

MEMORIA DE LABORES 2023

FUSAI

FUNDACIÓN DE APOYO INTEGRAL



CONTENIDO

ACERCA DE FUSAI	4
Visión	5
Misión	5
Valores	5
Oferta de valor	5
Consejo de Administradores de FUSAI	6
RENDICIÓN DE CUENTAS	8
Mensaje de la Presidenta del Consejo de Administradores	9
Mensaje del Director Corporativo	11
Indicadores de desempeño misional	13
UNIDAD CORPORATIVA	16
Unidad de Finanzas y Administración	17
Área de Gestión y Monitoreo	18
Proyectos Aprobados	19
Gestión de Auditoría Interna	20
Programa Solidario Comunitario	21
Escuela de Negocios	25
Observatorio MYPE	28
Fundación Fondo Pro Hábitat (FPH)	31
INFORME DE INVERSIONES	37
SAC Apoyo Integral	38
Apoyo Integral Inversiones	46

Integral Guatemala	53
Conecta2.....	56
PuntoTransacciones	57
PROYECTOS EN EJECUCIÓN	61
INFORME ECONÓMICO	69
Estados Financieros FUSAI.....	70
Estados Financieros Fundación Fondo Pro Hábitat	72

ACERCA DE FUSAI

Visión

Consolidar y desarrollar empresas, programas y proyectos, que se caractericen por tener un impacto efectivo en la calidad de vida de los empresarios, empleados y las familias en las comunidades vulnerables y las MYPES.

Misión

Apoyar la resiliencia y el desarrollo de los empresarios, empleados y familias en las comunidades vulnerables y en las MYPES.

Valores

Transparencia, innovación, compromiso, excelencia, solidaridad, Responsabilidad, Integridad, Resiliencia y adaptabilidad

Oferta de valor

Proveemos acceso a servicios financieros, novedosos, ágiles y sencillos y formación de excelencia a los empresarios, empleados y familias de las MYPES y comunidades vulnerables, con un impacto escalable y verificable en su calidad de vida, empleo e ingresos.

Consejo de Administradores de FUSAI



Etna Mabel Artiga de Soundy
Presidenta



Luis Antonio Castillo Rivas
Vicepresidente



Alma Eunice Miranda Hernández
Secretaria



José Dimas Quintanilla Quintanilla
Tesorero



Reina Guadalupe González de Cabrera
Vocal



Erwin Federico
Schneider Córdova



Milagro de la Paz
Elías Berrios



Erick Marvin Guevara
Sánchez



Juan Luciano
Palacios Castillo

Q.D.D.G.

FUSAI

30

1993

AÑOS



RENDICIÓN DE CUENTAS

Mensaje de la Presidenta del Consejo de Administradores

Estimados colaboradores y comunidad en general.

Es un honor presentar el informe anual de labores de FUSAI 2023, un año en el que hemos reafirmado nuestro compromiso con la resiliencia y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas (MYPES) y las comunidades vulnerables de nuestro país.

Nuestra misión de apoyar a empresarios MYPES y familias residentes en comunidades vulnerables ha guiado nuestra labor y esfuerzos por completar cada una de las metas trazadas. Hemos brindado servicios financieros y no financieros a 87,306 clientes, colocando más de \$124 millones en créditos entre las diferentes iniciativas con una contribución mayoritaria aportada por SAC Integral. Este trabajo, fruto del esfuerzo conjunto de FUSAI, ha permitido a miles de familias mejorar su calidad de vida y alcanzar una mayor estabilidad económica.

En el ámbito del desarrollo empresarial, nuestra dedicación a la activación y aceleración de micro y pequeñas empresas se refleja en los 2,661 emprendedores y empresarios que se han beneficiado de nuestros programas. Los empresarios que forman parte de nuestro programa MBA no solo han acelerado sus negocios incrementando sus ventas, sino que también han generado nuevos empleos y crecimiento de operaciones, contribuyendo al desarrollo sostenible de sus comunidades y familias.

El Observatorio MYPE ha sido otra de nuestras iniciativas clave, permitiéndonos visibilizar y abordar las problemáticas del sector de las MYPES. Este año lanzamos el primer Informe del Estado de la MYPE 2023, proporcionando una lectura integral y actualizada de este sector crucial. Esta herramienta es esencial para la toma de decisiones informadas y para impulsar políticas públicas que favorezcan el crecimiento y desarrollo de las MYPES

Nuestros logros son un testimonio de nuestra misión y de la dedicación de todo el equipo de FUSAI. Este año, 814 empresarios fueron capacitados por la Escuela de Negocios, con 670 graduados en el Programa de Activación Empresarial (MAE), 92 en el Programa de Aceleración Empresarial (MBA) y 52 graduados del MBA micro han participado en eventos de fortalecimiento

educativo. Además, más de 2,231 personas en comunidades fueron beneficiadas con programas de capacitación a través de eventos presenciales, aulas virtuales y talleres impartidos por el INSAFORP.

El 2023 fue un año de logros importantes en términos de desempeño institucional y de ganar experiencia a través de varias innovaciones de impacto en algunos de nuestros programas y proyectos. Hemos dedicado mayor tiempo a evaluar e impulsar iniciativas diferenciadoras que conlleven un valor agregado en nuestras intervenciones, con un enfoque más integral en el ámbito comunitario y de fortalecimiento a nuestro compromiso misional de seguir apoyando la inclusión.

Estamos convencidos de que llegar a estos segmentos sociales más excluidos implica el desarrollo de una gran capacidad de entrega, compromiso misional, capacidad de innovación y un enfoque progresivo en nuestras intervenciones. En este sentido, agradecemos el apoyo de la cooperación externa y a nuestros aliados por el apoyo recibido para la ejecución de programas y proyectos. Deseo finalizar agradeciendo a todos los colegas del Consejo de Administración de FUSAI, por su compromiso y aportes estratégicos, a la Junta de Notables por sus recomendaciones, a nuestros amigos de la cooperación y sector MYPE por su apoyo, y a ese equipo de gerentes, coordinadores, jefes y todos los colaboradores de FUSAI por su entrega al trabajo y compromiso misional.

Con gratitud,

Etna Mabel Artiga de Soundy

Presidenta del Consejo de Administración FUSAI

Mensaje del Director **Corporativo**

Con gran satisfacción, me dirijo a ustedes para compartir el informe anual de labores de FUSAI 2023. Este año ha sido una prueba de nuestro compromiso con la resiliencia y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas (MYPES) y las comunidades vulnerables de El Salvador. A lo largo de este período, hemos enfrentado desafíos significativos, pero también hemos alcanzado logros notables que refuerzan nuestra misión de apoyar a los empresarios MYPES y a las familias en estas comunidades.

En 2023, a nivel del Grupo FUSAI, incluyendo los resultados de Integral y AIG Guatemala, logramos brindar servicios financieros y no financieros a un total de 87,306 clientes, alcanzando una colocación de más de \$124 millones en créditos. Estos esfuerzos han permitido a miles de familias mejorar su calidad de vida y alcanzar una mayor estabilidad económica.

Uno de los mayores logros ha sido la inclusión financiera, donde el 68% de nuestros nuevos clientes ahora están bancarizados y tienen acceso a una gama completa de servicios financieros por primera vez. Además, todos nuestros clientes cuentan con microseguros de vida y salud, proporcionando cuidados médicos esenciales que son cruciales para su bienestar y seguridad.

FUSAI logró capacitar a 3,045 clientes de la MYPES y personas en comunidades vulnerables del país, a través de los programas de la Escuela de Empresarios Líderes MYPE , Unidad de Educación y Capacitación Comunitaria a través de las Aulas Virtuales Comunitarias y talleres implementados en alianza con el INSAFORP.

El Observatorio MYPE ha sido otra de nuestras iniciativas estratégicas. En esta línea en el año 2023, se elaboró y difundió el primer INFORME ANUAL no gubernamental sobre el Estado de las MYPES, denominado “La Otra Cara de la Economía”, explorando temas como el impacto de la migración, la situación de los empleados informales, la adopción digital, la inclusión financiera y el ánimo empresarial.

De esta primera entrega surge una conclusión clara: las MYPES son un sector muy heterogéneo, segmentado y complejo, más de lo que pensamos. Si queremos encontrar formas de volverlo en motor de desarrollo, se impone una labor ardua y sistemática de investigación. No podemos entender

nuestro país, sin entender a las MYPES que son el corazón de la salvadoreñidad y del tejido empresarial del país.

También, hemos publicado cuatro estudios sobre el Índice de Confianza de las MYPES, ocho publicaciones en periódicos locales, 18 publicaciones en medios digitales y hemos alcanzado un índice de seguimiento de nuevos seguidores de 9,700 en nuestro sitio web y 9,248 en redes sociales.

En cuanto a nuestros proyectos y alianzas, en 2023 gestionamos más de \$376,571 en donaciones de cooperación externa para implementar el Semáforo de Desarrollo Integral, la transformación digital, el fortalecimiento de empresas exportadoras, el apoyo a emprendimientos en Soyapango, la sensibilización al cambio climático y la dinamización de microempresarios del Programa Mundial de Alimentos en la Zona Oriental y en el Cerro Verde. Además, logramos la aprobación de tres nuevos proyectos por un monto de \$526,000

La red de PuntoTransacciones, con más de 150 micro y pequeñas empresas, facilitó negocios de canje por un total de \$571,495, con el 48% de las operaciones realizadas a través de aplicaciones móviles. Nuestra dedicación a la inclusión digital ha permitido el desarrollo de plataformas y herramientas que facilitan el acceso al crédito y mejoran la calidad de vida en las comunidades.

A lo largo del año, nuestras alianzas estratégicas con diversas organizaciones nacionales e internacionales han sido fundamentales para el éxito de nuestros proyectos. Juntos, hemos implementado iniciativas innovadoras y sostenibles que han beneficiado a miles de personas y dinamizado la economía local. Estos logros no habrían sido posibles sin el compromiso y la dedicación de nuestros colaboradores y aliados, a quienes expreso mi más sincero reconocimiento y gratitud.

Mirando hacia el futuro, seguimos firmemente comprometidos con la construcción de un futuro más inclusivo y próspero para todos. Aunque enfrentamos desafíos, estoy seguro de que unidos podemos superarlos y continuar avanzando en nuestra misión.

Agradezco profundamente a todos los que han sido parte de este viaje y confío en que, juntos, seguiremos haciendo una diferencia significativa en la vida de las comunidades que servimos.

Luis Antonio Castillo

Director Corporativo de FUSAI

Indicadores de **desempeño misional**

Área de acción	Resultado real acumulado a diciembre/2023
Productos	
Total de créditos vigentes	9055
Total de créditos vigentes destino productivo	3220
Total de créditos vigente destino mejoramiento de vivienda y hábitat	2534
Total de créditos vigentes multidestinos	1743
Total de créditos vigentes Mi chera	1558
Microseguros otorgados	4068
Cientes cancelados o desertados	7132
Cartera	
Saldo de cartera	\$ 2,447,075
Saldo de cartera Mi chera	\$ 46,541.53
Desembolso acumulado US\$	\$ 3,242,306
Mora más de un día	25.36%
Mora más de 30 días	21.31%
Castigos	\$ 48,958
Organización comunitaria	
Comités funcionando óptimamente	7
Comités funcionando regularmente	128
Nuevos comités creados	7
Comités desintegrados en el año	25
Capacitación comunitaria	
Personas atendidas en capacitación	2703
Cientes graduados en cursos del INSAFORP	54
No clientes graduados de cursos de INSAFORP	344
Participantes en eventos aulas virtuales	1339
Usuarios del semáforo de desarrollo integral	110
Sesiones de capacitación a comités voluntarios	501
Participantes en en capacitaciones a nivel comunitario	465

Escuela de Negocios	
Participantes graduados MBA	92
Participantes activos en MBA	0
Participantes graduados en semilleros	670
Participantes en eventos Alumni	52
Investigaciones realizadas/Observatorio	7
Publicaciones índice de Confianza/Observatorio	2
Videos producidos y Distribuidos/Observatorio	3
Negocios en red	
Monto de operaciones en red	\$ 707,810.13
Negocios de canje en red PT	\$ 571,495.54
Empresas disponibles en red PT	150
Ventas en establecimientos afiliados RED SIVA	\$ 1,275.59
Monto desembolsado RED SIVA	\$ 135,039.00
Comunicaciones	
Visitas a sitios web FUSAI	1261
Visitas a sitios web Observatorio	9700
Posicionamiento en los motores de búsqueda	7
Indice de crecimiento nuevos seguidores	9390
Podcast producidos durante el año	3
Personas suscritas a nuestro Blog	3500
Publicaciones no pagadas en medios digitales	18
Publicaciones en periódicos locales	8



pupuseria
HOREB

UNIDAD CORPORATIVA

Unidad de Finanzas y Administración

La Unidad de Finanzas y Administración de FUSAI tiene como principales objetivos: elaborar y consolidar el presupuesto de la institución, revisar y registrar las operaciones financieras, y mantener un flujo de caja adecuado para garantizar la liquidez y capacidad de operación de la Fundación.

Durante 2023, la Unidad de Finanzas y Administración logró la instalación y puesta en marcha de un nuevo sistema informático, con el cual se han mejorado sustancialmente los procesos. El nuevo software es un ERP (Planificación de Recursos Empresariales), constituyendo un soporte importante en automatización de los procesos en finanzas, presupuesto, recursos humanos, impuestos, etc. También se implementó con éxito el sistema de Facturación Electrónica.

En el área administrativa, se dio el acompañamiento en todo el proceso de remodelación de las instalaciones de Fundación, las cuales, además de modernas, han sido adecuadas para facilitar el trabajo colaborativo y la comodidad de los empleados; la administración puso especial esmero en garantizar la provisión de los bienes y servicios necesarios en las mejores condiciones de calidad, oportunidad y precio.

Área de Gestión y Monitoreo

El Área de Gestión y Monitoreo estuvo focalizada en el año 2023 en la gestión de recursos con agencias de cooperación para apoyar el posicionamiento de la Escuela de Negocios, fortalecimiento del Programa Solidario Comunitario (PSC) y el cofinanciamiento para la elaboración del Estudio MYPE 2023-2024 “La otra cara de la economía”. El trabajo del área incluyó el monitoreo y seguimiento en la remodelación de las oficinas de FUSAI; apoyar la consolidación de los indicadores misionales; y apoyo para la elaboración del contenido de boletines institucionales y memoria de labores 2023.

Con el apoyo de ACTEC y la Fundación del Valle se logró la presentación de perfiles de proyectos en las convocatorias lanzadas por la Unión Europea, AECID, y Generalitat Valenciana; de igual manera se presentaron directamente perfiles de proyecto en apoyo a la Escuela de Negocios a Catalyze USAID e INCAE.

Con relación al fortalecimiento del PSC se presentaron iniciativas a convocatorias abiertas al PMA, FFRI-CAC – REDCAMIF, Embajada de Alemania, FIA y a la Fundación Citi.

Entre las gestiones realizadas para el patrocinio del Informe Estado de la MYPE “La Otra Cara de la Economía 2023-2024” se presentó el perfil del proyecto a la Unión Europea, BCIE, Catalyze USAID, ACTEC, OIM, ACNUR, BID, FIA y Embajada de Suecia.

Como resultado de las gestiones realizadas se logró la aprobación de 9 proyectos por un monto estimado en US\$694,506 de los cuales en algunos proyectos su plazo de ejecución supera los doce meses.

En cuanto a los trabajos de remodelación de FUSAI se brindó el seguimiento correspondiente a los trabajos constructivos y fuimos referentes en los procesos de diseño y equipamiento de las nuevas instalaciones. En este año los trabajos estuvieron focalizados a la finalización de la Cafetería y construcción del Auditorio de la Escuela LID

Finalmente se dio apoyo en la consolidación de 12 informes sobre indicadores misionales de FUSAI, apoyo en la consolidación de resultados en el monitoreo de los POAs, elaboración del contenido de 4 Boletines Institucionales y del contenido de la memoria de labores de FUSAI 2023.

Proyectos Ejecutados y Aprobados

Durante el año 2023 se realizaron esfuerzos de gestión de formulación de nuevos proyectos, logrando la aprobación de 4 proyectos por un monto estimado de US\$161,760, según se hace referencia a continuación:

- Proyecto REDCAMIF/SPTF-FUSAI. "Sensibilización y fortalecimiento de capacidades para la innovación y la inclusión digital a clientes y equipo técnico de campo del Programa Solidario Comunitario de FUSAI"
- Proyecto CATALYZE/USAID-FUSAI "Implementación de un modelo de negocios para la formación y movilización de recursos en al menos 100 empresarias Micro Top y Pequeña Empresa (M-TyPEs)
- Proyecto WE EFFECT/FUSAI Apoyo financiero para el desarrollo del informe Anual Estado de la MYPE 2024, La otra Cara de la economía".
- Proyecto BCIE/UE- FUSAI Apoyo financiero para el lanzamiento del informe Anual Estado de la MYPE 2024, La otra Cara de la economía"

Es de destacar también el trabajo desarrollado para el establecimiento y consolidación de alianzas con socios estratégicos, relacionados con el quehacer institucional, entre ellos INSAFORP, Fundación del Valle, +Unidos somos+, FRMA, FUNDEMAS, FUSALMO, Polígono Don Bosco, ACTEC, WE EFFECT, CATALYZE/USAID, BCIE/UE, GLASSWING, PMA entre otros.

Gestión de Auditoría Interna

Durante el año 2023, la unidad de Auditoría Interna realizó evaluaciones a los procesos de Gestión Integral de Riesgos y Control Interno, en concordancia con la regulación externa relacionada, así como lo normado por las políticas y procedimientos internos.

Se detallan los principales logros en el período:

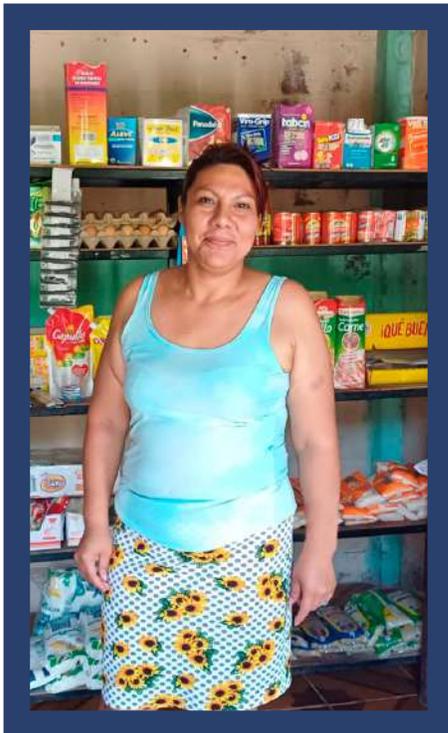
- Institucionalización y aplicación de un buen gobierno corporativo en el funcionamiento del comité de auditoría, se desarrollan 10 sesiones en el período donde se presentan los principales hallazgos de las evaluaciones realizadas por la Unidad de Auditoría Interna, en cada una dejando constancia vía acta de los acuerdos tomados, así como de los planes de acción y recomendaciones generadas de la labor de auditoría interna.
- Emisión de un total de 162 informes referentes al Programa Solidario Comunitario, los cuales fueron debidamente comunicados al Gerente del programa, fortaleciendo el ambiente de control, modificación de normativa vigente, así como otras oportunidades de mejora identificadas.
- Respuesta al 100% de solicitudes de auditoría, ello en razón de verificar aspectos específicos de los distintos procesos desarrollados, generando en tiempo y forma respuestas a lo solicitado por las distintas gerencias de la entidad.
- Informe directo al comité de auditoría de aquellos casos donde se identifican posibles afectaciones graves a la entidad, a nivel de riesgo.
- Evaluaciones realizadas de manera periódica a las agencias del Programa Solidario Comunitario, asignando un nivel de riesgo a cada una de las agencias a efectos de brindar un seguimiento más directo a aquellas que representan un mayor riesgo a la entidad.
- Evaluaciones realizadas a nivel de oficina central como de los proyectos ejecutados por la Escuela de Negocios, donde se realizan recomendaciones para mejorar los procesos evaluados, así como su debida comunicación a los gerentes de área o programa respectivos.

Programa Solidario **COMUNITARIO**



Es un modelo impulsado y creado por FUSAI en el 2012 para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de familias de bajos ingresos localizadas en el área rural y periurbana, mediante pequeños créditos individuales con garantía solidaria para mejoramiento de vivienda, servicios básicos y pequeñas actividades económicas con la participación de Voluntarios Comunitarios de Organizaciones Locales.

A 12 años de operación, el Programa Solidario Comunitario (PSC) ha logrado ya resultados satisfactorios y esperanzadores. Lo más importante, es destacar que con el trabajo desarrollado se ha consolidado la construcción de una plataforma de trabajo con la comunidad que es uno de los ejes de trabajo de FUSAI.



En términos de gestión financiera, el PSC colocó en el año 2023 US\$ 3.2 Millones, otorgó 9055 créditos, con un crédito promedio de US\$ 360; la mayoría fueron otorgados a mujeres jefas de hogar, de los cuales más del 70% de los hogares son de muy escasos recursos. El PSC cierra el año trabajando con un total de 242 comunidades, con 1426 Grupos Solidarios y ha incorporado en su estrategia de intervención comunitaria un total de 279 Voluntarios Comunitarios, siendo ellos los principales interlocutores entre la Comunidad y FUSAI.

Durante el año 2023 se apoyaron actividades productivas, mejoramiento de vivienda con enfoque progresivo y productos verdes, de agua, saneamiento y energía limpia; financiados, en su gran mayoría, con recursos del Fondo Pro Hábitat, iniciativa creada por FUSAI y la Cooperación Sueca desde el año 1999 y otra parte con recursos de KIVA, ONG establecida en San Francisco que nos

apoya con redescuentos a población vulnerable. Estas actividades fueron complementadas con una serie de servicios no financieros como formación, capacitación, en coordinación con otras áreas de FUSAI y diversas campañas educativas, visuales y de otros temas en alianza con otras organizaciones especializadas que trabajan en la comunidad.

En términos acumulados al número de créditos otorgados en los últimos 5 años ha mantenido un promedio de 8230 créditos por año; sin embargo, en el 2023 disminuyó la colocación en un 12.8% con relación al año anterior, debido principalmente a las condiciones de sobreendeudamiento del sector, que requiere de especial atención en el proceso de oxigenación de nuevos créditos. En el cuadro se destaca una tendencia creciente en la atención de grupos solidarios que en los últimos cinco años se han incrementado en 252, que implica la atención de familias con alto grado de vulnerabilidad.

Información consolidada del PSC

Descripción	2019	2020	2021	2022	2023
Monto de colocación US\$	2,982,198	2,292,462	3,400,000	3,965,723	3,242,306
Nº de créditos otorgados	7,496	5,556	8,822	10,223	9,055
Saldo de Cartera US\$	0	2,093,080	2,317,500	2,709,471	2,447,075
Crédito promedio US\$	398	412	385	387	358
Nº ADESCOS atendidas	295	400	309	252	242
Nº Grupos solidarios atendidos	1,174	1,400	1,229	1,356	1,426

La APP MI CHERA del PSC facilitó a 1558 familias contar con un crédito promedio de US\$80 para afrontar con inmediatez sus necesidades de compra de útiles escolares, medicina, consultas médicas, compra de insumos agrícolas, defunciones y retiros de efectivo a través de la red, los cuales constituyen el 99% de las operaciones. Es una línea de financiamiento complementaria de emergencia para la adquisición de servicios y productos dentro de la red de afiliados a la plataforma de comercio SIVA, realizando sus pagos por medio de un crédito rotativo que cubra las necesidades de forma inmediata con la tarjeta Mi Chera y que adicionalmente goza de la exoneración de comisiones e intereses durante los primeros 15 días.

En términos históricos desde el 2019, esta línea se encuentra un su periodo de consolidación tal como lo refleja el cuadro; no obstante, es de destacar

el impacto de la iniciativa en términos del apoyo oportuno para resolver con inmediatez las necesidades emergentes de las familias.

Información consolidada de MiChera

Descripción	2019	2020	2021	2022	2023
Monto de colocación US\$	21,401	36,961	85,377	52,986	46,641
Nº de créditos otorgados	588	759	1,588	2,180	1,558

Por otro lado, La Unidad de Educación y Capacitación Comunitaria del PSC ha logrado el establecimiento de un modelo de formación híbrida virtual aprovechando la utilización de las 12 aulas virtuales comunitarias creadas en la época de la pandemia con apoyo de la cooperación que han facilitado la implementación de talleres prácticos muy útiles en diversas comunidades de manera simultánea

En el 2023 se logró capacitar en total a 1,887 clientes y no clientes en comunidades vulnerables del país, recibiendo algún tipo de actividad de formación en temas que fomentan la generación de ideas para emprendimientos, mitigación del cambio climático, medio ambiente, agua, saneamiento, energía. De ese universo 1,067 pertenecen a miembros de comunidades entre líderes, grupos solidarios y Adescos; 312 personas son beneficiarias de proyectos de cooperación y 110 voluntarios comunitarios. Adicionalmente en alianza con el INSAFORP, ahora INCAF, 398 personas en comunidades en el área de intervención del Programa Solidario Comunitario fueron capacitadas en la generación de oficios e implementación de un programa de activación empresarial.

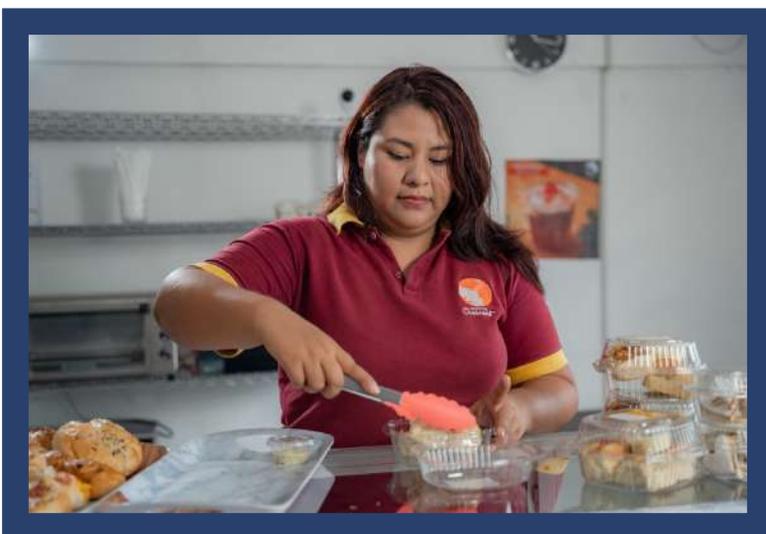
Con la implementación del Semáforo de Desarrollo Integral como herramienta de autodiagnóstico, la Unidad Metodológica del PSC en al año 2023 ha elaborado más de 110 autodiagnósticos que consideran el levantamiento de 50 indicadores en seis ámbitos de pobreza y se han elaborado igual número de planes de mejora de vida a familias del PSC. Estas herramientas permiten realizar intervenciones focalizadas a las familias en los municipios donde el PSC desarrolla su trabajo, además de contribuir al fortalecimiento de colaboradores y las familias para promover su protagonismo y ser autogestores de su propio desarrollo, desde la autoevaluación hasta la implementación de soluciones alcanzables.

El PSC ha continuado haciendo esfuerzos para su expansión territorial y el aprovechamiento tecnológico para mejorar la eficiencia y tiempo de

respuesta. En este sentido se ha incrementado la presencia en nuevas áreas geográficas, incluyendo los departamentos de Chalatenango y Usulután, y la implementación de herramientas tecnológicas ha permitido una mayor eficiencia en la gestión de los préstamos y una mejora significativa en la comunicación y el seguimiento de los beneficiarios.

ESCUELA DE NEGOCIOS

Somos una escuela empresarial especializada con una metodología enfocada en el acompañamiento y desarrollo de habilidades gerenciales dirigidos a emprendedores y empresarios de la micro y pequeña empresa. Se implementan programas formativos para empresarios líderes de la micro y pequeña empresa, con el objetivo que desarrollen empresas exitosas, generando beneficios para sus propietarios, sus familias y sus colaboradores.



La Escuela de Negocios de FUSAI se ha consolidado como un pilar fundamental en el acompañamiento, activación y aceleración empresarial de empresarios de micro y pequeñas empresas (Mypes) en El Salvador.

La escuela nace impulsando programas innovadores de formación empresarial en alianza con el apoyo y asesoría de la ONG belga ACTEC, especialmente adaptados a la realidad de los microempresarios del sector informal. Inspirado en las metodologías de las mejores escuelas de negocios del mundo; el MAE y MBA estimula y desarrolla el espíritu emprendedor, gerencial y genera buenas prácticas empresariales.

Los programas son 100% prácticos, caracterizados por un aprendizaje entre pares, activo y significativo. Utilizamos como herramientas el estudio de casos y el coaching para transformar la mentalidad de los participantes, generando nuevos hábitos gerenciales y un pensamiento analítico-estratégico para la toma de decisiones. La escuela cuenta con un equipo de trabajo multidisciplinario y comprometido, con una formación constante e innovadora, que practica una metodología consolidada.

Durante el año 2023, se logró la consolidación del nivel N°1 del MBA, Programa Semilleros, Alumni y se ha iniciado el proceso de consolidación del Nivel dos de MBA. Entre los resultados se logró la graduación de 92 empresarios MYPE graduados en el Programa de Aceleración Empresarial(MBA) que ha permitido el desarrollar un pensamiento estratégico para la administración y la gestión eficiente de sus empresas, mediante un liderazgo que responda a las exigencias del entorno y a la proyección de la empresa en su conjunto; 670 empresarios capacitados en el programa semilleros en diferentes opciones de desarrollo empresarial para pequeñas empresas que desean crecer de manera organizada y estratégica. Y 52 empresarios del programa Alumni han participado en eventos de fortalecimiento educativo.

Tal como se muestra en el cuadro sobre los participantes en los diferentes programas de la Escuela de Negocios durante los últimos 5 años existe una tendencia creciente de la demanda, de tal manera que los participantes en el programa MBA han crecido en un 30%; en el caso del programa MAE el crecimiento fue del 113% y en el caso de los Alumni en un 92%.

Participantes

Año	MBA	MAE	ALUMNI
2019	71		
2020	86		
2021	68	315	27
2022	56	428	49
2023	92	670	52

Hemos continuado con la alianza de Fundación Rafael Meza Ayau (FRMA), a través de la ejecución del proyecto Alto Impacto Soyapango, el cual apoya con recursos financieros la implementación del programa MBA. Durante el año hemos mantenido la comunicación con la Asociación de Microfinancieras (ASOMI), Sociedad de Ahorro y Crédito SAC Integral, y un acercamiento clave con CONAMYPE, el Ministerio de Turismo y USAID; en este sentido el relacionamiento y la integración de otras organizaciones constituye un alto potencial la conformación de nuevas alianzas.

En términos de gestión se participó en el proceso de participación en 3 convocatorias; dos de ellas en alianza con La Fundación del Valle España y

Actec Bélgica, las cuales dieron resultados positivos de aprobación, aunque su operación daría inicio en el 2024. Los proyectos aprobados son los siguientes:

“Escuela de Negocios para el fortalecimiento de capacidades de MYPES en El Salvador: innovación para el crecimiento económico sostenible y la transición hacia una economía baja en carbono, principalmente en cadenas de valor agroalimentarias y del sector turístico”. Financiado por la Unión Europea.

“Trabajo decente y consolidación de las MIPYMES lideradas por jóvenes, mujeres y personas con discapacidad, fortaleciendo las políticas e iniciativas de los Municipios Olocuilta, Cuyultitán, San Juan Talpa y la ALN”. Financiado por la Generalitat Valenciana,

“Mujeres Construyendo Resiliencia: Movilización de capital para las Micro-Top y Pequeñas Empresas lideradas por mujeres” y Cofinanciador del estudio estado actual MYPE. Financiado por Catalyze/USAID

Finalmente es importante destacar que el contexto de la remodelación de las oficinas centrales de FUSAI, la escuela contará con una infraestructura moderna con espacios de capacitación en San Salvador, diseñados con las condiciones didácticas, pedagógicas, ambientales y tecnológicas idóneas para que las actividades de capacitación y eventos similares se desarrollen en las mejores condiciones. Adicionalmente se contará con áreas para la toma de refrigerios, y jardín interior. Su mobiliario y equipo de alta calidad y con características ergonómicas ha sido diseñado para el desarrollo de actividades formativas.

Observatorio MYPE

A pesar de la enorme importancia de las MYPES en El Salvador, existe una notable falta de información sobre ellas dado que la mayoría operan en el sector informal, lo que hace que estos emprendimientos sean invisibles en las estadísticas oficiales, dificultando conocer con precisión las características socioeconómicas de sus propietarios y empleados, así como su nivel de inclusión financiera, condiciones de vida, acceso a tecnología y su vulnerabilidad ante diversos riesgos.

La Fundación Salvadoreña de Apoyo Integral (FUSAI) creó en junio del 2020 el Observatorio MYPE como un instrumento para visibilizar la problemática, retos y desafíos de las MYPES, mayoritariamente informales, y que por su naturaleza tienen poco protagonismo en la definición de políticas.

El Observatorio opera principalmente estudiando y difundiendo las percepciones de los diferentes segmentos y sectores de la MYPE y realizando investigaciones sectoriales y temáticas de profundidad, en relación con las problemáticas que son de mayor actualidad. El Observatorio aspira a convertirse en un puente de diálogo constructivo, dando el protagonismo directamente a los afectados y empleando un enfoque técnico en todos sus análisis e investigaciones.

El Observatorio mira el desarrollo de la MYPE como una de los grandes consensos en torno a los cuales debe girar un Plan de Nación, inclusivo e incluyente para todos.



Las principales actividades del Observatorio son:

- (i) Publicación de Boletines Mype
- (ii) Investigaciones sectoriales y especializadas sobre tema de interés
- (iii) Webinars y Foros de Intercambio, lanzamientos de investigaciones y de Incidencia
- (iv) Publicaciones varias a través de redes sociales, periódicos digitales y otros medios de comunicación.

Entre los principales resultados del 2023 se presentan los siguientes:

Investigaciones

Con el propósito de dar a conocer una lectura de la MYPE de forma más integral y desde la óptica de los mismos empresarios, FUSAI lanzó en el Hotel Crowne Plaza el primer informe “El Estado de la MYPE 2023. La Otra Cara de la Economía”. Se trata del único informe privado de esta naturaleza realizado en los últimos 20 años desde el Libro Blanco de la Microempresa publicado por Naciones Unidas en el año 2002.

Resultado de la primera entrega surge una conclusión clara: las MYPES son un sector muy heterogéneo, segmentado y complejo, más de lo que pensamos. Si queremos encontrar formas de volverlo en motor de desarrollo, se impone una labor ardua y sistemática de investigación. No podemos entender nuestro país, sin entender a las MYPES que son el corazón de la salvadoreñidad y del tejido empresarial del país. En esta ocasión se exploró el impacto de la migración en el sector, la situación de los casi un millón de empleados del sector informal, las condiciones de vida de sus familias, los niveles de adopción digital, la inclusión financiera y en general el estado de las expectativas y ánimo empresarial hasta marzo del 2023. Para la consolidación de este primer informe se realizaron a cabo 8 investigaciones parciales exhaustivas sobre temas incluyendo el Índice de Confianza MYPE a fin de entender el panorama empresarial del país.



Boletín MYPE

El Boletín MYPE se concibe como un instrumento para generar información de primera mano y especializada para los empresarios de la micro y pequeña empresa, así como para el amplio segmento de sectores interesados en su reactivación y desarrollo.

En el año 2023 se lanzaron 13 blogs de manera regular del boletín MYPE, una plataforma informativa que ofrece análisis profundos y actualizados sobre la situación económica, social y política que afecta a las micro y pequeñas empresas en El Salvador. Nos interesa destacar tendencias de corto, mediano y largo plazo, dar a conocer la realidad de sus distintos subsegmentos y proyectar en la opinión pública las expectativas y opiniones del sector.

Producciones Audiovisuales, Webinar y lanzamientos públicos

Se han desarrollado **4 WEBINARS** y conversatorios para dar a conocer los resultados de las investigaciones a diferentes actores vinculados con el sector, facilitando así espacios de intercambio de opiniones, puntos de vista y retroalimentación; 5 videos y 3 podcasts fueron producidos y que han ampliado la difusión de conocimientos y datos relevantes para los empresarios y el público en general interesado en el sector.

Entre los indicadores de desempeño del Observatorio se destaca que el año 2023, más de 9700 visitas fueron hechas al sitio web del Observatorio, 9390 es el índice de crecimiento de nuevos seguidores, 3500 personas se han suscrito al Blog y 18 publicaciones no pagadas fueron realizadas a través de medios digitales y 8 en periódicos locales.

El Observatorio MYPE ha logrado no solo recopilar datos esenciales, sino también traducirlos en recomendaciones prácticas y políticas que buscan mejorar el entorno empresarial de las micro y pequeñas empresas. Este esfuerzo continuo no solo fortalece la capacidad de los empresarios para tomar decisiones informadas, sino que también contribuye al desarrollo económico sostenible y la creación de políticas inclusivas y efectivas.

FONDO•PRO HÁBITAT

Es el resultado de un esfuerzo creado por FUSAI en 1999 con el apoyo de la Agencia Sueca de Cooperación Internacional (Asdi) mediante el establecimiento de un convenio para la creación de una iniciativa denominada Fondo Revolvente de Vivienda (FRV) con el propósito de financiar y apoyar con asistencia técnica el desarrollo de soluciones innovadoras y sostenibles a las necesidades de vivienda, servicios básicos y de prevención del riesgo ambiental.

En 2007 se institucionaliza obteniendo su personería jurídica como una Fundación Salvadoreña de utilidad pública, no lucrativa, apolítica y no religiosa, que tiene como finalidad la administración, fortalecimiento y desarrollo de un fondo financiero pro mejoramiento del hábitat popular, para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida en los asentamientos vulnerables y en situación de pobreza y extrema pobreza, a través de la provisión de servicios básicos, la mejora de las condiciones de saneamiento ambiental, vivienda, infraestructura local, y contribuir a la reducción sustantiva del déficit habitacional de El Salvador.



En varios tratados internacionales, la vivienda es un derecho humano reconocido, lo cual exige a las organizaciones del estado asumir compromisos para la adopción de medidas dirigidas al cumplimiento de estos derechos; sin embargo, en El Salvador aunque contamos con una Política Nacional de Vivienda y Hábitat desde el 2015, su falta de efectividad continúa impactando en la precarización en las condiciones de vida de los asentamientos humanos con alto

grado de pobreza, tanto en el ámbito urbano como rural.

Según datos oficiales sobre la medición de la pobreza multidimensional en el año 2018, se observa que del total de hogares el 25.1% viven en esta condición.

De estos, muchos tienen falta de acceso a saneamiento; falta de acceso a agua potable; viven en condiciones de hacinamiento; y otros presentan problemas con el piso y paredes y otros cuentan con materiales inadecuados en sus techos.

Este contexto, demuestra que, para impulsar la inclusión de las familias más vulnerables en términos del mejoramiento de su hábitat, se requiere de mucha innovación en las estrategias de abordaje, desarrollo de productos, metodologías de trabajo, aprovechamiento de las tecnologías, enfoque de carácter progresivo y sostenible y en especial el desarrollo de una gran capacidad de entrega y de compromiso misional.

Por esta razón, la Fundación Fondo Pro Hábitat se destaca por apoyar la intermediación financiera a Instituciones Microfinancieras reconocidas por su trabajo en el sector vivienda de interés social y otras iniciativas como el Programa Solidario Comunitario de FUSAI, que desde su creación en el 2012, hemos sido testigos de cómo emprendedores y familias pobres, han mejorado su calidad de vida; resolviendo problemas en sus viviendas, agua, saneamiento y energía con una metodología de pequeños créditos y fortaleciendo su liderazgo, gracias a las actividades de formación y capacitación.

Entre los productos que promueve el FPH se destacan las operaciones de segundo piso, asistencia técnica constructiva, y apoyar el diseño de productos de línea verde y su participación en iniciativas relacionadas con vivienda de interés social, agua, saneamiento y alternativas limpias.

El escenario de trabajo para el FPH en el año 2023, siempre desafiante. Cerramos el año destacando los siguientes resultados:

Operaciones de segundo piso

A partir del año 2021 las operaciones de segundo piso se redujeron sustancialmente, debido principalmente por las condiciones de Liquidez de las IMFs que tradicionalmente apoyamos a tal grado que desde el año 2021 no se ha recibido ninguna solicitud de crédito; sin embargo, continuamos

proporcionando el apoyo financiero al Programa Solidario Comunitario (PSC) para el otorgamiento de créditos.

Con la implementación del proyecto financiado por la Embajada de los Países Bajos "Fortalecimiento y sensibilización comunitaria al cambio climático a través del acceso a productos verdes y energías limpias con apoyo crediticio de SIVA." se ha logrado llevar un valor agregado a las comunidades atendidas por el PSC.

En el marco de la alianza de FUSAI como socio directo de KIVA se está impulsando con el acompañamiento del FPH nuevas líneas de crédito en el PSC para la adquisición de vivienda, adquisición de terrenos, mejora de vivienda con enfoque progresivo y sensibilización a la adquisición de productos verdes novedosos para mitigar los problemas de agua potable, saneamiento y el uso de energía alternativa. A finales de año se recibió una solicitud de financiamiento presentada por **Crece Créditos**, organización perteneciente a **ASOMI**, y de ser factible su aprobación se estaría haciendo el desembolso en el 2024.

Financiamiento al Programa Solidario Comunitario (PSC)

Los nuevos desafíos generados por las condiciones socioeconómicas del país, exigieron de nuestra parte y de los clientes mucha creatividad y capacidad de reinventarse para salir adelante. En términos de gestión financiera, el PSC colocó aproximadamente US\$3.2 Millones, otorgó 9055 créditos, con un crédito promedio de US\$ 360. El PSC cierra el año trabajando con un total de 242 Organizaciones Locales, en 1426 Grupos Solidarios y ha incorporado en su estrategia de intervención comunitaria un total de 279 Voluntarios Comunitarios, siendo ellos los principales interlocutores entre la Comunidad y FUSAI.

Créditos otorgados con recursos del FPH

Año	Monto de colocación US\$	Créditos Otorgados por Programa Solidario Comunitario
2019	2,982,198	7496
2020	2,292,462	5556
2021	3,400,00	8822
2022	3,965,723	10223
2023	3,242,306	9055
Total	15,882,689	41,152

Actualmente el PSC tiene presencia en un aproximado de 122 Municipios de 11 departamentos del país: Santa Ana, Sonsonate, Ahuachapán, San Vicente, San Salvador, La Libertad, Chalatenango, La Paz, Cabañas, Cuscatlán y Usulután de reciente apertura

Con relación a la gestión administrativa, se ha continuado con el fortalecimiento organizativo a través de la incorporación de un nuevo jefe de negocios, Comité Comercial, Crédito y Mora; conformación de un equipo de capacitadores, mejoras en la plataforma informática, reorganización del programa y el mejoramiento en el equipamiento de oficinas.

Asistencia Técnica Constructiva

El Fondo Pro-Hábitat tiene a disposición de las instituciones que intermedian recursos financieros del Fondo, la asistencia técnica constructiva concebida como valor agregado a sus clientes que reciben crédito para mejoramiento de vivienda. Este servicio permite el fortalecimiento de su patrimonio con obras de calidad y que cumplan con las normas de seguridad.

Por ahora solamente SAC Integral utiliza este servicio, durante el año 2023 se brindaron solamente 50 asistencias técnicas, lo que equivale a una reducción del 33.3 % con relación a los servicios brindados en el 2022. En datos acumulados desde el 2019, se han realizado 524 visitas de asistencia técnica.

Asistencia técnica constructiva

Año	Monto de colocación US\$
2019	318
2020	40
2021	41
2022	75
2023	50
Total	524

Estas asistencias técnicas constructivas han sido de gran ayuda para los clientes de SAC Integral que recibieron el crédito para mejoramiento de vivienda, en términos de hacer mejor uso de la inversión, asegurara buena calidad en la compra de materiales de construcción, ahorros en la

contratación de mano de obra local y sobre todo seguridad en los procesos constructivos.

En el contexto de la iniciativa “Asentamientos precarios” liderada por la Fundación Rafael Meza Ayau” hemos continuado la reflexión sobre diversos temas estratégicos relacionados con la problemática del déficit cualitativo y cuantitativo habitacional y logramos la presentación de un proyecto para el financiamiento de vivienda de interés social al USAID. Esta iniciativa está conformada por Fundación Rafael Meza Ayau (FRMA), FUNDASAL, Hábitat para La Humanidad, Techo El Salvador, UCA y FUSAI.

Finalmente es importante destacar el nuevo nombramiento del Consejo de Administradores del FPH a partir de este año, quedando instalada la nueva junta directiva de la siguiente manera: Etna Mabel Artiga de Soundy como presidenta; Verónica María Ruiz Lagos como administradora vicepresidenta; Ricardo Alfonso Vega Meléndez como administrador secretario; Ricardo Ernesto Ramos Castillo como tesorero y Luis Antonio Castillo Rivas como administrador vocal.

Gestión Financiera del Fondo Pro Hábitat

La tendencia en el crecimiento del patrimonio y de los excedentes del FPH de los últimos cuatro años ha sido positiva, reflejando un patrimonio para el año 2023 de US\$ 8.2 millones y un excedente de US\$ 227,198 reflejando un incremento del 2.2 % en el patrimonio y un 27.43 % en excedentes con relación al año anterior.

Patrimonio y excedentes del FPH

Año	Patrimonio	Excedentes	TOTAL
2019	7,184,136	260,168	7,444,304
2020	7,556,333	148,139	7,704,472
2021	7,663,228	189,383	7,852,612
2022	8,041,995	178,288	8,220,282
2023	8,220,282	227,198	8,447,481

Agrícola



disensa
para Benilera
\$3.90
do de Arroz
\$1.90



INFORME DE INVERSIONES

SAC Apoyo Integral

Lo que en sus inicios (1990) fue el proyecto de créditos de la Fundación Salvadoreña de Apoyo Integral, FUSAI, apoyado por Naciones Unidas, evolucionó a través de los años hasta convertirse en Banco Integral, S.A. A pesar de los años, y de los procesos de transformación, SAC Integral sigue conservando su ADN esencial: su vocación hacia las microfinanzas y la inclusión financiera.

El 2023 fue un año en el que se inicia un proceso de transformación digital, cultural y organizacional, en el camino de cumplir nuestra visión de convertirnos en el primer Banco especializado en atender a la Micro y Pequeña Empresa en El Salvador.

Cerramos el 2023 con más de 57 mil clientes, de los cuales el 68% fueron clientes que accedieron por primera vez a un crédito en el Sistema Financiero Regulado; se lograron excelentes resultados financieros con una utilidad neta de US\$7.3 millones, manteniéndonos como una de las 3 instituciones con mayor rendimiento sobre patrimonio (ROE) en el Sistema Financiero del país, con un promedio de 19.7%. Asimismo, la cartera de créditos bruta creció US\$18.0 millones, que representa un 10.2% con relación al año anterior, llegando a una cartera total de US\$193.7 millones.

Asimismo mencionamos algunos otros logros relevantes de la gestión 2023: (i) Se dio inicio el proceso de conversión a Banco con el acuerdo aprobado por Junta General de Accionistas en noviembre 2023, ingresamos la solicitud de conversión a Banco en la Superintendencia del Sistema Financiero, cumpliendo con todos los requisitos establecidos en la Ley de Bancos, en diciembre 2023; (ii) Se obtuvo la autorización de dos Programas de Emisión de títulos valores, uno por US\$15.0 millones en papel bursátil y otro por US\$15.0 millones en certificados de inversión, haciendo un total de US\$30.0 millones, de los cuales se colocaron exitosamente US\$5.0 millones en papel bursátil en diciembre 2023; (iii) Se amplió la red de atención a 27 agencias, con la apertura de las modernas instalaciones de Agencia Integral Escalón; Se logró una mejora sustancial en la calificación de riesgo institucional de EBBB+ a EA, perspectiva Estable, realizada por Fitch Ratings; (iv) Se obtuvo un ascenso importante en la Certificación en Estándares de Protección al Cliente CERISE-SPTF, logrando el nivel Oro, siendo la más alta calificación obtenida del proceso de calificación realizada por MicroRate.

Principales cifras y datos relevantes

\$ 247.2	Activos Totales		
\$ 120.8	Colocación de Créditos	57,186	Clientes
\$193.7	Cartera de Créditos	595	Colaboradores
\$125.6	Cartera de Depósitos de Clientes	27	Agencias
\$ 39.4	Patrimonio	+470	
\$ 7.3	Utilidad Neta		

Gestión Financiera

A diciembre de 2023, los activos de Integral ascendieron a US\$247.2 millones, de los cuales el principal componente lo representa la cartera de préstamos con el 78.4%; las disponibilidades, un 15.2%; y otros activos un 6.4%. El Pasivo Total alcanzó los US\$207.8 millones, donde los depósitos participaron con un 50.8%, los préstamos obtenidos un 28.4%, los Títulos de Emisión Propia un 2.0% y Otros pasivos el 18.8%.

Cifras Balance general

Rubro	2021	2022	2023
Disponibilidad	\$38,278.5	\$36,735.5	\$37,583.8
Cartera de préstamos bruta	\$157,676.0	\$175,715.7	\$193,679.5
Otros activos	\$8,491.0	\$12,624.9	\$15,888.6
Activo Total	\$204,445.5	\$225,076.0	\$247,151.9
Depósitos	\$111,732.7	\$124,002.1	\$125,572.1
Préstamos recibidos	\$56,278.0	\$58,382.0	\$70,288.6
Titulos de Emisión propia	\$ -	\$ -	\$5,000.0
Otros pasivos	\$6,155.0	\$6,661.0	\$6,932.1
Pasivo Total	\$174,165.1	\$189,045.3	\$207,792.8
Patrimonio	\$30,280.4	\$36,030.7	\$39,359.1
Pasivo Total y Patrimonio	\$204,445.5	\$225,076.0	\$247,151.9

Estado de Resultados			
Rubro	2021	2022	2023
Ingresos de operación	\$35,825.9	\$40,136.8	\$45,017.0
Ingresos no operacionales	\$4,342.1	\$2,688.1	\$2,829.1
Costos de operación	\$15,691.7	\$15,547.1	\$19,200.9
Gastos de operación	\$13,728.8	\$15,985.9	\$18,166.2
Gastos no operacionales	\$503.0	\$322.0	\$401.5
Utilidad Antes de Impuestos	\$10,244.5	\$10,969.9	\$10,077.5
Impuesto sobre la renta	\$2,713.5	\$3,254.8	\$2,783.2
Utilidad Neta del ejercicio	\$7,530.9	\$7,715.1	\$7,294.3

Los ingresos de operación registraron un crecimiento interanual del 12.2%, equivalente a US\$4.9 millones, siendo los intereses generados por la cartera de préstamos el principal componente.

Por otra parte, los costos de operaciones de intermediación reflejaron un aumento de US\$3.6 millones, con relación al año anterior, debido al incremento en los costos de captación de recursos y un incremento al costo de reserva de saneamiento.

En cuanto a los gastos operativos estos registraron un aumento del 13.6%, equivalente a US\$2.2 millones, crecimiento natural por el aumento de la operación y el fortalecimiento de varias áreas de la empresa y la ejecución de proyectos estratégicos. Integral sigue manteniendo altos niveles de rentabilidad, el 2023 cierra con una utilidad neta de US\$7.3 millones.

Indicadores de desempeño institucional

Indicadores de Desempeño Institucional			
Rubro	2021	2022	2023
Cartera de préstamos			
Cartera bruta	\$157,676.0	\$175,715.7	\$193,679.5
Crecimiento anual cartera bruta	12.3%	11.4%	10.2%
Saldo promedio de crédito colocado	\$4,664.6	\$5,081.3	\$5,623.5
Saldo promedio por prestatario	\$6,672.1	\$6,722.6	\$6,880.5
Calidad de Cartera			
Cartera en riesgo mora > 90 días/ cartera bruta	0.9%	1.0%	1.8%
Castigo/Cartera bruta	2.1%	1.7%	1.9%
Provisiones/ Cartera de riesgo	221.8%	169.7%	117.1%
Indicadores de Eficiencia			
Gastos operativos/Cartera bruta promedio	9.1%	9.6%	9.7%
Gastos Administrativos /Utilidad de Intermediación	54.1%	55.0%	56.8%
Solidez			
Fondo patrimonial/ Activos ponderados	15.3%	17.5%	17.3%
Fondo patrimonial/ Pasivos totales + Compromisos y contingencias	15.6%	18.2%	18.2%
Rentabilidad			
Ingresos netos / Patrimonios Promedio (ROE)	27.2%	23.2%	19.7%
Ingresos netos / Activos (ROA)	3.9%	3.6%	3.1%

El saldo de la cartera de préstamos alcanzó un total de US\$193.7 millones, mostrando un crecimiento de 10.2% equivalente a US\$18.0 millones durante el 2023. El indicador de mora >90 días cierra el año en 1.8% y la cobertura de la cartera vencida mayor a 90 días de 117.1%, superior al indicador regulatorio deseable del 100%. El indicador de gastos operativos entre la cartera de préstamos promedio fue de un 9.7% y el de gastos operativos entre utilidad de intermediación un 56.8%, levemente superiores a los registrados en el ejercicio anterior.

Integral cuenta con niveles de solvencia patrimonial superiores a los requerimientos regulatorios, y al promedio reflejado por el Sistema Financiero, logrando una relación de fondo patrimonial sobre activos

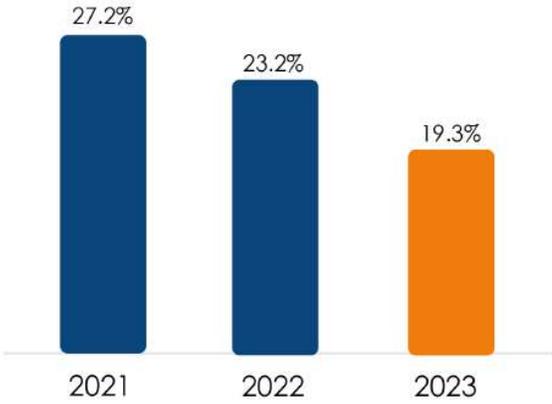
ponderados por riesgos del 17.3% (mínimo 12.0%) y sobre pasivos y contingencias de 18.2% (mínimo 7.0%).

Rentabilidad financiera

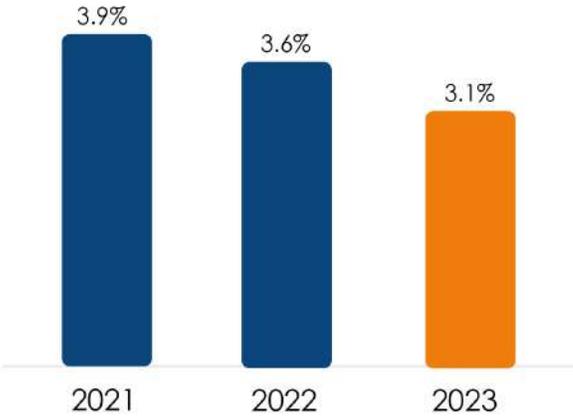
El ejercicio 2023 finalizó con una utilidad neta de US\$7.3 millones, reflejando un indicador de Rentabilidad sobre Activos de 3.1% y sobre Patrimonio de 19.7%. Los resultados financieros de Integral, han permitido que siga registrando indicadores de rentabilidad por encima del promedio del sistema financiero.

Rentabilidad sobre patrimonio

Rentabilidad sobre activos



Rentabilidad social



Crédito Responsable



Créditos a la medida
Destinados para actividades netamente productivas

Educación Financiera



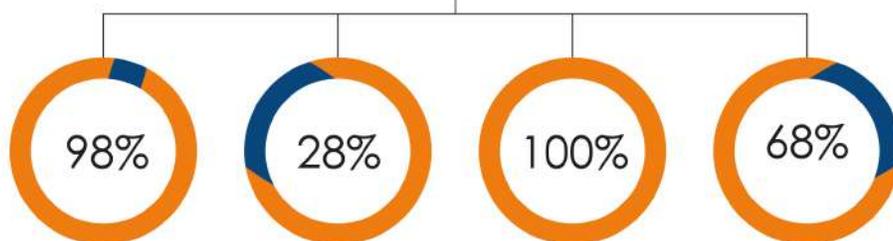
Talleres especializados Gratuitos
Nuestros clientes reciben asesoría financiera gratuita, para fortalecer sus capacidades.

Asistencia Técnica



Asistencia Constructiva Gratuita
Para el correcto uso de los recursos de los clientes que solicitan Créditos para mejorar su vivienda.

Inclusión Financiera



Rentabilidad ambiental

Créditos Líneas Verdes. Se han financiado vehículos nuevos que contribuyen a la reducción de emisión de gases, con un saldo de cartera al cierre de 2023 de US\$ 14.6 millones, por un total de 836 créditos.

Charlas de Reciclaje Formación a colaboradores en el uso adecuado de los desechos y su reciclaje. Asegurando el aprovechamiento y cuidado óptimo de los recursos naturales.

Mantenemos el Monitoreo de la Huella de Carbono de la Institución. Nos permite identificar la participación que como institución tenemos en la contaminación del mundo limitando nuestras emisiones a 4.58 Toneladas CO2e por empleado, aunque es mínima; nos permite idear planes de acción para reducir dicha participación y crear cultura.

Gestión integral de riesgo

Dentro de los principales logros alcanzados se destacan:

- Fortalecimiento de la estructura organizativa de la Gerencia de Riesgos con el objetivo de buscar eficiencia en la gestión y que ésta sea transversal en la institución, promoviendo una cultura de prevención de riesgos y cumplimiento al marco normativo, con énfasis en la gestión de riesgos en materia de seguridad de la información, ciberseguridad y antifraude, cumplimiento normativo, riesgos financieros, riesgos operacionales y sistemas de información gerencial.
- Actualización del Modelo de estimación de Pérdida Esperada por Riesgo de Crédito que permitirá gestionar preventivamente dicho riesgo a nivel de operaciones, clientes, segmentos, productos y cartera total en línea a las buenas prácticas de gestión de riesgo de crédito que establece la normativa local y buenas prácticas de Basilea.
- Reestructuración del esquema de políticas en materia de gestión de riesgo de crédito que permitan fortalecer el marco de gestión de riesgo como parte de las estrategias de prevención y gestión de riesgo en el proceso de Otorgamiento y Administración del crédito a nivel de operaciones crediticias, clientes, segmentos y productos.
- Fortalecimiento del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio a través de la actualización del Plan de Continuidad del Negocio y estrategias de continuidad, basadas en el Análisis BIA; así como la ejecución del plan de pruebas anuales que garanticen la continuidad de las operaciones ante eventos disruptivos que puedan presentarse.
- Fortalecimiento del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información que permite realizar el monitoreo y evaluación de riesgos a la seguridad de la información a nivel estratégico, táctico y operativo, así como el seguimiento a las estrategias, programa y plan de capacitación en materia de Seguridad de la Información y en cumplimiento a las disposiciones definidas en la “Normas técnicas para la gestión de la seguridad de la información” NRP-23 y “Normas técnicas sobre medidas de ciberseguridad en canales digitales” NRP-32.
- Capacitaciones para mantener una adecuada cultura de prevención y gestión integral de riesgos, con especial énfasis en

gestión de seguridad de la información y ciberseguridad, continuidad de negocio, riesgo de crédito, operacional, fraude y riesgos ocupacionales, así como ampliación efectiva en el cumplimiento normativo.

Apoyo Integral Inversiones

Apoyo Integral Inversiones, S.A. es una Sociedad domiciliada en Panamá, fue constituida en 2008 y su Sociedad Espejo Apoyo Integral Inversiones El Salvador, S.A. de C.V, domiciliada en El Salvador constituida en 2009, fueron promovidas por FUSAI, sus accionistas son instituciones y personas naturales comprometidas con el desarrollo de los micro y pequeños emprendedores; ambas empresas están formadas por los mismos accionistas y similar estructura accionaria.

Según el Director Corporativo de FUSAI, el hito más significativo de este año 2023 ha sido la aprobación de los accionistas para iniciar la transformación de SAC INTEGRAL en el nuevo "Banco Integral", un proceso que comenzó formalmente en octubre de 2023. Este cambio representa un avance crucial en nuestro desarrollo, posicionándonos como una de las pocas instituciones microfinancieras en Centroamérica y el Caribe que han dado este paso significativo. Con esta evolución, ofreceremos a nuestros clientes una gama más amplia de servicios financieros, resaltando nuestros servicios transaccionales y de ahorro.

SAC INTEGRAL se distinguirá como un Banco de Nicho, con un enfoque particular en el apoyo a Microempresas y Pequeñas Empresas (MYPES), que constituyen el 65% de la Población Económicamente Activa del país y generan empleo e ingresos para el 70% de la población en edad laboral. Nuestra oferta incluirá servicios transaccionales, además de Banca Personal y Empresarial, lo que nos permitirá competir con precios accesibles y un servicio de alta calidad. Estaremos en el mercado con una estructura de pasivos cada vez más competitiva y diversificada.

A pesar de las significativas inversiones en tecnología, infraestructura y nuevos servicios, derivadas de nuestra estrategia de conversión, cerramos el año con una rentabilidad sobresaliente, que solo ha experimentado una leve disminución a corto plazo y no compromete nuestra solidez financiera.

Sobre nuestros accionistas

La Fundación Salvadoreña de Apoyo Integral (FUSAI) es una de las instituciones de desarrollo más reconocidas de El Salvador, que se ha destacado como líder en la ejecución de proyectos y creación de empresas

dedicadas a los negocios inclusivos y masivos y al desarrollo de programas de impacto social, de combate a la pobreza.

Bamboo Financial Inclusion Fund (gestionado por Bamboo Capital Partners), e Impulse Microfinance Investment Fund (gestionado por Incofin) que son dos de los gestores de fondos más prestigiosos de microfinanzas en el mundo, con activos combinados bajo administración superiores a US\$1,000 millones.

La Fundación Dueñas Herrera tiene como finalidad desarrollar actividades de ejecución de obras, canalización de donaciones y llevar a cabo investigaciones que fomenten el bienestar físico, social, cultural, científico e intelectual de los habitantes dentro del territorio nacional. y un grupo de Personas Naturales, en su mayoría funcionarios de FUSAI y de la SAC Integral.

Apoyo Integral Inversiones S.A. Estructura accionaria al 31 de Diciembre 2023

		% de Participación	# de Acciones Totales
1	Fundación Salvadoreña de Apoyo Integral	42.95%	17,479
2	Bamboo Financial Inclusión FUND	18.24%	7,422
3	Impulse Microfinance Investment FUND	18.24%	7,422
4	Fundación Dueñas Herrera	12.50%	5,087
5	Personas Naturales	8.08%	3,288
	Total	100.00%	40,698

Apoyo Integral Inversiones El Salvador, S.A. de C.V. Estructura accionaria al 31 de Diciembre 2023

		% de Participación	# de Acciones Totales
1	Fundación Salvadoreña de Apoyo Integral	43.41%	28,996
2	Bamboo Financial Inclusión FUND	18.48%	12,348
3	Impulse Microfinance Investment FUND	17.32%	11,573
4	Fundación Dueñas Herrera	12.50%	8,350
5	Personas Naturales	8.28%	5,534
	Total	100.00%	66,801

Directores

Junta Directiva		All Panama y All El Salvador
Director	Cargo	Representación
Luis Antonio Castillo Rivas	Presidente	FUSAI
Jose Alejandro Torres Gomez	Vicepresidente	Bamboo Finance
José Dimas Quintanilla Quintanilla	Secretario	Personas naturales
Jose Hugo Enciso Gaitan	Director	Impulse/Incofin
Erwin Federico Schneider Córdova	Director	FUSAI
Rafael Eduardo Alvarado Cano	Director	Fundacion Dueñas Herrera

Sobre las inversiones

Las inversiones de Apoyo Integral Inversiones S.A. y Apoyo Integral Inversiones El Salvador, S.A. de C.V se encuentran concentradas en El Salvador, en la Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A. con una participación del 30.38% para la primera y con una participación del 50.96% para la segunda.

Ser accionista de una empresa exitosa y visionaria como lo es la SAC Integral ha representado para Apoyo Integral Inversiones, S.A y Apoyo Integral Inversiones El Salvador, S.A. de C.V. una verdadera satisfacción ya que en su desempeño vemos concretizados también nuestros ideales, los cuales no se limitan a la obtención de utilidades; que definitivamente son importantes para garantizar la sostenibilidad, sino también a favorecer la inclusión financiera y al desarrollo de los micro, pequeños y medianos empresarios con acciones concretas, entre lo que podemos mencionar:

- El 98% de los clientes atendidos pertenecen al sector informal y se les ha atendido con créditos a la medida de sus necesidades permitiéndoles crecer en sus negocios
- Al 100% de los clientes atendidos se les ha otorgado micro seguros de vida y de salud, lo que les ofrece cierta seguridad si tuvieran que afrontar alguna situación imprevista, si afectarles sus actividades productivas.
- A los clientes que han obtenido créditos de poco monto para mejorar o ampliar sus viviendas se les ofrece asistencia técnica constructiva lo que les permite hacer un mejor uso de los recursos del préstamo porque se les asesora en la elaboración del presupuesto, tanto de materiales como de mano de obra, en la calidad de los materiales y en lo adecuado del diseño para que pueda hacer mejoras progresivas en su vivienda.

- Como una forma de apoyar nuestros clientes en el desarrollo de las habilidades financieras y del manejo de sus negocios se imparten constantemente diferentes cursos con estas temáticas y a aquellos que tienen un mayor grado de desarrollo y potencial de crecimiento se les ofrece el curso Método Base de Aceleración Empresarial (Micro MBA), el cual es de más alto nivel y mayor duración que abarca todas las áreas empresariales y FUSAI (nuestro mayor accionista), tiene la exclusividad para impartirlo en El Salvador.
- Si a todo lo anterior le sumamos que hemos tenido un rendimiento sobre el patrimonio del 19.7%, nos damos por satisfechos con el desempeño obtenido por nuestras inversiones, ya que todos los accionistas de ambas empresas nos consideremos inversionistas sociales pues para nosotros es también importante el crecimiento de los clientes, sin descuidar también el cuidado del medio ambiente.

Resultados financieros

Apoyo Integral Inversiones S.A. Estados Financieros con participación al 31 de diciembre 2023

Balance	
Activo	11,987,140.75
Corriente	65,829.88
Bancos	65,829.88
No Corriente	11,921,310.87
Intangible	110,694.46
Sac Integral	11,810,616.41
Pasivo	2,306.07
Corriente	2,306.07
No Corriente	0.00
Patrimonio	11,984,834.68
Capital	4,069,800.00
Reserva Legal	0.00
Resultados Anteriores	5,814,838.84
Resultados del ejercicio	2,100,195.84

Estado de Resultados

Ingresos	2,216,548.09
Participación en Dividendos	0.00
Participación en resultados	2,215,858.67
Sac Integral	2,215,858.67
Otros Ingresos	689.42
Gastos	55,422.57
Administrativos	55,375.67
Otros	46.90
Resultados Del Ejercicio	2,161,125.52
(-) Reserva Legal	0.00
(-) Impuestos ISR	60,929.68
Resultados Final Del Ejercicio	2,100,195.84
Número De Acciones	40,698.00
Valor Contable Por Cada Acción	294.48

Apoyo Integral Inversiones logró en el 2023 resultado del ejercicio de US\$2.1 millones de dólares con un valor de acción contable de US\$ 294.48 por acción y en el caso de Apoyo Integral Inversiones El Salvador los resultados del ejercicio fue de US\$3.2 millones con un valor contable por acción de US\$305.99.

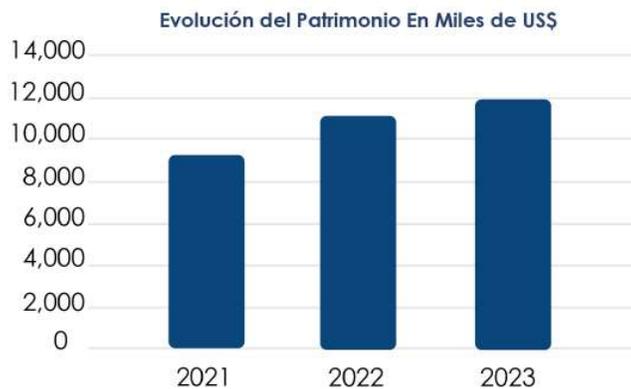
Es importante aclarar que en el caso de Apoyo Integral El Salvador, los resultados , reflejan una diferencia con los Estados Financieros auditados, debido a que en Apoyo Integral Inversiones El Salvador, S.A. de C.V. se está incluyendo la Participación en Resultados de la SAC Integral (Extracontable) y en los auditados no se incluye dicha participación que equivale al 50.96% del Capital Accionario de la SAC; porque los registros de la inversión se encuentran AL COSTO; esto es debido a que no se han consolidado los estados financieros con la SAC Integral, por estar en diferentes bases contables (NIIF y Normas de la SSF).

En términos de patrimonio Apoyo Integral Inversiones tuvo un crecimiento del 9.30% con relación al año 2022 y una rentabilidad del patrimonio del 17.52%, En cuanto a Apoyo Integral Inversiones El Salvador su crecimiento fue de 8.93% con relación al año anterior y una rentabilidad del patrimonio de 16.1%.

Apoyo Integral Inversiones El Salvador S.A. de C.V.

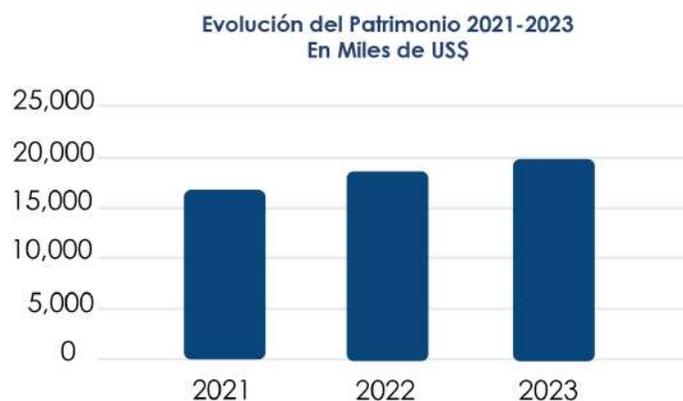
Balance	
Activo	20,442,879.11
Corriente	79,959.81
Bancos	4,864.57
Depósitos A Plazos	75,000.00
Otros Cuentas Por Cobrar	95.24
No Corriente	20,362,919.30
Intangible	335,669.88
Sac Integral	20,027,249.42
Pasivo	2,632.99
Corriente	2,632.29
No Corriente	0.00
Patrimonio	20,440,246.12
Capital	6,680,246.12
Reserva Legal	1,387,261.80
Resultados Anteriores	9,100,292.53
Resultados del ejercicio	3,272,591.79
Estado de Resultados	
Ingresos	2,216,548.09
Participación en Dividendos	0.00
Participación en resultados	2,215,858.67
Sac Integral	2,215,858.67
Otros Ingresos	689.42
Gastos	55,422.57
Administrativos	55,375.67
Otros	46.90
Resultados Del Ejercicio	2,161,125.52
(-) Reserva Legal	0.00
(-) Impuestos ISR	60,929.68
Resultados Final Del Ejercicio	2,100,195.84
Número De Acciones	40,698.00
Valor Contable Por Cada Acción	294.48

Apoyo Integral Inversiones



	2021	2022	2023
Patrimonio	9,312	10,965	11,985

Apoyo Integral Inversiones El Salvador



	2021	2022	2023
Patrimonio	15,822	18,764	20,440

Los resultados financieros, y por consiguiente la Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE) obtenidos en 2023 son ligeramente menores que los obtenidos el año anterior, esto es debido a que como todas nuestras inversiones están en la SAC Integral, nuestros resultados son un fiel reflejo de lo que sucede en la SAC y esta disminución de las utilidades ya estaba considerada por todas las inversiones que se están haciendo en áreas claves para garantizar la conversión a Banco, que ya ha iniciado.

Integral Guatemala

Integral Guatemala S.A. se crea en el año 2010, como iniciativa de expansión regional respaldada por el holding Apoyo Integral Inversiones, S.A., y el Grupo ACP. Inició operaciones en marzo de 2011 con líneas de crédito activas para micro y pequeñas empresas, mejora de vivienda, sector agropecuario y un subproducto de crédito estacional.

En el año 2013, es imperativo reconocer los desafíos que se han enfrentado como nación en la búsqueda de la unidad y el desarrollo. Diversas situaciones implicaron una interrupción a la actividad económica habitual de quienes día a día aportan a la economía a través de su trabajo grandes esfuerzos se han realizado en términos del fortalecimiento del segmento de micro y pequeñas empresas, esenciales para la economía. Se han implementado mecanismos más eficientes para ofrecerles servicios de calidad y de manera oportuna, asegurando así su vital contribución al tejido económico del país. Actualmente Integral Guatemala cuenta con 6 oficinas cuya sede central se encuentra en el Edificio Plaza Guadalupe, Fraijanes; Agencia Barberena 3ra Avenida, Zona 1; Agencia Chimaltenango Km. 56, C.C. Plaza Real, Local 9 ; Agencia Escuintla C. C. Plaza Palmeras. Local 55; Agencia Jalapa Calle Tránsito Rojas Barrio San Sebastián y Agencia Jutiapa 4ta Calle 5-28, Zona 3.

Gestión financiera

Durante el año 2023 se alcanzó una concesión de créditos de Q.18,31 millones que permitió a Apoyo Integral Guatemala, S.A. lograr un crecimiento del 8% en su cartera de crédito. Su participación patrimonial es de Q.12,20 millones que corresponde a un 46% de su cartera. La correcta gestión financiera permitió la obtención de una utilidad acumulada de Q.512 mil al cierre del año fiscal.

Apoyo Integral Guatemala, S.A. Balances Generales (Expresados en Quetzales)

Activo		
	2023	2022
Activo corriente		
Efectivo y Equivalentes (Nota 5)	Q 998,257	544,764
Cuentas por cobrar (Nota 6)	26,688.682	24,530.484
Total de Activo Corriente	27,686.939	25,075.248
Activo No Corriente		
Propiedad, planta y equipo - (Nota 7)	203,377	263,212
Inversiones (Nota 8)	70,443	70,670
Gastos Anticipados (Nota 9)	57,839	61,652
Gastos de organización e instalación	66,392	-
Total Activo No Corriente	398,051	395,534
Total activo	Q 28,084.990	25,470.782
Pasivo y Capital Corriente		
	2023	2022
Pasivo corriente		
Proveedores	Q 171,866	249,495
Cuentas por pagar (Nota 10)	1,766.441	1,125.087
Prestaciones laborales (Nota 11)	70.354	75.483
Préstamos corto plazo (Nota 12)	9,347.985	9,486.744
Total Pasivo Corriente	11,356.646	10,936.809
Pasivo no Corriente		
Préstamos corto plazo (Nota 12)	4,060.354	2,144.499
Provisiones para indemnizaciones	467,006	726,661
Total Pasivo no corriente	4,527.360	2,871.160
Patrimonio - Neto		
Capital PAgado	17,298.200	17,298.200
Reserva Legal	183.415	156.452
Pérdida Acumulada	(5,792.915)	(6,437.266)
Ganancia del Ejercicio	512.284	645.427
Total de Capital contable	12,200.984	11,662.813
Total Pasivos y Capital Contable	Q 28,084.990	25,470.782

Los activos totales muestran una tendencia de crecimiento, producto del aumento de la cartera de crédito, la cual en el año 2023 fue de 8%. Tal crecimiento ha requerido aumentar los pasivos a través de financiamiento proveniente del sistema bancario, accionistas y personas naturales, mismos que en el año se incrementó un 20% para ofrecer así la disponibilidad de efectivo suficiente para el crecimiento proyectado. El patrimonio institucional asciende a US\$39,3 mil, el cual se incrementó 9% respecto al año anterior.

Apoyo Integral Guatemala S.A. Estados de Resultados (Expresado en Quetzales)

	2023	2022
Ingresos		
Ingresos Ordinarios (Nota 13)	Q 8,146.618	Q 8,741.422
Costos por colocación	(1,246.149)	(3,176.430)
Costos por estimación	(871.670)	(1,555.910)
Total De ingresos	6,028.799	4,099.082
Gastos de Operación		
Gastos de administración (Nota14)	4,967.194	3,376.660
Total de Gastos de Operación	4,967.194	3,376.660
Otros gastos e ingresos - Neto (Nota 15)	40.246	562.186
Ganancia (Pérdida) antes del impuesto sobre la renta	1,101.851	1,194.608
Impuesto sobre la renta (Nota 16)	562,604	515,211
Ganancia (Pérdida) despues del impuesto sobre la renta)	539,247	679,397
Reserva Legal	26.963	33.970
Utilidad Neta	512.284	645.247

En cuanto a la evolución de cartera mostró una tendencia de crecimiento, en la cual al año 2023 corresponde un 8% equivalente a Q.1,96 millones de incremento y producto de la estrategia de impulso a la micro empresa ampliada y pequeña empresa, se disminuyó la participación de clientes en un 18% al año 2023. La mayor concentración de cartera de productos actualmente la ocupan los productos Credintegral Plus y Credisoluciones, los cuales son dirigidos a la Microempresa Ampliada y Pequeña Empresa. La mayor participación de este segmento provocó que los créditos posean un 88% de garantía real. La participación de las mujeres en la cartera de crédito es relevante el cual representa el 49% del total de créditos.

Conecta2

Conecta2 fue constituida en 2009, su finalidad es la prestación de servicios y asesorías relacionadas con operaciones crediticias, dentro o fuera del sistema financiero como servicios de cobranza, reestructuración de créditos, compra y venta de carteras crediticias y otras similares.

En 2023 la empresa siguió prestando los servicios de outsourcing, proveyendo personal para la gestión de cobranza a la SAC Integral; otro rubro importante en su actividad comercial fue la prestación de servicios legales, especialmente en la escrituración de créditos a clientes de SAC Integral.

En cuanto a su desempeño financiero en 2023, la empresa tuvo ingresos totales por \$1,305,772.00, muy similar a lo obtenido el año anterior. Sus resultados fueron de \$37,155.00, versus \$26,096.36 del año anterior que representa un incremento del 42.38%. y un 18.58% de Rendimiento sobre el Patrimonio.

PuntoTransacciones

PuntoTransacciones fue creada por FUSAI en el 2008, con el apoyo de la Fundación STRO, fue la primera red empresarial de comercio constituida por micros, pequeñas y medianas empresas, promueve de forma innovativa las transacciones comerciales entre las empresas asociadas, a través de una plataforma tecnológica y el uso de una moneda de intercambio interna (puntos trans), servicios financieros oportunos y asesores de negocios altamente calificados y comprometidos.

El año 2023 fue un año donde se implementó un proceso profundo de reingeniería, fortaleciendo el nivel gerencial y de negocios y se elaboró una nueva estrategia de mercadeo tomando en cuenta los siguientes ejes de trabajo:

- Redefinición de términos y condiciones del programa. Se elaboró un nuevo modelo de contrato de afiliación, la revisión de las garantías legales y la identificación de una política de penalización; Elaboración de nuevas tarifas y comisiones, así como el reporte de buro de créditos.
- Mejora de procesos operativos y optimización de plataforma IT. Mejora en la eficiencia a través de la implementación de procesos tecnológicos esenciales, mejorar las condiciones del procesamiento transaccional, y el fortalecimiento de la plataforma IT especializada en Barter.
- Gestión comercial/ Servicio. Cambio, desarrollo y Presencia de marca. Se elabora un estudio de satisfacción de clientes, definición de una estrategia masiva de comercios, implementación de un programa de referidos, prestamos de Puntos/Financiamiento y un cambio de marca comercial para la implementación de campañas publicitarias.
- Estrategia de comercialización y abordaje de aliados estratégicos. Se ha considerado la incorporación en el enfoque la incorporación de gremiales con clientes del segmento objetivo, gestión de apoyo con la Cooperación, Sinergia entre las iniciativas impulsadas por FUSAI, y la identificación de otras líneas de negocios.

Gestión Comercial

Los volúmenes de negocios alcanzados en el 2023 fueron de 550 mil dólares en intercambios, lo que representa un 103% de la meta anual proyectada de 533 mil. Los sectores comerciales con mayor participación dentro de la Red fueron: Alimentos y bebidas con el 18.5%, servicios técnicos, profesionales con el 16%. salud y cuidado personal con 12.3%, y Publicidad con 10.3%,

Empresas disponibles por sector

Sector	N° de Empresas	
Alimentos y Bebidas	7	5%
Artes Gráficas	9	6%
Automotriz y Transporte	10	7%
Construcción y Remodelación	2	1%
Educación y Formación	5	3%
Hogar y Jardín	6	4%
Hoteles y Hospedajes	9	6%
Informática e Internet	1	1%
Insumos Oficina	3	2%
Organizaciones de desarrollo	2	1%
Paseos y esparcimientos	3	2%
Publicidad y Mercadeo	17	11%
Restaurantes y Bares	15	10%
Ropa y Accesorios	3	2%
Salud y Cuidado personal	19	13%
Servicios Empresariales	13	9%
Servicios para Eventos	7	5%
Servicios Técnicos	21	14%
TOTAL	152	100%

Empresas asociadas y volumen de negocios

Empresas Asociadas y volumen de negocios	
Descripción	2023
Empresas Asociadas	152
Total Operaciones	550,782.50

Pagos entre asociados

Pagos Asociados	Cantidad	Porcentaje
Pagos > 100	1246	37%
Pagos < 100	2100	63%
No de pagos 2023	3346	



PROYECTOS APROBADOS Y EJECUTADOS

Proyecto REDCAMIF-FUSAI: “Proyecto de transformación digital para la integración de la APP Mi Chera de FUSAI con el sistema de SAC Apoyo Integral”

Con la suscripción de un convenio de cooperación en el mes de marzo 2022 REDCAMIF y FUSAI constituyen una alianza para apoyar el programa de mejoramiento del valor agregado a las microfinanzas, impulsado por ADA/REDCAMIF y ADA Luxemburgo con el propósito de mejorar la calidad de vida de la población de bajos ingresos en Centroamérica y el Caribe.

Con este proyecto se pretende promover el uso de la tecnología para incrementar y facilitar el acceso a los clientes a los servicios financieros a través del desarrollo e implementación de proyectos de transformación digital. En este sentido se pretende que con la integración de la APP y el sistema de SAC Apoyo Integral se puedan brindar los servicios de Ahorro a 8000 clientes del Programa Solidario Comunitario (PSC) de FUSAI. La inversión total asciende a la cantidad de US\$16,000 para un periodo de 1 año.

Proyecto REDCAMIF/SPTF-FUSAI. “Sensibilización y fortalecimiento de capacidades para la innovación y la inclusión digital a clientes y equipo técnico de campo del Programa Solidario Comunitario de FUSAI”

El proyecto pretende impulsar el fortalecimiento del ecosistema digital de las MYPES a través de herramientas y soluciones confiables y seguras, facilitando su adopción para el incremento de la productividad. El proyecto se concentra en la implementación de dos elementos estrechamente vinculados entre sí: (i) Impulso y fortalecimiento del talento digital a Técnicos Comunitarios del PSC y Voluntarios Comunitarios; (ii) Sensibilizar y promover una cultura de uso de las TICS y la inclusión digital en clientes del PSC.

Proyecto Fundación del Valle/ACTEC/Generalitat Valenciana-FUSAI “Trabajo decente y consolidación de las Mipymes lideradas por jóvenes, mujeres y personas con discapacidad, fortaleciendo las políticas e iniciativas de los Municipios Olocuilta, Cuyultitán, San Juan Talpa y la ALN”

El proyecto fue aprobado a finales del año y entrara en operación en el año 2024. El proyecto es implementado también por otros socios locales FUSALMO y CORDES. La responsabilidad de la ejecución en el componente

de FUSAI se realiza a través de la Escuela de Negocios y se espera apoyar a Jóvenes y mujeres emprendedores/as de la Cadena de Valor del Turismo para aumentar sus competencias empresariales a fin de lograr la sostenibilidad de sus negocios, aplicando medidas para mitigar el cambio climático y generar empleo decente.

Con la implementación del programa de formación y aceleración empresarial MBA ACTEC se espera desarrollar competencias y conocimientos empresariales a 50 microempresarios/as que ya tengan un recorrido de negocios con cierta estabilidad y se desarrollará otro programa de formación empresarial (MAE) para atender 250 emprendedores/as que cuentan con menos recorrido y experiencia en sus emprendimientos.

El proyecto ACTEC/UE-FUSAI, “Escuela de Negocios para el fortalecimiento de capacidades de MYPEs en El Salvador: innovación para el crecimiento económico sostenible y la transición hacia una economía baja en carbono, principalmente en cadenas de valor agroalimentarias y del sector turístico”

El proyecto aprobado a finales de año y su operación dará inicio en el 2024. Se espera apoyar a 450 empresarios MYPEs de El Salvador e impulsa acciones de producción eco-sostenible, mantener y/o crear empleo decente a través de la prestación de servicios de desarrollo empresarial especialmente orientados a la innovación, la sostenibilidad y la aceleración empresarial, contribuyendo a una economía baja en carbono y libre de deforestación.

A través de la Escuela de Negocios para MYPEs de FUSAI, se formarán a 300 empresarios de MYPEs (60% mujeres) en el programa de Semillero MAE y 150 empresarios de MYPEs (60% mujeres) en el programa MBA ACTEC para desarrollar competencias empresariales y adaptar modelos de negocio sostenibles y estimulando la economía circular, la eficiencia en los procesos productivos y la mitigación/adaptación al cambio climático en sus negocios.

Proyecto CATALYZE/USAID-FUSAI “Implementación de un modelo de negocios para la formación y movilización de recursos en al menos 100 empresarias Micro top y pequeña empresa (M-Types)”

Se espera la implementación de un modelo de negocios que permitirá la movilización de US\$1.0 MM de recursos en al menos 100 empresarias del sector M-TyPEs. Esto se logrará mediante una alianza estratégica entre la Fundación Salvadoreña de Apoyo Integral (FUSAI) y la Sociedad de Ahorro y Crédito SAC Integral. A través de su Escuela de Negocios se impartirá un programa de formación de 62 horas que incluye formación en gestión empresarial, área financiera, coaching personalizado para la elaboración de proyecto empresarial.

Por su parte SAC Integral lanzará al mercado un producto financiero diseñado ad-hoc para el mercado meta, que será el instrumento para la movilización de recursos. Adicionalmente se y se llevará a cabo un estudio de situación de la MYPE enfocado en opciones de financiamiento y las barreras de acceso para ajustar el producto financiero de acuerdo a los resultados y hallazgos de ambos instrumentos.

Proyecto ACTEC-FUSAI: “Formar para transformar”

Con la suscripción de un segundo convenio de cooperación 2022-2025, por un monto de US\$ 485,556 ACTEC-Bélgica y FUSAI constituyen una alianza de largo plazo para impulsar, desarrollar e institucionalizar un programa de capacitación denominado “MBA Micro” como un modelo formativo, innovador y transformador bajo un enfoque de formación-acción de alto impacto, así como del Programa Semilleros y Alumni.

El proyecto se ejecuta con empresarios y emprendedores ubicados en las tres regiones geográficas del país con un mayor porcentaje, aproximado de un 60% proveniente de la zona central donde se encuentra concentrada la actividad económica del país.

Se espera que los empresarios que participen en el Programa MBA, Semilleros y Alumni experimentan una transformación en su gestión empresarial, adquieran nuevos hábitos de gestión en lo financiero y organización, desarrollen una mentalidad gerencial con pensamiento estratégico, y se enfocan en metas estratégicas para acelerar su

crecimiento; Además adquieran la capacidad de análisis para enfocar su modelo de negocio identificando las oportunidades de aceleración.

Proyecto REDCAMIF-FUSAI: “Proyecto de transformación digital para la integración de la APP Mi Chera de FUSAI con el sistema de SAC Apoyo Integral”

REDCAMIF y FUSAI constituyen una alianza para apoyar el programa de mejoramiento del valor agregado a las microfinanzas, impulsado por ADA/REDCAMIF y ADA Luxemburgo con el propósito de mejorar la calidad de vida de la población de bajos ingresos en Centroamérica y el Caribe.

Con este proyecto se pretende promover el uso de la tecnología para incrementar y facilitar el acceso a los clientes a los servicios financieros a través del desarrollo e implementación de proyectos de transformación digital. En este sentido se pretende que con la integración de la APP y el sistema de SAC Apoyo Integral se puedan brindar los servicios de Ahorro a 8000 clientes del Programa Solidario Comunitario (PSC) de FUSAI. La inversión total asciende a la cantidad de US\$16,000 para un periodo de 1 año.

Proyecto USAID-FUSAI: “Modelo de Aceleración Empresarial para el fortalecimiento de capacidades en Exportación, incremento de ventas y empleo en 9 empresas del Sector Alimentos y Bebidas”

Con una inversión de US\$1,465,127 el proyecto tiene el objetivo de incrementar la capacidad productiva de 9 PYMES y la ampliación de instalaciones de 4 de ellas a través de compra de equipos mejoramiento físico de sus instalaciones; Fortalecer el cumplimiento de regulaciones de FDA para una PYME que iniciará exportaciones a EEUU, y fortalecer los sistemas de calidad y/o inocuidad a 5 PYMES; También se apoyará el fortalecimiento de las capacidades gerenciales y de liderazgo a 10 PYMES, el conocimiento de procesos de exportación e ingreso a nuevos mercados a 1 PYME; diseñar nuevos productos para 4 PYMES; y empaques y etiquetado de exportación para 1 PYME. El proyecto finalizó en septiembre 2023.

Proyecto USAID/FRMA-FUSAI: “Alto impacto Soyapango”

El Proyecto Soyapango de Alto Impacto tiene una duración de 4 años, y el año 2023 es su penúltimo año de ejecución con una inversión de 4 millones de dólares. Este proyecto es liderado por la Fundación Rafael Meza Ayau e implementado por 4 instituciones aliadas; entre ellas Fundación Empresarial para la Acción Social (FUNDEMAS), Fundación Salvador del Mundo (FUSALMO), Asociación Centros Infantiles de Desarrollo (CINDE) y FUSAI.

El proyecto espera contribuir a la mejora de la calidad de vida de 10,000 familias en el municipio de Soyapango, a través de la coordinación efectiva de sectores clave para aumentar las oportunidades de desarrollo económico y social local, mediante la implementación de 4 componentes.

En este sentido FUSAI está apoyando la ejecución del componente “Crecimiento económico”, a través de: (i) Desarrollo de habilidades empresariales, gestión y resiliencia utilizando la tecnología “EdTech” instalando y equipando dos aulas comunitarias virtuales y el desarrollo de 14 talleres sobre temas relacionados con el desarrollo empresarial, la resiliencia y el uso de la tecnología; (ii) facilitando el acceso a soluciones financieras digitales viables, incluidos ahorros, préstamos grupales, transferencias de efectivo, educación financiera, micro seguros, préstamos individuales, soluciones de seguros, crédito y ahorros para la jubilación, entre otros.

Proyecto PMA-FUSAI: “Apoyo para dinamizar y mejorar el componente emprendedor y fortalecimiento del autoempleo del Programa Mundial de Alimentos en la zona oriental de El Salvador”

El proyecto tiene como objetivo general apoyar a dinamizar y mejorar la economía familiar en 35 emprendimientos provenientes de familias retornadas, mediante el fortalecimiento, la reactivación económica e incrementar su nivel de resiliencia. Con una duración de 6 meses y una inversión de US\$71980 se pretende lograr los siguientes resultados:

- (i) Levantar en conjunto con PMA un formulario de diagnóstico de los 35 emprendimientos.
- (ii) Brindar un proceso formativo (presencial o semipresencial), sobre empresarialidad.

- (iii) Elaborar junto a las personas emprendedoras un plan de mejora, que sea una especie de hoja de ruta para incrementar de manera sostenidas sus ventas.
- (iv) Entrega de capital semillas en especies de equipos y herramientas para los 35 emprendimientos
- (v) Realizar visitas o sesiones de asistencia técnica personalizada.



INFORME ECONÓMICO

Estados Financieros FUSAI



FUNDACIÓN SALVADOREÑA DE APOYO INTEGRAL

Balance General al 31 de Diciembre de 2023

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
	\$ 7,575,753.00		\$ 1,990,261.00
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 920,371.00	Cuentas por pagar comerciales	\$ 74,480.00
Inversiones financieras en depósitos a plazo	3,818,000.00	Cuentas por pagar a corto plazo a partes relacionadas	803,568.00
Préstamos e intereses por cobrar	1,308,725.00	Préstamos e intereses por pagar a corto plazo a partes relacionadas	318,238.00
Préstamos por cobrar a partes relacionadas	1,074,501.00	Préstamos por pagar a corto plazo	345,817.00
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	40,302.00	Porción corriente de préstamos por pagar a largo plazo	11,872.00
Otras cuentas por cobrar	94,804.00	Fondos recibidos para ejecución de contratos	177,307.00
Gastos pagados por anticipado	319,050.00	Donativos restringidos	220,893.00
		Otras cuentas por pagar	38,286.00
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
	\$ 12,332,389.00		\$ 119,824.00
Préstamos e intereses por cobrar a largo plazo	\$ 843,287.00	Provisión laboral	\$ 35,000.00
Inventarios de inmuebles	124,060.00	Préstamos por pagar a largo plazo	84,824.00
Inversiones en acciones	10,689,163.00		
Propiedad, planta y equipo	851,096.00		
Activos intangibles	14,763.00		
		FONDO PATRIMONIAL	
			\$ 17,798,257.00
		PATRIMONIO	
			\$ 17,798,257.00
		Aportes de Capital	\$ 4,407,929.00
		Donaciones	4,757,878.00
		Superávit por revaluaciones de activos fijos	114,286.00
		Capital por premio	300,000.00
		Excedentes acumulados	8,218,164.00
TOTAL ACTIVO	\$ 19,908,142.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 19,908,142.00

Elna Mabel Artiga de Soudy
Representante Legal



José Roberto Alvarado Alvarado
CONTADOR GENERAL
CONTADOR
JOSE ROBERTO ALVARADO ALVARADO
INSCRIPCIÓN No. 3459
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR*

PriceWaterhouseCoopers, LTD, de C.V.
Auditor Externo
PriceWaterhouseCoopers, Ltd., de C.V.
INSCRIPCIÓN No. 214
VEASE NUESTRO INFORME
DE FECHA 30/5/2024



PriceWaterhouseCoopers, Ltd., de C.V.
INSCRIPCIÓN No. 214
VEASE NUESTRO INFORME
DE FECHA 30/5/2024



FUNDACIÓN SALVADOREÑA DE APOYO INTEGRAL

Estado de Resultados del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2023

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$	4,162,718.00
Servicios de administración	\$	494,849.00	
Productos financieros - Fondo Revolvente de Vivienda		253,441.00	
Productos financieros - Programa Solidario de Crédito		1,344,694.00	
Donaciones recibidas		375,157.00	
Ingresos por participación en resultados de compañías asociadas y subsidiarias		1,694,577.00	

COSTOS

COSTOS DIRECTOS DE OPERACIÓN		\$	2,148,283.00
Costo de servicios de administración	\$	30,472.00	
Costos de ejecución de proyectos (donaciones)		370,034.00	
Costos directos del Proyecto Fondo Revolvente de Vivienda y del Programa Solidario de Crédito comunitario		1,747,777.00	

EXCEDENTE ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN \$ 2,014,435.00

GASTOS

GASTOS DE OPERACIÓN		\$	1,542,657.00
Gastos de funcionamiento	\$	1,520,828.00	
Otros gastos		21,829.00	

EXCEDENTE DE OPERACIÓN \$ 471,778.00

OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS:

Otros Ingresos	\$	329,573.00	
Otros Gastos		63,305.00	

EXCEDENTE NETO \$ 738,046.00


Etna Mabel Artiga de Soundy
Representante Legal




José Roberto Alvarado Alvarado
CONTADOR
JOSE ROBERTO ALVARADO ALVARADO
INSCRIPCIÓN No. 3459
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

PricewaterhouseCoopers, Ltd. de C.V.
INSCRIPCIÓN No. 214
VEASE NUESTRO INFORME
DE FECHA 30/5/2024

Estados Financieros Fundación Fondo Pro Hábitat



FUNDACION FONDO PROHABITAT
Balance General al 31 de Diciembre de 2023

(Valores expresados en Dólares Americanos)

ACTIVO		PASIVO	
CIRCULANTE		CIRCULANTE	
DISPONIBLE	\$ 54,711.34	CUENTAS POR PAGAR	\$ 1,335.06
BANCOS	\$ 54,711.34	PROVEEDORES	\$ 1,335.06
		TOTAL PASIVO	\$ 1,335.06
EXIGIBLE			
CUENTAS POR COBRAR	\$ 21.22	TOTAL FONDO PATRIMONIAL	\$ 57,680.98
IVA CRÉDITO FISCAL	\$ 4,283.46	FONDO PATRIMONIAL	\$ 57,680.98
		PATRIMONIO	\$ 10,000.00
		EXCEDENTE ACUMULADO	47,193.66
		EXCEDENTE DEL EJERCICIO	487.32
TOTAL ACTIVO	\$ 59,016.04	TOTAL PASIVO Y FONDO PATRIMONIAL	\$ 59,016.04


Elna Mabel Artiga de Soundy
Representante Legal




Jose Roberto Alvarado Alvarado
Contador General
CONTADOR
JOSE ROBERTO ALVARADO ALVARADO
INSCRIPCIÓN No. 3459
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR


PricewaterhouseCoopers, LTD, de C.V.
Auditor Externo



INGRESOS		\$ 2,712.36
INGRESOS NO OPERATIVOS		\$ 2,712.36
Intereses por Depósitos	\$ 2,712.36	
GASTOS		\$ 2,225.04
GASTOS OPERATIVOS		\$ 2,225.04
GASTOS CON FONDOS PROPIOS		\$ 2,225.04
Gastos de Funcionamiento	\$ 2,225.04	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u>\$ 487.32</u>


 Etna Mabel Artiga de Soundy
 Representante Legal




 José Roberto Alvarado Alvarado
 Contador General
 CONTADOR
 JOSE ROBERTO ALVARADO ALVARADO
 INSCRIPCIÓN No. 3459
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR


 PricewaterhouseCoopers, LTD, de C.V.
 Auditor Externo



