

**Servicios Financieros,
S. A. de C. V.**
(Compañía Salvadoreña)
Informe y estados financieros
31 de diciembre de 2021

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Contenido
31 de diciembre de 2021

	Página
Informe de los auditores independientes	1 - 3
Estados financieros	
Estado de situación financiera	4
Estado de resultados y otros resultados integrales	5
Estado de cambios en el patrimonio	6
Estado de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8 - 31

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y
a los Accionistas de
Servicios Financieros, S. A. de C. V.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Servicios Financieros, S. A. de C. V., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, y los estados de resultados y otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Servicios Financieros, S. A. de C. V. al 31 de diciembre de 2021, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

Bases de la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas Normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en El Salvador, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y los encargados del gobierno de la compañía en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Compañía de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados de la Administración de la Compañía también tienen la responsabilidad de la supervisión del proceso de la presentación de la información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte errores significativos cuando existen. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran significativos si, individualmente o en su conjunto, se podría razonablemente esperar que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

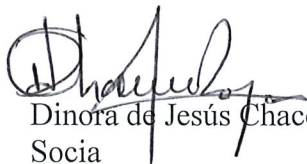
- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar errores significativos debido a fraude es más elevado que en el caso de errores significativos debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

A la Junta Directiva y
a los Accionistas de
Servicios Financieros, S. A. de C. V.
Página 3

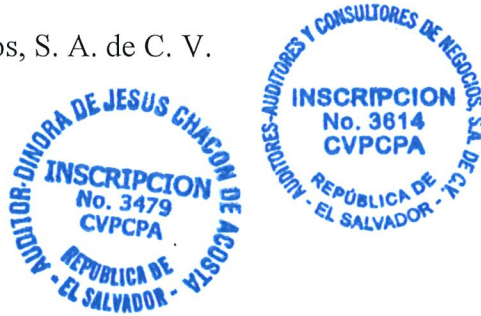
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluyéramos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros presentan las transacciones y eventos relevantes cuantitativa y cualitativamente, de forma que alcancen una presentación razonable.

Comunicamos a los encargados de la Administración de la Compañía en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Audidores y Consultores de Negocios, S. A. de C. V.
Registro No. 3614



Dinora de Jesús Chacón de Acosta
Socia
Inscripción No. 3479



21 de marzo de 2022
San Salvador, República de El Salvador.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2.c)

	Notas	2021	2020
Activos			
Activos corrientes			
Efectivo	4	\$ 5,508,830	\$ 3,193,859
Cuentas por cobrar comerciales	5	4,909,362	2,924,177
Otras cuentas por cobrar	6	57,037	234,959
Inventarios de repuestos		1,107	6,673
Gastos pagados por anticipado	7	<u>88,927</u>	<u>67,164</u>
Total activos corrientes		<u>10,565,263</u>	<u>6,426,832</u>
Activos no corrientes			
Propiedad, planta y equipo – netos	9	3,111,035	2,996,633
Programas informáticos y licencias – netos	10	963,254	1,150,021
Activo por impuesto sobre la renta diferido	17	<u>13,425</u>	<u>10,888</u>
Total activos no corrientes		<u>4,087,714</u>	<u>4,157,542</u>
Total activos		<u>\$ 14,652,977</u>	<u>\$ 10,584,374</u>
Pasivos y patrimonio			
Pasivos corrientes			
Porción corriente de préstamos con partes relacionadas a largo plazo	8	\$ 699,283	\$ 655,106
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	976,514	574,524
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar	11	<u>6,495,376</u>	<u>3,837,984</u>
Total pasivos corrientes		<u>8,171,173</u>	<u>5,067,614</u>
Pasivos no corrientes			
Préstamos a largo plazo con partes relacionadas menos vencimiento corriente	8	2,172,922	1,636,343
Provisión por prestación de renuncia voluntaria	18	<u>44,749</u>	<u>36,293</u>
Total pasivos no corrientes		<u>2,217,671</u>	<u>1,672,636</u>
Total pasivos		<u>10,388,844</u>	<u>6,740,250</u>
Patrimonio			
	12		
Capital social		3,487,495	3,487,495
Reserva legal		374,934	330,275
Resultados acumulados		<u>401,704</u>	<u>26,354</u>
Total patrimonio		<u>4,264,133</u>	<u>3,844,124</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>\$ 14,652,977</u>	<u>\$ 10,584,374</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Estado de resultados y otros resultados integrales
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2.c)

	Notas	2021	2020
Ingresos por servicios de intermediación	13	\$ 5,698,867	\$ 4,160,584
Costo por servicios de intermediación	13	<u>(3,569,997)</u>	<u>(2,948,939)</u>
Utilidad bruta		<u>2,128,870</u>	<u>1,211,645</u>
Gastos de administración	14	(1,414,165)	(948,299)
Gastos financieros	16	(217,159)	(179,722)
Ingresos por intereses	8	16,981	7,452
Otros ingresos	15	<u>120,914</u>	<u>101,357</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		<u>635,441</u>	<u>192,433</u>
Provisión de impuesto sobre la renta	17	<u>(215,432)</u>	<u>(83,655)</u>
Utilidad neta		<u>\$ 420,009</u>	<u>\$ 108,778</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Estado de cambios en el patrimonio
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2.c)

	Nota	Acciones	Capital social	Reserva legal	Resultados acumulados	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2019	12	202,500	\$ 2,227,500	\$ 316,805	\$ (68,954)	\$ 2,475,351
Aumento de capital social		114,545	1,259,995	-	-	1,259,995
Incremento reserva legal		-	-	13,470	(13,470)	-
Utilidad neta – 2020		-	-	-	108,778	108,778
Saldos al 31 de diciembre de 2020	12	317,045	3,487,495	330,275	26,354	3,844,124
Incremento reserva legal		-	-	44,658	(44,658)	-
Utilidad neta – 2021		-	-	-	420,009	420,009
Saldos al 31 de diciembre de 2021	12	<u>317,045</u>	<u>\$ 3,487,495</u>	<u>\$ 374,933</u>	<u>\$ 401,705</u>	<u>\$ 4,264,133</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Estado de flujos de efectivo
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2.c)

	Notas	2021	2020
Flujos de efectivo en las actividades de operación			
Utilidad neta		\$ 420,009	\$ 108,778
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por actividades de operación:			
Depreciación y amortización	9, 10	1,316,894	1,218,186
Provisión de beneficio por renuncia voluntaria	18	11,483	5,682
Ganancia en venta de activo fijo		(1,133)	(1,350)
Gastos financieros	16	211,575	179,722
Gasto (ingreso) por impuesto sobre la renta	17	215,432	83,655
Cambios netos en activos y pasivos de operación			
Aumento en cuentas por cobrar		(1,985,184)	(780,212)
Aumento en otras cuentas por cobrar		(2,310)	(14,948)
Disminución (aumento) en inventarios		5,566	(6,673)
(Aumento) disminución en gastos pagados por anticipado		(21,763)	18,528
Aumento en otras cuentas y gastos acumulados por pagar		2,657,392	819,432
Aumento en cuentas por pagar a compañías relacionadas		401,990	85,758
Pagos de beneficios por retiro voluntario		(3,027)	(6,034)
Efectivo provisto por las actividades de operaciones antes de intereses e impuesto sobre la renta			
		3,226,924	1,710,524
Impuesto sobre la renta pagado		(30,577)	(35,398)
Intereses y comisiones pagadas		(211,575)	(179,722)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		<u>2,984,772</u>	<u>1,495,404</u>
Flujos de efectivo en las actividades de inversión			
Precio de venta de equipo		4,856	8,186
Adquisiciones de equipos	9	(1,039,370)	(1,058,232)
Adquisiciones de programas informativos y licencias	10	(216,043)	(181,670)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(1,250,557)</u>	<u>(1,231,716)</u>
Flujos de efectivo en las actividades de financiamiento			
Pago de aumento de capital social		-	1,259,995
Préstamos bancarios recibidos		1,040,000	-
Pagos de préstamos bancarios		(459,244)	(261,099)
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento		<u>580,756</u>	<u>998,896</u>
Aumento neto en el efectivo		2,314,971	1,262,584
Efectivo al inicio del año		<u>3,193,859</u>	<u>1,931,275</u>
Efectivo al final del año	4	<u>\$ 5,508,830</u>	<u>\$ 3,193,859</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

1. Información general

Servicios Financieros, S. A. de C. V. (“la Compañía”) se constituyó el 28 de octubre de 1992 como una sociedad anónima bajo las leyes de la República de El Salvador. La actividad principal de la Compañía es la prestación de servicios de intermediación financiera relacionada con el sistema de pago electrónico, servicios de uso de red por transacciones de ATM y POS, así como de otros servicios financieros que fueren demandados por los usuarios en el sistema financiero del país. Sus oficinas principales se encuentran ubicadas en Boulevard del Hipódromo N° 576 Colonia San Benito, San Salvador, El Salvador.

Al 31 de diciembre de 2021 Servicios Financieros, S. A. de C. V. mantenía un total de 96 empleados (73 empleados en 2020).

2. Bases de preparación de los estados financieros

(a) *Declaración de cumplimiento*

Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con la *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades* (NIIF para PYMES), emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés).

(b) *Bases de medición*

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

(c) *Moneda funcional y de presentación*

Los estados financieros de la Compañía se presentan en dólares de los Estados Unidos de América (US\$), la cual es la moneda funcional de la Compañía. Toda la información financiera que se presenta en dólares de los Estados Unidos de América se presenta en cifras enteras.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

(d) *Uso de estimaciones*

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración de la Compañía realice estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de políticas contables, los importes registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Aunque estos estimados y supuestos se basan en el mejor criterio de la Administración a la fecha de los estados financieros, los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones. Dichas estimaciones y supuestos se revisan sobre una base recurrente, y los cambios son registrados en el período en que se revisa la estimación y en los períodos futuros que afecte la revisión. Las principales estimaciones en los estados financieros adjuntos son la estimación para cuentas incobrables (nota 3.c), las vidas útiles de la propiedad, mobiliario y equipo (nota 3.e), vidas útiles de programas informáticos (nota 3.f) y prestación por renuncia voluntaria (nota 3.h.iii).

(e) *Importancia relativa y agrupación de datos*

Las partidas que poseen importancia relativa han sido presentadas en los estados financieros por separado, y las partidas de importes no significativos se presentan agrupadas con otras de similar naturaleza o función.

3. Políticas contables significativas

Las principales políticas contables que han sido aplicadas en la preparación de los estados financieros de la compañía se describen a continuación:

(a) *Instrumentos financieros*

Un instrumento financiero es cualquier contrato que da lugar simultáneamente a un activo financiero en una entidad, y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

La Compañía aplica lo establecido en la Sección 11, Instrumentos Financieros Básicos, de la NIIF para PYMES para contabilizar todos sus instrumentos financieros. Los instrumentos financieros básicos incluidos en los estados financieros son los siguientes:

Activos financieros

- Efectivo.
- Cuentas por cobrar comerciales.
- Cuentas por cobrar a partes relacionadas.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

Pasivos financieros

- Cuentas por pagar a partes relacionadas.
- Cuentas por pagar a comercios afiliados.
- Aplicaciones por liquidar.
- Préstamos con partes relacionadas.
- Proveedores.

Los préstamos bancarios de partes relacionadas son inicialmente medidos al precio de la transacción y son subsecuente medidos al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva.

Los otros instrumentos financieros son medidos inicialmente al precio de la transacción, y al final de cada período que se informa se miden al costo menos el deterioro del valor.

Categorías de instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros de la Compañía, se integran de la siguiente forma:

	Nota	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Activos financieros – medidos al costo amortizado:			
Efectivo	4	\$ 5,508,830	\$ 3,193,859
Cuentas por cobrar comerciales	5	<u>4,909,511</u>	<u>2,924,177</u>
Total		<u>\$ 10,418,341</u>	<u>\$ 6,118,036</u>
Pasivos financieros – medidos al costo amortizado:			
Préstamos bancarios por pagar	8	\$ 2,872,204	\$ 2,291,449
Cuentas por pagar a proveedores locales	11	165,252	130,530
Cuentas por pagar a proveedores del exterior	11	168,940	114,302
Cuentas por pagar a comercios afiliados	11	358,345	486,977
Aplicaciones por liquidar	11	3,342,904	1,649,249
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	<u>976,514</u>	<u>574,524</u>
Total		<u>\$ 7,884,159</u>	<u>\$ 5,247,031</u>

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

(b) *Efectivo y equivalentes de efectivo*

La Compañía considera como efectivo y equivalentes de efectivo todos los valores negociables altamente líquidos adquiridos con plazos de vencimiento originales iguales o inferiores a tres meses.

(c) *Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar*

Las cuentas por cobrar son reconocidas de acuerdo al monto original establecido en la factura o contrato, menos una estimación para cuentas incobrables.

Estimación para cuentas incobrables

Esta se establece cuando se dispone de evidencia objetiva que la Compañía no recuperará los saldos por cobrar de acuerdo con los términos del crédito concedido. Los elementos que se consideran como indicadores para la estimación de cuentas incobrables son los siguientes: dificultades financieras significativas de los deudores y atraso o antigüedad en los pagos. Los cargos o reversiones de la estimación de cuentas incobrables son reconocidos en los resultados del período.

(d) *Partes relacionadas*

Las transacciones entre partes relacionadas se revelan en los estados financieros incluyendo la naturaleza de las relaciones existentes con las partes relacionadas, así como los tipos de transacciones y los elementos que sean necesarios para la comprensión de los estados financieros.

Una transacción entre partes relacionadas es una transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre partes relacionadas, con independencia de que se cargue o no un precio.

(e) *Propiedad, mobiliario y equipo*

Todos los elementos de la propiedad, mobiliario y equipo son contabilizados al costo, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida por deterioro de valor, que hayan sufrido a lo largo de su vida útil.

Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimientos que no mejoran el activo ni prolongan la vida útil restante, se cargan contra resultados a medida que se efectúan.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

La depreciación se carga a resultados para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales, aplicando el método de línea recta a lo largo de la vida útil estimada siguiente:

Tipo de activo	Vida útil estimada (años)
Edificios	20 años
Equipo POS	4 – 5 años
Mobiliario y equipo de oficina	2 – 5 años
Vehículos	4 años

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

(f) *Programas informáticos y licencias*

Los programas informáticos son capitalizados sobre la base de los costos incurridos en la adquisición y puesta en uso del software específico. Las licencias son registradas inicialmente al costo de adquisición. Estos costos son amortizados sobre la vida útil estimada de uno a cinco años.

(g) *Deterioro de valor de los activos*

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan los activos para determinar si existe evidencia de que hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. En caso de existir deterioro de valor del activo, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro de valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro de valor se revierte posteriormente, el importe en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de distribución y venta, en el caso de los inventarios), sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

(h) *Beneficios a los empleados*

(i) *Costos de pensiones*

Los costos de pensiones corresponden a un plan de beneficios por retiro de contribución definida, mediante el cual la Compañía y los empleados efectúan aportes a un fondo de pensiones administrado por una institución especializada autorizada por el Gobierno de El Salvador, la cual es responsable del pago de las pensiones y otros beneficios a los afiliados a ese sistema conforme a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones. Los aportes de la Compañía a dicho plan de pensiones se reconocen como gastos del período en el que se incurren. Cuando las aportaciones son pagadas, la Compañía no tiene obligaciones futuras de pago de beneficios de post-empleo a los empleados.

(ii) *Beneficios por terminación*

De acuerdo a la legislación laboral vigente en El Salvador, los empleados despedidos sin causa justificada deben recibir el pago de indemnización por despido, equivalente a un mes de sueldo (hasta un sueldo máximo de cuatro veces el salario mínimo legal vigente) por cada año de trabajo, a la fecha en la cual es despedido. La Compañía reconoce estos gastos en los resultados cuando toma la decisión de despedir a los empleados que es la fecha en que se compromete al pago.

(iii) *Prestación por renuncia voluntaria*

La Ley Reguladora de la Prestación Económica por Renuncia Voluntaria establece que las instituciones del sector privado e instituciones autónomas cuyas relaciones laborales se rigen por el Código de Trabajo, están obligadas a pagar una prestación económica por la renuncia voluntaria de sus trabajadores, equivalente a 15 días de salario básico vigente por cada año de servicio. Dicho salario no podrá ser mayor a dos veces el salario mínimo diario legal vigente correspondiente al sector de la actividad económica del empleador.

La Compañía registra una provisión al cierre de cada ejercicio con efecto en resultados y la disminuye por las cantidades pagadas cuando suceden. La Compañía ha hecho uso del método de la simplificación para medir dicho beneficio sin considerar los incrementos salariales, servicios futuros y la mortalidad, es decir bajo la premisa que todos los empleados recibirán el beneficio. Las pérdidas o ganancias actuariales se reconocen en los resultados del periodo.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

(iv) *Otros beneficios a corto plazo*

Estos beneficios se registran a gastos en el momento en que se incurren.

(i) *Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias*

Los ingresos por servicios por comisiones y tarifas por transacciones POS y ATM, las comisiones con negocios afiliados por el procesamiento de pagos electrónicos y los ingresos por servicios de arrendamiento de equipo de operación POS se reconocen en la medida que el servicio es proporcionado.

(j) *Reconocimiento de costos y gastos*

Costos y gastos

Los costos y gastos inherentes a los servicios se reconocen en la medida que dichos servicios y los costos han sido incurridos.

Costos por préstamos

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros. Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del período en el que se incurren.

(k) *Impuesto a las ganancias*

El gasto por impuesto a las ganancias representa la suma del impuesto corriente y del impuesto diferido. Estos impuestos son reconocidos en los resultados de cada período contable.

Impuesto corriente

El impuesto corriente se calcula conforme a las disposiciones fiscales vigentes a la fecha de cierre. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, dichas disposiciones fiscales establecen un impuesto sobre la renta del 30% aplicado a la utilidad neta imponible.

Impuesto diferido

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). El pasivo por impuesto diferido se reconoce para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. El activo por impuesto diferido se reconoce para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. El activo por impuesto diferido se mide al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recupere.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

El importe en libros neto del activo por impuesto diferido se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en resultados del período.

El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que se estima que el activo se realizará o que el pasivo se pagará.

4. Efectivo

Un resumen de la composición del efectivo al 31 de diciembre se presenta a continuación:

	2021	2020
Caja chica	\$ 1,200	\$ 1,200
Depósitos en cuentas corrientes (nota 8)	1,620,777	1,574,393
Depósitos en cuentas de ahorro (nota 8)	<u>3,886,853</u>	<u>1,618,266</u>
	<u>\$ 5,508,830</u>	<u>\$ 3,193,859</u>

Al 31 de diciembre de 2021, las cuentas de ahorro que generaron intereses ascienden a US\$3,886,853 (US\$1,618,266 en 2020) respectivamente, con una tasa promedio de interés anual que oscila entre el 1% y el 1.10% (1.10% en 2020).

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

5. Cuentas por cobrar comerciales

El saldo de las cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre se presenta a continuación:

	2021	2020
Compañías relacionadas (nota 8)	\$ 4,061,382	\$ 2,277,235
Banco G&T Continental, S. A.	211,631	205,872
Banco Cuscatlán de El Salvador, S. A.	127,929	129,128
Banco Industrial El Salvador, S. A.	110,530	90,186
Banco de Fomento Agropecuario	140,952	77,140
Banco Cuscatlan SV	2,755	53,468
Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador de R.L. (FEDECACES)	39,031	36,996
Credisimán, S. A.	31,960	23,699
Servicios Salvadoreños de Protección, S. A. de C. V. (SERSAPROSA)	11,082	13,732
Lifemiles Corp.	9,165	13,428
FEDECRÉDITO de C. V.	915	2,079
Banco Hipotecario de El Salvador, S. A.	-	1,017
Dutriz Hermanos, S. A. de C. V.	1	2
Punto Express	339	-
Arrendamiento equipo POS	42	-
UnionPay Internacional	160,871	-
Lógica Industrial, S. A. de C. V.	777	195
	<u>\$ 4,909,362</u>	<u>\$ 2,924,177</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Compañía no registró estimación para cuentas incobrables por no considerarse necesario.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

6. Otras cuentas por cobrar

El saldo de las otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre se presenta a continuación:

	2021	2020
Remanente de pago a cuenta de impuesto sobre la renta (nota 17)	\$ 34,231	\$ 197,498
EVERTEC Costa Rica, S. A.	3,651	3,651
Directores, ejecutivos y empleados	498	488
Otras cuentas por cobrar	<u>18,657</u>	<u>33,322</u>
	<u>\$ 57,037</u>	<u>\$ 234,959</u>

7. Gastos pagados por anticipado

El saldo de los gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre se presenta a continuación:

	2021	2020
Seguros y fianzas	-	\$ 4,375
Otros pagos anticipados	<u>\$ 88,927</u>	<u>62,789</u>
	<u>\$ 88,927</u>	<u>\$ 67,164</u>

8. Saldos y transacciones con partes relacionadas

La Compañía es miembro de un grupo de compañías relacionadas que están bajo una misma dirección y control, existiendo relaciones comerciales con las mismas. En consecuencia, es posible que las condiciones bajo las cuales se ejecutan esas transacciones no sean las mismas que con entidades independientes.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

Los saldos de efectivo, cuentas por cobrar y cuentas por pagar a compañías afiliadas y relacionadas al 31 de diciembre se detallan como sigue:

	2021	2020
Efectivo:		
Depósitos en cuentas corrientes:		
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	\$ 291,098	\$ 534,677
Banco Agrícola, S. A.	667,708	556,298
Banco de América Central, S. A.	<u>9,747</u>	<u>9,047</u>
	<u>\$ 968,553</u>	<u>\$ 1,100,022</u>
Depósitos en cuentas de ahorro:		
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	\$ 1,186,986	\$ 439,645
Banco Agrícola, S. A.	<u>2,699,867</u>	<u>1,178,621</u>
	<u>\$ 3,886,853</u>	<u>\$ 1,618,266</u>
Cuentas por cobrar (a)		
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	\$ 1,038,860	\$ 850,313
Banco Agrícola, S. A.	<u>3,022,522</u>	<u>1,426,922</u>
	<u>\$ 4,061,382</u>	<u>\$ 2,277,235</u>
Cuentas por pagar (a)		
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	\$ 143,557	\$ 87,460
Banco Agrícola, S. A.	<u>832,957</u>	<u>487,064</u>
	<u>\$ 976,514</u>	<u>\$ 574,524</u>

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

- (a) Los saldos de cuentas por cobrar y pagar con compañías relacionadas corresponden a la operación de intermediación financiera.

	2021	2020
Préstamos por pagar:		
<u>Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.</u>		
(a) Préstamo por US\$500,000, a cinco años plazo al 7.50% de interés anual en ambos años, pagadero mediante 59 cuotas mensuales vencidas y sucesivas de US\$9,960 (incluye capital e intereses) más última cuota al vencimiento del plazo, garantizado con: a) primera hipoteca abierta sobre inmueble ubicado en Colonia San Benito, San Salvador; hasta por US\$596,000 y b) cesión de beneficios de póliza de seguro de daños y vencimiento en noviembre 2023.	\$ 249,306	\$ 346,155
(b) Préstamo por US\$550,000, a diez años plazo (incluye un año de período de gracia), al 8.30% de interés anual en ambos años, pagadero mediante 107 cuotas mensuales vencidas y sucesivas de US\$7,246 (incluye capital e intereses) más última cuota al vencimiento del plazo, garantizado con: a) orden irrevocable de pago sobre los servicios prestados al Banco hasta por el 125% del valor de la cuota del financiamiento y b) primera hipoteca abierta constituida por el Banco sobre inmueble ubicado en Colonia San Benito, San Salvador; hasta por US\$596,000 y vencimiento en noviembre 2027.	<u>430,083</u>	<u>479,114</u>
Pasan...	<u>\$ 679,389</u>	<u>\$ 825,269</u>

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

	2021	2020
Vienen...	\$ 679,389	\$ 825,269
(c) Préstamo por US\$220,000, a cinco años plazo al 7.25% de interés anual en ambos años, pagadero mediante 59 cuotas mensuales vencidas y sucesivas de US\$4,382 (incluye capital e interés) más última cuota al vencimiento del plazo, garantizado con: a) primera hipoteca abierta constituida por el banco sobre inmueble ubicado en Colonia San Benito, San Salvador; hasta por US\$596,000 y b) cesión de beneficio de póliza de seguro de daños hasta por US\$452,400 y vencimiento en abril 2024.	127,302	169,007
(d) Préstamo por US\$640,000, a cinco años plazo (incluye 6 meses de período de gracia) al 7.25% de interés anual en ambos años, pagadero mediante 54 cuotas mensuales vencidas y sucesivas de US\$ 13,926 (incluye capital e interés) más última cuota al vencimiento del plazo, garantizado con: a) primera hipoteca abierta constituida por el banco sobre inmueble ubicado en Colonia San Benito, San Salvador; hasta por US\$596,000 y b) cesión de beneficio de póliza de seguro de daños hasta por US\$452,400 y vencimiento en agosto 2024.	<u>451,030</u>	<u>580,317</u>
Pasan...	<u>\$ 1,257,721</u>	<u>\$ 1,574,593</u>

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

	2021	2020
Vienen...	\$ 1,257,721	\$ 1,574,593
(e) Préstamo por \$1,300,000, a cinco años plazo (incluye 9 meses de periodo de gracia de capital) al 7.25% de interés anual en ambos años, pagadero mediante 51 cuotas mensuales (incluye capital e interés) más última cuota al vencimiento del plazo garantizado con: a) primera hipoteca abierta ya constituida e inscrita a favor de Banco Davivienda Salvadoreño, S. A. hasta por un monto de \$596,000 y b) Cesiones de póliza de seguros de daños hasta por la suma de \$452,400 (desembolsos parciales de acuerdo a las necesidades).	1,040,000	-
<u>Banco Agrícola, S. A.</u>		
(a) Préstamo por US\$500,000, a cinco años plazo al 7.75% de interés anual en ambos años, pagadero mediante 59 cuotas mensuales vencidas y sucesivas de US\$ 10,019 (incluye capital e interés) más última cuota al vencimiento del plazo, garantizado con orden irrevocable de pago en virtud de contrato de procesamiento de transacciones especiales en POS y vencimiento en octubre 2022.	141,557	242,827
(b) Préstamo por US\$550,000, a 10 años plazo (incluye un año de período de gracia) al 8.55% de interés anual en ambos años, pagadero mediante 107 cuotas mensuales vencidas y sucesivas de US\$ 7,246 (incluye capital e interés) más última cuota al vencimiento del plazo. garantizado con orden irrevocable de pago en virtud de contrato de procesamiento de transacciones especiales en POS y vencimiento en octubre 2027.	<u>432,927</u>	<u>474,029</u>
	2,872,205	2,291,449
Porción corriente de préstamos a largo plazo	<u>(699,283)</u>	<u>(655,106)</u>
Vencimiento a largo plazo	<u>\$ 2,172,922</u>	<u>\$ 1,636,343</u>

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

Al 31 de diciembre de 2021, la Compañía cumplió con las condiciones financieras requeridas por los bancos acreedores.

En relación a ciertas condiciones financieras requeridas en los contratos de Banco Agrícola, al 31 de diciembre de 2020, la Compañía excedió su umbral de endeudamiento a esa fecha. Sin embargo, la gerencia obtuvo una dispensa de parte del banco el 1 de abril de 2021. En consecuencia, los préstamos bancarios a largo plazo no fueron exigibles a la vista al 31 de diciembre de 2020. Al 31 de diciembre de 2021 la compañía ha dado cumplimiento a las condiciones financieras requeridas en los contratos bancarios.

Un resumen de los vencimientos de los préstamos a largo plazo se presenta a continuación:

	2021	2020
A un año plazo	\$ 699,283	\$ 537,880
Entre uno y cinco años	<u>2,172,921</u>	<u>1,098,463</u>
	<u>\$ 2,872,204</u>	<u>\$ 1,636,343</u>

Las principales transacciones efectuadas con compañías relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre se resumen a continuación:

	2021	2020
Cobros por servicios de intermediación financiera (nota 13)	<u>\$ 11,016,762</u>	<u>\$ 7,134,197</u>
Pagos por servicios de intermediación financiera (nota 13)	<u>\$ 6,228,005</u>	<u>\$ 3,714,194</u>
Gastos por intereses bancarios (nota 16)	<u>\$ 211,575</u>	<u>\$ 176,526</u>
Ingresos por intereses de cuentas de ahorros	<u>\$ 16,981</u>	<u>\$ 7,452</u>

La remuneración total de los administradores y otros miembros del personal clave en 2021 considerados como partes relacionadas (incluyendo salarios y beneficios), ascendió a US\$632,073 (US\$609,973 en 2020).

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

9. Propiedad, mobiliario y equipo – neto

2021	Terrenos	Edificios	Equipos POS	Mobiliario y equipos	Equipo en tránsito	Total
Costo:						
Saldos al 31 de diciembre de 2020	\$ 411,918	\$ 357,977	\$ 5,236,092	\$ 810,285	\$ 402,650	\$ 7,218,922
Adiciones	-	2,260	4,776	147,162	885,172	1,039,370
Ventas	-	-	(10,738)	(22,108)	(6,342)	(39,188)
Reclasificación	-	-	720,895	-	(720,895)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>411,918</u>	<u>360,237</u>	<u>5,951,025</u>	<u>935,339</u>	<u>560,585</u>	<u>8,219,104</u>
Depreciación acumulada:						
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	(169,053)	(3,317,500)	(735,736)	-	(4,222,289)
Depreciación del año	-	(17,974)	(847,921)	(48,190)	-	(914,085)
Ventas	-	-	6,197	22,108	-	28,305
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>-</u>	<u>(187,027)</u>	<u>(4,159,224)</u>	<u>(761,818)</u>	<u>-</u>	<u>(5,108,069)</u>
Saldos netos al 31 de diciembre de 2021	<u>\$ 411,918</u>	<u>\$ 173,210</u>	<u>\$ 1,791,801</u>	<u>\$ 173,521</u>	<u>\$ 560,586</u>	<u>\$ 3,111,035</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los inmuebles están en garantía de préstamos bancarios hasta por un monto de US\$596,000, véase nota (8).

10. Programas informáticos y licencias - netos

El resumen de saldos y movimientos de los programas informáticos y licencias por los años terminados al 31 de diciembre es el siguiente:

	Programas informáticos	Licencias	Total
Costo:			
Saldos al 31 diciembre de 2020	\$ 1,598,895	\$ 534,557	\$ 2,133,452
Adiciones	<u>43,232</u>	<u>172,811</u>	<u>216,043</u>
Saldos al 31 diciembre de 2021	<u>1,642,127</u>	<u>707,368</u>	<u>2,349,495</u>
Amortización acumulada:			
Saldos al 31 diciembre de 2020	(573,538)	(409,893)	(983,431)
Amortización del año	<u>(212,226)</u>	<u>(190,584)</u>	<u>(402,810)</u>
Saldos al 31 diciembre de 2021	<u>(785,764)</u>	<u>(600,477)</u>	<u>(1,386,241)</u>
Saldo neto al 31 diciembre de 2021	<u>\$ 856,363</u>	<u>\$ 106,891</u>	<u>\$ 963,254</u>

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

11. Otras cuentas y gastos acumulados por pagar

Las otras cuentas y gastos acumulados por pagar al 31 de diciembre se detallan como sigue:

	2021	2020
Cuentas por pagar a comercios afiliados:		
FEDECRÉDITO de C. V.	\$ 97,637	\$ 258,393
Banco Cuscatlán de El Salvador, S. A.	227,699	207,232
Banco de Fomento Agropecuario	19,035	10,134
FEDECACES	10,781	9,678
Banco G&T Continental, S. A.	2,849	1,333
Banco Industrial El Salvador, S. A.	344	181
Banco Cuscatlan SV	-	26
	<u>\$ 358,345</u>	<u>\$ 486,977</u>
Aplicaciones por liquidar (a):		
Banco Agrícola, S. A.	\$ 2,483,098	\$ 970,298
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	859,806	678,951
	<u>\$ 3,342,904</u>	<u>\$ 1,649,249</u>
Otras cuentas por pagar:		
IVA y pago a cuenta por pagar	\$ 2,221,726	\$ 1,266,818
Cuentas por pagar a proveedores locales	165,252	130,530
Cuentas por pagar a proveedores del exterior	168,940	114,302
Retenciones y aportaciones patronales	97,099	69,836
Otras cuentas por pagar	141,110	120,272
	<u>\$ 2,794,127</u>	<u>\$ 1,701,758</u>
	<u>\$ 6,495,376</u>	<u>\$ 3,837,984</u>

(a) Corresponden a depósitos pendientes de aplicar a comercios afiliados por las transacciones en POS, las cuales se liquidan al día siguiente.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

12. Patrimonio

Capital social

El capital social al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de US\$3,487,495, que comprende 317,045 acciones comunes, nominativas y autorizadas con un valor nominal de US\$11 completamente pagadas.

Reserva legal

Conforme al Código de Comercio, de las utilidades antes de impuesto de cada ejercicio debe separarse un siete por ciento para constituir la reserva legal y el límite mínimo legal de dicha reserva es el 20% del capital social. Las dos terceras partes de la reserva legal debe tenerse disponible o invertirse en valores mercantiles salvadoreños o centroamericanos de fácil realización; la otra tercera parte puede invertirse de acuerdo con la finalidad de la Compañía. El saldo de esta reserva al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de US\$374,934 y US\$330,275 representa el 10.8% y 9.5% del capital social respectivamente.

Resultados acumulados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los resultados acumulados corresponden a utilidades y pérdidas acumuladas que totalizan US\$401,704 y US\$26,354, respectivamente.

No existe un período legal definido para la distribución de utilidades a los accionistas. Para la distribución de utilidades, deben compensarse las pérdidas. Las utilidades que se distribuyen, sea en efectivo o en acciones, y que corresponde a aquellas obtenidas hasta el 31 de diciembre de 2010, constituyen rentas no gravadas de impuesto sobre la renta para el socio o accionista que las recibe, siempre que la sociedad que distribuye haya pagado el impuesto correspondiente. Las utilidades que se distribuyan en efectivo correspondientes a las obtenidas en el año fiscal 2011 en adelante serán sujetas a una retención de impuesto sobre la renta del 5% que constituirá pago definitivo de impuesto sobre la renta para el accionista que recibe el dividendo.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

13. Ingresos por intermediación

Los ingresos netos por servicios de intermediación prestados por los años terminados el 31 de diciembre se presentan a continuación:

	2021	2020
<u>Ingresos netos por servicios de intermediación:</u>		
Cobros por servicios de transacciones ATM, POS, administrativos relacionados con el sistema de pago electrónico con compañías relacionadas	\$ 11,016,762	\$ 7,134,197
Cobros por servicios de transacciones ATM, POS, administrativo relacionadas con el sistema de pago electrónico con terceros	1,156,041	1,201,398
Menos:		
Transacciones de ATM y POS que pasan por red de la Compañía con compañías relacionadas	(6,228,005)	(3,714,194)
Transacciones de ATM y POS que pasan por red de la Compañía con compañías no relacionadas	<u>(245,931)</u>	<u>(460,817)</u>
Ingresos por servicios en el estado de resultados y otros resultados integrales	<u>\$ 5,698,867</u>	<u>\$ 4,160,584</u>

El detalle de los ingresos por intermediación por los años terminados el 31 de diciembre es como sigue:

	2021	2020
Arrendamiento de equipos	\$ 2,336,139	\$ 1,879,421
Tarifas por transacciones ATM, POS y administrativas	1,782,475	1,531,664
Pagos electrónicos - comisiones con afiliados	<u>1,580,253</u>	<u>749,499</u>
	<u>\$ 5,698,867</u>	<u>\$ 4,160,584</u>

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

Los costos netos por servicios de intermediación prestados por los años terminados el 31 de diciembre se presentan a continuación:

	2021	2020
<u>Costos netos de servicios de intermediación:</u>		
Pagos por servicios de transacciones ATM, POS, administrativos relacionados con el sistema de pago electrónico	\$ 10,043,933	\$ 7,123,950
Menos:		
Transacciones de ATM y POS que pasan por red de la Compañía	<u>(6,473,936)</u>	<u>(4,175,011)</u>
Costos netos en estado de resultados y otros resultados integrales	<u>\$ 3,569,997</u>	<u>\$ 2,948,939</u>

La composición de los costos de intermediación por los años terminados el 31 de diciembre es la siguiente:

	2021	2020
Sueldos y prestaciones sociales	\$ 1,032,765	\$ 861,333
Depreciaciones	901,698	808,713
Comunicaciones, agua y electricidad	327,077	261,718
Amortización de software y licencias	397,835	401,007
Gastos por desarrollos tecnológicos	242,201	171,117
Soporte técnico-proyecto Unity	112,500	112,500
Insumos, papelería y accesorios	132,399	88,678
Transporte	46,723	43,871
Costo Switch ATM y POS	46,571	42,386
Proyecto Unity	34,490	39,724
Mercadeo y publicidad	78,926	33,923
Arrendamientos	27,504	27,504
Seguros	36,993	27,126
Costo por venta equipo Mpos	6,228	4,204
Otros costos	<u>146,087</u>	<u>25,135</u>
	<u>\$ 3,569,997</u>	<u>\$ 2,948,939</u>

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

14. Gastos de administración

La composición de los gastos de administración por los años terminados el 31 de diciembre es la siguiente:

	2021	2020
Sueldos y prestaciones sociales	\$ 595,131	\$ 446,851
Amortizaciones de renovación tecnología y certificación PCI	225,776	109,049
Bonificaciones	93,585	83,525
Honorarios	132,341	77,078
Comunicaciones, electricidad y agua	31,904	34,063
Impuestos municipales y tasas	23,162	29,591
Mantenimiento	28,833	24,240
Alquileres	12,563	23,800
Depreciaciones	11,974	10,897
Insumos papelería	8,243	7,681
Otros costos	<u>250,653</u>	<u>101,524</u>
	<u>\$ 1,414,165</u>	<u>\$ 948,299</u>

15. Otros ingresos

La composición de otros ingresos y gastos por los años terminados el 31 de diciembre es la siguiente:

	2021	2020
Venta de otros equipos	\$ 1,133	\$ 1,350
Arrendamiento de local	12,000	12,000
Otros ingresos – netos (a)	<u>107,781</u>	<u>88,007</u>
	<u>\$ 120,914</u>	<u>\$ 101,357</u>

(a) Incluye principalmente ingresos por servicios de red a EVERTEC Costa Rica, S. A., los cuales representan ingresos por liquidación de cuentas por pagar.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

16. Gastos financieros

La composición de los gastos financieros por los años terminados el 31 de diciembre es la siguiente:

	2021	2020
Intereses por préstamos bancarios (nota 8)	\$ 211,575	\$ 176,526
Comisiones bancarias	<u>5,584</u>	<u>3,196</u>
	<u>\$ 217,159</u>	<u>\$ 179,722</u>

17. Provisión de impuesto sobre la renta

El gasto (ingreso) por impuesto sobre la renta en el estado de resultados y otros resultados integrales de los años 2021 y 2020 asciende a US\$215,432 y US\$83,655, respectivamente. La tasa efectiva para el año terminado al 31 de diciembre de 2021 fue de 33.8%. (al 31 de diciembre de 2020 fue de 43.4%).

	2021	2020
Impuesto sobre la renta corriente – gasto	\$ 217,969	\$ 83,549
Impuesto sobre la renta diferido – gasto (ingreso)	<u>(2,537)</u>	<u>106</u>
	<u>\$ 215,432</u>	<u>\$ 83,655</u>

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

Impuesto sobre la renta corriente:

El gasto de impuesto sobre la renta corriente se determina aplicando el 30% a la utilidad imponible. Para el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se presenta la conciliación siguiente:

	2021	2020
Impuesto que resultaría de aplicar la tasa impositiva a la utilidad antes de impuesto	\$ 191,394	\$ 57,730
Efecto impositivo de:		
Gastos no deducibles	38,351	30,591
Beneficios por renuncia voluntaria provisionados	2,537	1,704
Impuesto sobre ganancia de capital al 10%	77	124
Ganancia en venta de activos fijos al 30%	(231)	(372)
Deducciones fiscales no contabilizadas como gasto	-	(1,810)
Ingresos no gravados	(761)	(377)
Incremento en la reserva legal	<u>(13,398)</u>	<u>(4,041)</u>
Gasto por impuesto sobre la renta corriente	<u>\$ 217,969</u>	<u>\$ 83,549</u>

El pago a cuenta por recuperar se determina de la siguiente manera:

	2021	2020
Impuesto sobre la renta determinado	\$ 217,969	\$ 83,549
Menos: Anticipos de pago a cuenta	<u>(252,200)</u>	<u>(281,047)</u>
Pago a cuenta por recuperar (nota 6)	<u>\$ (34,231)</u>	<u>\$ (197,498)</u>

Las autoridades fiscales tienen la facultad de revisar las declaraciones de impuesto sobre la renta, presentadas por la Compañía para los últimos tres periodos fiscales contados a partir de la fecha en que se vence el periodo para presentar las declaraciones anuales a la Administración Tributaria.

Impuesto sobre la renta diferido:

Al 31 de diciembre de 2021 se presenta impuesto diferido activo de US\$13,425 (US\$10,888 en 2020), proveniente de la diferencia temporaria originada por la provisión de renuncia voluntaria.

Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2.c)

18. Provisión por prestación de renuncia voluntaria

Al 31 de diciembre de 2021 la Compañía registró una provisión por prestación de renuncia voluntaria de US\$44,749 (US\$36,293 en 2020), y el movimiento de los años terminados al 31 de diciembre es el siguiente:

	2021	2020
Saldo al inicio del año	\$ 36,293	\$ 36,645
Cargado a resultados	11,484	5,682
Pago de beneficios	<u>(3,028)</u>	<u>(6,034)</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 44,749</u>	<u>\$ 36,293</u>

19. Aprobación de los estados financieros

Estos estados financieros fueron conocidos y aprobados por el Representante Legal el 28 de enero de 2022, para ser presentados a la Junta General de Accionistas quien es la máxima autoridad de la Compañía con potestad de efectuar modificaciones a los mismos.

20. Eventos subsecuentes

Efectos de la pandemia mundial de la propagación del coronavirus o COVID-19

A la fecha la pandemia mundial del coronavirus o COVID-19 sigue presente, a pesar de ello, Servicios Financieros, S. A. de C. V. ha potencializado que la prestación de servicios financieros se masifique en canales digitales para responder a los cambios dramáticos del mercado resultados de las restricciones a la movilidad. Se ha contado con capacidad de despliegue inmediato de soluciones de banca digital únicas, mediante una transición al teletrabajo y potencializar el uso del comercio electrónico, permitiendo así un desempeño financiero positivo durante el periodo. La Administración de la Compañía continúa monitoreando la situación de la pandemia de COVID-19 y se encuentra desarrollando estrategias y acciones en respuesta a la situación planteada.

Entre el 31 de diciembre y la fecha de aprobación de los estados financieros 28 de enero de 2022, no se produjeron otros eventos que en la opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo o requieran algún ajuste sobre dichos estados financieros, o que hayan implicado alguna revelación en los mismos.