

SOCIEDAD PROVEEDORA DE
DINERO ELECTRÓNICO,
TRANSFERENCIAS DE
EL SALVADOR, S.A.

MEMORIA
DE LABORES 2023

[Redacted]

[Redacted]

CONTENIDO

1

Visión Corporativa

2

Mensaje del presidente

3

Junta Directiva

4

Alta Gerencia

5

Gestión Comercial y de Operaciones

7

Gestión de cumplimiento

8

Gestión de cumplimiento

9

Gestión financiera

VISIÓN CORPORATIVA

Misión

Mejorar la calidad de vida de nuestros clientes y colaboradores, a través de la innovación en transferencias de dinero y servicios de valor agregado

Visión

Ser el líder indiscutible en transferencias de dinero en la región, ofreciendo soluciones con el mayor valor para nuestros clientes, creadas y ejecutadas por el mejor talento humano y con la mayor rentabilidad del sector.

Valores

- Orientación al cliente
- Liderazgo
- Integridad
- Trabajo en Equipo
- Innovación
- Imaginación
- Agilidad
- Orgullo

Innovación Digital: Una Oportunidad Transformadora para El Salvador

La innovación digital representa una oportunidad sin precedentes para brindar a los salvadoreños una forma rápida y segura de realizar transacciones financieras, facilitando así el acceso a una variedad de servicios financieros y mejorando la inclusión económica en el país.

Como empresa, creemos firmemente en la necesidad de desarrollar programas de digitalización que integren los últimos avances tecnológicos y aseguren la accesibilidad a un ecosistema de pagos. Esto permitirá a los usuarios disfrutar de una experiencia y un servicio de calidad en sus transacciones financieras diarias, promoviendo una mayor eficiencia y comodidad y seguridad.

De acuerdo con datos del Banco Mundial, en El Salvador, solo el 49.7% de la población adulta tiene una cuenta bancaria, pero el uso de medios digitales para pagos está en constante aumento. Estos datos subrayan la importancia de la innovación digital y nos motivan a seguir impulsando una cultura financiera inclusiva para el mayor número posible de salvadoreños.

La creación de condiciones adecuadas para la digitalización es esencial. Es fundamental garantizar que estos avances se implementen de manera segura, protegiendo los datos personales y respetando el derecho de propiedad intelectual. Esto no solo fomenta la confianza del usuario, sino que también asegura la sostenibilidad y el crecimiento del ecosistema digital.

Asimismo, la creación de nuevas herramientas digitales, permiten a las empresas y a la población participar activamente en la economía digital, aprovechando la oportunidad de acelerar el desarrollo del país mediante la innovación, la creación de nuevos empleos y la mejora continua de la educación.

Nuestro compromiso también incluye la capacitación y el empoderamiento de nuestros empleados y usuarios, brindándoles las herramientas y conocimientos necesarios para adaptarse a un entorno en constante evolución. Creemos que la educación y la formación son pilares fundamentales para el éxito y la sostenibilidad de cualquier iniciativa digital.

En resumen, la innovación digital no solo es una herramienta para mejorar los servicios financieros, sino una fuerza transformadora que tiene el potencial de impulsar el desarrollo económico y social de El Salvador. A través de nuestro compromiso con la digitalización, buscamos crear un futuro más inclusivo, seguro y próspero para todos los salvadoreños.

Carlos Zuniga

Director Presidente

JUNTA DIRECTIVA

Carlos Roberto Zuniga Nuñez

Director Presidente

***Elvis David Martínez Ríos**

Director Secretario

***Claudia Yanin López Silva**

Primer Director

Carlos José Huelva García

Segundo Director

Paul Julio Ekman

Primer Suplente

Ivan Alejandro Vaca Kalthoff

Segundo Suplente

*En agosto de dos mil veintitres fue removido de su cargo el señor Elvis David Martinez Rios quedando en su nombre la señora **Claudia Yanin López Silva**, así mismo, para el cargo de Primer Director fue nombrado el señor **David Mauricio Diaz Medrano**.

ALTA GERENCIA

Jullyana Esperanza Vasquez

Gerente General

Yeymi Yaneth Romero Morales

Gerente de Cumplimiento

Melisa Liliana Soliz Gonzalez

Auditor Interno

Ricardo Josué Banegas

Gestor de Riesgo

SOBRE SOCIEDAD PROVEEDORA DE DINERO ELECTRÓNICO, TRANSFERENCIAS DE EL SALVADOR, S.A

Información General

La Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Transferencias El Salvador, puede abreviarse como SPDE Transferencias El Salvador es una compañía constituida de conformidad con las leyes mercantiles de la Republica de El Salvador es controlada AIRPAK FIDELITY CORP.(AIFCO) 90%, y AIR PAK FINANCIAL CORPORATION, DIVISION EL SALVADOR SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE 10%.

Durante el período 2023, se celebraron las siguientes sesiones ordinarias:

Número de acta	Fecha de celebración	% de participación
Acta número 02	18 de mayo de 2023	100% participación accionaria
Acta número 03	29 de agosto de 2023	100% participación accionaria

Durante el período 2023, no se celebraron sesiones extraordinarias de Junta General de Accionistas.

Sesiones de la Junta Directiva celebradas durante el período.

Durante el año 2023, se celebraron cinco (5) sesiones, las cuales se detallan a continuación:

Ítems	Número de acta	Fecha de celebración
1	Acta número 5- Tomo IV	27 de enero de 2023
2	Acta número 6- Tomo IV	20 de febrero de 2023
3	Acta número 7- Tomo IV	8 de marzo de 2023
4	Acta número 9- Tomo IV	10 de abril de 2023
5	Acta número 11- Tomo IV	27 de julio de 2023

GESTIÓN COMERCIAL Y DE OPERACIONES

Durante el año 2023, hemos dedicado esfuerzos significativos al diseño del modelo operativo y a la implementación de diversos procesos administrativos, que son componentes esenciales de nuestro marco regulatorio de la SPDE

Este esfuerzo ha sido crucial para asegurar la conformidad y eficiencia operativa de nuestra organización. Nuestro enfoque ha sido desarrollar un sistema robusto que cumpla con las normativas vigentes y las mejores prácticas de la industria, garantizando la transparencia y seguridad en todas nuestras operaciones.

Simultáneamente, hemos logrado avances notables en el desarrollo de nuestra billetera electrónica, alcanzando un importante hito con la creación de nuestro Producto Mínimo Viable (MVP). Este MVP incluye funcionalidades esenciales como transacciones de cash in (depósitos), cash out (retiros), envío de remesas y cobro de remesas. Estas características iniciales nos permiten ofrecer un servicio básico pero funcional, que facilita la inclusión financiera y mejora la accesibilidad para nuestros usuarios. La implementación de estas funciones es un paso fundamental para cumplir con nuestra misión de proporcionar soluciones financieras innovadoras y accesibles para todas las personas, especialmente aquellas en áreas subatendidas.

GESTIÓN COMERCIAL Y DE OPERACIONES

Para garantizar un servicio de alta calidad y una operación eficiente, hemos desarrollado y documentado exhaustivamente manual de servicio al cliente y manuales de procesos internos. Estos documentos son fundamentales para estandarizar nuestras operaciones y asegurar que cada miembro de nuestro equipo esté alineado con las mejores prácticas y procedimientos establecidos.

Los manuales de servicio al cliente cubren todos los aspectos del manejo de consultas y problemas de los usuarios, asegurando una experiencia de usuario coherente y satisfactoria.

Por otro lado, los manuales de procesos internos detallan los procedimientos operativos estándar para todas las áreas de la organización, desde la gestión de transacciones hasta el manejo de la seguridad y la privacidad de los datos.

Además, hemos invertido en la capacitación continua de nuestro personal, asegurando que todos estén equipados con el conocimiento y las habilidades necesarias para operar dentro de nuestro marco regulatorio y utilizar nuestras herramientas tecnológicas de manera efectiva. Esta formación incluye sesiones regulares de actualización sobre cambios regulatorios, nuevas funcionalidades de la billetera electrónica y mejores prácticas en atención al cliente.

Estamos comprometidos a seguir mejorando y expandiendo nuestras capacidades para ofrecer servicios de la más alta calidad a nuestros usuarios.

GESTIÓN DE CUMPLIMIENTO EN PLD/FT/FPADM

De acuerdo a la exigencia del marco de regulación vigente en materia de Prevención de Lavado de Dinero, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLD/FT/FPADM), la Sociedad Proveedora De Dinero Electrónico Transferencias de El Salvador, cuenta con la estructura de un sistema de prevención de los riesgos LD/FT/FPAD. Conformado por un Comité de cumplimiento para la prevención de riesgos LD/FT/FPADM integrado por:

- Un director de Junta Directiva
- Gerente General
- Un miembro de Operación y comercialización
- Oficial de Cumplimiento

Ellos dentro de sus funciones durante el año 2023 llevaron a cabo sesión de Comité de PLD/FT/FPADM, se aprobó el Plan Anual de trabajo y Plan de Capacitación para dicho periodo, revisiones y actualizaciones al Manual de cumplimiento en PLD/FT/FPADM que fueron de conocimiento de su Junta Directiva.

GESTIÓN AUDITORIA INTERNA

La Sociedad Provedora De Dinero Electrónico Transferencias de El Salvador posee una Unidad de Auditoría Interna integrada por:

- Un Auditor Interno líder de la Unidad (nombrado por Junta Directiva)
- Los auxiliares de auditoría que sean necesarios para la ejecución del Plan Anual de Trabajo.

Constituye una unidad organizacional de control interno y asesoramiento, que examina y evalúa los controles y las operaciones realizadas por las diferentes áreas de la empresa a través de auditorías y/o procedimientos específicos, generando informes con recomendaciones u oportunidades de mejora con el objetivo de mejorar la gestión y cumplir con los objetivos de la empresa. Posee su Comité de Auditoría Interna como órgano de Gobierno Corporativo con funciones de apoyo para el control y seguimiento de las políticas, procedimientos y controles que se establezcan.

Para el 2023 se realizó revisión y actualización de los procesos que posee la Unidad así como la aprobación del respectivo Plan Anual de Trabajo y seguimiento de la solicitud de inicio de operaciones.

GESTIÓN FINANCIERA

SPDE Transferencias El Salvador, fue constituida en el periodo 2022. Para el 2023 se ha iniciado con algunas erogaciones de gastos mínimos para iniciar a operar y poder someter solicitud de inicio de operaciones ante la Superintendencia del Sistema Financiero para obtención del permiso de Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico; derivado de lo anterior, para el periodo en mención no se ha obtenido ingresos de operación, sino hasta que esté debidamente autorizada por el ente regulador. En relación a gastos de operación totalizaron US\$10,643 (gastos de

Descripción	2023	2022	Variación
			US\$\$
Ingresos de Operación	-	-	-
Comisiones por servicios	-	-	-
Gastos de Operación	10,643	-	10,643
Gastos por servicios de DE	18	-	18
Gastos generales de administración	10,585	-	10,585
Otros gastos de operación	40	-	40
Resultados de Operación	- 10,643	-	- 10,643
Utilidades financieras netas	373	-	373
Pérdida del ejercicio	- 10,270	-	- 10,270

administración y personal) y utilidades financieras netas (intereses bancarios) al cierre de diciembre de 2023.


