

Servicios Financieros, S. A. de C. V.

(Compañía Salvadoreña)

Informe y estados financieros

31 de diciembre de 2022

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

Contenido
31 de diciembre de 2022

	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 - 33

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 2022, y los estados de resultados y otros resultados integrales, cambios en el patrimonio y 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 2022, 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.

Auditores y Consultores de Negocios, S. A. de C. V.

Es miembro de la red global de Baker Tilly International Ltd. cuyos miembros son entidades legales separadas e independientes
Calle 1, No.113, entre Calle La Mascota y Calle Loma Linda, Colonia San Benito, San Salvador, El Salvador.

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:

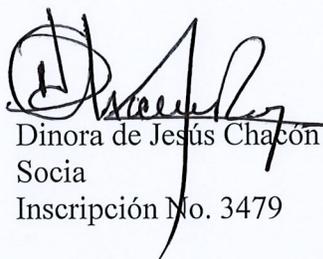
- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. 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



17 de marzo de 2023
San Salvador, República de El Salvador.

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

Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

	Notas	2022	2021
Activos			
Activos corrientes			
Efectivo	4	\$ 6,659,911	\$ 5,508,830
Cuentas por cobrar comerciales	5	4,659,767	4,909,362
Otras cuentas por cobrar	6	35,478	57,037
Inventarios de repuestos		14,460	1,107
Gastos pagados por anticipado	7	<u>113,298</u>	<u>88,927</u>
Total activos corrientes		<u>11,482,914</u>	<u>10,565,263</u>
Activos no corrientes			
Propiedad, planta y equipo – netos	9	3,526,751	3,111,035
Programas informáticos y licencias – netos	10	776,163	963,254
Activo por impuesto sobre la renta diferido	17	<u>12,973</u>	<u>13,425</u>
Total activos no corrientes		<u>4,315,887</u>	<u>4,087,714</u>
Total activos		<u>\$ 15,798,801</u>	<u>\$ 14,652,977</u>
Pasivos y patrimonio			
Pasivos corrientes			
Porción corriente de préstamos con partes relacionadas a largo plazo	8	\$ 1,090,551	\$ 699,283
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	924,224	976,514
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar	11	<u>6,305,836</u>	<u>6,495,376</u>
Total pasivos corrientes		<u>8,320,611</u>	<u>8,171,173</u>
Pasivos no corrientes			
Préstamos a largo plazo con partes relacionadas menos vencimiento corriente	8	2,377,488	2,172,922
Provisión por prestación de renuncia voluntaria	18	<u>43,242</u>	<u>44,749</u>
Total pasivos no corrientes		<u>2,420,730</u>	<u>2,217,671</u>
Total pasivos		<u>10,741,341</u>	<u>10,388,844</u>
Patrimonio			
Capital social	12	3,487,495	3,487,495
Reserva legal		459,431	374,934
Resultados acumulados		<u>1,110,534</u>	<u>401,704</u>
Total patrimonio		<u>5,057,460</u>	<u>4,264,133</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>\$ 15,798,801</u>	<u>\$ 14,652,977</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 2022 y 2021

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

	Notas	2022	2021
Ingresos por servicios de intermediación	13	\$ 7,181,878	\$ 5,698,867
Costo por servicios de intermediación	13	<u>(4,026,426)</u>	<u>(3,569,997)</u>
Utilidad bruta		<u>3,155,452</u>	<u>2,128,870</u>
Gastos de administración	14	(1,854,012)	(1,414,165)
Gastos financieros	16	(243,925)	(217,159)
Ingresos por intereses	8	31,535	16,981
Otros ingresos	15	<u>118,068</u>	<u>120,914</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		<u>1,207,118</u>	<u>635,441</u>
Provisión de impuesto sobre la renta	17	<u>(413,791)</u>	<u>(215,432)</u>
Utilidad neta		<u>\$ 793,327</u>	<u>\$ 420,009</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 2022 y 2021

(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 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	317,045	3,487,495	374,933	401,705	4,264,133
Incremento reserva legal		-	-	84,498	(84,498)	-
Utilidad neta – 2022		-	-	-	793,327	793,327
Saldos al 31 de diciembre de 2022	12	<u>317,045</u>	<u>\$ 3,487,495</u>	<u>\$ 459,431</u>	<u>\$ 1,110,534</u>	<u>\$ 5,057,460</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 2022 y 2021
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2.c)

	Notas	2022	2021
Flujos de efectivo en las actividades de operación			
Utilidad neta		\$ 793,327	\$ 420,009
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por actividades de operación:			
Depreciación y amortización	9, 10	1,349,501	1,316,894
Provisión de beneficio por renuncia voluntaria	18	47	11,483
Retiros netos de activo fijo		52,277	-
Ganancia en venta de activo fijo		-	(1,133)
Gastos financieros	16	234,228	211,575
Gasto por impuesto sobre la renta	17	413,791	215,432
Cambios netos en activos y pasivos de operación			
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar		249,595	(1,985,184)
Aumento en otras cuentas por cobrar		(248,703)	(2,310)
(Aumento) disminución en inventarios		(13,353)	5,566
Aumento en gastos pagados por anticipado		(24,371)	(21,763)
(Disminución) aumento en otras cuentas y gastos acumulados por pagar		(189,540)	2,657,392
(Disminución) aumento en cuentas por pagar a compañía relacionadas		(52,290)	401,990
Pagos de beneficios por retiro voluntario		(1,554)	(3,027)
Efectivo provisto por las actividades de operaciones antes de intereses e impuesto sobre la renta			
		2,562,955	3,226,924
Impuesto sobre la renta pagado		(143,077)	(30,577)
Intereses y comisiones pagadas		(234,228)	(211,575)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		<u>2,185,650</u>	<u>2,984,772</u>
Flujos de efectivo en las actividades de inversión			
Precio de venta de equipo		-	4,856
Adquisiciones de equipos	9	(1,449,182)	(1,039,370)
Adquisiciones de programas informativos y licencias	10	(181,221)	(216,043)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(1,630,403)</u>	<u>(1,250,557)</u>
Flujos de efectivo en las actividades de financiamiento			
Préstamos bancarios recibidos		1,165,000	1,040,000
Pagos de préstamos bancarios		(569,166)	(459,244)
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento		<u>595,834</u>	<u>580,756</u>
Aumento neto en el efectivo		1,151,081	2,314,971
Efectivo al inicio del año		<u>5,508,830</u>	<u>3,193,859</u>
Efectivo al final del año	4	<u>\$ 6,659,911</u>	<u>\$ 5,508,830</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 2022

(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 2022 Servicios Financieros, S. A. de C. V. mantenía un total de 127 empleados (96 empleados en 2021).

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. La Ley de Integración Monetaria aprobada con fecha 30 de noviembre de 2000, establece que a partir de enero de 2001 el dólar de los Estados Unidos de América será moneda de curso legal y que todas las transacciones que se realicen en el sistema financiero se expresarán en dólares. Posteriormente, el 9 de junio de 2021 fue aprobada la Ley BITCOIN, la cual entro en vigencia el 7 de septiembre de 2021, reconociendo el bitcoin como moneda de curso legal, irrestricto con poder liberatorio, ilimitado en cualquier transacción. Esto sin perjuicio de la aplicación de la Ley de Integración Monetaria. El tipo de cambio entre el Bitcoin y el dólar de los Estados Unidos de América lo establece libremente el mercado. Los libros de la entidad se llevan en dólares de los Estados Unidos de América representados por el símbolo \$ en los estados financieros adjuntos.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

(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.
- Otras cuentas por cobrar

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

Pasivos financieros

- Cuentas por pagar a partes relacionadas.
- Otras cuentas por pagar y gastos acumulados
- 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 2022	Diciembre 2021
Activos financieros – medidos al costo amortizado:			
Efectivo	4	\$ 6,658,711	\$ 5,507,638
Cuentas por cobrar comerciales	5	4,659,767	4,909,511
Otras cuentas por cobrar	5	31,733	22,806
Gastos pagados por anticipado	5	<u>113,298</u>	<u>88,927</u>
Total		<u>\$ 11,463,509</u>	<u>10,528,882</u>
Pasivos financieros – medidos al costo amortizado:			
Préstamos bancarios por pagar	8	\$ 3,468,039	\$ 2,872,204
Cuentas por pagar a proveedores locales	11	104,695	165,252
Cuentas por pagar a proveedores del exterior	11	67,935	168,940
Cuentas por pagar a comercios afiliados	11	162,912	358,345
Aplicaciones por liquidar	11	3,459,727	3,342,904
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	<u>924,225</u>	<u>976,514</u>
Total		<u>\$ 8,187,533</u>	<u>\$ 7,884,159</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

(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 2022

(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

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 2022

(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.

El plan de beneficios definido usa el método actuarial de la unidad de crédito para medir su obligación y la valúa al valor presente a la fecha de presentación de estados financieros. Las ganancias o las pérdidas por los cambios en las hipótesis actuariales se cargan o abonan a los resultados.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

Los principales supuestos del estudio actuarial son: a) la tasa de descuento utilizada para actualizar las prestaciones al personal la cual a la fecha de referencia es del 7.94%, datos que corresponden al rendimiento de bonos corporativos de alta calidad 20 años de los Estados Unidos, b) los salarios mínimos en promedio se espera que crezcan a razón del 1.26% anual conforme a la ley vigente y c) tasa de rotación de los empleados que a la fecha de referencia era del 23.50%. Al 31 de diciembre de 2022 la Compañía tiene registrado US\$43,242 (US\$44,749 en 2021) en concepto de provisión por retiro voluntario

(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 2022 y 2021, dichas disposiciones fiscales establecen un impuesto sobre la renta del 30% aplicado a la utilidad neta imponible.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

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.

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:

	2022	2021
Caja chica	\$ 1,200	\$ 1,200
Depósitos en cuentas corrientes (nota 8)	2,814,791	1,620,777
Depósitos en cuentas de ahorro (nota 8)	<u>3,843,920</u>	<u>3,886,853</u>
	<u>\$ 6,659,911</u>	<u>\$ 5,508,830</u>

Al 31 de diciembre de 2022, las cuentas de ahorro que generaron intereses ascienden a US\$3,843,920 (US\$3,886,853 en 2021) respectivamente, con una tasa promedio de interés anual que oscila entre el 1% y el 1.0371% (1.10% en 2021).

Al 31 de diciembre de 2022, las cuentas corrientes presentan un monto de US\$1,798,417 (US\$968,553 en 2021) y las cuentas de ahorro US\$3,843,921 (US\$3,886,853 en 2021) con partes relacionadas, ver en nota 8.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

(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:

	2022	2021
Compañías relacionadas (nota 8)	\$ 4,328,598	\$ 4,061,382
Banco G&T Continental, S. A.	-	211,631
Banco Cuscatlán de El Salvador, S. A.	160,070	127,929
Banco Industrial El Salvador, S. A.	16,727	110,530
Banco de Fomento Agropecuario	78,423	140,952
Banco Cuscatlán SV	16,800	2,755
Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador de R.L. (FEDECACES)	5,457	39,031
Credisimán, S. A.	27,268	31,960
Servicios Salvadoreños de Protección, S. A. de C. V. (SERSAPROSA)	13,076	11,082
Lifemiles Corp.	12,340	9,165
FEDECRÉDITO de C. V.	55	915
Banco Hipotecario de El Salvador, S. A.	1	-
Dutriz Hermanos, S. A. de C. V.	-	1
Punto Express	171	339
Arrendamiento equipo POS	-	42
UnionPay Internacional	-	160,871
Tecnologies Consultancy	149	-
Chivo Wallet	269	-
Lógica Industrial, S. A. de C. V.	363	777
	<u>\$ 4,659,767</u>	<u>\$ 4,909,362</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022

(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:

	2022	2021
Remanente de pago a cuenta de impuesto sobre la renta (nota 17)	-	\$ 34,231
EVERTEC Costa Rica, S. A.	\$ 3,616	3,651
Directores, ejecutivos y empleados	2,373	498
IVA remanente	3,745	-
Otras cuentas por cobrar	<u>25,744</u>	<u>18,657</u>
	<u>\$ 35,478</u>	<u>\$ 57,037</u>

7. Gastos pagados por anticipado

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

	2022	2021
Otros pagos anticipados	<u>\$ 113,298</u>	<u>\$ 88,927</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 2022

(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:

	2022	2021
Efectivo:		
Depósitos en cuentas corrientes:		
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	\$ 808,565	\$ 291,098
Banco Agrícola, S. A.	978,828	667,708
Banco de América Central, S. A.	<u>11,024</u>	<u>9,747</u>
	<u>\$ 1,798,417</u>	<u>\$ 968,553</u>
Depósitos en cuentas de ahorro:		
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	\$ 2,197,163	\$ 1,186,986
Banco Agrícola, S. A.	<u>1,646,758</u>	<u>2,699,867</u>
	<u>\$ 3,843,921</u>	<u>\$ 3,886,853</u>
Cuentas por cobrar (a)		
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	\$ 1,423,041	\$ 1,038,860
Banco Agrícola, S. A.	<u>2,905,557</u>	<u>3,022,522</u>
	<u>\$ 4,328,598</u>	<u>\$ 4,061,382</u>
Cuentas por pagar (a)		
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	\$ 185,794	\$ 143,557
Banco Agrícola, S. A.	<u>738,430</u>	<u>832,957</u>
	<u>\$ 924,224</u>	<u>\$ 976,514</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

(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.

	2022	2021
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 ya constituida e inscrita a favor del Banco Davivienda Salvadoreño, S. A., 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.	\$ 144,944	\$ 249,306
(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 ya constituida e inscrita a favor del Banco Davivienda Salvadoreño, S. A., sobre inmueble ubicado en Colonia San Benito, San Salvador; hasta por US\$596,000 y vencimiento en noviembre 2027.	<u>376,825</u>	<u>430,083</u>
Pasan...	<u>\$ 521,769</u>	<u>\$ 679,389</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

Vienen...	\$	521,769	\$	679,389
(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 ya constituida e inscrita a favor del Banco Davivienda Salvadoreño, S. A., 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.		82,471		127,302
(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 ya constituida e inscrita a favor del Banco Davivienda Salvadoreño, S. A., 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.		312,052		451,030
(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).		<u>1,047,708</u>		<u>1,040,000</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

Pasan...	\$ 1,964,000	\$ 2,297,721
Vienen...	\$ 1,964,000	\$ 2,297,721
(f) Préstamos por \$515,000, a cinco años plazo al 7.50% de interés anual, pagadero mediante 59 cuotas más una 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	515,000	-
<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
(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.	384,715	432,927
(c) Préstamo por \$650,000 a cinco años plazo al 7% de interés anual, 59 cuotas mensuales más una 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 junio 2027.	<u>604,324</u>	<u>-</u>
	3,468,039	2,872,205
Porción corriente de préstamos a largo plazo	<u>(1,090,551)</u>	<u>(699,283)</u>
Vencimiento a largo plazo	<u>\$ 2,377,488</u>	<u>\$ 2,172,922</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía cumplió con las condiciones financieras requeridas por los bancos acreedores.

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

	2022	2021
A un año plazo	\$ 1,090,551	\$ 699,283
Entre uno y cinco años	<u>2,377,488</u>	<u>2,172,921</u>
	<u>\$ 3,468,039</u>	<u>\$ 2,872,204</u>

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

	2022	2021
Cobros por servicios de intermediación financiera (nota 13)	<u>\$ 6,975,960</u>	<u>\$ 11,016,762</u>
Pagos por servicios de intermediación financiera (nota 13)	<u>\$ 737,244</u>	<u>\$ 6,228,005</u>
Gastos por intereses bancarios (nota 16)	<u>\$ 234,228</u>	<u>\$ 211,575</u>
Ingresos por intereses de cuentas de ahorros	<u>\$ 31,535</u>	<u>\$ 16,981</u>

La remuneración total de los administradores y otros miembros del personal clave en 2022 considerados como partes relacionadas (incluyendo salarios y beneficios), ascendió a US\$630,742 (US\$632,073 en 2021).

Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía cuenta con carta de crédito en su entidad relacionada Banco Davivienda Salvadoreño, S. A., con fecha de vigencia desde el 09 de febrero de 2022 hasta 09 de febrero de 2023, esto con el fin de garantizar las transacciones realizadas con MASTERCARD INTERNATIONAL INCORPORATED.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

(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 2021	\$ 411,918	\$ 360,236	\$ 5,951,025	\$ 935,339	\$ 560,586	\$ 8,219,104
Adiciones	-	11,534	3,646	113,269	1,320,733	1,449,182
Bajas	-	-	(290,796)	(226,018)	-	(516,814)
Reclasificación	-	-	993,908	-	(993,908)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>411,918</u>	<u>371,770</u>	<u>6,657,783</u>	<u>822,590</u>	<u>887,411</u>	<u>9,151,472</u>
Depreciación acumulada:						
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	(187,027)	(4,159,224)	(761,818)	-	(5,108,069)
Depreciación del año	-	(18,204)	(876,333)	(86,652)	-	(981,189)
Bajas	-	-	239,677	224,860	-	464,537
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>-</u>	<u>(205,231)</u>	<u>(4,795,880)</u>	<u>(623,610)</u>	<u>-</u>	<u>(5,624,721)</u>
Saldos netos al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 411,918</u>	<u>\$ 166,539</u>	<u>\$ 1,861,903</u>	<u>\$ 198,980</u>	<u>\$ 887,411</u>	<u>\$ 3,526,751</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2021	\$ 1,642,129	\$ 707,367	\$ 2,349,496
Adiciones	<u>23,571</u>	<u>157,649</u>	<u>181,220</u>
Saldos al 31 diciembre de 2022	<u>1,665,700</u>	<u>865,016</u>	<u>2,530,716</u>
Amortización acumulada:			
Saldos al 31 diciembre de 2021	(785,765)	(600,478)	(1,386,243)
Amortización del año	<u>(205,418)</u>	<u>(162,892)</u>	<u>(368,310)</u>
Saldos al 31 diciembre de 2022	<u>(991,183)</u>	<u>(763,370)</u>	<u>(1,754,553)</u>
Saldo neto al 31 diciembre de 2022	<u>\$ 674,517</u>	<u>\$ 101,646</u>	<u>\$ 776,163</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

(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:

	2022	2021
Cuentas por pagar a comercios afiliados:		
FEDECRÉDITO de C. V.	\$ 804	\$ 97,637
Banco Cuscatlán de El Salvador, S. A.	140,911	227,699
Banco de Fomento Agropecuario	15,425	19,035
FEDECACES	5,712	10,781
Banco G&T Continental, S. A.	-	2,849
Banco Hipotecario	2	-
Chivo Wallet	1	-
Banco Industrial El Salvador, S. A.	50	344
Banco Cuscatlán SV	7	-
	<u>\$ 162,912</u>	<u>\$ 358,345</u>
Aplicaciones por liquidar (a):		
Banco Agrícola, S. A.	\$ 2,281,523	\$ 2,483,098
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	<u>1,178,204</u>	<u>859,806</u>
	<u>\$ 3,459,727</u>	<u>\$ 3,342,904</u>
Otras cuentas por pagar:		
IVA y pago a cuenta por pagar	\$ 2,237,560	\$ 2,221,726
Cuentas por pagar a proveedores locales	104,696	165,252
Cuentas por pagar a proveedores del exterior	67,935	168,940
Retenciones y aportaciones patronales	86,607	97,099
Otras cuentas por pagar	<u>186,399</u>	<u>141,110</u>
	<u>\$ 2,683,197</u>	<u>\$ 2,794,127</u>
	<u>\$ 6,305,836</u>	<u>\$ 6,495,376</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 2022

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

12. Patrimonio

Capital social

El capital social al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2022 y 2021 es de US\$459,431 y US\$374,934 representa el 13.2% y 10.8% del capital social respectivamente.

Resultados acumulados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los resultados acumulados corresponden a utilidades y pérdidas acumuladas que totalizan US\$1,110,534 y US\$401,704 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 2022

(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:

	2022	2021
<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	\$ 6,975,960	\$ 11,016,762
Cobros por servicios de transacciones ATM, POS, administrativo relacionadas con el sistema de pago electrónico con terceros	1,132,176	1,156,041
Menos:		
Transacciones de ATM y POS que pasan por red de la Compañía con compañías relacionadas	(737,244)	(6,228,005)
Transacciones de ATM y POS que pasan por red de la Compañía con compañías no relacionadas	<u>(189,014)</u>	<u>(245,931)</u>
Ingresos por servicios en el estado de resultados y otros resultados integrales	<u>\$ 7,181,878</u>	<u>\$ 5,698,867</u>

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

	2022	2021
Arrendamiento de equipos	\$ 2,779,848	\$ 2,336,139
Tarifas por transacciones ATM, POS y administrativas	1,939,326	1,782,475
Pagos electrónicos - comisiones con afiliados	<u>2,462,704</u>	<u>1,580,253</u>
	<u>\$ 7,181,878</u>	<u>\$ 5,698,867</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

(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:

	2022	2021
<u>Costos netos de servicios de intermediación:</u>		
Pagos por servicios de transacciones ATM, POS, administrativos relacionados con el sistema de pago electrónico	\$ 4,952,684	\$ 10,043,933
Menos:		
Transacciones de ATM y POS que pasan por red de la Compañía	<u>(926,258)</u>	<u>(6,473,396)</u>
Costos netos en estado de resultados y otros resultados integrales	<u>\$ 4,026,426</u>	<u>\$ 3,569,997</u>

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

	2022	2021
Sueldos y prestaciones sociales	\$ 1,368,326	\$ 1,032,765
Depreciaciones	960,784	901,698
Comunicaciones, agua y electricidad	318,221	327,077
Amortización de software y licencias	379,703	397,835
Gastos por desarrollos tecnológicos	78,267	242,201
Soporte técnico-proyecto Unity	112,500	112,500
Insumos, papelería y accesorios	111,834	132,399
Transporte	58,678	46,723
Costo Switch ATM y POS	138,430	46,571
Proyecto Unity	36,380	34,490
Mercadeo y publicidad	170,895	78,926
Arrendamientos	27,504	27,504
Seguros	38,781	36,993
Costo por venta equipo Mpos	1,684	6,228
Otros costos	<u>224,439</u>	<u>146,087</u>
	<u>\$ 4,026,426</u>	<u>\$ 3,569,997</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

(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:

	2022	2021
Sueldos y prestaciones sociales	\$ 727,228	\$ 595,131
Amortizaciones de renovación tecnología y certificación PCI	121,666	225,776
Bonificaciones	146,562	93,585
Honorarios	405,784	132,341
Comunicaciones, electricidad y agua	45,487	31,904
Impuestos municipales y tasas	26,610	23,162
Mantenimiento	47,735	28,833
Alquileres	12,926	12,563
Depreciaciones	15,106	11,974
Insumos papelería	13,041	8,243
Otros costos	<u>291,867</u>	<u>250,653</u>
	<u>\$ 1,854,012</u>	<u>\$ 1,414,165</u>

15. Otros ingresos

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

	2022	2021
Venta de otros equipos	\$ 27,866	\$ 1,133
Arrendamiento de local	12,000	12,000
Otros ingresos – netos (a)	<u>78,202</u>	<u>107,781</u>
	<u>\$ 118,068</u>	<u>\$ 120,914</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 2022

(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:

	2022	2021
Intereses por préstamos bancarios (nota 8)	\$ 234,228	\$ 211,575
Comisiones bancarias	<u>9,697</u>	<u>5,584</u>
	<u>\$ 243,925</u>	<u>\$ 217,159</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 2022 y 2021 asciende a US\$413,791 y US\$215,432 respectivamente. La tasa efectiva para el año terminado al 31 de diciembre de 2022 fue de 34.3%. (al 31 de diciembre de 2021 fue de 33.8%).

	2022	2021
Impuesto sobre la renta corriente – gasto	\$ 413,338	\$ 217,969
Impuesto sobre la renta diferido – gasto (ingreso)	<u>453</u>	<u>(2,537)</u>
	<u>\$ 413,791</u>	<u>\$ 215,432</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

(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 2022 y 2021 se presenta la conciliación siguiente:

	2022	2021
Impuesto que resultaría de aplicar la tasa impositiva a la utilidad antes de impuesto	\$ 362,000	\$ 191,394
Efecto impositivo de:		
Gastos no deducibles	80,281	38,351
Beneficios por renuncia voluntaria provisionados	(452)	2,537
Impuesto sobre ganancia de capital al 10%	\$ 178	\$ 77
Ganancia en venta de activos fijos al 30%	\$ (533)	\$ (231)
Ingresos no gravados	(2,786)	(761)
Incremento en la reserva legal	<u>(25,349)</u>	<u>(13,398)</u>
Gasto por impuesto sobre la renta corriente	<u>\$ 413,339</u>	<u>\$ 217,969</u>

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

	2022	2021
Impuesto sobre la renta determinado	\$ 413,339	\$ 217,969
Menos: Anticipos de pago a cuenta	<u>(146,231)</u>	<u>(252,200)</u>
Pago de impuesto sobre la renta (Remanente de impuesto sobre la renta) (nota 6)	<u>\$ 267,108</u>	<u>\$ (34,231)</u>

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

Impuesto sobre la renta diferido:

Al 31 de diciembre de 2022 se presenta impuesto diferido activo de US\$12,973 (US\$13,425 en 2021), 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 2022

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

18. Provisión por prestación de renuncia voluntaria

Al 31 de diciembre de 2022 la Compañía registró una provisión por prestación de renuncia voluntaria de US\$43,242 (US\$44,749 en 2021), y el movimiento de los años terminados al 31 de diciembre es el siguiente:

	2022	2021
Saldo al inicio del año	\$ 44,749	\$ 36,293
Cargado a resultados	47	11,484
Pago de beneficios	<u>(1,554)</u>	<u>(3,028)</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 43,242</u>	<u>\$ 44,749</u>

19. Aprobación de los estados financieros

Estos estados financieros fueron conocidos y aprobados por el Representante Legal el 1 de marzo de 2023, para ser presentados en la próxima sesión de Junta Directiva y luego a la Junta General de Accionistas quien es la máxima autoridad de la Compañía con potestad de efectuar modificaciones a los mismos.

20. Gestión integral de riesgos

En relación al cumplimiento de la Gestión Integral de Riesgos, Servicios Financieros S.A. de C.V. identifica diferentes riesgos a los que se ve expuesta la entidad y los clasifica según tipo:

- Riesgos Operacionales:

Aquellos riesgos con posibilidad de incurrir en pérdidas, debido a las fallas en los procesos, personas, los sistemas de información o a causa de acontecimientos externos. Los cuales son gestionados mediante evaluación a los procesos y establecimiento de una matriz de riesgos y controles enfocados a mitigarlos.

- Riesgo Reputacional:

Posibilidad de incurrir en pérdidas, producto del deterioro de imagen de la entidad, los cuales son gestionados por medio de monitoreo continuo e informes de eventos analizados por las unidades responsables.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

- Riesgos de lavado de dinero y de activos y de financiamiento al terrorismo:

Probabilidad de pérdida o daño que puede sufrir una entidad como consecuencia de ser utilizada de manera directa o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de dinero. Los cuales son gestionados por medio de políticas y procedimientos acordes con el perfil de riesgo, naturaleza, tamaño, tipos de productos y servicios, clientes, montos, canales de distribución, riesgo inherente y calificación por tipo de cliente que han sido identificados en Servicios Financieros S.A. de C.V. apoyados con lo establecido en el Instructivo de la UIF.

- Ciber riesgo, riesgo cibernético o de ciberseguridad:

Posibles resultados negativos derivados de fallas en la seguridad de la infraestructura tecnológica o asociados a ataques cibernéticos, los cuales son gestionados por medio de procesos con el objetivo de prevenir, detectar y responder a la seguridad de la información.

Los riesgos identificados y clasificados de acuerdo a su tipo, son gestionados mediante un proceso detallado en la Política de Gestión Integral de Riesgos, conformado de cuatro etapas:

- a. Identificación: reconocemos y entendemos los riesgos a los que está expuesta la entidad, clasificándolos según criterios que apoyan a su seguimiento.
- b. Medición: los riesgos identificados son evaluados en probabilidad e impacto para determinar su riesgo inherente en la operativa de los procesos, según el apetito de riesgo propuesto por el Comité de Riesgo y aprobado por Junta Directiva.
- c. Control y mitigación: tiene como objetivo asegurar que las políticas, límites y procedimientos establecidos para el tratamiento y mitigación de los riesgos son apropiados.
- d. Monitoreo y comunicación: etapa que da seguimiento a las exposiciones de riesgo y a los resultados de las acciones adoptadas para mitigar los riesgos identificados.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

El proceso de gestión de los diferentes tipos de riesgos es reforzado por las políticas establecidas en la entidad, donde se establecen criterios y lineamientos para dar cumplimiento a los procesos, los cuales son evaluados por la auditoría interna en su plan anual y son reforzados con la metodología de mejora continua que tiene como objetivo mitigar impactos y solventar causa raíz de eventos y riesgos materializados, los cuales a su vez son reportados a los diferentes Comités de Apoyo: Comité de Riesgos, Comité de Cumplimiento, Comité de Auditoría, los cuales reportan a la Junta Directiva de forma mensual.