

**Servicios Financieros,
S. A. de C. V.**
(Compañía Salvadoreña)
Informe y estados financieros
31 de diciembre de 2023

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

Contenido
31 de diciembre de 2023

	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 2023, 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 2023, 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:

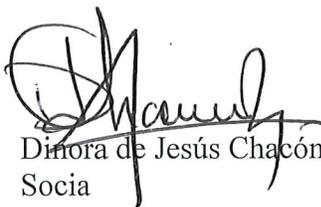
- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.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



22 de marzo de 2024
San Salvador, República de El Salvador.

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

Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

	Notas	2023	2022
Activos			
Activos corrientes			
Efectivo	4	\$ 6,614,898	\$ 6,659,911
Cuentas por cobrar comerciales	5	12,020,026	4,659,767
Otras cuentas por cobrar	6	79,024	35,478
Inventarios de repuestos		20,214	14,460
Gastos pagados por anticipado	7	<u>166,098</u>	<u>113,298</u>
Total activos corrientes		<u>18,900,260</u>	<u>11,482,914</u>
Activos no corrientes			
Propiedad, planta y equipo – netos	9	6,178,653	3,526,751
Programas informáticos y licencias – netos	10	795,232	776,163
Activo por impuesto sobre la renta diferido	18	<u>15,609</u>	<u>12,973</u>
Total activos no corrientes		<u>6,989,494</u>	<u>4,315,887</u>
Total activos		<u>\$ 25,889,754</u>	<u>\$ 15,798,801</u>
Pasivos y patrimonio			
Pasivos corrientes			
Porción corriente de préstamos con partes relacionadas a largo			
Plazo	8	\$ 1,093,322	\$ 1,090,551
Porción corriente de préstamos por pagar a largo plazo	11	105,412	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	870,759	924,224
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar	12	<u>13,659,281</u>	<u>6,305,836</u>
Total pasivos corrientes		<u>15,728,774</u>	<u>8,320,611</u>
Pasivos no corrientes			
Préstamos a largo plazo con partes relacionadas menos vencimiento corriente	8	3,749,504	2,377,488
Préstamos a largo plazo menos vencimiento corriente	11	479,488	-
Provisión por prestación de renuncia voluntaria	19	<u>52,031</u>	<u>43,242</u>
Total pasivos no corrientes		<u>4,281,023</u>	<u>2,420,730</u>
Total pasivos		<u>20,009,797</u>	<u>10,741,341</u>
Patrimonio			
	13		
Capital social		3,487,495	3,487,495
Reserva legal		589,813	459,432
Resultados acumulados		<u>1,802,649</u>	<u>1,110,533</u>
Total patrimonio		<u>5,879,957</u>	<u>5,057,460</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>\$ 25,889,754</u>	<u>\$ 15,798,801</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 2023 y 2022

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

	Notas	2023	2022
Ingresos por servicios de intermediación	14	\$ 8,549,872	\$ 7,181,878
Costo por servicios de intermediación	14	<u>(4,837,491)</u>	<u>(4,026,426)</u>
Utilidad bruta		<u>3,712,381</u>	<u>3,155,452</u>
Gastos de administración	15	(2,507,161)	(1,854,012)
Gastos financieros	17	(302,322)	(243,925)
Ingresos por intereses	8	38,904	31,535
Otros ingresos	16	<u>920,782</u>	<u>118,068</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		1,862,584	1,207,118
Provisión de impuesto sobre la renta	18	<u>(484,820)</u>	<u>(413,791)</u>
Utilidad neta		<u>\$ 1,377,764</u>	<u>\$ 793,327</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 2023 y 2022
(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 2021	13	317,045	\$ 3,487,495	\$ 374,934	\$ 401,704	\$ 4,264,133
Incremento reserva legal		-	-	84,498	(84,498)	-
Utilidad neta – 2022		-	-	-	793,327	793,327
Saldos al 31 de diciembre de 2022	13	317,045	3,487,495	459,432	1,110,533	5,057,460
Compensación de pérdidas acumuladas con utilidades acumuladas		-	-	-	367,947	367,947
Compensación de utilidades acumuladas con pérdidas acumuladas		-	-	-	(367,947)	(367,947)
Incremento reserva legal		-	-	130,381	(130,381)	-
Distribución de utilidades		-	-	-	(555,267)	(555,267)
Utilidad neta – 2023		-	-	-	1,377,764	1,377,764
Saldos al 31 de diciembre de 2023	13	<u>317,045</u>	<u>\$ 3,487,495</u>	<u>\$ 589,813</u>	<u>\$ 1,802,649</u>	<u>\$ 5,879,957</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 2023 y 2022
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2.c)

	Notas	2023	2022
Flujos de efectivo en las actividades de operación			
Utilidad neta		\$ 1,377,764	\$ 793,327
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por actividades de operación:			
Depreciación y amortización	9, 10	1,497,034	1,349,501
Provisión de beneficio por renuncia voluntaria	19	14,136	47
Retiros netos de activo fijo		4,987	52,277
Ganancia en venta de activo fijo		(801,866)	-
Gastos financieros	17	302,322	234,228
Gasto por impuesto sobre la renta	18	484,820	413,791
Cambios netos en activos y pasivos de operación			
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar		(7,635,758)	249,595
Disminución (aumento) en otras cuentas por cobrar		231,953	(248,703)
Aumento en inventarios		(5,754)	(13,353)
Disminución (aumento) en gastos pagados por anticipado		99,015	(24,371)
Aumento (disminución) en otras cuentas y gastos acumulados por pagar		7,353,445	(189,540)
Disminución en cuentas por pagar a compañía Relacionadas		(538,285)	(52,290)
Pagos de beneficios por retiro voluntario	19	(5,347)	(1,554)
Efectivo provisto por las actividades de operaciones antes de intereses e impuesto sobre la renta			
Impuesto sobre la renta pagado		2,378,466	2,562,955
Intereses y comisiones pagadas		(154,451)	(143,077)
		(302,322)	(234,228)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación			
		1,921,693	2,185,650
Flujos de efectivo en las actividades de inversión			
Precio de venta de equipo		1,364,183	-
Adquisiciones de equipos	9	(4,312,135)	(1,449,182)
Adquisiciones de programas informativos y licencias	10	(423,174)	(181,221)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión			
		(3,371,126)	(1,630,403)
Flujos de efectivo en las actividades de financiamiento			
Distribución de dividendos	13	(555,267)	-
Préstamos bancarios recibidos		2,976,620	1,165,000
Pagos de préstamos bancarios		(1,016,933)	(569,166)
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento			
		1,404,420	595,834
(Disminución) aumento neto en el efectivo			
		(45,013)	1,151,081
Efectivo al inicio del año			
		6,659,911	5,508,830
Efectivo al final del año			
	4	\$ 6,614,898	\$ 6,659,911

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 2023

(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 2023 Servicios Financieros, S. A. de C. V., mantenía un total de 168 empleados (127 empleados en 2022).

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 2023

(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 2023

(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 2023	Diciembre 2022
Activos financieros – medidos al costo amortizado:			
Efectivo	4	\$ 6,613,698	\$ 6,658,711
Cuentas por cobrar comerciales	5	12,020,026	4,659,767
Otras cuentas por cobrar	6	74,415	31,733
Gastos pagados por anticipado	7	<u>166,098</u>	<u>113,298</u>
Total		<u>\$ 18,874,237</u>	<u>11,463,509</u>
Pasivos financieros – medidos al costo amortizado:			
Préstamos bancarios por pagar	8 y 11	\$ 5,427,726	\$ 3,468,039
Cuentas por pagar a proveedores locales	12	140,981	104,695
Cuentas por pagar a proveedores del exterior	12	140,652	67,935
Cuentas por pagar a comercios afiliados	12	222,506	162,912
Aplicaciones por liquidar	12	9,740,157	3,459,727
Cuentas por pagar a partes relacionadas	12	870,759	924,225
Otras cuentas por pagar		<u>122,496</u>	<u>186,399</u>
Total		<u>\$ 16,665,277</u>	<u>\$ 8,373,932</u>

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

(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(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 2023

(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 2023

(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 2023

(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 8.01%, 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 1.20% anual conforme a la ley vigente y c) tasa de rotación de los empleados que a la fecha de referencia era del 21.80%. Al 31 de diciembre de 2023 la Compañía tiene registrado US\$52,031 (US\$43,242 en 2022) 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 2023 y 2022, 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 2023

(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:

	2023	2022
Caja chica	\$ 1,200	\$ 1,200
Depósitos en cuentas corrientes (nota 8)	4,557,543	2,814,791
Depósitos en cuentas de ahorro (nota 8)	<u>2,056,155</u>	<u>3,843,920</u>
	<u>\$ 6,614,898</u>	<u>\$ 6,659,911</u>

Al 31 de diciembre de 2023, las cuentas de ahorro que generaron intereses ascienden a US\$2,056,155 (US\$3,843,920 en 2022) respectivamente, con una tasa promedio de interés anual que oscila entre el 1% y el 1.15% (1 al 1.0371 % en 2022).

Al 31 de diciembre de 2023, las cuentas corrientes presentan un monto de US\$3,033,423 (US\$1,798,417 en 2022) y las cuentas de ahorro US\$2,056,155 (US\$3,843,921 en 2022) 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 2023

(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:

	2023	2022
Compañías relacionadas (nota 8)	\$ 11,534,121	\$ 4,328,598
Banco Cuscatlán de El Salvador, S. A.	138,123	176,870
Banco Industrial El Salvador, S. A.	-	16,727
Banco de Fomento Agropecuario	125,542	78,423
Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador de R. L., (FEDECACES)	8,207	5,457
Credisimán, S. A.	41,638	27,268
Servicios Salvadoreños de Protección, S. A. de C. V. (SERSAPROSA)	14,505	13,076
Lifemiles Corp.	14,401	12,340
FEDECRÉDITO de C. V.	52	55
Banco Hipotecario de El Salvador, S. A.	4,179	1
Punto Express	170	171
UnionPay Internacional	69,017	-
Abank	101	-
N1co	1,678	-
Banco Atlántida El Salvador, S.A.	61,123	-
Tecnologies Consultancy	-	149
Chivo Wallet	6,574	269
Lógica Industrial, S. A. de C. V.	595	363
	<u>\$ 12,020,026</u>	<u>\$ 4,659,767</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023

(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:

	2023	2022
EVERTEC Costa Rica, S. A.	\$ 850	\$ 3,616
Directores, ejecutivos y empleados	1,047	2,373
IVA remanente	4,609	3,745
Otras cuentas por cobrar	<u>72,518</u>	<u>25,744</u>
	<u>\$ 79,024</u>	<u>\$ 35,478</u>

7. Gastos pagados por anticipado

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

	2023	2022
Otros pagos anticipados	<u>\$ 166,098</u>	<u>\$ 113,298</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 2023

(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:

	2023	2022
Efectivo:		
Depósitos en cuentas corrientes:		
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	\$ 1,264,177	\$ 808,565
Banco Agrícola, S. A.	1,763,705	978,828
Banco de América Central, S. A.	<u>5,541</u>	<u>11,024</u>
	<u>\$ 3,033,423</u>	<u>\$ 1,798,417</u>
Depósitos en cuentas de ahorro:		
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	\$ 1,613,784	\$ 2,197,163
Banco Agrícola, S. A.	<u>442,371</u>	<u>1,646,757</u>
	<u>\$ 2,056,155</u>	<u>\$ 3,843,920</u>
Cuentas por cobrar (a)		
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	\$ 1,244,698	\$ 1,423,041
Banco Agrícola, S. A.	<u>10,289,423</u>	<u>2,905,557</u>
	<u>\$ 11,534,121</u>	<u>\$ 4,328,598</u>
Cuentas por pagar (a)		
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	\$ 23,604	\$ 185,794
Banco Agrícola, S. A.	<u>847,155</u>	<u>738,430</u>
	<u>\$ 870,759</u>	<u>\$ 924,224</u>

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

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

	2023	2022
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. Con fecha 22 de agosto de 2023 el banco en sesión por nivel de aprobación n°6, aprobó la cancelación de primera hipoteca abierta. Sobre inmueble ubicado en colonia San Benito por US\$596,000.	-	\$ 144,944
(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. Con fecha 22 de agosto de 2023 el banco en sesión por nivel de aprobación n°6, aprobó la cancelación de primera hipoteca abierta. Sobre inmueble ubicado en colonia San Benito por US\$596,000.	\$ 319,525	376,825
Pasan...	<u>\$ 319,525</u>	<u>\$ 521,769</u>

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

(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

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

	2023	2022
Vienen...	\$ 319,525	\$ 521,769
(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. Con fecha 22 de agosto de 2023 el banco en sesión por nivel de aprobación n°6, aprobó la cancelación de primera hipoteca abierta. Sobre inmueble ubicado en colonia San Benito por US\$596,000.	34,345	82,471
(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. Con fecha 22 de agosto de 2023 el banco en sesión por nivel de aprobación n°6, aprobó la cancelación de primera hipoteca abierta. Sobre inmueble ubicado en colonia San Benito por US\$596,000.	<u>162,983</u>	<u>312,052</u>
Pasan...	\$ <u>516,853</u>	\$ <u>916,292</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

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

	2023	2022
Vienen...	\$ 516,853	\$ 916,292
(e) Préstamo por US\$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 constituida e inscrita a favor de Banco Davivienda Salvadoreño, S. A., hasta por un monto de US\$596,000 y b) Cesión de póliza de seguro de daños hasta por la suma de US\$452,400. Con fecha 22 de agosto de 2023 el banco en sesión por nivel de aprobación n°6, aprobó la cancelación de primera hipoteca abierta. Sobre inmueble ubicado en colonia San Benito por US\$596,000.	759,046	1,047,708
(f) Préstamos por US\$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 US\$596,000 y b) Cesiones de póliza de seguros de daños hasta por la suma de US\$452,400. Con fecha 22 de agosto de 2023 el banco en sesión por nivel de aprobación n°6, aprobó la cancelación de primera hipoteca abierta. Sobre inmueble ubicado en colonia San Benito por US\$596,000	426,681	515,000
<u>Banco Agrícola, S. A.</u>		
(a) 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.	330,164	384,715
Pasan...	\$ 2,032,744	\$ 2,863,715

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

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

	2023	2022
Vienen...	\$ 2,032,744	\$ 2,863,715
(b) 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.	491,358	604,324
(c) Préstamo por US\$490,000 a 5 años plazo al 7.75% 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 mayo 2028	442,104	-
(d) Préstamo por US\$1,876,620 a 15 años plazo al 7.50% de interés anual, 179 cuotas mensuales más una última cuota al vencimiento del plazo, garantizado con hipoteca abierta constituirse a favor del banco, a) Sobre inmueble ubicado en el condominio oficinas Quatro hasta por un monto de US\$1,976,000, b) promesa de cesión de póliza de seguro contra incendio por un monto de US\$1,876,620 y c) primer orden irrevocable de pago por US\$1,876,600.	1,876,620	-
	<u>4,842,826</u>	<u>3,468,039</u>
Porción corriente de préstamos a largo plazo	<u>(1,093,322)</u>	<u>(1,090,551)</u>
Vencimiento a largo plazo	<u>\$ 3,749,504</u>	<u>\$ 2,377,488</u>

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no cumplió con las condiciones financieras requeridas por los bancos acreedores, en cuanto al nivel de endeudamiento, por el cual recibió cartas en las cuales los bancos acreedores brindaron waiver con la excepción del cumplimiento de la obligación financiera.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

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

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

	2023	2022
A un año plazo	\$ 1,093,322	\$ 1,090,551
Entre uno y cinco años	<u>3,749,504</u>	<u>2,377,488</u>
	<u>\$ 4,842,826</u>	<u>\$ 3,468,039</u>

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

	2023	2022
Cobros por servicios de intermediación financiera (nota 13)	<u>\$ 7,799,780</u>	<u>\$ 6,975,960</u>
Pagos por servicios de intermediación financiera (nota 13)	<u>\$ 115,356</u>	<u>\$ 737,244</u>
Gastos por intereses bancarios (nota 16)	<u>\$ 263,497</u>	<u>\$ 234,228</u>
Ingresos por intereses de cuentas de ahorros	<u>\$ 32,214</u>	<u>\$ 31,535</u>
Prestamos recibidos	<u>\$ 2,366,620</u>	<u>\$ 1,165,000</u>
Prestamos pagados	<u>\$ 1,046,032</u>	<u>\$ 569,166</u>

La remuneración total de los administradores y otros miembros del personal clave en 2023 considerados como partes relacionadas (incluyendo salarios y beneficios), ascendió a US\$693,446 (US\$630,742 en 2022).

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía cuenta en con carta de crédito en su entidad relacionada Banco Davivienda Salvadoreña, S. A., con fecha de vigencia desde el 9 de febrero de 2022 hasta 9 de febrero de 2024, esto con el fin de garantizar las transacciones realizadas con MASTER CARD INTERNATIONAL INCORPORATED.

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 2023

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

9. Propiedad, mobiliario y equipo – neto

	Terrenos	Edificios	Equipos POS	Mobiliario y equipos	Equipo en tránsito	Total
Costo:						
Saldos al 31 de diciembre de 2022	\$ 411,918	\$ 371,770	\$ 6,657,784	\$ 822,588	\$ 887,410	\$ 9,151,470
Adiciones	37,608	2,770,639	(82)	123,193	1,380,777	4,312,135
Ventas	(411,918)	(371,770)	(1,818,603)	(40,053)	-	(2,642,344)
Bajas	-	-	(4,477)	-	(3,445)	(7,922)
Reclasificación	-	-	1,485,541	-	(1,485,541)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>37,608</u>	<u>2,770,639</u>	<u>6,320,163</u>	<u>905,728</u>	<u>779,201</u>	<u>10,813,339</u>
Depreciación acumulada:						
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	(205,231)	(4,795,880)	(623,608)	-	(5,624,719)
Depreciación del año	-	(17,689)	(966,189)	(109,051)	-	(1,092,929)
Ventas	-	222,920	1,817,571	39,536	-	2,080,027
Bajas	-	-	2,935	-	-	2,935
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,941,563)</u>	<u>(693,123)</u>	<u>-</u>	<u>(4,634,686)</u>
Saldos netos al 31 de diciembre de 2023	<u>\$ 37,608</u>	<u>\$ 2,770,639</u>	<u>\$ 2,378,600</u>	<u>\$ 212,605</u>	<u>\$ 779,201</u>	<u>\$ 6,178,653</u>

Al 31 de diciembre de 2023 los inmuebles están en garantía de préstamos bancarios hasta por un monto de US\$1,876,600 (US\$596,000, en 2022) 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 2022	\$ 1,665,698	\$ 865,018	\$ 2,530,716
Adiciones	<u>62,416</u>	<u>360,758</u>	<u>423,174</u>
Saldos al 31 diciembre de 2023	<u>1,728,114</u>	<u>1,225,776</u>	<u>2,953,890</u>
Amortización acumulada:			
Saldos al 31 diciembre de 2022	(991,182)	(763,371)	(1,754,553)
Amortización del año	<u>(142,733)</u>	<u>(261,372)</u>	<u>(404,105)</u>
Saldos al 31 diciembre de 2023	<u>(1,133,915)</u>	<u>(1,024,743)</u>	<u>(2,158,658)</u>
Saldo neto al 31 diciembre de 2023	<u>\$ 594,199</u>	<u>\$ 201,033</u>	<u>\$ 795,232</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

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

11. Prestamos por pagar

Al 31 de diciembre de 2023, los prestamos con bancos son los siguientes:

<u>Banco Cuscatlán, S. A.</u>	2023	2022
Préstamo por US\$610,000 a 5 años plazo al 8% de interés anual, 59 cuotas mensuales más una última cuota al vencimiento del plazo, garantizado con documento a cargo de la sociedad deudora	\$ 584,900	-
Porción corriente de préstamos a largo plazo	<u>(105,412)</u>	<u>-</u>
Vencimiento a largo plazo	<u>\$ 479,488</u>	<u>-</u>

12. Otras cuentas y gastos acumulados por pagar

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

	2023	2022
Cuentas por pagar a comercios afiliados:		
FEDECRÉDITO de C. V.	\$ 1,616	\$ 804
Banco Cuscatlán de El Salvador, S. A.	202,063	140,911
Banco de Fomento Agropecuario	9,845	15,425
FEDECACES	5,392	5,712
Banco Hipotecario	75	2
Abank	6	-
Banco Atlántida	2,818	-
Chivo Wallet	508	1
Banco Industrial El Salvador, S. A.	-	50
Banco Cuscatlán, S. V.	<u>183</u>	<u>7</u>
	<u>\$ 222,506</u>	<u>\$ 162,912</u>
Aplicaciones por liquidar (a):		
Banco Agrícola, S. A.	\$ 8,759,324	\$ 2,281,523
Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.	939,207	1,178,204
Banco Hipotecario El Salvador, S.A.	36	-
Banco Atlántida El Salvador, S.A.	<u>41,590</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 9,740,157</u>	<u>\$ 3,459,727</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

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

	2023	2022
Otras cuentas por pagar:		
IVA, pago a cuenta e ISR por pagar	\$ 3,178,507	\$ 2,237,560
Cuentas por pagar a proveedores locales	140,981	104,696
Cuentas por pagar a proveedores del exterior	140,652	67,935
Retenciones y aportaciones patronales	113,982	86,607
Otras cuentas por pagar	<u>122,496</u>	<u>186,399</u>
	<u>\$ 3,696,618</u>	<u>\$ 2,683,197</u>
	<u>\$ 13,659,281</u>	<u>\$ 6,305,836</u>

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

13. Patrimonio

Capital social

El capital social al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 2023 y 2022 es de US\$589,813 y US\$459,432 representa el 26.21% y 13.20% del capital social respectivamente.

Resultados acumulados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los resultados acumulados corresponden a utilidades y pérdidas acumuladas que totalizan US\$1,802,649 y US\$1,110,533 respectivamente.

No existe un período legal definido para la distribución de utilidades a los accionistas. Para la distribución de utilidades, deben compensarse las pérdidas.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

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

/

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.

En Junta General de Accionistas No. 44 de fecha 12 de mayo de 2023 se acordó que de las utilidades acumuladas de US\$1,478,480 se compense las pérdidas acumuladas de US\$367,947, de las utilidades restantes de US\$1,110,533 se distribuya el 50% según la participación de cada accionista y el 50% quede como utilidades retenidas. Los dividendos fueron pagados mediante cheques a los accionistas durante el mes de mayo

14. Ingresos por intermediación

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

	2023	2022
<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	\$ 7,799,780	\$ 6,975,960
Cobros por servicios de transacciones ATM, POS, administrativo relacionadas con el sistema de pago electrónico con terceros	998,283	1,132,176
Menos:		
Transacciones de ATM y POS que pasan por red de la Compañía con compañías relacionadas	(115,356)	(737,244)
Transacciones de ATM y POS que pasan por red de la Compañía con compañías no relacionadas	<u>(132,835)</u>	<u>(189,014)</u>
Ingresos por servicios en el estado de resultados y otros resultados integrales	<u>\$ 8,549,872</u>	<u>\$ 7,181,878</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

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

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

	2023	2022
Arrendamiento de equipos	\$ 3,193,004	\$ 2,779,848
Tarifas por transacciones ATM, POS y administrativas	2,895,407	1,939,326
Pagos electrónicos - comisiones con afiliados	<u>2,461,461</u>	<u>2,462,704</u>
	<u>\$ 8,549,872</u>	<u>\$ 7,181,878</u>

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

	2023	2022
<u>Costos netos de servicios de intermediación:</u>		
Pagos por servicios de transacciones ATM, POS, administrativos relacionados con el sistema de pago electrónico	\$ 5,085,681	\$ 4,952,684
Menos:		
Transacciones de ATM y POS que pasan por red de la Compañía	<u>(248,190)</u>	<u>(926,258)</u>
Costos netos en estado de resultados y otros resultados integrales	<u>\$ 4,837,491</u>	<u>\$ 4,026,426</u>

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

	2023	2022
Sueldos y prestaciones sociales	\$ 1,971,467	\$ 1,368,326
Depreciaciones	1,072,674	960,784
Comunicaciones, agua y electricidad	373,558	318,221
Amortización de software y licencias	432,785	379,703
Gastos por desarrollos tecnológicos	45,706	78,267
Soporte técnico-proyecto Unity	112,500	112,500
Insumos, papelería y accesorios	130,544	111,834
Transporte	81,222	58,678
Costo Switch ATM y POS	53,061	138,430

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

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

	2023	2022
Proyecto Unity	37,327	36,380
Mercadeo y publicidad	96,849	170,895
Arrendamientos	27,504	27,504
Seguros	51,378	38,781
Costo por venta equipo Mpos	3,285	1,684
Otros costos	<u>347,632</u>	<u>224,439</u>
	<u>\$ 4,837,491</u>	<u>\$ 4,026,426</u>

15. Gastos de administración

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

	2023	2022
Sueldos y prestaciones sociales	\$ 977,826	\$ 727,228
Amortizaciones de renovación tecnología y certificación PCI	162,872	121,666
Bonificaciones	176,453	146,562
Honorarios	696,108	405,784
Comunicaciones, electricidad y agua	47,178	45,487
Impuestos municipales y tasas	26,917	26,610
Mantenimiento	36,670	47,735
Alquileres	21,542	12,926
Depreciaciones	20,255	15,106
Insumos papelería	13,331	13,041
Otros costos	<u>328,009</u>	<u>291,867</u>
	<u>\$ 2,507,161</u>	<u>\$ 1,854,012</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

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

16. Otros ingresos

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

	2023	2022
Venta de otros equipos	\$ 802,053	\$ 27,866
Arrendamiento de local	-	12,000
Otros ingresos – netos (a)	<u>118,729</u>	<u>78,202</u>
	<u>\$ 920,782</u>	<u>\$ 118,068</u>

(a) Incluye principalmente ingresos por venta oficinas SERFINSA ubicados en Boulevard del Hipódromo n. 576 Colonia San Benito San Salvador, más liquidaciones de cuentas por pagar

17. Gastos financieros

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

	2023	2022
Intereses por préstamos bancarios (nota 8)	\$ 275,499	\$ 234,228
Comisiones bancarias	<u>26,823</u>	<u>9,697</u>
	<u>\$ 302,322</u>	<u>\$ 243,925</u>

18. 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 2023 y 2022 asciende a US\$484,820 y US\$413,791 respectivamente. La tasa efectiva para el año terminado al 31 de diciembre de 2023 fue de 26.02%. (al 31 de diciembre de 2022 fue de 34.3%).

	2023	2022
Impuesto sobre la renta corriente – gasto	\$ 487,457	\$ 413,338
Impuesto sobre la renta diferido – gasto (ingreso)	<u>(2,637)</u>	<u>453</u>
	<u>\$ 484,820</u>	<u>\$ 413,791</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

(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 2023 y 2022 se presenta la conciliación siguiente:

	2023	2022
Impuesto que resultaría de aplicar la tasa impositiva a la utilidad antes de impuesto	\$ 558,775	\$ 362,000
Efecto impositivo de:		
Gastos no deducibles	131,446	80,281
Beneficios por renuncia voluntaria provisionados	2,637	(452)
Impuesto sobre ganancia de capital al 10%	73,795	178
Ganancia en venta de activos fijos al 30%	(240,560)	(533)
Ingresos no gravados	(608)	(2,786)
Deducciones fiscales no contabilizadas como gasto	1,087	-
Incremento en la reserva legal	<u>(39,115)</u>	<u>(25,349)</u>
Gasto por impuesto sobre la renta corriente	<u>\$ 487,457</u>	<u>\$ 413,339</u>

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

	2023	2022
Impuesto sobre la renta determinado	\$ 487,457	\$ 413,339
Menos: Anticipos de pago a cuenta	<u>(158,341)</u>	<u>(146,231)</u>
Pago de impuesto sobre la renta	<u>\$ 329,116</u>	<u>\$ 267,108</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 2023 se presenta impuesto diferido activo de US\$15,609 (US\$12,973 en 2022), 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 2023

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

19. Provisión por prestación de renuncia voluntaria

Al 31 de diciembre de 2023 la Compañía registró una provisión por prestación de renuncia voluntaria de US\$52,031 (US\$43,242 en 2022), y el movimiento de los años terminados al 31 de diciembre es el siguiente:

	2023	2022
Saldo al inicio del año	\$ 43,242	\$ 44,749
Cargado a resultados	14,136	47
Pago de beneficios	<u>(5,347)</u>	<u>(1,554)</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 52,031</u>	<u>\$ 43,242</u>

20. Aprobación de los estados financieros

Estos estados financieros fueron conocidos y aprobados por el Representante Legal el 22 de marzo de 2024, 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.

21. Gestión integral de riesgos

En relación con el 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 Compañía, los cuales son gestionados por medio de monitoreo continuo e informes de eventos analizados por las unidades responsables.
- **Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva:**

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

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

Probabilidad de pérdida o daño que puede sufrir una Compañía 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 acordados 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 con 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 Compañía, 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 evitar y mitigar los riesgos identificados.

El proceso de gestión de los diferentes tipos de riesgos es reforzado por las políticas establecidas en la Compañía, donde se establecen criterios y lineamientos para dar cumplimiento a los procesos, así como métricas de evaluación de la gestión entre otros aspectos.

Adicionalmente, se cuenta con refuerzos de auditorías internas. Los procesos y metodologías 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 y el Comité de Auditoría, los cuales reportan a la Junta Directiva.