesas familiares a través de la operadora Western Unión.

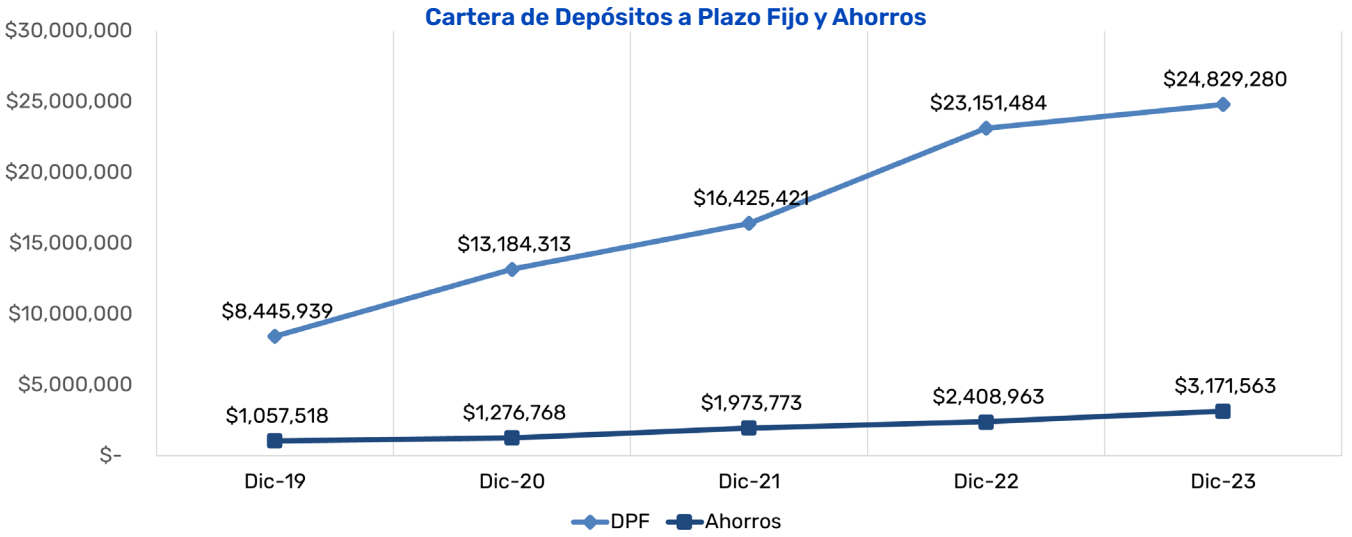


Crecimiento en Operaciones de Captación de Ahorros y Depósitos a Plazo Fijo

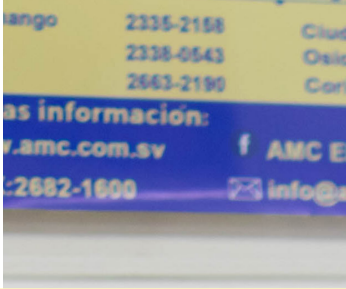
Al cierre de diciembre 2023, AMC de R.L. de C.V. mantiene un crecimiento importante en operaciones de captación y cuentas de ahorro a través de sus socios, alcanzando la suma de US$24,829,280.65 en saldo de cartera de depósitos a plazo fijo (DPF), finalizando con un crecimiento del 7.25% respecto al cierre del año anterior.

La cartera de cuentas de ahorros que realizan nuestros socios alcanzó la suma de US$3,171,563.12 en saldo de cuentas de ahorro, y un crecimiento del 13.17% con respecto al cierre del año anterior, 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 por la gestión estratégica de la alta gerencia y la confianza de todos los socios con los que cuenta la institución, seguimos masificando la entrega de la nueva tarjeta de débito tecnología CHIP & CONTACTLESS para nuestros ahorrantes.



Gerencia de Inteligencia de Negocios

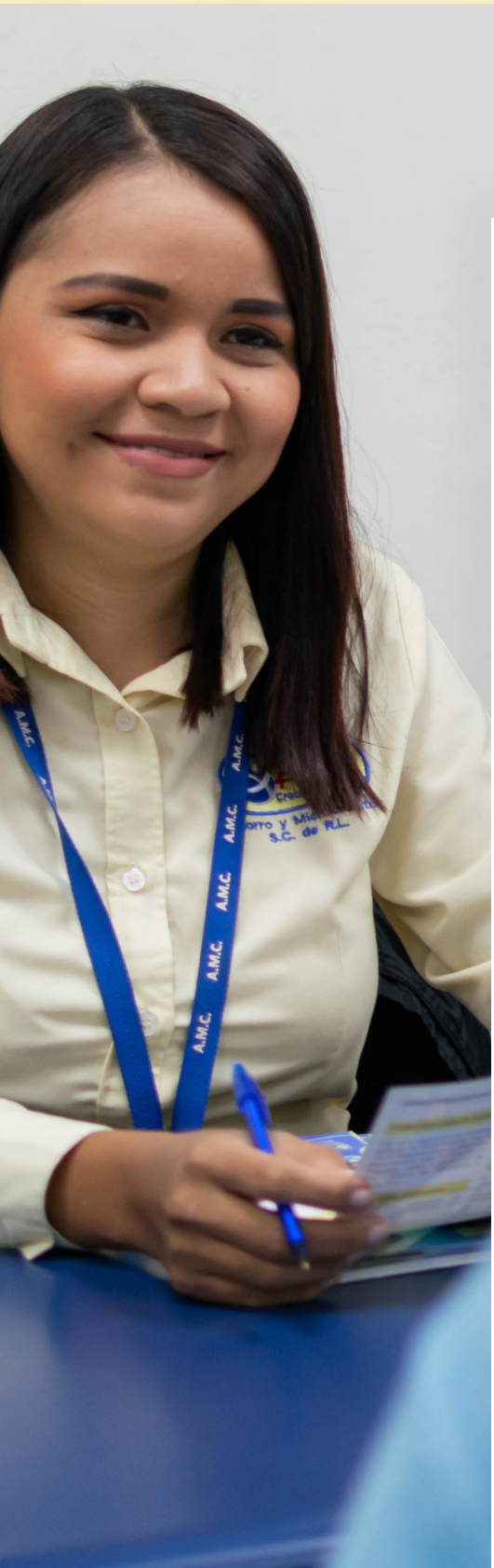


Durante el año 2023, se ha trabajado en diversas iniciativas con el objetivo de fortalecer el posicionamiento de AMC de R.L. de C.V. en el mercado, mejorar la interacción con nuestros clientes y aumentar la colocación de nuevos clientes. Estas actividades se agrupan en los siguientes puntos estratégicos:

Optimización de procesos y prospectación de clientes: Con el objetivo de mejorar la prospectación y aumentar la colocación de clientes, se implementó el área de televentas. Esta iniciativa ha demostrado ser útil para fortalecer nuestra presencia en nuevos segmentos de mercado. Asimismo, la georreferenciación de todas nuestras agencias en la aplicación de Waze ha proporcionado una herramienta valiosa para optimizar la ubicación y visibilidad de nuestras sucursales. Además, la automatización del proceso de actualización de la información de nuestros clientes ha sido un paso necesario para la implementación de la facturación electrónica, permitiéndonos mantener datos precisos y actualizados.

Estrategias de Expansión: La estrategia de expansión se ha realizado mediante un estudio, análisis y seguimiento para la apertura de nuevas agencias en el país. Este enfoque nos ha permitido identificar oportunidades de crecimiento y consolidarnos nuevos mercados. Asimismo, la implementación de nuevos canales de promoción digital ha sido clave para reforzar nuestra presencia en línea, alcanzando de manera efectiva a un público más amplio y diverso.

Análisis de Resultados y Estudios de Mercado: En el ámbito de análisis, se han realizado diversos estudios durante este periodo, tales como: costo por cliente, proporcionando una visión clara de la eficiencia de nuestras operaciones; un análisis exploratorio sobre el esquema de bonificaciones de ejecutivos. Asimismo, estudios de mercado, como por ejemplo, sobre productos de ahorro y depósitos, políticas por apertura de cuentas de ahorro, nuevos productos de crédito, entre otros.



Departamento de Mercadeo

El enfoque en la fidelización y satisfacción del cliente ha sido fundamental para la orientación de las acciones de Mercadeo; por ello, las principales acciones realizadas se describen a continuación.

Investigación de mercados: Para obtener información valiosa que guie las estrategias y decisiones de negocio, se realizaron 4 investigaciones de mercado, 1. Análisis comparativo sobre mercado de ahorro y depósito, 2. Investigación para la implementación de nuevos productos, 3. Investigación sobre tarjetas de crédito y 4. Investigación sobre la competencia y entorno macroeconómico para la apertura de una nueva Agencia.

Gestión y administración de marca: Se ha trabajado en el mantenimiento de la identidad de marca, asegurando la coherencia en mensajes y representación visual tanto en agencias como en plataformas digitales. Se diseñaron elementos publicitarios (volantes, artes digitales, maqueta de diseño para tarjeta de débito, presentaciones y tarjetas de presentación); se realizaron mantenimientos en rotulaciones y se mantuvo el suministro de elementos publicitarios y promocionales para apoyar las presentaciones de ventas. De igual manera se apoyó con los trámites administrativos para el pago de impuestos municipales de los rótulos de 2 Agencias.

3,549
Negocios locales visitados a través de jornadas de promoción con el personal de ventas.

+1.8 millones
Personas interactuaron con la marca a través de publicidad digital.

153
Personas premiadas a través de 6 concursos en redes sociales, y 100 depositantes premiados por su fidelidad.

+$194 mil
Colocados en créditos con 100 clientes nuevos a través de las distintas estrategias de promoción y publicidad.

Gerencia de Administración

Entre las actividades de la gerencia de administración se realizaron las siguientes:

- Inversión en equipo tecnológico y logístico de conformidad al plan de mantenimiento en los locales de las agencias a nivel nacional y oficina central.
- Se coordinó la adecuación de la nueva agencia en Ahuachapán junto con la Gerencia Financiera y Gerencia de Inteligencia de Negocios y Mercadeo.
- Inicio de proceso para aperturar nueva Agencia en Lourdes, Colon junto con la Gerencia de Inteligencia de Negocios y Mercadeo.
- Junto con la Gerencia Financiera, se dio continuidad al plan de renovación de flota vehicular, actualizando la flota con 7 nuevos vehículos para los supervisores y agencias.
- Se realizó renovaciones de seguros para el 2024, incluidos el seguro colectivo de vida y medico hospitalario institucional.
- Inicio de proceso de factibilidad y gestión de permisos para la construcción de un nuevo edificio comercial en las instalaciones de agencia central, para adecuar espacios físicos de oficina para nuevas contrataciones.

Departamento de Organización y Procesos

Entre las actividades del Departamento se realizaron las siguientes:

- Preparación de inventario de documentos institucionales con índice, con el fin de continuar con el proceso de actualización de manuales dentro de AMC de R.L. de C.V.
- Actualización de diferentes manuales y políticas, tales como: Política “Conozcamos a nuestro Empleado”; manual de política específica para la administración de recibos provisionales de ingresos; política de sellos institucionales; manual de cobranzas y sus respaldos; manual de apertura de agencia; política de valuación de vehículo; entre otras.
- Realización de Manual de Facturación Electrónica.
- Realización de nuevo proceso de automatización de cobro de campo.

Departamento de Recursos Humanos

Entre las actividades del Departamento de RRHH, detallamos las siguientes:

- Hubo 22 contrataciones activas, de las cuales 6 fueron de Oficina Central, 8 de Personal Administrativo de Agencias, y 8 Ejecutivos Micro y MYPE.
- Conocimiento del nuevo Sistema de Planillas Únicas, que sustituyó a los Sistemas de Planillas de retenciones OVISSS y SEPP.
- Conocimiento de la nueva Ley “Crecer Juntos”, y su aplicabilidad en los artículos relacionados con la empresa privada (Ley que derogó a la Ley de Protección Integral de la Niñez y Adolescencia -Lepina- y la Ley Especial para la Regulación e Instalación de Salas Cunas para los Hijos de los Trabajadores).
- Se finalizo el año con 165 empleados, de los cuales 64 son Ejecutivos de Negocios (MYPE y Micro); y una rotación de 7.87%.
- Se llevaron a cabo acciones formativas virtuales y presenciales. Del ISSS se desarrollaron diferentes temas en 17 eventos; en temas de seguridad fueron 10; sobre temas técnicos se desarrollaron 11; sobre Prevención de Lavado de Dinero y Financiamientos al Terrorismo 8; y se participó en 3 eventos de formación más general, así como 5 eventos programados por el Comité de Ética sobre valores.

Centro de Documentación

En el Centro de Documentación se resguardan los documentos físicos y digitales. En el primer semestre del año 2023 se digitalizaron documentos como Garantías de Hipotecas, Garantías Prendarias, Desembolsos de Préstamos, entre otros, permitiéndonos estar preparados ante cualquier contingencia o eventualidad.

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 este año 2023, como producto de las operaciones crediticias de AMC de R.L. de C.V., se constituyeron un total de 10,766 contratos fiduciarios, 465 contratos con garantía prendaria, 260 contratos con garantías hipotecarias, 720 contratos de tarjetas de créditos y 1 contrato de créditos regionales, haciendo un total 12,212 contratos generados en el año 2023.

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 26.49% las garantías hipotecarias, 43.11% las garantías fiduciarias, 20.43% las garantías prendarias, 0.23% los fondos de garantías y 9.75% otras garantías (PI, SG, SF, PV).

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 del 2023 están:

Soporte Técnico y Operativo / Help Desk:

1. Aplicación de parches de seguridad acumulativos, para solucionar vulnerabilidades a servidores (físicos y virtuales) y equipos de cómputo.
2. Mejoras a la red local de datos, cambiando equipos de comunicación más robustos y con mayor seguridad.
3. Cumplimiento al mantenimiento preventivo y correctivo de equipo de cómputo, servidores y equipo de comunicación. Así como soporte técnico y operativo institucional.

Servidores / Seguridad / Comunicación y Redes:

1. Instalación de equipo dispositivos de almacenamiento (qnap) conectados a la red que se utilizan para compartir archivos, virtualización, administración de almacenamiento y aplicaciones de vigilancia.
2. Reestructura de Nodos, a nivel de Storage Central para mejor performance y carga en servidores virtuales.

Proyectos Finalizados (Desarrollo):

1. Proceso de afinamiento de parámetros-consultas que mejoran el desempeño de una aplicación a módulos específicos del sistema de información.
2. Desarrollo e implementación a la Normativa de cumplimiento de los Documentos Electrónico Tributarios.
3. Creación de esquemas servidores virtuales y nateo de interconexión con el Ministerio de Hacienda y Tigo, por proceso de facturación electrónica.

Control Interno

AUDITORÍA INTERNA

La Unidad de Auditoría interna tiene como principal objetivo evaluar permanentemente la efectividad y eficiencia de los sistemas de control interno de la sociedad, utilizando para ello técnicas de auditoría encaminadas a minimizar riesgos y errores importantes en los estados financieros; así como para verificar que las operaciones, políticas, controles y procedimientos, sean los aprobados por los niveles de dirección; para el debido cumplimiento de las leyes, reglamentos y demás disposiciones aplicables a AMC de R.L. de C.V.

Para el logro de los objetivos, se trabajó con base al plan de trabajo aprobado por Junta Directiva, elaborado con un enfoque basado en riesgos, de conformidad a las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna.

En el ejercicio 2023 se emitieron un total de 53 informes, de los cuales 28 corresponden al área de negocios y operaciones, 23 a revisiones especiales de procesos de Recursos Humanos y 2 sobre auditorías especiales en el área de crédito.

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

- Revisión de 11 cesiones de cartera para las entidades: Banco Hipotecario, FIDEMYPE y FONAVIPO.
- Revisión y emisión de 12 certificaciones de saldo de cartera en administración de FIREMPRESA y cuatro certificaciones de cartera a FONAVIPO.
- Revisión mensual de tasas máximas efectivas en cumplimiento de la Ley Contra la Usura.
- Elaboración de 3 informes trimestrales y un informe anual a Comité de Auditoría y Junta Directiva e informes trimestrales a FIDEMYPE - BANDESAL.
- Revisión de información a remitir al BCR sobre operaciones transfronterizas de tarjetas de crédito y débito.
- Se efectuaron 4 cesiones 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, en ese mismo sentido se promovió la adopción y modificaciones a las políticas y procedimientos para el mejoramiento del sistema de prevención, coordinando

la realización permanente de mecanismos de control para las transacciones realizadas por los clientes o socios durante la relación comercial; así mismo se llevaron a cabo jornadas de capacitación en línea para todo el personal y Junta Directiva, con el fin de asegurar el cumplimiento del marco regulatorio, también se presentó el plan de capacitaciones 2024 tal como lo solicita el instructivo UIF.

También se realizaron 4 Comités de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, se reportaron 181 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 negra de elaboración propia", se elaboraron y compartieron 4 boletines, se dio respuesta a requerimientos recibidos por parte de las instituciones bancarias y otras entidades.

En el año 2023 también se actualizó el Manual de Prevención de Lavado de Dinero, se elaboró la Política "Conozcamos a nuestro Empleado" y la Guía de "conocimiento del empleado", la cual servirá para evaluar inusualidades en la conducta del personal. También se actualizó la información de clientes y socios con naturaleza jurídica.

Todo lo anterior con la finalidad de salvaguardar la reputación de AMC de R.L. de C.V. y evitar ser utilizados para blanqueo de capitales.

UNIDAD DE RIESGOS

La unidad de riesgos contribuyó a la identificación, prevención, monitoreo y control constante de los eventos de riesgos a los que la institución se encuentra expuesta:

Riesgo de Crédito: apoyo al cumplimiento de los objetivos institucionales realizando un total de 73 supervisiones a solicitudes de créditos, de las cuales se elaboraron igual número de informes. Seguimiento de los efectos generados en la cartera de créditos de aquellos clientes que fueron detenidos durante el régimen de excepción, análisis de los deterioros en las colocaciones de crédito y el monitoreo del riesgo por concentración.

Riesgo de Liquidez: identificación y monitoreo de los indicadores de alerta temprana de liquidez, análisis y detección de descalces 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 del control adecuado de las inscripciones de garantías a favor de AMC, y el control de las solicitudes de liberación de hipotecas que realizan los clientes; verificación del cumplimiento de todas las obligaciones legales por parte de la institución.

Revisión de las tasas máximas de interés emitidas por el BCR, en la cartera de créditos vigentes, para dar cumplimiento a la Ley Contra la Usura.

Riesgo Reputacional: seguimiento al riesgo reputacional derivado del cumplimiento de la normativa legal vigente, así como del comportamiento ético del personal de la institución para con los clientes y colaboradores.

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 2023, muestra una mejora en el desempeño comparado con las cifras a diciembre del año 2022, reflejando un incremento en los activos totales, principalmente por el aumento de la cartera de préstamos; la cartera bruta aumenta por la colocación de nuevos préstamos y los pasivos totales aumentan en relación al año 2022 por el crecimiento de los depósitos de socios y la adquisición de nuevos préstamos; a diferencia de las operaciones de remesas que registran una disminución de $1,5 millones en relación al año anterior.

Información Financiera	Diciembre 2023 Millones $US	Diciembre 2022 Millones $US	Variación
Activos Totales	$49.1	$44.4	▲
Cartera Bruta	$40.3	$37.4	▲
Pasivos Totales	$40.7	$36.5	▲
Patrimonio Total	$8.3	$7.8	▲
Operaciones de Depósitos con socios	$28.0	$25.5	▲
Remesas Familiares	$22.7	$24.2	▼

INDICADORES FINANCIEROS

Se presentan los principales indicadores financieros de la gestión 2023 comparados con el periodo 2022, mostrando el desempeño de la cartera de préstamos que registra crecimiento de $2,9 millones, lo que permite un incremento importante de la rentabilidad patrimonial y la rentabilidad sobre activos; sin embargo, se refleja desmejora en los indicadores de morosidad, por lo que no se da cobertura a las reservas para incobrabilidad de préstamos al cierre del año 2023.

Principales Indicadores	Hasta Diciembre 2023	Hasta Diciembre 2022	Variación
PAR > 30 días	3.69%	3.25%	▲
PAR > 1 día	6.26%	5.55%	▲
Cobertura Reservas a Cartera Vencida	89.98%	100.00%	▼
Crecimiento de Cartera	7.80%	20.80%	▼
Relación Pasivos/Patrimonio	4.9	4.7	▲
Ratio Costos Operativos - Cartera	14.03%	13.92%	▲
Rentabilidad Patrimonial ROE, después de impuestos	15.57%	13.28%	▲
Rentabilidad sobre Activos ROA, después de impuestos	2.64%	2.32%	▲

CLASIFICACIÓN DE RIESGO

La clasificación de Riesgo otorgada por SCRiesgo en junio 2023 se mantiene en EBBB- (SLV) con una perspectiva estable.

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

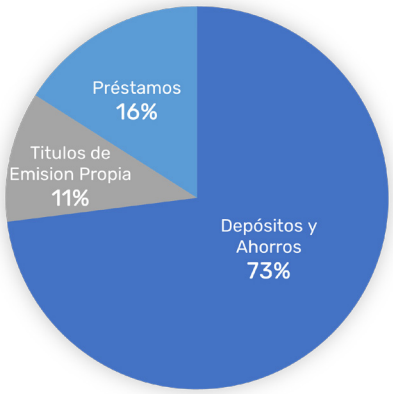
RESUMEN DE LOS PRINCIPALES INDICADORES

Indicadores	Dic. 2023	Dic. 2022	Dic. 2021	Dic. 2020	Dic. 2019	Dic. 2018
Cartera Total	$40,344,920	$37,424,561	$30,979,533	$28,628,236	$30,532,957	$26,967,312
Créditos Totales	16,301	15,323	13,943	13,884	15,649	15,937
Activos Totales	$49,097,617	$44,404,947	$38,377,482	$39,410,338	$41,011,638	$33,016,348
Utilidades del Periodo	$1,232,603	$980,134	$447,483	$353,398	$706,686	$546,808
Ingresos del Periodo	$10,146,238	$9,129,515	$8,093,372	$7,936,107	$8,621,009	$8,171,870
Gastos del Periodo	$5,457,094	$4,802,228	$4,509,788	$4,562,783	$4,929,531	$4,852,488
Pago de Remesas	$22,693,314	$24,210,136	$27,147,513	$23,659,885	$23,407,918	$22,491,449
Empleados Totales	165	159	158	160	176	171

FUENTES DE FONDEO

Para poder realizar la gestión de intermediación financiera y apoyar el crecimiento de operaciones, AMC de R.L. de C.V. cuenta con 3 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 $28 millones, que representa el 73%; seguido de los financiamientos con bancos y fondos privados internacionales, que registra un monto de $6 millones, con una participación del 16%; y la titularización de flujos futuros ascienden a $4,3 millones, que representan el 11% en la estructura de pasivos de intermediación.



FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Fondos Internacionales

Bancos e Instituciones Nacionales

Dictamen de Auditoría Externa y Estados Financieros Auditados

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 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)

	Nota	2023	2022
ACTIVOS			
Activos de intermediación:			
Fondos disponibles	7	5,992,522	4,058,829
Préstamos – neto	8	40,364,211	37,591,362
		46,356,733	41,650,191
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
		1,247,578	1,411,535
Activos fijos:			
Bienes muebles e inmuebles - neto	10	1,400,309	1,246,411
Amortizable - neto	10	92,997	96,810
		1,493,306	1,343,221
Total Activos		**49,097,617**	**44,404,947**
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
		38,926,514	35,330,907
Otros pasivos:			
Cuentas por pagar	15	1,471,478	1,010,244
Retenciones	15	61,910	57,339
Provisiones	15	257,610	169,907
		1,790,998	1,237,490
Total Pasivos		**40,717,512**	**36,568,397**
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		**8,380,105**	**7,836,550**
Total Pasivos y Patrimonio		**49,097,617**	**44,404,947**

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)

	Nota	2023	2022
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
		10,146,238	8,967,179
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
		3,037,490	2,826,657
Utilidad antes de gastos		**7,108,748**	**6,140,522**
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
		5,457,094	4,762,398
Utilidad de operación		**1,651,654**	**1,378,124**
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		1,896,054	1,500,630
Reserva legal		132,724	105,044
Impuesto sobre la renta	24	530,727	415,452
Utilidad Neta		**1,232,603**	**980,134**

Estados Financieros

Créditos

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

Servicios

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

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).

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	Sensuntepeque	2382-2993	Ahuachapán	2413-3719
Santa Ana	2448-2636	Usulután	2624-5530		
Sonsonate	2451-6044	La Unión	2604-2652	**PUNTOS DE PAGO**	
Cojutepeque	2372-5863	Sn. Fco. Gotera	2654-0412	Chalatenango	2335-2158
Zacatecoluca	2334-1606	San Miguel	2682-1600	Berlín	2663-2190
San Vicente	2393-6599	Santa Rosa de Lima	2641-4802	Ciudad Barrios	2665-8081
Ilobasco	2384-3222	Santiago de María	2663-1185	Corinto	2658-1467

www.amc.com.sv | info@amc.com.sv | PBX: 2682-1600 | AMC El Salvador