

San Salvador, 23 de abril de 2024.

Señores,  
**Superintendencia del Sistema Financiero**  
**Ing. Daysi Elizabeth Minero de Escamilla**  
Superintendente adjunta de Bancos, Aseguradoras y  
Otras Entidades Financieras  
Presente.

Estimada Ingeniero:

A efecto de dar cumplimiento a MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES CAPTADORAS DE DEPOSITOS Y SOCIEDAD CONTROLADORA (NCF-01), a través del presente y de la manera más atenta, se envían nuestros Estados Financieros, correspondientes al 31 de marzo de 2024.

Los Estados Financieros a que se refiere el párrafo anterior, están integrados de la manera siguiente:

1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultados Integral
3. Notas a los Estados Financieros
4. Certificación del punto de acta en donde se acordó la publicación y contenido de los Estados Financieros referidos.

Sin otro particular, me es grato saludarles,

Atentamente,

  
Johel Adalberto Echeverría Morales  
Contador General



# SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO APOYO INTEGRAL, S.A.

## Estado de Situación Financiera

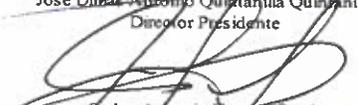
Saldos al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023

(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

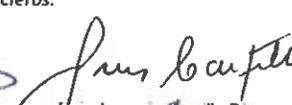
<u>ACTIVO</u>	Nota		<u>2024</u>		<u>2023</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo (111, 112)	4	US\$	41,180.1	US\$	43,444.4
Cartera de créditos (neta) (114)	5		193,932.6		192,942.3
Créditos vigentes a un año plazo			3,510.5		3,353.9
Créditos vigentes a más de un año plazo			190,899.7		190,180.7
Créditos vencidos			4,677.7		3,473.7
(Estimación por pérdida por deterioro)			(5,155.3)		(4,066.1)
Cuentas por cobrar (neto) (125)			2,533.6		2,267.5
Activos físicos e intangibles (neto) (13)	9,10		9,023.5		9,030.1
Activos extraordinarios (neto) (122)	7		449.7		543.9
Inversiones en acciones, derechos y participaciones (neto) (126)	8		1,178.2		1,178.2
Otros activos (121, 123, 124)			2,500.7		2,645.0
<b>Total Activos</b>		<b>US\$</b>	<b>250,798.4</b>	<b>US\$</b>	<b>252,051.4</b>
<u>PASIVO</u>					
Pasivos financieros a costo amortizado (neto) (211)		US\$	201,640.8	US\$	205,243.1
Depósitos (2110, 2111, 2112, 2113, 2114)	12		132,476.8		125,985.4
Préstamos (2116, 2117, 2118)	13,14,15		64,161.1		74,257.7
Títulos de Emisión Propia (212001, 212003, 212004)	16		5,002.9		5,000.0
Obligaciones a la vista (213)			1,197.1		584.8
Cuentas por pagar (222, 223)			10,078.2		4,750.0
Provisiones (2240)			1,168.9		670.9
Otros Pasivos (221, 2242, 225)			193.3		1,329.9
<b>Total Pasivos</b>		<b>US\$</b>	<b>214,278.3</b>	<b>US\$</b>	<b>212,578.7</b>
<u>PATRIMONIO NETO</u>					
Capital social (311)		US\$	22,000.0	US\$	15,000.0
Reservas (313)			3,750.0		4,118.9
De capital			3,750.0		4,118.9
Resultados por aplicar (314)			7,346.8		16,910.1
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores			6,254.6		13,090.3
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio			1,092.2		3,819.8
Patrimonio restringido			3,538.3		3,558.7
Utilidades no distribuibles (321)			3,538.3		3,558.7
Otro resultado integral acumulado (3230, 3231)			(115.0)		(115.0)
Elementos que no se reclasificarán a resultados			(115.0)		(115.0)
<b>Total patrimonio</b>		<b>US\$</b>	<b>36,520.1</b>	<b>US\$</b>	<b>39,472.7</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>		<b>US\$</b>	<b>250,798.4</b>	<b>US\$</b>	<b>252,051.4</b>

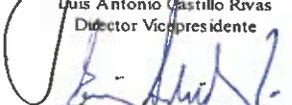
Véase notas que acompañan a los estos estados financieros.

  
 José Dimas Antonio Quintanilla Quintanilla  
 Director Presidente

  
 Carlos Antonio Herrera García  
 Cuarto Director

  
 César Augusto Barahona Marroquín  
 Gerente General

  
 Luis Antonio Castillo Rivas  
 Director Vicepresidente

  
 Erwin Federico Schneider Cordova  
 Sexto Director



  
 Alma Eunice Miranda de Hernández  
 Directora Secretarìa

  
 Etna Majel Artiga de Soundy  
 Séptimo Director

  
 Johel Adalberto Echeverría Montes  
 Contador General

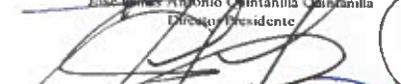
**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.**

**Estado de Resultados Integral  
Que terminó al 31 de marzo de 2024  
Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos**

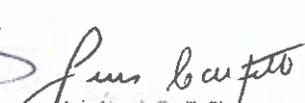
	Nota	2024
<b>Ingresos por intereses</b>		<b>US\$ 10,797.1</b>
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados		-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		-
Activos financieros a costo amortizado		377.1
Cartera de préstamos		10,334.1
Otros ingresos por intereses		85.9
<b>(Gastos por intereses)</b>		<b>US\$ (2,888.2)</b>
Depósitos		(1,594.9)
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados		-
Títulos de emisión propia		(91.5)
Préstamos		(1,201.8)
<b>(Otros gastos por intereses)</b>		<b>US\$ (75.3)</b>
<b>INGRESOS POR INTERESES NETOS</b>		<b>US\$ 7,833.6</b>
Ganancia (Pérdida) por cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros, Neta		-
Ganancia (Pérdida) deterioro de activos financieros distintos a los activos de riesgo crediticio, Neta		-
Ganancia (Pérdida) deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta		(2,331.2)
Ganancia o (Pérdida) por reversión de (deterioro) de valor de activos extraordinarios, Neta		-
Ganancia (Pérdida) por reversión de (deterioro) de valor de propiedades y equipo, Neta		-
Ganancia (Pérdida) por reversión de (deterioro) de otros activos, Neta		-
<b>INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO</b>		<b>US\$ 5,502.4</b>
Ingresos por comisiones y honorarios		1,164.3
(Gastos por comisiones y honorarios)		(880.9)
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS</b>		<b>US\$ 283.4</b>
Ganancias (Pérdidas) por ventas o desapropiación de instrumentos financieros acosto amortizado, neto		-
Ganancia (Pérdida) por ventas de activos y Operaciones discontinuadas		32.8
Ganancias (pérdidas) generadas por entidades registradas bajo el método de la participación		-
Otros ingresos (gastos) financieros		758.6
<b>TOTAL DE INGRESOS NETOS</b>		<b>US\$ 6,577.2</b>
(Gastos de administración)		5,041.1
(Gastos de funcionarios y empleados) (8110)		3,165.8
Gastos generales) (8120)		1,246.3
Gastos de depreciación y amortización) (8130)		629.0
(Gastos por provisiones) (8140)		-
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO</b>		<b>US\$ 1,536.1</b>
Gastos por impuestos sobre las ganancias (8150)		444.0
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>US\$ 1,092.1</b>
Ganancia por Acción de las operaciones que continúan atribuible a los accionistas de la matriz durante el año (expresada en \$ por acción):		
	Utilidad Básica por Acción	US\$ 5.4
	Utilidad Diluida por Acción	US\$ 1.9

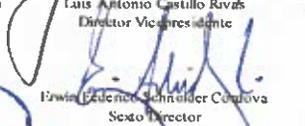
Véase notas que acompañan a los estados financieros.

  
José María Antonio Quintanilla Quintanilla  
Director Presidente

  
Carlos Antonio Herrera García  
Cuarto Director

  
César Augusto Barahona Marroquín  
Gerente General

  
Luis Antonio Castillo Rivas  
Director Vicepresidente

  
Erwin Ezequiel Schneider Couchova  
Sexto Director

  
Ana Janice Miranda de Hernandez  
Directora Secretaria

  
Eina Mabel Ariza de Soundy  
Septimo Director

  
Johel Adalberto Echeverría Montes  
Contador General



# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

### 1. Identificación de la entidad

La Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A. (en adelante la Sociedad de Ahorro y Crédito), está constituida como sociedad anónima, de ahorro y crédito con capital fijo en la República de El Salvador conforme a la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, sujeta a la vigilancia de la Superintendencia del Sistema Financiero y tiene por actividad principal actuar de manera habitual en el mercado financiero, especialmente pero sin limitación en el segmento de las microfinanzas, con atención principal a la micro y pequeña empresa. Teniendo entre sus actividades principales: a) Recibir depósitos a la vista retirables por medio de cheque u otros medios; b) Recibir depósitos en cuenta de ahorro y a plazo; c) descontar letras de cambio, pagarés y otros documentos que representen obligaciones de pago; d) Contraer créditos y obligaciones con bancos e instituciones financieras en general del país o del extranjero; e) Conceder todo tipo de préstamos; f) Recibir para su custodia, fondos, valores, documentos y objetos; alquilar cajas de seguridad para la guarda de valores; y celebrar contratos de administración de recursos financieros con destino específico; g) Efectuar cobros y pagos por cuenta ajena; h) Emitir obligaciones negociables; i) Efectuar inversiones transitorias en títulos valores emitidos por el Estado o Instituciones Autónomas; i) Efectuar inversiones transitorias en títulos valores emitidos por sociedades de capital o intermediarios financieros no bancarios debidamente inscritos en una bolsa de valores; j) Mantener activos y pasivos en moneda extranjera y efectuar operaciones de compra y venta de divisas; k) Aceptar letras de cambio giradas a plazos contra la sociedad que provengan de operaciones de bienes y servicios; l) Otras operaciones activas y pasivas de crédito y otros servicios financieros que le apruebe el Banco Central.

Los Estados Financieros y sus notas de la Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A. publicados al 31 de marzo de 2024 han sido emitidos de forma individual. La controladora de la Sociedad se denomina Apoyo Integral Inversiones El Salvador, S.A. de C.V, la cual se encuentra domiciliada en la República de El Salvador. La Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A. no pertenece a ningún conglomerado financiero.

El plazo de la sociedad es por tiempo indefinido y su domicilio social se encuentra establecido en Alameda Roosevelt y 47 Avenida Sur Edificio Integral, Colonia Flor Blanca, San Salvador, El Salvador.

La publicación de los Estados Financieros intermedios de la sociedad para los periodos al 31 de marzo de 2024, 30 de junio y 30 de septiembre, tal como lo establece el pacto social vigente en su cláusula trigésima novena, es una responsabilidad del órgano de administración de la sociedad, y previo a su publicación deben ser aprobados por la Junta Directiva, por tanto, los estados financieros no pueden ser modificados de forma unilateral, por parte de cualquier miembro de la administración.

### 2. Bases de preparación

- a) **Declaración de cumplimiento con el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01):**

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

La Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A. ha preparado los presentes estados financieros con base a las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas de Banco Central y las Normas de Información Financiera (NIIF), prevaleciendo las primeras cuando exista conflicto con las segundas. Cuando las NIIF presentan diferentes opciones para registrar un mismo evento la Sociedad adopta la más conservadora. Las principales diferencias entre las normas contables aplicadas y las NIIF se presentan en la Nota 26.

- b) **Bases de medición:** Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico. El costo histórico se basa generalmente en el valor razonable de la contraprestación dada por el intercambio de activos.

El valor razonable es el precio que se recibiría al vender un activo o se pagaría al transferir un pasivo en una transacción ordinaria entre participantes del mercado a la fecha de medición, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado usando otra técnica de evaluación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Sociedad toma en cuenta las características del activo o pasivo a la fecha de medición.

El valor razonable para propósitos de medición y/o revelación en estos estados financieros se determina sobre dicha base, transacciones de arrendamiento (dentro del alcance de la NIC 17), y las mediciones que tengan algunas similitudes al valor razonable pero no sean valor razonable, tales como el valor neto realizable en la NIC 2 o valor en uso en la NIC 36.

Adicionalmente, para propósitos de reporte financiero, las mediciones de valor razonable se categorizan en tres niveles: 1, 2 o 3; dependiendo del grado en la que la información para las mediciones de valor razonable sea observable, y la significatividad de los mismos a la medición del valor razonable en su totalidad, según se describe a continuación:

Nivel 1: La información son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los cuales puede acceder la Sociedad a la fecha de medición.

Nivel 2: La información es distinta a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, los cuales son observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente.

Nivel 3: La información es no observable para el activo o pasivo.

- c) **Moneda funcional y de presentación:** La Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A. prepara y presenta sus estados financieros en dólares de los Estados Unidos de América (US\$), que es su moneda funcional y de informe. Toda la información financiera se expresa en miles de dólares con un decimal. La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera una Sociedad, aquella que influye en los precios de venta de bienes que comercializa y de los servicios que presta, entre otros factores.

Las cifras contenidas en los presentes estados financieros corresponden al periodo del 01 de enero al 31 de marzo de 2024.

Los registros contables de la Sociedad se mantienen en dólares de los Estados Unidos de América (US\$), moneda de curso legal en la República de El Salvador.

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

- d) **Uso de estimaciones y criterios:** La preparación de los estados financieros requiere que la Administración de la Sociedad de Ahorro y Crédito realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por los períodos informados.

Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros, cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro, estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Administración, a la fecha de los estados financieros, se modificarán con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

- e) **Cambios en políticas contables:**

Con Fecha efectiva 16 de enero de 2023 entró en vigencia el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de depósito y Sociedad Controladora (NCF-01) con el objetivo de proporcionar un instrumento técnico para el reconocimiento, valuación, presentación y revelación uniforme de los eventos económicos, fundamentado en los marcos financieros y regulatorios establecido por el Banco Central de Reserva de El Salvador a través de su Comité de Normas, así como las mejores prácticas internacionales para las operaciones bancarias. Los objetivos específicos que se pretende alcanzar son los siguientes:

- Contar con información útil y oportuna sobre la situación financiera de las entidades que contribuya a la toma de decisiones por parte de los administradores, propietarios, organismos supervisores y reguladores, depositantes y demás usuarios de los estados financieros.
- Obtener información homogénea que refleje la situación económica y financiera y resultados de la gestión de forma íntegra, que permita el seguimiento de las entidades supervisadas y del sistema financiero en su conjunto.

El marco conceptual contable establecido en dicho Manual se regirá de acuerdo con la prelación siguiente:

- a. La legislación salvadoreña que establece tratamientos contables específicos;
- b. Las Normas Contables emitidas por el Banco Central por medio de su Comité de Normas; y
- c. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), siempre que el Comité de Normas del Banco Central no manifiestare oposición expresa, sobre algún tratamiento particular o una nueva norma internacional de información financiera, adoptando siempre entre las alternativas brindadas por estas Normas la opción más prudente y revelando claramente dicha situación en las notas a los estados financieros.

Las entidades financieras aplicarán lo establecido en el Marco Conceptual de las NIIF para la generación de la información financiera con propósito general.

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

Posteriormente a la vigencia del presente Manual, cada cambio de las NIIF o en caso de emisión de una nueva NIIF que realice el IASB será analizado por el Banco Central de Reserva a fin de pronunciarse sobre su aplicación.

La sección VIII del Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de depósito y Sociedad Controladora (NCF-01) establece que para la preparación y publicación de los estados financieros se debe considerar elaborar un Estado de Situación Financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una re-expresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros. Los estados financieros se deberán presentar en forma comparativa por igual periodo anterior.

No obstante, lo anterior, para la transición al marco contable antes descrito, el Comité de Normas del Banco Central de Reserva requirió el siguiente procedimiento:

- Emitir los estados financieros con adaptación de NIIF partir de enero de 2024, aplicando lo siguiente:
  - i. Para efectos de comparabilidad de las cifras de los estados financieros para los trimestres del periodo contable del año 2024, las entidades compararan las cifras del Estado de Situación Financiera con las cifras del mes de diciembre de 2023.
  - ii. Se exceptúan los otros Estados Financieros de la comparación de cifras, presentando únicamente las cifras de los trimestres del 2024.
  - iii. Las excepciones establecidas en los romanos i y ii del presente literal, solo será aplicable para el periodo contable del año 2024.

El estado de situación financiera de apertura (es decir ya reconvertido con la nueva base contable) requerido con este procedimiento, corresponde a las cifras al 31 de diciembre de 2023, en consecuencia, la incorporación de los efectos de ajustes NIIF han sido determinados sobre ese mismo criterio considerando sus efectos a partir de la fecha del estado de situación de apertura. En la Nota 32 se detallan los efectos de la adaptación y los impactos en el patrimonio de la Sociedad.

### 3. Políticas contables significativas

#### 3.1. Inversiones financieras

##### 3.1.1. Inversiones en títulos emitidos por el Estado

De acuerdo con la NCF-01, los valores emitidos o garantizados por el Banco Central de Reserva y por otras entidades del Estado, pagaderos con fondos del Presupuesto Nacional, se consideran sin riesgo, por consiguiente, el valor contable deberá ser igual al valor de registro inicial y contabilizarse al costo de adquisición neto de gastos de corretaje, comisiones y otras erogaciones relacionadas con la compra.

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

El corretaje, comisiones y cualquier erogación que se identifique con la compra de dichos valores se registra en la cuenta de resultados correspondiente. Cuando los valores se compran entre fechas de pago de intereses, los devengados desde la fecha del último pago hasta la de compra, no forma parte del costo de estos por lo que se registran como intereses por cobrar.

### 3.1.2 Otras inversiones

#### a) Reconocimiento Inicial de activos financieros

- i. Los activos financieros se clasifican, en el reconocimiento inicial, y consecuentemente se miden, sea al costo amortizado, al valor razonable a través de otro resultado integral (ORI) y al valor razonable a través de resultados. La clasificación de los activos financieros en el momento del reconocimiento inicial dependerá de las características contractuales de los flujos de efectivo de los activos financieros y del modelo de negocios que aplica la Sociedad para su gestión.
- ii. La Sociedad inicialmente medirá un activo financiero a su valor razonable. En el caso de un activo financiero que no se clasifica al valor razonable a través de resultados, los activos financieros se medirán al valor razonable más/menos los costos de transacción.

#### b) Clasificación

- i. El modelo de negocios de la Sociedad para la gestión de activos financieros se referirá a cómo administra sus activos financieros para generar flujos de efectivo. El modelo de negocio deberá determinar si los flujos de efectivo resultarán de la recopilación de flujos de efectivo contractuales, la venta de activos financieros o ambos.
- ii. El modelo de negocios será determinado por el área responsable de gestionar los activos financieros.
- iii. Para el propósito de medición posterior, los instrumentos financieros de la Sociedad serán clasificados en las siguientes categorías luego de su reconocimiento inicial.
  - a. Activos financieros al valor razonable a través de resultados
  - b. Activos financieros al valor razonable a través de ORI con reclasificación a ganancias y pérdidas acumuladas (instrumentos de deuda).
  - c. Activos financieros designados a valor razonable a través de ORI sin reclasificación en ganancias y pérdidas acumuladas en la baja (instrumentos de patrimonio).
  - d. Activos financieros al costo amortizado

#### c) Medición posterior de activos financieros

##### i. Activos financieros a costo amortizado

- a. Los activos financieros de la Sociedad al costo amortizado incluirán las inversiones de corto y largo plazo, cuentas por cobrar comerciales y las cuentas por cobrar a empresas relacionadas.
- b. La Sociedad medirá los activos financieros al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

1. El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio con el objetivo de mantener activos financieros para cobrar flujos de efectivo contractuales; y
  2. Los términos contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.
- c. Los activos financieros a costo amortizado se medirán posteriormente utilizando el método de la tasa de interés efectivo y están sujetos a evaluación por deterioro. Las ganancias y pérdidas se reconocerán en resultados cuando el activo es dado de baja, modificado o deteriorado.

### ii. Activos financieros a valor razonable a través de ORI.

- a. La Sociedad medirá los instrumentos de deuda a valor razonable a través de ORI si se cumplen las dos condiciones siguientes:
  1. El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio con el objetivo de mantener el flujo de efectivo contractual y la venta; y
  2. Los términos contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.
- b. Para los instrumentos de deuda a valor razonable a través de ORI, los ingresos por intereses, la revaluación del tipo de cambio y las pérdidas o reversiones por deterioro del valor se reconocerán en el estado de resultados y se computarán de la misma manera que para los activos financieros medidos al costo amortizado. Los cambios de valor razonable restantes se reconocerán en ORI. En caso de baja en cuentas, el cambio en el valor razonable acumulado reconocido en ORI se recicla en los resultados.
- c. Tras el reconocimiento inicial, la Sociedad puede optar por clasificar irrevocablemente sus inversiones de capital como instrumentos de patrimonio designados a valor razonable a través de ORI cuando cumplen con la definición de patrimonio según la NIC 32, Instrumentos financieros: Presentación, y no se mantienen para negociación. La clasificación se determinará instrumento por instrumento.
- d. Las ganancias y pérdidas de estos activos financieros nunca se reclasificarán a resultados. Los dividendos se reconocerán como otros ingresos en el estado de resultados cuando se ha establecido el derecho de pago, excepto cuando la institución se beneficia de dichos ingresos como una recuperación de parte del costo del activo financiero, en cuyo caso, dichas ganancias se reconocen

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

en ORI. Los instrumentos de patrimonio designados a valor razonable a través de ORI no estarán sujetos a evaluación de deterioro.

### iii. Activos financieros a valor razonable a través de resultados

- a. Los activos financieros al valor razonable a través de resultados incluirán los activos financieros mantenidos para negociar, los activos financieros designados en el momento del reconocimiento inicial al valor razonable a través de resultados, o los activos financieros que deben medirse obligatoriamente al valor razonable. Los activos financieros se clasificarán como mantenidos para negociar si se adquieren con el propósito de vender o recomprar en el corto plazo. Los derivados, incluidos los derivados implícitos separados, también se clasifican como mantenidos para negociación a menos que se designen como instrumentos de cobertura efectivos. Los activos financieros con flujos de efectivo que no son únicamente pagos del principal e intereses se clasificarán y medirán a valor razonable a través de resultados, independientemente del modelo de negocio. A pesar de los criterios para que los instrumentos de deuda se clasifiquen al costo amortizado o al valor razonable a través de ORI, como se describe anteriormente, los instrumentos de deuda pueden ser designados al valor razonable a través de resultados en el reconocimiento inicial si al hacerlo elimina o reduce significativamente un desajuste contable.
- b. Los activos financieros a valor razonable a través de resultados se registrarán en el estado de situación financiera a valor razonable con cambios netos en el valor razonable, los cuales son reconocidos como ganancia o pérdida en el estado de resultados.

### d) Desreconocimiento o baja de las cuentas

- i. Un activo financiero (o, cuando corresponda, una parte de un activo financiero o una parte de un grupo de activos financieros similares) se dará de baja principalmente cuando:
  - a. Los derechos para recibir flujos de efectivo del activo han expirado, o
  - b. La Sociedad i ha transferido sus derechos a recibir flujos de efectivo del activo o ha asumido la obligación de pagar los flujos de efectivo recibidos en su totalidad sin demoras materiales a un tercero en virtud de un acuerdo de "transferencia", y la Sociedad ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, o la institución no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, pero ha transferido el control del activo.
- ii. Cuando la Sociedad transfiera sus derechos para recibir flujos de efectivo de un activo o ha entrado en un acuerdo de transferencia, evaluará si, y en qué medida, ha retenido los riesgos y beneficios de la propiedad. Cuando no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, ni ha transferido el control del activo, la Sociedad continuará reconociendo el activo transferido en la medida de su

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

participación continua. En ese caso, la institución también reconocerá una responsabilidad asociada. El activo transferido y el pasivo asociado se medirán sobre una base que refleja los derechos y obligaciones que La institución ha retenido.

- iii. La participación continua que toma la forma de una garantía sobre el activo transferido se medirá al menor del importe en libros original del activo y el importe máximo de la contraprestación que la Sociedad podría reembolsar.

### e) Pasivos financieros

#### i. Reconocimiento Inicial

- a. Todos los pasivos financieros se reconocerán inicialmente a su valor razonable y, en el caso de obligaciones bancarias, netos de los costos de transacción directamente atribuibles.
- b. Los pasivos financieros de la Sociedad incluyen, depósitos, obligaciones bancarias por pagar, cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, así como cuentas por pagar y préstamos por pagar a empresas relacionadas (si las hubiere).

#### ii. Medición posterior

- a. La medición de los pasivos financieros depende de su clasificación, como se describe a continuación:
- b. *Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados*: Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados incluirán los pasivos financieros mantenidos para negociar y los pasivos financieros designados en el momento del reconocimiento inicial como a valor razonable con cambios en resultados.
- c. Los pasivos financieros se clasificarán como mantenidos para negociar si se incurren con el propósito de recomprar en el corto plazo. Esta categoría también incluirá los instrumentos financieros derivados suscritos por La Institución que no están designados como instrumentos de cobertura en las relaciones de cobertura, según lo define la NIIF 9. Los derivados implícitos separados también se clasificarán como mantenidos para negociación a menos que se designen como instrumentos de cobertura efectivos.
- d. Las ganancias o pérdidas en los pasivos mantenidos para negociar se reconocen en el estado de resultados.
- e. Los pasivos financieros designados en el momento del reconocimiento inicial a valor razonable con cambios en resultados se designarán en la fecha inicial de reconocimiento, y solo si se cumplen los criterios de la NIIF 9. La Institución

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

no ha designado ningún pasivo financiero como valor razonable con cambios en resultados.

- f. Depósitos, obligaciones bancarias y cuentas por pagar: Después del reconocimiento inicial, los préstamos con intereses, bonos, obligaciones por arrendamiento, cuentas por pagar a terceros, proveedores y relacionadas, se medirán posteriormente al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva (TIE). Las ganancias y pérdidas se reconocerán en resultados cuando los pasivos se dan de baja, así como a través del proceso de amortización del método de la tasa de interés efectiva (TIE).
- g. El costo amortizado se calculará teniendo en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las tarifas o costos que forman parte integral de la tasa de interés efectiva (TIE). La amortización de la tasa de interés efectiva (TIE) se incluirá en los costos financieros en el estado de resultados.

### iii. Baja en cuentas

Un pasivo financiero se dará de baja cuando la obligación derivada del pasivo se cancela. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestamista en términos sustancialmente diferentes, o los términos de un pasivo existente se modifican sustancialmente, dicho intercambio o modificación se tratará como la baja en el registro del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo. La diferencia en los importes en libros respectivos se reconocerá en el estado de resultados.

### f) Compensación de instrumentos financieros

Los activos y los pasivos financieros se compensarán y el monto neto se reportará en el estado consolidado de situación financiera si actualmente existe un derecho legal exigible para compensar los montos reconocidos y existe la intención de liquidar sobre una base neta, realizar los activos y liquidar los pasivos simultáneamente.

## 3.2. Estimación de pérdida por deterioro de valor de los activos de riesgo crediticio.

Las reservas de saneamiento de préstamos, intereses por cobrar y otros activos de riesgo se han establecido de conformidad con las Normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero; dichas Normas permiten evaluar los riesgos de cada deudor, con base a los criterios de capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de las garantías reales.

Los incrementos de estas provisiones o reservas pueden ocurrir por aumento del riesgo de cada uno de los deudores en particular; las disminuciones pueden ser ocasionadas por disminución del riesgo, por retiros del activo de los saldos a cargo de deudores hasta por el valor provisionado; cuando el valor retirado del activo es superior a la provisión que le corresponde, la diferencia se aplica a gastos.

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

Las reservas genéricas se constituyen cuando existen deficiencias de información que, a juicio de la Superintendencia afectan los estados financieros.

Las reservas de saneamiento por exceso de créditos relacionados se constituyen en cumplimiento de requerimiento de la Superintendencia con base al artículo 206 de la Ley de Bancos, que regula los créditos relacionados por presunción. El monto de estas provisiones corresponde al exceso de créditos relacionados determinados por la Superintendencia, el cual se disminuirá con crédito a los resultados conforme se elimine el exceso correspondiente.

Las reservas por riesgo de calificación de deudores de créditos se constituyen si como resultado de una verificación hecha por la Superintendencia, se determina que es necesario recalificar a categorías de mayor riesgo, a un número de deudores superior al quince por ciento de la muestra examinada. El monto de estas reservas se incrementa por el resultado de las evaluaciones realizadas por la Superintendencia y se disminuye con autorización de dicho ente, cuando a su juicio la Sociedad de Ahorro y Crédito haya mejorado sus procedimientos de calificación de deudores.

Las reservas de saneamiento en exceso de los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia, las cuales aparecen bajo la denominación de voluntaria son montos establecidos a criterio de la Administración. Las reservas de saneamiento voluntarias por pérdidas potenciales por incobrabilidad se determinan con base a datos empíricos y son establecidos por la Administración.

Las reservas restringidas están formadas por la reclasificación de deudores por cobertura de garantías y por las que se constituyen para igualar el monto de las reservas de saneamiento con la cartera registrada contablemente como vencida.

### 3.3. Préstamos e intereses vencidos

Se consideran préstamos vencidos los saldos totales de capital de aquellos préstamos que tienen cuotas de capital o intereses con mora superior a noventa días o cuando la entidad ha tomado la decisión de cobrarlos por la vía judicial, aunque no exista la morosidad antes indicada.

El criterio para el traslado de los préstamos e intereses vigentes a vencidos está de acuerdo con las normas establecidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

### 3.4. Reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar

La Sociedad reconoce como pérdidas de la cartera de préstamos los casos presentados a continuación:

- a) Los saldos con garantía real que tienen más de veinticuatro meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial;

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

- b) Los saldos sin garantía real que tienen más de doce meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial;
- c) Los saldos sin documento ejecutivo para iniciar la recuperación por la vía judicial;
- d) Los saldos que después de veinticuatro meses de iniciada la acción judicial, no haya sido posible trabar embargo;
- e) Los casos en los que se haya emitido sentencia de primera instancia a favor del deudor;
- f) Cuando no exista evidencia de que el deudor reconoció su deuda en los últimos cinco años; y
- g) Cuando a juicio de la Sociedad no exista posibilidad de recuperación.

### 3.5. Activos extraordinarios

#### a) Reconocimiento

Los activos extraordinarios se reconocerán cuando la Sociedad adquiera el derecho de propiedad sobre bienes muebles e inmuebles, cuando tal adquisición es efectuada en alguno de los casos que se indican en las leyes que les aplican y se evidencia con la documentación legal pertinente.

#### b) Medición Inicial

Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos otorgados se contabilizarán al costo o valor de mercado, el menor de los dos. En la fecha de la dación en pago, adjudicación judicial, compra, o recepción de activos que han estado cedidos en arrendamientos financieros, el activo se reconocerá de la forma siguiente:

- i. **En los casos de adquisición por dación en pago:** el valor de adquisición es el que deciden las partes contratantes, el cual deberá ser establecido en el instrumento notarial correspondiente. Los impuestos, derechos y honorarios profesionales necesarios para adquirir el dominio de los bienes se agregarán al valor del activo.

Cuando el valor registrado en el rubro BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS es mayor que los saldos que estuvieron a cargo del deudor, la diferencia se aplica en el rubro COSTOS DE OTRAS OPERACIONES, Cuenta: OTROS COSTOS. Este asiento contable se realiza en la misma fecha en que se registre el valor de adquisición.

Los saldos a cargo del deudor se establecen tomando en cuenta la fecha de referencia de la escritura de dación en pago.

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

Si después de la aplicación contable anterior, el valor en registros del bien es mayor al valor razonable del mismo, se ajusta hacia este último valor y la diferencia que resulte, se registra en el rubro COSTOS DE OTRAS OPERACIONES, cuenta: OTROS COSTOS. Este asiento contable se realiza en la misma fecha en que se registra el valor de adquisición.

- ii. **En los casos de adjudicación judicial:** el valor del activo extraordinario será el total de la deuda registrada en cuentas de activo, entendida ésta por la suma del saldo de capital, intereses registrados en cuentas de activo, costas procesales más los impuestos, derechos y honorarios profesionales necesarios para adquirir el dominio de los bienes. El valor determinado se registra en el rubro BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS, separando en una subcuenta el valor de adjudicación y en otra el saldo restante a cargo de deudor; y se acreditan las obligaciones correspondientes a cargo de éste. El valor de adquisición se determina tomando en cuenta la fecha de la adjudicación judicial, emitida por el juez competente.

Cuando el valor determinado según el párrafo precedente es mayor al valor razonable, la diferencia se aplica en el rubro COSTOS DE OTRAS OPERACIONES, cuenta: OTROS COSTOS. Este asiento contable se realiza en la misma fecha en que se registre el valor de adquisición. El valor de adquisición se determina tomando en cuenta la fecha de la adjudicación judicial, emitida por el juez.

- iii. **En los casos de compraventa:** cuando la institución para hacer efectivo créditos a su favor o para asegurar sus derechos como acreedor, compre bienes muebles e inmuebles de cualquier clase, el valor de adquisición se determinará por la sumatoria del valor pagado al vendedor, más los impuestos, derechos y gastos notariales para adquirir el dominio de los bienes. Cuando el valor razonable resulte menor al valor pagado por la adquisición, el bien se contabilizará al valor razonable.

### c) **Constitución de reservas por tenencia de activos extraordinarios**

La Institución mantiene una reserva por tenencia de estos activos por un importe igual al valor de estos. La constitución se realiza conforme a los plazos establecidos en los marcos legales correspondientes.

### 3.6. Activo fijo

- i. Los terrenos se registran a su costo histórico y para las otras propiedades y equipo depreciables se expresarán a su costo histórico menos la depreciación acumulada. El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición de los activos.
- ii. Los costos posteriores se capitalizarán, como parte del activo o como un activo separado, según corresponda, solo cuando es probable que generen beneficios económicos futuros para la institución y el costo se pueda medir fiablemente. El valor en libros de los

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

componentes reemplazados es dado de baja. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultados en el periodo que se incurren.

- iii. La depreciación se calculará con base en el método de línea recta, el cual se aplica sobre el costo hasta su valor residual, considerando sus vidas útiles estimadas, como sigue:

Tipo	Vida útil
• Edificios	40 años
• Equipo de computo	3 años
• Vehículo	6 años
• Mobiliario y equipo	3 a 8 años

- iv. En el caso de las remodelaciones efectuadas en bienes arrendados, deberán amortizarse en un plazo que no exceda del correspondiente al contrato de arrendamiento o a la vida útil, el que sea menor.
- v. Los valores residuales y vidas útiles de los activos se revisarán y ajustarán, de ser necesario, en la fecha de cierre de cada año.
- vi. Cuando el valor en libros de un activo excede a su valor recuperable estimado, se reconocerá una pérdida por deterioro para reducir el valor en libros a su valor recuperable.
- vii. El resultado por la venta de propiedades y equipos se determinará comparando el valor razonable de la contraprestación recibida. Estos se incluyen en resultados.

### 3.7. Plusvalía

La plusvalía que la Sociedad adquiera por una combinación de negocios representa un pago realizado como anticipo de beneficios económicos futuros de los activos que no hayan podido ser identificados individualmente y reconocidos por separado. La plusvalía comprada en una combinación de negocios no se amortiza; en su lugar, la Sociedad de Ahorro y Crédito analiza el deterioro del valor anualmente. Si los eventos o cambios en las circunstancias indican que su valor ha podido sufrir un deterioro, se da un reconocimiento de la pérdida por deterioro, de acuerdo con la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos.

### 3.8. Activos intangibles

- i. Las licencias y programas informáticos adquiridos individualmente se muestran al costo histórico. Estas tienen una vida útil definida y se registrarán al costo menos su amortización acumulada y pérdidas por deterioro.
- ii. La Sociedad amortizará los activos intangibles con una vida útil limitada utilizando el método de línea recta durante los siguientes periodos:

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Tipo	Años de vida útil
Licencias	Dependiendo el tipo de contratación con el proveedor y el tipo de licencia
Programas informáticos	Core: 10 años plazo Aplicaciones de operaciones digitales: 3 a 5 años Mejoras a sistemas satélites: 3 a 5 años Pequeños desarrollos: 3 años

### 3.9. Intereses por pagar

Los intereses sobre los depósitos, títulos emitidos, préstamos y otras obligaciones se reconocen sobre la base de acumulación.

### 3.10. Indemnizaciones y prestación por renuncia voluntaria

#### Indemnizaciones

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Sociedad de Ahorro y Crédito según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo vigente, pueden llegarles a ser pagadas en caso de despido. Al 31 de marzo de 2024 la contingencia máxima por indemnización se estima en US\$2,099.9 (US\$2,189.2 en 2023) y la política de la Sociedad es considerar las erogaciones de indemnización como gastos de los ejercicios en que se conoce la obligación.

#### Prestación por renuncia voluntaria

La Asamblea Legislativa aprobó la Ley Reguladora de la Prestación Económica por Renuncia Voluntaria, la cual entró en vigencia el 1 de enero de 2015. La prestación económica por renuncia a partir de los dos años, será equivalente a quince días de salario básico por cada año de servicio. Dicho salario no podrá ser superior a dos veces el salario mínimo diario legal vigente correspondiente al sector de la actividad económica del empleador. Para estimar las obligaciones de este plan de beneficios definido, se utiliza el método actuarial de la unidad de crédito proyectada. Las ganancias o pérdidas por los cambios en las hipótesis actuariales se cargan o abonan en "otro resultado integral de ejercicios anteriores" en el patrimonio.

Los principales supuestos del último estudio actuarial realizado al 31 de diciembre son: a) En vista que no existe en El Salvador un mercado amplio para bonos empresariales de alta calidad, el análisis se extendió hacia bonos corporativos de alta calidad de los Estados Unidos de América, obteniendo un pronóstico estimado que el rendimiento promedio para el final del año 2023 estará situándose en el 5.02% anual, por lo que se utilizó esa tasa para el estudio actuarial; b) Los salarios mínimos en promedio se espera que crezcan a razón del 4.37% anual; y c) Tasa de rotación de los empleados que a la fecha de referencia era del 21.79%. Al 31 de marzo de 2024 la Sociedad de Ahorro y Crédito tiene registrado US\$517.1 (US\$489.5 en 2023) en concepto de provisión por retiro voluntario.

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

### 3.11. Reconocimiento de ingresos

#### 3.11.1. Ingresos por intereses sobre préstamos

Se reconocen los ingresos por intereses devengados sobre la base de acumulación. Cuando un préstamo tiene mora superior a los noventa días, se suspende la provisión de intereses y se reconocen como ingresos hasta que son pagados en efectivo. Los intereses no provisionados se registran en cuentas de orden.

Los intereses que pasan a formar parte del activo como consecuencia de otorgar un refinanciamiento se registran como pasivos diferidos y se reconocen como ingresos hasta que se perciben, de acuerdo con el plazo.

#### 3.11.2. Ingresos por comisiones

Las comisiones derivadas de operaciones de préstamos, de depósitos recibidos de clientes u operaciones contingentes con plazo de hasta treinta días se reconocerán como ingreso en la correspondiente cuenta de resultados, en la fecha que se cobren o provisionen

### 3.12. Cargos por riesgos generales de la banca

La Sociedad de Ahorro y Crédito no tiene registrados cargos por este concepto.

### 3.13. Impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto sobre la renta representa la suma del impuesto corriente y del impuesto diferido.

El impuesto sobre la renta corriente se determina con base al impuesto a una tasa del 30% sobre la utilidad fiscal obtenida en el período; más los impuestos sobre la renta definitivos sobre los importes de: dividendos a la tasa del 5% y ganancias de capital a la tasa del 10%.

#### 3.13.1. Impuesto sobre la renta corriente

El impuesto sobre la renta corriente es pagadero sobre la base gravable del año. La utilidad gravable difiere de la utilidad neta como es reportada en la utilidad o pérdida porque excluye componentes de ingresos o gastos que son acumulables o deducibles en otros años y excluye componentes que nunca han sido acumulables o deducibles. Los pasivos de la Sociedad por los impuestos causados son calculados usando las tasas de impuestos que se han decretado al final del periodo de reporte.

Una provisión es reconocida para esos motivos en los que la determinación del impuesto es incierta, pero es considerada probable de que exista una futura salida de fondos para

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

una autoridad fiscal. Las provisiones son valuadas a la mejor cantidad que se espera se vuelva pagadera. La evaluación está basada en el juicio de expertos en fiscal apoyada por las experiencias previas de la Sociedad en ese tipo de actividades y en algunos casos basados en la consulta de un especialista independiente de impuestos.

### **3.13.2. Impuesto sobre la renta diferido**

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce sobre las diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar el resultado fiscal, la tasa correspondiente a estas diferencias y en su caso se incluyen los beneficios de las pérdidas fiscales por amortizar y de algunos créditos fiscales. El activo o pasivo por impuesto sobre la renta diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporales. Se reconocerá un activo por impuesto diferido, por todas las diferencias temporales deducibles, en la medida en que resulte probable que la Sociedad disponga de utilidades fiscales futuras contra las que pueda aplicar esas diferencias temporales deducibles. Estos activos y pasivos no se reconocen si las diferencias temporales surgen del crédito mercantil o del reconocimiento inicial (distinto al de la combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una operación que no afecta el resultado fiscal ni el contable.

El valor en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada periodo sobre el que se informa y se debe reducir en la medida que se estime probable que no habrá utilidades gravables suficientes para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valúan empleando las tasas fiscales que se espera aplicar en el periodo en el que el pasivo se pague o el activo se realice, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que hayan sido aprobadas o sustancialmente aprobadas al final del periodo sobre el que se informa.

La valuación de los pasivos y activos por impuesto diferido refleja las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Sociedad espera, al final del periodo sobre el que se informa, recuperar o liquidar el valor en libros de sus activos y pasivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan cuando existe un derecho legal exigible que permita compensar los activos por impuestos corrientes contra los pasivos por impuestos corrientes y cuando se relacionan con los impuestos a las ganancias recaudados por la misma autoridad tributaria y la Sociedad tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos por impuestos corrientes en una base neta.

El impuesto sobre la renta diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a los resultados fiscales de los periodos en los que se espera realizar el activo por impuesto sobre la renta diferido o cancelar el pasivo por impuesto sobre la renta diferido, sobre la base de las tasas impositivas vigentes o que su proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del año. La tasa aprobada al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 fue de 30%.

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

### 3.14. Arrendamientos Operativos

La Sociedad evalúa si un contrato contiene un arrendamiento en su origen. Reconoce un activo por derechos de uso y un pasivo por arrendamiento correspondiente respecto a todos los contratos de arrendamiento en los que sea arrendatario, exceptuando los arrendamientos de corto plazo (plazo de 12 meses o menos) y los de activos de bajo valor que tengan un valor igual o inferior a US\$5,000 (como tabletas electrónicas, computadoras personales y objetos pequeños de mobiliario de oficina y teléfonos). Para estos arrendamientos, la Sociedad reconocerá los pagos de renta como un gasto operativo bajo el método de línea recta a través del periodo de vigencia del arrendamiento, a menos que otro método sea más representativo del patrón del tiempo de los beneficios económicos provenientes del consumo de los activos arrendados.

#### 3.14.1. Reconocimiento inicial y medición posterior

##### i. Medición Inicial del activo por derecho de uso:

En la fecha de comienzo, La Sociedad mide un activo por derecho de uso al costo. El costo del activo por derecho de uso comprende:

- a. El importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento
- b. Los pagos por arrendamiento realizados en la fecha de comienzo o antes, menos los incentivos de arrendamiento recibidos;
- c. Los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario; y
- d. En caso sea aplicable una estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al dismantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

##### ii. Medición inicial del pasivo por arrendamiento

En la fecha de comienzo, La Sociedad mide el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha. Los pagos por arrendamiento se descuentan usando *la tasa de interés implícita en el arrendamiento*, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, La Sociedad utiliza la tasa incremental por préstamos de La Institución para la adquisición de los activos.

##### iii. Medición posterior del activo por derecho de uso

Después de la fecha de comienzo, La Sociedad mide un activo por derecho de uso aplicando el modelo del costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor; y ajustado por cualquier nueva medición del pasivo por arrendamiento.

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

### iv. Medición posterior del pasivo por arrendamiento

Después de la fecha de comienzo, La Institución mide un pasivo por arrendamiento:

- a. Incrementando el importe en libros para reflejar el interés sobre el pasivo por arrendamiento;
- b. Reduciendo el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamiento realizados;
- c. Midiendo nuevamente el importe en libros para reflejar las nuevas mediciones.

La Sociedad medirá nuevamente el pasivo por arrendamiento descontando los pagos por arrendamiento modificados usando una tasa de descuento modificada, si:

- a. Se produce un cambio en el plazo del arrendamiento y determina los pagos por arrendamiento modificados sobre la base del plazo del arrendamiento modificado; o
- b. Se produce un cambio en la evaluación de una opción para comprar el activo subyacente, que se haya evaluado considerando los sucesos y circunstancias en el contexto de una opción de compra.

### 3.15. Reserva riesgo país

La Sociedad no constituye provisiones por riesgo país, por cuanto no tiene actividades de colocación de recursos en el exterior.

### 3.16. Transacciones en moneda extranjera

El valor de las transacciones activas y pasivas en moneda extranjera se presenta en dólares de los Estados Unidos de América, valorados al tipo de cambio vigente según la clase de moneda extranjera. Los ajustes por fluctuaciones de tipo de cambio se aplican a cuentas de gastos o ingresos, según corresponda.

## 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

Este rubro está compuesto por el efectivo disponible en moneda local y equivalentes de efectivo, que ascienden a US\$38,805.5 (US\$37,583.8 en diciembre 2023).

El rubro de efectivo y equivalentes de efectivo se integra así:

	Mar-2024	Dic-2023
Efectivo:		
Caja	US\$ 1,599.2	US\$ 1,846.8
Depósitos en Banco Central de Reserva *	16,311.0	15,094.2
Depósitos en bancos nacionales	20,772.1	20,061.2
Documentos a cargo de otros bancos	122.5	580.9
Depósitos en bancos extranjeros	<u>0.7</u>	<u>0.7</u>

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**  
(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Total Efectivo	<u>US\$38,805.5</u>	<u>US\$37,583.8</u>
Equivalentes de Efectivo:		
Reportos y operaciones bursátiles	2,374.6	5,860.6
Total Efectivo y equivalentes de Efectivo:	<u>US\$ 41,180.1</u>	<u>US\$ 43,444.4</u>

\* De los anteriores depósitos no se encuentra restringido ningún valor, excepto por la reserva de liquidez por los depósitos de clientes que asciende a US\$16,249.4 (US\$15,004.4 al 31 de diciembre 2023), y se encuentra constituida totalmente por depósitos en el Banco Central de Reserva de El Salvador.

El rubro de equivalentes de efectivo está compuesto por los reportos y operaciones bursátiles representado por los títulos valores transados en Bolsa de Valores y los reportos que la Sociedad de Ahorro y Crédito ha realizado directamente con el reportado. Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad de Ahorro y Crédito tiene registrado en concepto de reportos y operaciones bursátiles US\$2,374.6 y (US\$5,860.6 al 31 de diciembre de 2023).

**5. Préstamos, contingencias y sus provisiones**

La cartera de préstamos de la entidad se encuentra diversificada en los siguientes sectores de la economía:

	<b>Mar-2024</b>	<b>Dic-2023</b>
<b>Cartera bruta de préstamos vigentes:</b>		
Préstamos a empresas privadas	US\$171,121.0	US\$170,488.5
Préstamos para adquisición de vivienda	6,912.2	7,453.1
Préstamos para el consumo	<u>9,340.4</u>	<u>8,675.4</u>
	<u>187,373.6</u>	<u>186,617.0</u>
<b>Cartera bruta de préstamos refinanciados o reprogramados:</b>		
Préstamos a empresas privadas	3,377.2	3,180.6
Préstamos para la adquisición de vivienda	117.5	122.4
Préstamos para el consumo	<u>268.4</u>	<u>272.7</u>
	<u>3,763.1</u>	<u>3,575.7</u>
<b>Cartera bruta de préstamos vencidos:</b>		
Préstamos a empresas privadas	4,408.7	3,254.6
Préstamos para la adquisición de vivienda	87.3	80.6
Préstamos para el consumo	<u>181.7</u>	<u>138.5</u>
	<u>4,677.7</u>	<u>3,473.7</u>
	195,814.4	193,666.4

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Cartera bruta de operaciones contingentes	0.0	0.0
Intereses sobre préstamos	<u>3,273.5</u>	<u>3,342.0</u>
Total cartera de riesgos	199,087.9	197,008.4
Menos: Provisiones	<u>(5,155.3)</u>	<u>(4,066.1)</u>
Cartera de riesgos neta	<u>US\$193,932.6</u>	<u>US\$192,942.3</u>

Al 31 de marzo de 2024, la tasa de rendimiento promedio es de 21.31% (20.97% en diciembre 2023).

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos generados por la cartera de préstamos, intereses y comisiones, entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos por el período reportado.

Los préstamos con tasa de interés ajustable representan el 100% de la cartera de préstamos, a la fecha de referencia no se tienen préstamos con tasa de interés fija.

Al 31 de marzo de 2024, los intereses devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos como resultados ascienden a US\$650.6 (US\$493.9 en diciembre 2023).

**Reservas de saneamiento**

Al 31 de marzo del 2024 y diciembre 2023, la Sociedad de Ahorro y Crédito mantiene reservas de saneamiento para cubrir eventuales pérdidas por US\$5,155.3 y US\$4,066.1, respectivamente. El movimiento registrado durante el período en las cuentas de reservas de saneamiento se resume a continuación:

Reservas por deudores de créditos para empresa:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	US\$ 1,451.0
Más: Constitución de reservas	5,367.5
Menos: Castigos y liberación de reservas	<u>(3,981.7)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	2,836.8
Más: Constitución de reservas	2,242.4
Menos: Castigos y liberación de reservas	<u>(1,218.8)</u>
Saldo al 31 de marzo de 2024	<u>US\$ 3,860.4</u>

Tasa de cobertura 2.2% (1.6% en 2023).

Reservas por deudores de créditos para el consumo:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	US\$ 32.3
Más: Constitución de reservas	328.3
Menos: Castigos y liberación de reservas	<u>(207.8)</u>

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Saldo al 31 de diciembre de 2023	152.8
Más: Constitución de reservas	127.9
Menos: Castigos y liberación de reservas	<u>(72.1)</u>
Saldo al 31 de marzo de 2024	<u>US\$ 208.6</u>

Tasa de cobertura 2.1% (1.7% en 2023).

Reservas por deudores de créditos para vivienda:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	US\$ 53.7
Más: Constitución de reservas	80.0
Menos: Castigos y liberación de reservas	<u>(90.3)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	43.4
Más: Constitución de reservas	23.0
Menos: Castigos y liberación de reservas	<u>(13.2)</u>
Saldo al 31 de marzo de 2024	<u>US\$ 53.2</u>

Tasa de cobertura 0.7% (0.6% en 2023)

La tasa de cobertura determinada para cada tipo de reserva es el cociente expresado en porcentaje que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo

Reservas voluntarias:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	US\$ 1,312.0
Más: Constitución de reservas	-
Menos: Liberación de reservas	<u>(475.0)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	837.0
Más: Constitución de reservas	-
Menos: Liberación de reservas	<u>(-)</u>
Saldo al 31 de marzo de 2024	<u>US\$ 837.0</u>

Reservas genéricas:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	US\$ 196.1
Más: Constitución de reservas	-
Menos: Liberación de reservas	<u>-</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	196.1
Más: Constitución de reservas	-
Menos: Liberación de reservas	<u>(-)</u>
Saldo al 31 de marzo de 2024	<u>US\$ 196.1</u>

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

### 6. Cartera Pignorada

Al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, se han obtenido recursos con garantía de la cartera de préstamos como a continuación se describe:

- a) Línea rotativa con Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., hasta por un monto de US\$5,000.0 (US\$5,000.0 en 2023), garantizada con créditos categoría A1 y A2 por US\$6,305.3 (US\$6,312.9 en 2023), el saldo adeudado por dicha línea de crédito rotativa más intereses al 30 de abril de 2024 es de US\$4,004.6 (US\$5,016.1 en 2023) y la garantía de US\$6,305.3 y (US\$6,312.9 en 2023).
- b) Línea rotativa con Banco de Desarrollo de El Salvador hasta por un monto de US\$45,500.0 (US\$45,500.0 en 2023), garantizado con créditos categoría A1, A2, B, C1 y C2 por un monto de US\$23,582.5 (US\$28,402.6 en 2023), el saldo adeudado por dicha línea de crédito más intereses al 31 de marzo de 2024 es de US\$20,220.4 (US\$27,595.2 en 2023) y la garantía de US\$23,582.5 y (US\$28,402.6 en 2023).
- c) Línea rotativa con el Fideicomiso de Desarrollo para la Micro y Pequeña Empresa (FIDEMYPE), administrado por el Banco de Desarrollo de El Salvador, hasta por un monto de US\$2,800.0 (US\$2,800.0 en 2023), garantizada con créditos categoría A1, A2 por un monto de US\$78.2 (US\$79.6 en 2023), el saldo adeudado por dicha línea de crédito más intereses al 31 de marzo de 2024 es de US\$16.7 (US\$33.2 en 2023) y la garantía de US\$78.2 y (US\$79.6 en 2023).
- d) Línea rotativa con el Fondo Nacional para la Vivienda Popular (FONAVIPO) hasta por un monto de US\$7,601.1 (US\$7,589.8 en 2023), garantizada con créditos categoría A1, A2, y B por un monto de US\$1,209.3 (US\$733.9 en 2023), el saldo adeudado por dicha línea de crédito más intereses al 31 de marzo de 2024 es de US\$908.9 (US\$1,071.7 en 2023) y la garantía de US\$1,209.3 y (US\$733.9 en 2023).

Los créditos referidos se relacionan con Nota 13 y 14 y constan en registros que permiten su identificación plena, a efecto de responder ante nuestros acreedores por las responsabilidades legales derivadas de los contratos respectivos.

### 7. Activos extraordinarios

Al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, la Sociedad de Ahorro y Crédito mantiene saldos por activos extraordinarios por US\$543.9 y US\$544.0, respectivamente.

El movimiento de activos extraordinarios, registrado durante el periodo reportado, se resume a continuación:

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Valor de los Activos</u>	<u>Valor de las reservas</u>	<u>Valor neto de reservas</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	US\$ 1,187.8	US\$ (586.6)	US\$ 601.2
Más: Adquisiciones y constituciones (Por préstamos)	275.1	(183.9)	91.2
Adquisiciones y constituciones (Por contratos de arrendamiento financiero)	-	-	-
Menos: Retiros	<u>(343.9)</u>	<u>195.4</u>	<u>(148.5)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,119.0	(575.1)	543.9
Más: Adquisiciones y constituciones (Por préstamos)	76.2	(40.3)	35.9
Adquisiciones y constituciones (Por contratos de arrendamiento financiero)	-	-	-
Menos: Retiros	<u>(240.8)</u>	<u>110.7</u>	<u>(130.1)</u>
Saldos al 31 de marzo de 2024	<u>US\$ 954.4</u>	<u>US\$ (504.7)</u>	<u>US\$ 449.7</u>

Los activos que tienen más de cuatro años de haber sido adquiridos ascienden a US\$250.1 (US\$245.8 en 2023), del cual un monto de US\$24.4, ha sido reconocido como pérdida - disminución en las utilidades de ejercicios anteriores en el periodo que terminó el 31 de marzo de 2024 (US\$245.8 en 2023 reconocidos como pérdida en los resultados del periodo), de conformidad al artículo 72 de la Ley de Bancos y el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora NCF-01.

En el periodo terminado el 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, se dio de baja a los siguientes activos extraordinarios, como se describe a continuación:

<b>Periodos/por venta</b>	<b>Precio de Venta</b>	<b>Costo de Adquisición</b>	<b>Provisión constituida</b>	<b>Utilidad</b>
Mar-2024	<u>US\$273.5</u>	<u>US\$240.8</u>	<u>US\$(110.7)</u>	<u>US\$143.4</u>
Dic-2023	<u>US\$354.4</u>	<u>US\$343.9</u>	<u>US\$(195.4)</u>	<u>US\$205.9</u>

Al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, no se realizaron traslados de bienes recibidos en pago a los activos fijos. En el periodo reportado no se dieron de baja a activos por destrucciones o donaciones.

La sociedad reconoce Activos Extraordinarios cuando adquiere el derecho de propiedad sobre bienes muebles, sean estos rústicos o urbanos, e inmuebles, cuando tal adquisición se efectúa en alguno de los casos que se indican en las leyes aplicables y su intención es mantenerlos para la venta.

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

Notas a los estados financieros  
(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

**8. Plusvalía Comprada**

La Plusvalía registrada al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, proviene de la adquisición de los programas Individual y Solidario en el año 2002, los cuales fueron adquiridos a la Fundación Salvadoreña de Apoyo Integral (FUSAI). Dicha plusvalía no está siendo amortizada, y se somete anualmente a un análisis de deterioro de valor.

	<b>Mar-2024</b>	<b>Dic-2023</b>
Plusvalía	<u>US\$ 1,178.2</u>	<u>US\$ 1,178.2</u>

**9. Activos físicos e intangibles**

Los bienes muebles e inmuebles de la Sociedad de Ahorro y Crédito se detallan así:

	<b>Mar-2024</b>	<b>Dic-2023</b>
<b>Costo:</b>		
Edificaciones	US\$ 1,457.7	US\$ 1,457.7
Mobiliario y equipo	<u>5,744.2</u>	<u>5,737.5</u>
	US\$ 7,201.9	US\$ 7,195.2
<b>Menos:</b>		
Depreciación acumulada	US\$ (4,922.6)	US\$ (4,788.2)
<b>Mas:</b>		
Terrenos	US\$ 1,633.8	US\$ 1,633.8
Construcciones en proceso	<u>363.1</u>	<u>328.6</u>
	US\$ 1,996.9	US\$ 1,962.4
<b>Total</b>	<u>US\$ 4,276.2</u>	<u>US\$ 4,369.4</u>

Los intangibles de la entidad se detallan a continuación:

	<b>Mar-2024</b>	<b>Dic-2023</b>
Licencias	US\$ 7,837.6	US\$ 7,679.6
	<u>US\$ 7,837.6</u>	<u>US\$ 7,679.6</u>
Amortización acumulada	<u>US\$(6,982.1)</u>	<u>US\$(6,662.8)</u>
<b>Total</b>	<u>US\$ 855.5</u>	<u>US\$ 1,016.8</u>

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**  
(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

El movimiento del activo fijo (incluyendo intangibles) en el periodo reportado al 31 de marzo 2024 fue el siguiente:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	US\$	5,151.0
Más: Adquisiciones		529.3
Adquisición de activos intangibles		1,044.3
Menos: Retiros		0.0
Depreciación normal		(1,501.6)
Depreciación por bajas		0.0
Ajuste		<u>163.2</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023		5,386.2
Más: Adquisiciones		41.3
Adquisición de activos intangibles		158.0
Menos: Retiros		0.0
Depreciación normal		(453.8)
Depreciación por bajas		0.0
Ajuste		0.0
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>US\$</b>	<b><u>5,131.7</u></b>

Al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, existen activos fijos (bienes inmuebles) que fueron adquiridos con préstamos bancarios (véase Nota 14).

Al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, no se han efectuado revaluaciones de activo fijo.

**10. Edificaciones en arrendamiento Operativo (Activo por derecho de uso) - Neto**

La Sociedad arrienda inmuebles en los que operan sus sucursales. Los contratos en mención tienen diferentes condiciones en cuanto a renta, aumentos sobre negociación inicial, plazos y términos de vencimiento.

El derecho de uso reconocido en el estado de situación financiera al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, se integra como sigue:

	<b>mar-24</b>		<b>dic-23</b>	
<b>Activos por derechos de uso</b>	<b>Inmuebles y muebles</b>		<b>Inmuebles y muebles</b>	
Costo:				
Contratos de arrendamiento celebrados en 2023	US\$	3,643.9	US\$	3,643.9
Contratos de arrendamiento celebrados en 2024		<u>429.9</u>		<u>0.0</u>
		4,073.8		3,643.9

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**  
(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Depreciación acumulada:			
Gasto por depreciación del período		<u>(182.0)</u>	<u>0.0</u>
Valor en libros:			
Total activos por derecho de uso	US\$	<u>3,891.8</u>	US\$ <u>3,643.9</u>

<b>Montos reconocidos en estado de resultados</b>		<b>mar-24</b>		<b>dic-23</b>
Gasto por depreciación del activo por derechos de uso	US\$	182.0	US\$	0.0
Gasto financiero causado por los pasivos por arrendamiento	US\$	75.3	US\$	0.0

**11. Gestión de los riesgos financieros y operacionales**

**a. Categorías de instrumentos financieros**

Los activos y pasivos financieros de la Sociedad se componen de:

	<b>Mar-2024</b>	<b>Dic-2023</b>
<b>Activos financieros:</b>		
<b>Medidos a costo amortizado:</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	US\$ 41,180.1	US\$ 43,444.4
Cartera de créditos (Nota 5)	193,932.6	192,942.3
Cuentas por cobrar	682.8	773.0
<b>Total activos financieros</b>	<u>US\$ 235,795.5</u>	<u>US\$ 237,159.7</u>
<b>Pasivos financieros:</b>		
<b>Medidos a costo amortizado:</b>		
Depósitos (Nota 12)	US\$ 132,476.8	US\$ 125,985.4
Préstamos recibidos (Nota 13, 14)	60,234.7	70,613.8
Pasivos por arrendamientos (Nota 15)	3,926.3	0.0
Títulos de emisión propia (Nota 16)	5,002.9	5,000.0
Cuentas por pagar	9,122.5	4,335.3
<b>Total pasivos financieros</b>	<u>US\$ 210,763.2</u>	<u>US\$ 205,934.5</u>

**b. Riesgos financieros**

La Sociedad dado su negocio de Intermediación Financiera está expuesta a riesgos crediticios, riesgos de liquidez, riesgos de mercado, riesgos operacionales, entre otros, los cuales son gestionados a través del Sistema de Gestión Integral de Riesgos establecido en cumplimiento a las

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

"Normas Técnicas de Gestión Integral de Riesgos" (NRP-20) y las políticas internas establecidas por la Junta Directiva para gestionar cada tipo de riesgo.

La Sociedad ha establecido la estructura organizacional del Sistema de Gestión Integral de riesgos, asegurando la debida segregación de funciones y niveles jerárquicos de las diferentes áreas de conformidad al Modelo de Líneas y Política de Control Interno, así como en alineamiento al buen Gobierno Corporativo.

Así mismo, la institución identificará los riesgos relevantes según los mecanismos planteados por la Gerencia de Riesgos por cada riesgo, considerando la naturaleza y complejidad de las operaciones. Se definirán los modelos, parámetros, y escenarios que habrán de utilizarse para llevar a cabo la medición de los riesgos y priorizarlos tomando en cuenta tres dimensiones:

1. La magnitud de la posible pérdida
2. El tiempo de exposición al riesgo
3. Efectos adversos relacionados

Finalmente, el sistema de gestión integral de riesgos requiere se formulen estrategias y políticas que controlen y/o mitiguen el(los) riesgo(s) específico(s).

La Junta Directiva es responsable de conocer y comprender los riesgos inherentes a los negocios que desarrolla la entidad y a los que se encuentra expuesta, su evolución y efectos, en especial en los niveles patrimoniales; el Comité de Riesgos supervisa que la Gestión Integral del Riesgo sea efectiva y que los eventos de riesgos se identifiquen, evalúan, controlan, y se monitoricen y/o comunican a los órganos de gobierno, alta gerencia y propietarios de los riesgos.

### ***i. Riesgos de mercado***

De acuerdo con NIIF 7, "...El riesgo de mercado comprende tres tipos de riesgo: riesgo de tasa de cambio, riesgo de tasa de interés y otros riesgos de precio...". Este último está definido como "...El riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado (diferentes de las que provienen del riesgo de tasa de interés y del riesgo de tasa de cambio), sea que ellas estén causadas por factores específicos al instrumento financiero en concreto o a su emisor, o por factores que afecten a todos los instrumentos financieros similares negociados en el mercado...".

#### ***Riesgo de tasas de cambio***

La Sociedad no celebra transacciones denominadas en moneda extranjera y, en consecuencia, no está expuesta a las variaciones en las tasas de cambio.

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

**Riesgo de tasas de interés**

La Sociedad está expuesta al riesgo de tasas de interés, el cual es principalmente originado por la fluctuación de las tasas de interés. El riesgo de tasa de interés es manejado por la Administración de la Sociedad a través de la Política de Inversiones y la Política de tasas de interés, comisiones y recargos. Además de dar seguimiento en el Comité de Activos y Pasivos (ALCO). Los instrumentos financieros que someten a la Sociedad al riesgo de tasas de interés se encuentran reflejados en la sección de riesgo de liquidez en esta misma nota.

**Análisis de Sensibilidad:** La sociedad ha evaluado los efectos financieros que producirían los cambios en tasas en los activos y pasivos financieros con tasas variables contractuales al 31 de marzo de 2024 y considera razonable un incremento (o disminución) de 0.5% de variación en la evaluación del riesgo de tasas de interés.

A continuación, se presenta el análisis de sensibilidad asumiendo un incremento en la tasa de interés equivalente a la tasa antes indicada, asumiendo que el resto de variables se haya mantenido en forma constante, y que el endeudamiento al finalizar el período de reporte se hubiera mantenido constante durante el año:

		<u>Valor en libros Mar-24</u>	<u>Aumento (disminución) en:</u>	
			<u>Ganancia (pérdida) neta del periodo. Mar-24</u>	<u>Efecto en Patrimonio Mar-24</u>
<b>Activos financieros:</b>				
<b>Medidos a costo amortizado:</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	US\$	41,180.1	US\$ 51.2	US\$ 35.8
Cartera de créditos (Nota 5)		193,932.6	241.1	168.8
Cuentas por cobrar		682.8	N/A	N/A
<b>Total activos financieros</b>	<b>US\$</b>	<b><u>235,795.5</u></b>	<b><u>292.3</u></b>	<b><u>204.6</u></b>
<b>Pasivos financieros:</b>				
<b>Medidos a costo amortizado:</b>				
Depósitos (Nota 12)	US\$	132,476.8	US\$ (164.7)	US\$ (115.3)
Préstamos recibidos (Nota 13, 14)		60,234.7	(74.9)	(52.4)
Pasivos por arrendamientos (Nota 15)		3,926.3	N/A	N/A
Títulos de emisión propia (Nota 16)		5,002.9	(6.2)	(4.4)
Cuentas por pagar		9,122.5	N/A	N/A
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>US\$</b>	<b><u>210,763.2</u></b>	<b><u>(245.8)</u></b>	<b><u>(172.1)</u></b>

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

La exposición de la Sociedad a las tasas de interés de activos y pasivos financieros se presenta detallada en la sección de riesgo de liquidez.

### *ii. Riesgo crediticio*

El riesgo crediticio se refiere a que la contraparte (deudor) incumpla sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Sociedad.

La Gestión de Riesgo Crediticio se basa en su Política de Gestión del riesgo de crédito y concentración del crédito, donde se monitorea y comunica a través de la generación de reportes como los siguientes:

- Informe de Pérdida Esperada
- Informes de Indicadores de Riesgo Crediticio y Desempeño de Portafolio
- Informes de Suficiencia de Reserva
- Informe de Cosechas
- Informe de Matrices de Transición
- Informe de Concentración de cartera

Las revelaciones en cuanto a las definiciones de pérdida crediticia esperada, incumplimiento, naturaleza de los instrumentos sujetos a deterioro de valor por pérdidas crediticias esperadas, incremento significativo en el riesgo de crediticio y otros elementos relacionados, se exponen ampliamente en la Nota de políticas contables relacionadas con activos financieros, las cuales están reguladas bajo los criterios de las "Normas para clasificar los activos de riesgos crediticio y constituir las reservas de saneamiento" (NCB-022), "Normas Técnicas para la Evaluación y Clasificación de los Créditos del Sector Agropecuario y Constituir las Reservas de Saneamiento" (NRP-26) y "Normas Técnicas para Aplicación de Gradualidad en la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos Afectados por COVID-19" (NRP-25).

Con objeto de mitigar la exposición al riesgo crediticio en el efectivo y sus equivalentes, la Sociedad ha adoptado la política de efectuar sus operaciones con entidades de reconocida solvencia en el mercado nacional e internacional.

Las exposiciones de riesgo crediticio relacionadas con inversiones en otros activos financieros son limitadas debido a las calificaciones de riesgo de los emisores de dichos instrumentos financieros.

Las concentraciones de riesgo crediticio respecto a la cartera de préstamos son limitadas debido al gran número de clientes que posee la Sociedad. La Sociedad tiene la política de evaluar continuamente la historia de crédito de sus clientes y su condición financiera para cumplir con sus obligaciones.

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2024 (1.23%) y diciembre 2023 (1.19%), la Sociedad no mantuvo concentraciones de riesgo crediticio superiores al 10% del monto de sus activos monetarios brutos en cumplimiento a lo regulado en la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito en sus artículos 48 y 176, que establecen que la institución no podrán conceder

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

créditos ni asumir riesgos por más del diez por ciento de su fondo patrimonial con una misma persona natural o jurídica, ni otras concentraciones significativas de riesgos de crédito distintas a las anteriormente señaladas.

La Sociedad para cubrir los riesgos crediticios asociados a la Cartera de Préstamos, establece la aceptación de colaterales según lo normado en la Política de Garantías aprobada por la Junta Directiva.

Un resumen de la exposición de riesgo crediticio y calidad de los instrumentos financieros (activos de riesgo) de la Sociedad detallados en las respectivas notas a los estados financieros, se muestra a continuación:

	Nota	Calificación externa de crédito	Calificación interna de crédito	Base de determinación de la Provisión por Incobrabilidad de Préstamos	Valor bruto en libros	Corrección de valor por Provisión de Incobrabilidad de Préstamos	Valor neto en libros
<b>31-03-2024:</b>							
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4	N/A	N/A	N/A	US\$ 41,180.1	US\$ 0.0	US\$ 41,180.1
Cartera de Créditos	5	N/A	N/A	NCB-022	199,087.9	5,155.3	193,932.6
Cuentas por cobrar	N/A	N/A	N/A	NCB-022	<u>258.4</u>	<u>170.4</u>	<u>88.0</u>
Total Activos Financieros					US\$ <u>240,526.4</u>	US\$ <u>5,325.7</u>	US\$ <u>235,200.7</u>
<b>31-12-2023:</b>							
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4	N/A	N/A	N/A	US\$ 43,444.4	US\$ 0.0	US\$ 43,444.4
Cartera de Créditos	5	N/A	N/A	NCB-022	197,008.4	4,066.1	192,942.3
Cuentas por cobrar	N/A	N/A	N/A	NCB-022	<u>254.0</u>	<u>164.4</u>	<u>89.6</u>
Total Activos Financieros					US\$ <u>240,706.8</u>	US\$ <u>4,230.5</u>	US\$ <u>236,476.3</u>

**Nota:** En las cifras de cuentas por cobrar se incluyen las costas procesales y seguro de deuda por cobrar

### iii. Riesgo de liquidez

Este riesgo consiste en la posibilidad de incurrir en pérdidas por no disponer de los recursos líquidos suficientes para cumplir con las obligaciones asumidas, incurriendo en costos excesivos y no pudiendo desarrollar el negocio bajo las condiciones previstas; así como la gestión del riesgo de mercado, producto de movimientos en los precios de mercado que generan un deterioro de valor en las posiciones dentro y fuera del balance o en los resultados financieros de la entidad, de conformidad a lo establecido en las "Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez" (NRP-05).

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

La Gestión de Riesgo de Liquidez y Riesgo de Mercado se basa en su Política de Gestión del Riesgo de Liquidez y Manual de Gestión de Riesgo de Liquidez, donde se monitorea y comunica a través de la generación de Reportes como los siguientes:

- Informe de Establecimiento del contexto
- Informe de Liquidez por Plazos de Vencimientos.
- Informe de Concentración en Depositantes.
- Informe de escenarios de Liquidez internos y regulatorios.
- Informe e Indicadores de Entorno Económico

La Junta Directiva tiene la responsabilidad principal de la administración del riesgo de liquidez, la cual ha establecido políticas y procedimientos en cuanto al endeudamiento a corto, mediano y largo plazo. La Sociedad, a través de la Gerencia de Finanzas, administra el riesgo de liquidez mediante el monitoreo de flujos de efectivo y los vencimientos de sus activos y pasivos financieros.

Al 31 de marzo de 2024, el vencimiento contractual de los pasivos financieros no derivados de la Sociedad es el siguiente (montos no descontados incluyendo intereses causados):

Mar-2024	Tasa de interés promedio efectiva	Menos de 1 mes US\$	1 – 3 meses	3 meses – 1 año	Mas de 1 año	Total	Mas de 1 año	Valor en Libros
Sin intereses		4,659.1	US\$2,831.7	US\$ 838.8	US\$ 792.9	US\$ 9,122.5	US\$ 9,122.5	US\$ 9,122.5
Instrumentos financieros a tasa fija		12,210.5	43,161.3	43,355.6	102,913.3	201,640.7	201,640.7	201,640.7
Depósitos	5.79%	7,466.1	26,615.1	22,797.3	75,598.3	132,476.8	132,476.8	132,476.8
Préstamos	8.04%	4,744.4	14,044.8	17,056.8	27,315.0	63,161.0	63,161.0	63,161.0
Títulos de emisión propia	7.82%	-	2,501.4	2,501.5	-	5,002.9	5,002.9	5,002.9
Instrumentos financieros a tasa variable								
Préstamos	8.20%	-		1,000.0	-	1,000.0	1,000.0	1,000.0
<b>Total Pasivos</b>		<b>US\$ 16,869.6</b>	<b>US\$5,993.0</b>	<b>US\$ 44,194.4</b>	<b>US\$ 103,706.2</b>	<b>US\$210,763.2</b>	<b>US\$ 210,763.2</b>	<b>US\$ 210,763.2</b>

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Dic-2023	Tasa de interés promedio efectiva	Menos de 1 mes	1 – 3 meses US\$	3 meses – 1 año	Mas de 1 año	Total	Valor en Libros
Sin intereses		US\$ 1,412.2	1,103.4	US\$ 1,502.8	US\$ 316.9	US\$ 4,335.3	US\$ 4,335.3
Instrumentos financieros a tasa fija		9,430.7	46,845.9	32,222.3	113,100.3	201,599.2	201,599.2
Depósitos	5.59%	7,616.0	25,696.1	22,218.6	70,454.7	125,985.4	125,985.4
Préstamos	8.08%	1,814.7	17,649.8	9,003.7	40,145.6	68,613.8	68,613.8
Títulos de emisión propia	7.82%	-	2,500.0	-	2,500.0	5,000.0	5,000.0
Instrumentos financieros a tasa variable							
Préstamos	8.24%		1,000.0	1,000.0		2,000.0	2,000.0
<b>Total Pasivos</b>		<b>US\$ 10,842.9</b>	<b>US\$47,949.3</b>	<b>US\$ 33,725.1</b>	<b>US\$ 113,417.2</b>	<b>US\$ 205,934.5</b>	<b>US\$ 205,934.5</b>

Nota: En las cifras sin intereses se incluye obligaciones a la vista, cuentas por pagar sin incluir impuestos, provisiones y créditos diferidos.

Al 31 de marzo de 2024, el vencimiento estimado de los activos financieros no derivados de la Sociedad es el siguiente (montos no descontados, incluyendo intereses devengados):

Mar-2024	Tasa de interés promedio efectiva	Menos de 1 mes	1 – 3 meses	3 meses – 1 año	Mas de 1 año	Total	Valor en Libros
Sin intereses		US\$ 1,940.0	US\$ -	US\$ -	US\$ 342.0	US\$ 2,282.0	US\$ 2,282.0
Instrumentos financieros a tasa fija		38,954.7	29,239.4	25,110.5	140,208.9	238,681.9	233,513.5
Fondos Disponibles	4.08%	30,206.3	7,000.00	-	-	37,206.3	37,206.3
Adquisición temporal de documentos	5.83%	2,374.6	-	-	-	2,374.6	2,374.6
Préstamos	24.01%	6,373.8	22,239.4	25,110.5	145,377.3	199,101.0	193,932.6
<b>Total Activos</b>		<b>US\$ 40,894.7</b>	<b>US\$ 29,239.4</b>	<b>US\$ 25,110.5</b>	<b>US\$ 140,550.9</b>	<b>US\$ 240,963.9</b>	<b>US\$ 235,795.5</b>

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Dic-2023	Tasa de interés promedio efectiva	Menos de 1 mes	1 – 3 meses	3 meses – 1 año	Mas de 1 año	Total	Valor en Libros
Sin intereses		US\$ 2,278.8	US\$ -	US\$ -	US\$ 341.0	US\$ 2,619.8	US\$ 2,619.8
Instrumentos financieros a tasa fija		40,551.3	28,368.5	25,758.7	143,927.5	238,605.9	234,539.9
Fondos Disponibles	4.10%	28,637.0	7,100.0	-	-	35,737.0	35,737.0
Adquisición temporal de documentos	6.84%	5,860.5	-	-	-	5,860.5	5,860.5
Prestamos	24.21%	6,053.8	21,268.5	25,758.7	143,927.5	197,008.4	192,942.4
<b>Total Activos</b>		<b>US\$ 42,830.1</b>	<b>US\$ 28,368.5</b>	<b>US\$ 25,758.7</b>	<b>US\$ 144,268.5</b>	<b>US\$ 241,225.7</b>	<b>US\$237,159.7</b>

Nota: En las cifras sin intereses se incluye caja y cuentas por cobrar.

Los montos incluidos arriba para instrumentos activos y pasivos con tasa de interés variable están sujetos a variaciones si los cambios en la tasa de interés difieren de los estimados por la Administración de la Sociedad al cierre del ejercicio.

La Sociedad mantiene líneas de crédito sin utilizar al 31 de marzo 2024 por un monto de US\$37,411.9 miles. La Sociedad espera cumplir con sus obligaciones de flujo de efectivo operacionales y fondos disponibles de activos financieros a su vencimiento.

**iv. Administración de riesgo de capital**

La Sociedad maneja su capital para asegurar que pueda continuar como empresa en marcha, mientras se maximiza el retorno a sus accionistas a través de la optimización de los saldos de endeudamiento y patrimonio. La estrategia general de la Sociedad se ha mantenido constante desde el año 2002.

La estructura de capital de la Sociedad está constituida por el endeudamiento neto (préstamos más títulos de emisión propia menos efectivos y equivalentes de efectivo), y el patrimonio atribuido a los accionistas.

**Índice de endeudamiento neto**

La gerencia de finanzas de la Sociedad revisa la estructura de capital sobre una base trimestral. Como parte de esta revisión, la gerencia de finanzas considera el costo del capital y el riesgo asociado con cada clase de capital. La Sociedad considera razonable un nivel de endeudamiento neto de entre 70% a 85% determinado como la proporción entre el endeudamiento neto y el patrimonio. Con base en la recomendación de la gerencia de riesgos, la Sociedad espera incrementar el índice de endeudamiento neto cerca del 125% a través de la emisión de nueva deuda y el pago de dividendos.

El índice de endeudamiento neto está compuesto por lo siguiente:

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

Notas a los estados financieros  
(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Mar-2024	Dic-2023
Deuda (Préstamos)	US\$ 60,234.7	US\$ 70,613.8
Títulos de emisión propia	5,002.9	5,000.0
Efectivo y equivalentes de efectivo	41,180.1	43,444.4
<b>Total deuda neta</b>	<b>24,057.5</b>	<b>32,169.4</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>US\$ 36,520.1</b>	<b>US\$ 39,359.0</b>
<b>Índice de endeudamiento neto</b>	<b>66%</b>	<b>82%</b>

**Facilidades de financiamiento**

**Préstamos bancarios garantizados con diferentes fechas de vencimiento hasta 2032, los cuales podrían ser extendidas de mutuo acuerdo:**

Línea rotativa con Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., hasta por un monto de US\$5,000.0, garantizada con créditos categoría A1 y A2.

Importe Usado	US\$ 4,000.0	US\$ 5,000.0
Importe no usado	1,000.0	0.0

Línea rotativa con Banco de Desarrollo de El Salvador hasta por un monto de US\$45,500.0 garantizado con créditos categoría A1, A2, B, C1 y C2.

Importe Usado	US\$ 20,066.8	US\$ 27,473.4
Importe no usado	25,433.2	18,026.6

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Línea rotativa con el Fideicomiso de Desarrollo para la Micro y Pequeña Empresa (FIDEMYPE) administrado por el Banco de Desarrollo de El Salvador hasta por un monto de US\$2,800.0 (US\$2,800.0 en 2023), garantizada con créditos categoría A1, A2, B, C1 y C2.

Importe Usado	US\$	16.7	US\$	33.2
Importe no usado		<u>2,783.3</u>		<u>2,766.8</u>

Línea rotativa con el Fondo Nacional para la Vivienda Popular (FONAVIPO) hasta por un monto de US\$7,589.8 (US\$7,589.8 en 2023), garantizada con créditos categoría A1, A2, B, C1 y C2.

Importe Usado	US\$	905.7	US\$	1,068.3
Importe no usado		<u>6,695.4</u>		<u>6,532.8</u>

La sociedad no posee sobregiros bancarios no garantizados y letras aceptadas no garantizadas.

### v. *Riesgo Operacional*

Se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas, debido a las fallas en los procesos, personas, los sistemas de información y a causa de acontecimientos externos; incluyendo el riesgo legal, riesgo de fraude, riesgo tecnológico, riesgo estratégico, etc., de conformidad a las "Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo Operacional de las Entidades Financieras" (NRP-45).

La Gestión de Riesgo Operacional se basa en su Política de Gestión del Riesgo Operativo y Manual de Metodología para la Gestión del Riesgo Operacional, donde se monitorea y comunica través de la generación de reportes como los siguientes:

- Informe de Base de Eventos de Riesgo Operacional.
- Informe de gestión de riesgos ocupacionales.
- Informe del Perfil de Riesgo Operacional.

### vi. *Riesgo Legal*

Se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas, fallas en atención a cumplimientos regulatorios y normativos, inadecuación ante cambios o nuevas regulaciones, errores en documentos contractuales y/o inadecuaciones contractuales, de conformidad a lo establecido en las "Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo Operacional de las Entidades Financieras" (NRP-45) y "Normas Técnicas de las Gestión Integral de Riesgos" (NRP-20).

La Gestión de Cumplimiento Normativo, se basa en su Política de Gestión del Riesgo Legal y Cumplimiento Regulatorio, donde se monitorea y comunica través de la generación de reportes como los siguientes:

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

- Informe de Establecimiento del Contexto Regulatorio
- Informe de Seguimiento a Cumplimiento Regulatorio y Gestión del Riesgo Legal
- Informe de Seguimiento a Planes de Adecuación Normativos
- Informe de Hechos Relevantes

### **vii. Gestión de riesgo de fraude**

La Gestión del riesgo de fraude busca prevenir el fraude interno como externo, y anticiparse a mitigar escenarios de fraude hacia clientes de la institución, de conformidad a lo establecido en las "Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo Operacional de las Entidades Financieras" (NRP-45) y "Normas Técnicas de las Gestión Integral de Riesgos" (NRP-20).

La Gestión del riesgo de fraude se basa en su Política para la Gestión y Prevención del Riesgo de Fraude, donde, se monitorea y comunica través de la generación de reportes como los siguientes:

- Informe de gestión de riesgo de fraude.
- Informe de implementación de monitoreo transaccional.
- Informe de eventos de riesgos – fraude.

### **viii. Gestión de la Continuidad de Negocio**

La Gestión de la Continuidad de Negocio es un proceso de gestión integral que busca identificar amenazas potenciales a una entidad y el impacto que podrían causar a las operaciones del negocio, en caso de materializarse, dando cumplimiento a lo establecido en las "Normas Técnicas para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio" (NRP-24) y "Normas Técnicas de las Gestión Integral de Riesgos" (NRP-20).

La Gestión de la Continuidad de Negocio se basa en su Política de Continuidad del Negocio, Manual del Sistema de Gestión de continuidad del negocio, así como se soporta con los planes de Continuidad y Contingencia según los procesos y servicios críticos, donde, se monitorea y comunica través de la generación de reportes como los siguientes:

- Informe de gestión de continuidad del negocio
- Informe de análisis de impacto del negocio
- Informe de criticidad de los procesos
- Informe del resultado de las pruebas al plan de continuidad del negocio

### **ix. Gestión de Seguridad de la Información.**

La Gestión de Seguridad de la Información es un conjunto de medidas que permiten resguardar y proteger la información cumpliendo con las propiedades de confidencialidad, integridad y disponibilidad, con el fin que las amenazas no se materialicen, dando cumplimiento a lo establecido en las "Normas Técnicas para la Gestión de la Seguridad de la Información" (NRP-23) y "Normas Técnicas de las Gestión Integral de Riesgos" (NRP-20).

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

La Gestión de la Seguridad de la Información se basa en su Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, donde se monitorea y comunica través de:

- Informes de seguimiento al Programa de Seguridad de la Información.
- Informes de seguimiento e implementación del programa de cultura.
- Informe de evaluación de controles.
- Informes de cumplimiento a los lineamientos normativos de seguridad de la información y ciberseguridad.

### x. **Prevención de Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva**

La Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva, se enmarca y gobierna para la institución de forma independiente al resto de riesgo, en motivo que se ha dado independencia a través del Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM y la Gerencia de Oficialía de Cumplimiento, en cumplimiento a las "Normas Técnicas para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva" (NRP-36).

## 12. Depósitos

La cartera de depósitos de la Sociedad de Ahorro y Crédito se encuentra distribuida así:

	Mar-2024	Dic-2023
Depósitos del público	US\$ 128,580.2	US\$ 122,584.7
Depósitos restringidos e inactivos	<u>3,896.6</u>	<u>3,400.7</u>
	<u>US\$ 132,476.8</u>	<u>US\$ 125,985.4</u>

Las diferentes clases de depósitos de la Sociedad de Ahorro y Crédito son los siguientes:

	Mar-2024	Dic-2023
Depósitos en cuenta corriente	US\$ 3,054.2	US\$ 2,983.8
Depósitos en cuenta de ahorro	31,257.6	31,935.5
Depósitos a plazo	94,268.4	87,665.4
Depósitos restringidos e inactivos	<u>3,896.6</u>	<u>3,400.7</u>
	<u>US\$ 132,476.8</u>	<u>US\$ 125,985.4</u>

Tasa de costo promedio 4.93% (4.53% en 2023).

La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es el porcentaje que resulta de dividir el rubro costos de captación de depósitos, entre el saldo promedio de la cartera de depósitos.

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

### 13. Préstamos del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL)

Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad de Ahorro y Crédito mantiene obligaciones con el Fideicomiso de Desarrollo para la Micro y Pequeña Empresa (FIDEMYPE), administrado por el Banco de Desarrollo de El Salvador, correspondientes a una línea de crédito rotativa hasta por un monto de US\$2,800.0 (US\$2,800.0 en 2023), al 7.00% de interés anual (7.00% en 2023), con un saldo de principal más intereses de US\$16.7 (US\$33.2 en 2023), garantizados con créditos categorías "A1" hasta categoría "A2".

Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad de Ahorro y Crédito mantiene obligaciones directamente con el Banco de Desarrollo de El Salvador por una línea rotativa hasta por un monto de US\$45,500.0 (US\$45,500.0 en 2023), al 8.89% de interés anual (8.91% en 2023), con un saldo de principal más intereses de US\$20,220.4 (US\$27,595.2 en 2023), garantizados con créditos categorías "A1" hasta categoría "C2".

### 14. Préstamos de otros bancos

Al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, las obligaciones de la Sociedad de Ahorro y Crédito con bancos nacionales y extranjeros se detallan a continuación:

*Con instituciones nacionales (saldos de capital más intereses)*

	Mar-2024	Dic-2023
Crédito decreciente, otorgada por Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., por US\$1,700.0, en 2018, destinado para compra de inmueble, al 6.75% de interés anual, garantizado con hipoteca, el cual vence el 26 de octubre de 2033	US\$1,231.8	US\$1,257.5
Crédito decreciente, otorgada por Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., por US\$410.0, en 2019, destinado para compra de inmueble, al 6.75% de interés anual, garantizado con hipoteca, el cual vence el 22 de julio de 2024.	26.6	50.3
Línea de crédito rotativo, otorgada por Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., por US\$5,000.0, en 2022, destinada para capital de trabajo, garantizada con cartera de créditos categoría A1 y A2, la cual vence el 30 de noviembre de 2024; de dicha línea de crédito se hizo un desembolso por US\$2,000.0 el 30 de marzo de 2023, al 7.00% de interés anual, el cual vence el 30 de marzo de 2024(cancelado). El 26 de abril del 2023, se hizo otro desembolso por US\$3,000.0, al 7.00% de interés anual, el cual vence el 26 de abril de 2024. El 26 de marzo de 2024 se realizó otro desembolso por	4,004.6	5,016.1

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

US\$1,000,000.00 al 7.00% de interés anual, el cual vence el 26 de marzo 2024.

Línea de crédito rotativo, otorgada por Fondo Nacional para la Vivienda Popular (FONAVIPO), por US\$7,601.1 (US\$7,589.8 en 2023), destinado a capital de trabajo, a una tasa promedio de 7.67% de interés anual (7.66% en 2023), garantizado con cartera de préstamos de las categorías "A1" hasta categoría "B", con fecha de vencimiento diversa.

	<u>908.9</u>	<u>1,071.7</u>
Sub total	US\$ 6,171.9	US \$7,395.6

*Con instituciones extranjeras (saldos de capital más intereses)*

	<b>Mar-2024</b>	<b>Dic-2023</b>
Préstamo otorgado por TAIWAN ICDF, por US\$3,000.0, destinado a capital de trabajo, al 5.0% de interés anual (5.0% en 2023), sin garantía real, el cual vence el 15 de enero de 2026.	US\$ 866.1	US\$ 1,096.2
Préstamo otorgado por Instituto de Crédito Oficial de España, por US\$2,500.0, en 2021, destinado a capital de trabajo, al 5.00% de interés anual; adicional el 28 de abril de 2023 se solicitó que se desembolsara otros US\$2,500.0, sin garantía real (en contrato estaba pactado desembolsar en 2 partes), el cual vence el 30 de noviembre de 2031.	5,084.7	5,009.6
Préstamo otorgado por LOCFUND NEXT LIMITED PARTNERSHIP, por US\$5,000.0, destinado a capital de trabajo, al 8.00% de interés anual, sin garantía real, el cual vence el 19 de junio de 2024.	5,011.6	5,012.1
Préstamo otorgado por Global Partnerships Social Investment Fund 6.0, LLC, por US\$1,750.0, el 31 de octubre 2023, destinado a capital de trabajo, al 6.75% de interés anual, sin garantía real, el cual vence el 20 de septiembre de 2025	1,753.9	1,753.9
Préstamo otorgado por Global Global Partnerships Impact-First Development Fund, LLC, por US\$1,250.0, el 31 de octubre 2023, destinado a capital de trabajo, al 6.75% de interés anual, sin garantía real, el cual vence el 20 de septiembre de 2027.	1,252.8	1,252.8
Préstamo otorgado por Microfinanzas Latinoamérica V LP, por US\$930.0, destinado a capital de trabajo, al 6.00% de interés anual, sin garantía real, el cual vence el 23 de junio de 2023.	190.6	189.5

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Mar-2024	Dic-2023
Préstamo otorgado por OIKOCREDIT, por US\$7,000.0, solicitado el 27 de julio de 2023, destinado a capital de trabajo, al 7.00% de interés anual, sin garantía real, el cual vence el 28 de julio de 2028.	6,377.1	6,734.7
Línea de crédito rotativo, otorgada por Banco Internacional de Costa Rica, por US\$2,500.0 en 2021, destinado a capital de trabajo sin garantía real, del cual se solicitó desembolso el 26 de octubre 2023, con tasa de interés anual del 7.65%, con vencimiento el 22 de julio 2024.	1,002.1	2,003.1
Préstamo otorgado por World Business Capital, por US\$10,000.0, en 2021, destinado a capital de trabajo, al 6.69% de interés anual, sin garantía real, el cual vence el 20 de diciembre de 2030.	8,454.7	8,767.8
Préstamo otorgado por Belgian Investment Company, por US\$10,000.0, destinado a capital de trabajo, al 6.50% de interés anual, sin garantía real, el cual vence el 1 de junio de 2025.	3,831.9	3,770.1
Sub total	<u>33,825.5</u>	<u>35,589.8</u>
Total	<u>US\$ 39,997.4</u>	<u>US\$ 42,985.4</u>

**15. Pasivos por arrendamiento**

Al 31 de marzo de 2024 los cambios en el pasivo por arrendamiento que derivan de actividades de financiamiento de acuerdo con el flujo de efectivo se integran como sigue:

Saldo al inicio	US\$3,643.9
Adiciones de arrendamientos	429.9
Gasto por interés de los pasivos por arrendamiento	75.3
Pagos de arrendamiento	<u>(222.8)</u>
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b><u>US\$3,926.3</u></b>

Al 31 de marzo de 2024, el total de pagos fijos futuros de los arrendamientos se analiza como sigue:

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

Notas a los estados financieros  
(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Plazo		mar-24
A un año	US\$	478.9
De dos a cinco años		<u>3,447.4</u>
Total	US\$	<u><u>3,926.3</u></u>

**16. Títulos de emisión propia**

Los títulos valores emitidos con base al artículo 53, de la Ley de Bancos, para captar recursos del público son:

Emisión	Fecha de Emisión	Monto de la Emisión	Monto Colocado	Saldo de Capital más Intereses	Tasas de Emisión	Plazo Pactado	Clase de Garantía
PBAINT1 – Tramo 1	29-12-23	US\$15,000.0	US\$2,500.0	US\$2,501.4	7.00%	180 días	Sin garantía
PBAINT1 – Tramo 2	29-12-23		<u>US\$2,500.0</u>	<u>US\$2,501.5</u>	7.25%	365 días	Sin garantía
<b>Totales</b>		<u><b>US\$15,000.0</b></u>	<u><b>US\$5,000.0</b></u>	<u><b>US\$5,002.9</b></u>			

**17. Recuperaciones de activos castigados**

Bajo este concepto se presentan las recuperaciones en especie de activos que fueron dados de baja en ejercicios anteriores. Al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, el monto recuperado fue de US\$63.9 y US\$48.2, respectivamente.

**18. Gastos de operación**

Los gastos de operación al 31 de marzo de 2024 se detallan en la siguiente estructura:

	Mar-2024
Gastos de funcionarios y empleados:	
Remuneraciones	US\$ 1,688.4
Prestaciones al personal	1,112.8
Indemnizaciones al personal	95.3
Gastos del directorio	72.5
Otros gastos de personal	<u>196.8</u>
Subtotal	3,165.8

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

Gastos generales	1,246.3
Depreciaciones y amortizaciones	<u>629.0</u>
Total gastos de operación	<u>US\$ 5,041.1</u>

### 19. Litigios Pendientes

Al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, la Sociedad de Ahorro y Crédito no tiene pendiente litigios de importancia por su cuantía o que puedan causar un impacto económico a la entidad.

### 20. Personas relacionadas y accionistas relevantes

Según el Artículo 203 de la Ley de Bancos, son personas relacionadas quienes sean titulares del tres por ciento o más de las acciones de la Sociedad de Ahorro y Crédito. Para determinar ese porcentaje se tendrán como propias las acciones del cónyuge y parientes del primer grado de consanguinidad, así como la proporción que les corresponda cuando tengan participación social en sociedades accionistas de la Sociedad de Ahorro y Crédito. Dentro de las personas relacionadas existe un grupo a quienes el Artículo 12 de la Ley de Bancos, denomina accionistas relevantes, por ser titulares de al menos el diez por ciento de las acciones de la Sociedad de Ahorro y Crédito.

También son personas relacionadas los directores y gerentes de la Sociedad de Ahorro y Crédito. Esta disposición aplica en la Sociedad de Ahorro y Crédito, en virtud de los Artículos 157 y 161, de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

#### Créditos relacionados

De conformidad a los Artículos 203, 204, 205 y 206 de la Ley de Bancos, se prohíbe que los Bancos, así como sus subsidiarias, otorguen préstamos, créditos, garantías y avales a personas naturales o jurídicas relacionadas directa o indirectamente con la propiedad o en forma directa con la administración de la entidad, ni adquirir valores emitidos por éstas en un monto global superior al cinco por ciento (5%) del capital pagado y reservas de capital de la Institución. Estas disposiciones aplican a la Sociedad de Ahorro y Crédito en virtud del Artículo 161, de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

El capital social pagado y reservas de capital al 31 de marzo de 2024 suman US\$25,750.0 (US\$19,119.0 en el 2023). El total de créditos relacionados al 31 de marzo de 2024 es de US\$369.2 (US\$361.6 en el 2023) y representa el 1.7% (1.9% en 2023) del capital social y reservas de capital de la Sociedad de Ahorro y Crédito.

Durante el periodo finalizado al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, en el contexto de los estados financieros tomados en conjunto, la Sociedad de Ahorro y Crédito dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidas.

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

### **Créditos a subsidiarias extranjeras**

Al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, la Sociedad de Ahorro y Crédito no ha otorgado créditos a subsidiarias extranjeras.

### **Créditos a subsidiarias nacionales**

Al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, la Sociedad de Ahorro y Crédito no ha otorgado créditos a subsidiarias nacionales.

## **21. Límites en la concesión de créditos**

El artículo 161, literal (b), de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, establece que las Sociedades de Ahorro y Crédito no podrán conceder créditos ni asumir riesgos por más del diez por ciento de su fondo patrimonial con una misma persona natural o jurídica.

Durante el periodo finalizado al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, en el contexto de los estados financieros tomados en conjunto, la Sociedad de Ahorro y Crédito les dio cumplimiento a las disposiciones del Artículo 161, de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

## **22. Contratos con personas relacionadas**

De conformidad al artículo 208 de la Ley de Bancos, que se aplica además a las Sociedades de Ahorro y Crédito, la Superintendencia puede objetar la celebración de contratos entre la Sociedad de Ahorro y Crédito y las personas relacionadas con ésta. Se entiende que son personas relacionadas aquellas que se encuentran vinculadas en forma directa o indirecta con la propiedad accionaria de la Sociedad de Ahorro y Crédito o en forma directa con la Administración.

El monto de contratos vigentes al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023 es de US\$0.00 y los valores aplicados a resultados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 ascienden a US\$178.9 y US\$786.7 respectivamente.

Durante el período reportado, la Superintendencia del Sistema Financiero no objetó contratos con personas relacionadas.

## **23. Relaciones entre operaciones activas y pasivas en moneda extranjera**

Al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023, la Sociedad de Ahorro y Crédito no tiene operaciones en moneda extranjera.

## Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A. (entidad salvadoreña)

### Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

#### 24. Requerimiento de fondo patrimonial o patrimonio neto

De acuerdo a los artículos 25 y 157 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, con el objeto de mantener constantemente su solvencia, las sociedades de ahorro y crédito deben presentar en todo momento las siguientes relaciones mínimas:

- Durante los primeros tres años de funcionamiento como Sociedad de Ahorro y Crédito, un 14.5% entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados conforme lo establece la citada Ley. La Sociedad fue autorizada para operar como Sociedad de Ahorro y Crédito a partir del 1 de enero de 2009, por lo que dicho porcentaje es aplicable de enero de 2009 a enero de 2012; sin embargo, hasta el mes de junio de 2017, la Superintendencia del Sistema Financiero expresó la no objeción para que el porcentaje se redujera al 12.0%.
- El 7.0% o más entre su fondo patrimonial y sus obligaciones o pasivos totales con terceros, incluyendo las contingencias.
- El 100% o más entre el fondo patrimonial y el capital social pagado a que se refiere el Artículo 157 de la citada Ley.

Al 31 de marzo de 2024 y diciembre 2023 la situación de la Sociedad de Ahorro y Crédito se muestra a continuación:

	Mar-2024	Dic-2023
Relación fondo patrimonial sobre activos ponderados	16.43%	17.26%
Relación fondo patrimonial sobre pasivos y contingencias	17.01%	18.18%
Relación fondo patrimonial a capital social pagado	165.65%	251.89%

#### 25. Pérdida (ganancia) por deterioro (reversión de deterioro) de activos de riesgo crediticio

Durante el periodo del 01 de enero al 31 de marzo de 2024, las siguientes ganancias/(pérdidas) relacionadas con el deterioro de activos crediticio se reconocieron en el resultado del ejercicio:

Concepto	Clasificación					Total
	Empresas	Vivienda	Consumo	Diversos	Otras cuentas por cobrar	
<b>Incrementos</b>						
Pérdidas por deterioro de préstamos	US\$2,242.5	US\$ 23.0	US\$ 127.8	US\$ 0.0	US\$ 0.0	US\$2,393.3
<b>Total Incrementos</b>	<b>US\$2,242.5</b>	<b>US\$ 23.0</b>	<b>US\$ 127.8</b>	<b>US\$ 0.0</b>	<b>US\$ 0.0</b>	<b>US\$2,393.3</b>

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

**Disminuciones**

Bajas por saneamiento-castigos de cartera de préstamos	US\$ (781.8)	US\$ (9.8)	US\$ (57.4)	US\$ 0.0	US\$ 0.0	US\$(849.0)
Reversión de pérdidas por préstamos	(437.0)	(3.4)	(14.7)	0.0	0.0	(455.1)
<b>Total Disminuciones</b>	<b>(1,218.8)</b>	<b>(13.2)</b>	<b>(72.1)</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>(1,304.1)</b>
<b>Pérdidas netas por deterioro en activos de riesgo crediticio</b>	<b><u>US\$1,023.7</u></b>	<b><u>US\$ 9.8</u></b>	<b><u>US\$ 55.7</u></b>	<b><u>US\$ 0.0</u></b>	<b><u>US\$ 0.0</u></b>	<b><u>US\$1,089.2</u></b>

**26. Diferencias significativas entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Contables emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva**

La Administración de la Sociedad ha identificado las siguientes diferencias principales entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de depósito y Sociedad Controladora (NCF-01).

- 1) La NIIF 1 requiere que en los procesos de adopción se reconozcan los efectos a partir de la fecha de apertura del primer periodo comparativo reconociendo los efectos correspondientes a periodos anteriores, y en el año comparativo reconocer los efectos que corresponden a dicho periodo, al igual que el año de adopción. Los estados financieros deben ser comparativos para cada uno de los periodos que corresponden a: el año de la adopción, el primer periodo comparativo y la fecha de transición o fecha de apertura del primer periodo comparativo y se requiere incorporar una nota conciliando el patrimonio por los efectos que surgieron en dicho proceso. La NCF-01 requirió para su periodo de implementación emitir los estados financieros reconociendo sus impactos a partir de enero de 2024 y, para efectos de comparabilidad de las cifras de los estados financieros para los trimestres del periodo contable del año 2024, las entidades compararan las cifras del Estado de Situación Financiera con las cifras del mes de diciembre de 2023 exceptuando los otros Estados Financieros de la comparación de cifras.
- 2) Las normas para la contabilización de las inversiones financieras no están en total conformidad con las NIIF, siendo las principales diferencias:
  - a) La NCF-01 requiere para las inversiones en títulos emitidos o garantizados por el Banco Central de Reserva y por otras entidades del Estado, pagaderos con fondos del Presupuesto Nacional, deberán considerarse sin riesgo, por consiguiente, el valor contable deberá ser igual al valor de registro inicial que considera el costo de adquisición neto de gastos de corretaje, comisiones y otras erogaciones relacionadas con la compra. La NIIF contienen un enfoque de clasificación y medición para los activos financieros que refleja el modelo de negocios en el que los activos son gestionados y sus características de flujos de efectivo, e incluye tres categorías de clasificación principales para los activos financieros: medidos al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), y al valor razonable con cambios en resultados (VRCR).

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

- 3) Las provisiones para riesgo de crédito se establecen de acuerdo con las disposiciones regulatorias vigentes. Las NIIF utilizan un modelo de pérdida crediticia esperada (PCE). Esto requiere que se aplique juicio considerable con respecto de cómo los cambios en los factores económicos afectan las PCE. El modelo de deterioro es aplicable a los activos financieros medidos al costo amortizado o al VRCORI, excepto por las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo las NIIF, las provisiones para pérdidas se miden usando una de las siguientes bases: (i) Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses: éstas son pérdidas crediticias esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación; y (ii) Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo: Estas son pérdidas crediticias esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero; el uso de este último es obligatorio cuando ha sucedido un aumento considerable en el riesgo crediticio desde la fecha de otorgamiento. Adicionalmente, de acuerdo con las normas regulatorias, la liberación de las reservas y las recuperaciones de créditos castigados se reportan como Otros Ingresos en el Estado de Resultados fuera de los resultados de operación.
4. Según las disposiciones regulatorias vigentes, los intereses generados sobre préstamos vencidos se registran en cuentas de orden y se reconocen como ingresos hasta que se perciben. Las NIIF requieren que los estados financieros se preparen sobre la base de lo devengado y, por consiguiente, los intereses de la cartera vencida deben formar parte del producto, pues ya han sido devengados.
- 5) Las NIIF requieren que se valúen los activos extraordinarios al valor justo menos los costos para vender. Las normas vigentes disponen que la utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconozca como ingreso hasta que dicha utilidad se ha percibido.
- 6) Los activos extraordinarios deben tratarse bajo la NIIF 5, de acuerdo con la cual debe reconocerse una pérdida por deterioro cuando el valor en libros excede el valor razonable menos los costos de disposición. Bajo las Normas de Contabilidad NIIF las reservas constituidas por ley para los activos extraordinarios no forman parte de los resultados del ejercicio; éstas son apropiaciones de las utilidades retenidas. Las políticas contables de la Sociedad de Ahorro y Crédito son diferentes.
- 7) NCF-01 requiere que al presentar información financiera intermedia se presenten únicamente el Estado de situación financiera y el estado del resultado integral, acompañados de sus notas, exceptuando las concernientes a reserva legal, utilidad distributable e impuesto sobre la renta. NIC 34 establece el contenido mínimo de la información financiera intermedia, así como prescribir los criterios para el reconocimiento y la medición que deben ser seguidos en los estados financieros intermedios, ya sea que se presenten de forma completa o condensada para un período intermedio.

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

### 27. Clasificación de riesgo

El Artículo 235 de la Ley de Bancos requiere que se publique la calificación de riesgo realizada por una clasificadora de riesgo registrada en la Superintendencia del Sistema Financiero.

La Calificación otorgada como Emisor por la Clasificadora de Riesgos Fitch Rating al 31 de marzo de 2024 es de EA, con Perspectiva Estable (EA en 2023, con Perspectiva Estable), la fecha de referencia para la calificación es el 31 de diciembre de 2023 y 30 de junio de 2023, respectivamente.

#### *Descripción de la Clasificación:*

*Categoría EA:* Corresponde a aquellas entidades que cuentan con una buena capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero esta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía. Los factores de protección son satisfactorios.

Dentro de una escala de clasificación se podrán utilizar los signos "+" y "-", para diferenciar los instrumentos con mayor o menor riesgo dentro de su categoría. El signo "+", indica un nivel menor de riesgo, mientras que el signo menos "-", indica un nivel mayor de riesgo.

### 28. Acciones de tesorería

La Ley de Bancos requiere que las Sociedades de Ahorro y Crédito emitan acciones de tesorería por una suma igual al fondo patrimonial o al fondo patrimonial requerido, al 31 de diciembre de cada año, el que fuere mayor. El certificado que representa estas acciones se encuentra depositado en el Banco Central de Reserva.

Estas acciones se deben utilizar, con autorización de la Superintendencia del Sistema Financiero, para ofrecerlas en primer lugar a los accionistas de la entidad y luego al público, con el objeto de subsanar deficiencias de fondo patrimonial.

Las acciones de tesorería que no hayan sido suscritas y pagadas no otorgan derechos patrimoniales ni sociales.

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las acciones de tesorería ascienden a US\$37,783.4 y US\$37,783.4, respectivamente.

En el periodo reportado la Sociedad de Ahorro y Crédito no hizo uso de las acciones de tesorería.

### 29. Información por segmentos

La Sociedad de Ahorro y Crédito se dedica básicamente a prestar servicios financieros en el territorio nacional.

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

### 30. Hechos relevantes y subsecuentes

#### Hechos relevantes al 31 de marzo de 2024:

1. La Junta Directiva (JD/02/01/2024), celebrada el 25 de enero de 2024, se dio por informada de los impactos financieros y fiscales resultado de la implementación del nuevo manual contable regulado por la NCF-01.
2. La Junta Directiva (JD/02/01/2024), celebrada el 25 de enero de 2024, acordó autorizar la emisión de un nuevo Certificado Provisional de Tesorería por el valor del Fondo Patrimonial al 31 de diciembre de 2023, el cual asciende a TREINTE Y SIETE MILLONES SETECIENTOS OCHENTA Y TRES MIL TRESCIENTOS SETENTA Y SIETE DOLARES CON 98 CENTAVOS DE DÓLAR (US\$ 37,783.4)
3. La Junta Directiva (JD/02/01/2024), celebrada el 25 de enero de 2024, se dio por informada de la situación presentada y ratificó la decisión de desvinculación de la empresa del Gerente de División Comercial Evaristo Alas.
4. La Junta Directiva (JD/03/02/2024), celebrada el 15 de febrero de 2024, aprobó el contenido y la publicación de los Estados Financieros, sus notas y el correspondiente informe de autorización externa, referidos al 31 de diciembre de 2023.
5. La Junta General Ordinaria de Accionistas (JG/01/2024), celebrada el 21 de febrero de 2024, acordó aprobar la memoria de labores sobre el ejercicio que finalizó el 31 de diciembre de 2023 y la gestión de la administración durante el ejercicio finalizado.
6. La Junta General Ordinaria de Accionistas (JG/01/2024), celebrada el 21 de febrero de 2024, acordó aprobar el Balance General, Estado de Resultados, Estado de cambios en el patrimonio, Estado de flujo de efectivo con sus notas y anexos correspondientes al ejercicio que finalizó el 31 de diciembre de 2023.
7. La Junta General Ordinaria de Accionistas (JG/01/2024), celebrada el 21 de febrero de 2024, acordó distribuir entre los accionistas en proporción directa a sus participaciones sociales, la cantidad de CUATRO MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US4,000.0).
8. La Junta General Ordinaria de Accionistas (JG/01/2024), celebrada el 21 de febrero de 2024, acordó en lo referente a los servicios de Auditoría Financiera y Servicios de Auditoría Fiscal, nombrar a la firma PWC Ltda. De C.V. como Auditores Financieros y fiscales para el ejercicio 2024 y nombrar como firma auditora financiera y fiscal suplente a la empresa Auditores y Consultores de Negocios, S.A. de C.V.
9. La Junta Directiva (JD/04/03/2024), celebrada el 21 de marzo de 2024, aprobó la actualización de las Políticas Contables, en las que se da cumplimiento a la circular N° 2122 por acuerdos del Comité

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

de Normas del Banco Central de Reserva sobre modificación de Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedades Controladoras NCF-01.

10. La Junta Directiva (JD/21/03/2024), celebrada el 21 de marzo de 2024, se dio por informada de la renuncia presentada por el Gerente de Tecnología William Jacobo.

### Hechos relevantes al 31 de diciembre de 2023:

1. El 30 de diciembre de 2022, el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, en sesión No. CNBCR-11/2022, emitió y aprobó la actualización al Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01), con el objetivo de proporcionar un instrumento técnico para el reconocimiento, valuación, presentación y revelación uniforme de los eventos económicos, fundamentado en los marcos financieros y regulatorios establecidos por el Banco Central de Reserva de El Salvador a través de su Comité de Normas. Este Manual está vigente desde el 16 de enero de 2023. Los primeros estados financieros conforme a este nuevo Manual serán emitidos a partir de enero de 2024.
2. La Junta Directiva (JD/01/01/2023), celebrada el 26 de enero de 2023, aprobó la actualización del Organigrama de la Gerencia de Riesgos, presentado por la Gerencia de Riesgos, con el visto bueno previo del Comité de Riesgos de ese mismo mes, que contiene la incorporación del Departamento de Estrategia Analítica y Modelos y fortalecimiento del Departamento de Cumplimiento Normativo.
3. La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de febrero de 2023, fue informada de la existencia de utilidades sujetas de distribución por el orden de US\$13,692,765.59 (en valores absolutos). La Junta Directiva a través de su presidente manifestó que la propuesta a la consideración de accionistas es la de distribuir la cantidad de US\$4,000,000.00 (en valores absolutos) como dividendos, que representa el 29.2% de la cantidad distribuible antes indicada e informó que se ha hecho el análisis del impacto que tendría la distribución de esta cantidad en el indicador de fondo patrimonial, el cual se estima quedaría en 16.82% que es mayor al que requiere el regulador y no afecta el proceso que la Sociedad quiere iniciar para más adelante convertirse en banco; después de conocer la propuesta, con el cien por ciento de los votos, tomaron el siguiente acuerdo: Distribuir entre los accionistas, en proporción directa a sus participaciones sociales, la cantidad de US\$4,000,000.00 (en valores absolutos) de las utilidades sujetas a distribución que se presentan al 31 de diciembre de 2022 y dejar US\$9,692,765.59 (en valores absolutos), como utilidades pendientes de aplicar, de la cual se propone en el punto 1) de carácter extraordinario de esta junta, acodar la capitalización de US\$5,000,000.00 (en valores absolutos) con lo cual al ser aprobada esta última propuesta, quedarán al final unas utilidades pendientes de aplicar de US\$5,061,753.44 (en valores absolutos), ya que se incluyó en la capitalización US\$368,987.85 (en valores absolutos), correspondiente a Reservas Voluntarias.
4. En la Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 21 de febrero de 2023, en el punto 2) de carácter extraordinario se manifiesta que, habiéndose tomado el acuerdo de incrementar el

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

capital social de la sociedad, esta junta acuerda modificar la cláusula SEXTA del pacto social, en tal sentido el acuerdo queda de la manera siguiente:

- a) SEXTA: CAPITAL. El capital social es de veinte millones de dólares de los Estados Unidos de América (US\$20,000,000.00) (en valores absolutos) repartidos en doscientas mil (200,000) acciones comunes y nominativas de un valor de cien dólares de los Estados Unidos de América (US\$100.00) cada una, totalmente pagadas y suscritas.
- b) Nombrar como ejecutores especiales al presidente de la junta directiva José Dimas Antonio Quintanilla Quintanilla y al vicepresidente de la junta directiva Luis Antonio Castillo Rivas, para que conjunta o separadamente comparezcan ante notario para el otorgamiento de la escritura pública de modificación del pacto social.
- c) Reunir en un solo instrumento todas las cláusulas del pacto social en el acto de otorgamiento de la escritura de modificación correspondiente.

La modificación del pacto social fue inscrita en el Centro Nacional de Registros en fecha 11 de enero 2024.

5. La Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 21 de febrero de 2023, acordó: Nombrar como Auditores Externos y Fiscales de la Sociedad para el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023, a la firma PricewaterhouseCoopers, Ltda. de C.V. y como Auditores Externos y Fiscales suplentes para el mismo período antes relacionado, a la empresa Auditores y Consultores de Negocios, S. A. de C. V.
6. La Junta Directiva (JD/04/04/2023), celebrada el 20 de abril de 2023, aprobó la ratificación de nómina del Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM, integrada por directores, miembros externos y ejecutivos, siendo ellos: Licdo. José Dimas Antonio Quintanilla, en calidad de presidente de la Junta Directiva, Licda. Claudia María Colocho Gavidia, en calidad de oficial de cumplimiento y funge como secretario del Comité, Ing. César Augusto Barahona Marroquín, gerente general, Licdo. Erwin Federico Schneider Córdova, miembro de la Junta Directiva, Licda. Ingrid Lissette Ruiz de Guevara, miembro externo del Comité, Walter Orlando Morales Cruz, miembro externo del Comité, Samuel Francisco Godoy Lima, gerente legal, Ing. Claudia Cecilia Zaldívar de Silva, gerente de operaciones y administración y Licdo. Tobías José Mendoza Azmitia, gerente de riesgos.
7. La Junta Directiva (JD/04/04/2023), celebrada el 20 de abril de 2023, aprobó la solicitud de traslado de la agencia de Zacatecoluca, a un nuevo local situado a tres cuadras del que actualmente ocupa, autorizando el presupuesto de inversión que requerirá la adecuación de dicho local el cual no se encuentra incluido en presupuesto aprobado para el presente año, por lo que se tratará de una inversión extraordinaria.
8. La Junta Directiva (JD/04/04/2023), celebrada el 20 de abril de 2023, aprobó la solicitud de traslado de la agencia de San Francisco Gotera, a un nuevo local situado a veinte metros del que

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

actualmente ocupa, autorizando el presupuesto de inversión que requerirá la adecuación de dicho local, el cual se encuentra incluido en presupuesto aprobado para el presente año.

9. La Junta Directiva (JD/04/04/2023), celebrada el 20 de abril de 2023, aprobó la solicitud de ampliación de las instalaciones que ocupa la agencia de Santa Rosa de Lima, con lo que se obtendrá mayor espacio para la atención de nuestros clientes y mejores condiciones para nuestros empleados, autorizando el presupuesto de inversión que requerirá dicha ampliación, el cual se encuentra incluido en presupuesto aprobado para el presente año.
10. La Junta Directiva (JD/05/05/2023), celebrada el 22 de mayo de 2023, conoció la propuesta de modificación al Código de Gobierno Corporativo, documento que cuenta con el visto bueno previo del Comité de Riesgos, el cambio comprende la incorporación del gerente de finanzas como miembro del Comité de Gestión de Crisis y Recuperación Financiera, y es parte del plan de respuesta a la SSF en referencia a la nota SABAO-BCS-SAC-5335 que da cumplimiento a las Normas Técnicas para la Elaboración de Planes de Recuperación Financiera (NRSF-02), dando la Junta Directiva aprobación a la propuesta y acordando que se remita a la SSF
11. La Junta Directiva (JD/05/05/2023), celebrada el 22 de mayo de 2023, conoció la propuesta de nombrar al Licdo. Roberto Alexander Mancía Díaz, abogado, como Representante Judicial de la empresa en sustitución del representante judicial anteriormente nombrado, habiendo la Junta Directiva acordado, nombrar al Licdo. Mancía Díaz como Representante Judicial de la entidad, únicamente con las siguientes facultades o límites: Podrá comparecer en nombre de la Sociedad en procesos judiciales, y pueda absolver posiciones ya sean juicios de carácter civil, mercantil, laboral y penal, y comparecer como único autorizado ante autoridad competente a rendir declaración como parte contraria en cualquiera de las instancias antes descritas.
12. La Junta Directiva (JD/05/05/2023), celebrada el 22 de mayo de 2023, acordó llamar al Director Vicepresidente, Luis Antonio Castillo Rivas, para que sustituya al Director Presidente en el ejercicio del cargo, únicamente durante el período en el que éste estará ausente, lo anterior en vista que el titular de la Junta Directiva se ausentará en el período comprendido entre el 5 y el 10 de junio 2023, fechas en las que viajará para atender compromisos institucionales, quedando sin efecto este llamamiento a partir del 11 de junio 2023, se hace constar que el señor Castillo Rivas, se encuentra en la presente sesión de Junta Directiva y expresó su aceptación al cargo.
13. La Junta Directiva (JD/05/05/2023), celebrada el 22 de mayo de 2023, tomando en cuenta que es importante para Integral avanzar en el proceso estratégico que ha acordado seguir para que la Sociedad se transforme en Banco, acordó que se convoque a la Junta General de accionistas para que celebre sesión en la que se proponga el punto de carácter extraordinario sobre el aumento de capital y la correspondiente modificación del pacto social que derivaría del acuerdo de aumento, con el fin de que se pueda cumplir con el requerimiento de capital correspondiente según la última actualización emitida por el regulador.
14. La Junta Directiva (JD/06/06/2023), celebrada el 29 de junio de 2023, se dio por informada de los hechos relevantes siguientes:

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

- a) Salida del Gerente de Riesgos, Tobías José Mendoza Azmitia, 31 de mayo 2023.
  - b) Salida del Gerente Legal, Samuel Francisco Godoy Montoya, 28 de abril 2023.
  - c) Ingreso del Gerente de Riesgos, Herbert de Jesús Hernández Chicas, 1 de junio 2023.
  - d) Ingreso del Gerente de División de Servicios y Soporte, Julio José Panameño, 24 de marzo 2023.
  - e) Ingreso del Gerente de Productos y Servicios, Adriana Elizabeth Paredes Jiménez, 16 de junio de 2023.
15. La Junta Directiva (JD/06/06/2023), celebrada el 29 de junio de 2023, quedó informada de la renuncia presentada por David Dewez Nina, a inicios de ese mismo mes, a su cargo como Tercer Director Propietario de la Junta Directiva y conoció la propuesta hecha por el correspondiente accionista para que en su lugar se nombre al señor Esteban Matiz Guerra, a quien se invitó a esta sesión para conocerle, acordando la Junta Directiva proponer su nombramiento ante la Junta de Accionistas a celebrarse la siguiente semana para que se le pueda nombrar en sustitución del señor Dewez Nina.
16. La Sociedad tiene contratos de arrendamiento de locales que ocupan sus agencias. Las erogaciones por arrendamiento se registran como gastos. Durante el período terminado al 30 de diciembre de 2023, la Sociedad registró como gasto por este concepto un total de US\$665.9.
17. En la Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 5 de julio de 2023, en el punto 5) de carácter extraordinario se manifiesta que en vista que a la fecha en que se celebró la última Junta General de Accionistas no se tenía conocimiento del nuevo monto de capital mínimo requerido para operar como banco, se hace necesario revisar el acuerdo tomado por la Junta General de Accionistas celebrada el 21 de febrero de 2023, en que se autorizó efectuar un aumento de capital por US\$5 millones, por lo que en seguimiento del objetivo estratégico que se tiene de transformar a la Sociedad de Ahorro y Crédito en banco en un futuro próximo, y en vista de que el acuerdo previo no se ha materializado, se acordó dejar sin efecto el aumento de capital previamente autorizado y se acordó incrementar el capital en US\$7 millones provenientes en su totalidad de los resultados por aplicar de ejercicios anteriores, y en esa junta se acordó modificar la cláusula SEXTA del pacto social, en tal sentido el acuerdo quedó de la manera siguiente:
- a) SEXTA: CAPITAL. El capital social es de veinte y dos millones de dólares de los Estados Unidos de América (US\$22,000,000.00) (en valores absolutos), repartidos en doscientas veinte mil (220,000) acciones comunes y nominativas, de un valor de cien dólares de los Estados Unidos de América (US\$100.00) cada una, totalmente pagadas y suscritas.
  - b) Nombrar como ejecutores especiales al presidente de la junta directiva José Dimas Antonio Quintanilla Quintanilla y al vicepresidente de la junta directiva Luis Antonio Castillo Rivas, para que conjunta o separadamente comparezcan ante notario para el otorgamiento de la escritura pública de modificación del pacto social.
  - c) Reunir en un solo instrumento todas las cláusulas del pacto social en el acto de otorgamiento de la escritura de modificación correspondiente.

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

18. La Junta Directiva (JD/07/07/2023), celebrada el 20 de julio de 2023 autorizó la presentación, ante la SSF, de solicitud de no objeción para la apertura de Agencia Escalón, puesto que a la fecha el avance de adecuación de dicha agencia se estima en un 70%. La Junta Directiva otorgo su autorización.
19. La Junta Directiva (JD/07/07/2023), celebrada el 20 de julio de 2023 dio su aprobación a las modificaciones de la estructura organizativa de la empresa, por los cambios que se dan con la incorporación de la nueva estructura de la Gerencia de División de Servicios y Soporte.
20. La Junta Directiva (JD/07/07/2023), celebrada el 20 de julio de 2023 ratificó los nombramientos del Gerente de División de Servicios y Soportes Julio José Panameño y de la Gerente de Productos Adriana Elizabeth Paredes Jiménez, quienes fueron nombrados en sus cargos en los meses de marzo y junio de ese mismo año, respectivamente.
21. La Junta Directiva (JD/08/08/2023), celebrada el 31 de agosto de 2023 se dio por enterada que la empresa está llevando a cabo el proyecto de implementación del Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora, el cual debe estar listo y entrar en vigencia el 1 de enero de 2024.
22. La Junta Directiva (JD/08/08/2023), celebrada el 31 de agosto de 2023 ratificó los nombramientos del Gerente Legal Moisés Francisco Alfaro Chinchilla y del Gerente de Servicios Digitales Christopher Napoleón Navarrete Martínez.
23. La Junta Directiva (JD/09/09/2023), celebrada el 28 de septiembre de 2023 se dio por informada de la renuncia del Ingeniero Rodrigo Alberto Casanovas Castro, quien ejercía el cargo de Sub Oficial de Cumplimiento; acto seguido la Junta Directiva acordó nombrar en dicho cargo a la Licenciada Xenia Guadalupe Fuentes Lara.
24. La Junta Directiva (JD/09/09/2023), celebrada el 28 de septiembre de 2023 autorizó se realice y se presenta ante la SSF las solicitudes de: 1) No Objeción para operar por medio del corresponsal financiero SERSAPROSA, y 2) No Objeción para operar por medio de Administrador de Corresponsables Financieros con SERSAPROSA.
25. La Junta Directiva (JD/09/09/2023), celebrada el 28 de septiembre de 2023 acordó el nombramiento de Licenciado Moisés Francisco Alfaro Chinchilla como Representante Judicial de la sociedad.
26. La Junta Directiva (JD/09/09/2023), celebrada el 28 de septiembre de 2023 autorizó al Director Presidente y Representante Legal de la sociedad, José Dimas Antonio Quintanilla Quintanilla para que comparezca ante notario y otorgue Poder Especial Administrativo y Judicial a favor del Licenciado Moisés Francisco Alfaro Chinchilla, quien es abogado y Gerente Legal de la empresa.
27. La Junta Directiva (JD/10/10/2023), celebrada el 17 de octubre de 2023 autorizó la modificación de las características de emisión de Papel Bursátil denominada PBAINT1 y de emisión de

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

- Certificados de Inversión denominada CIAINT1, relacionadas con la clasificación de riesgo y el plazo de negociación.
28. La Junta Directiva (JD/12/11/2023), celebrada el 30 de noviembre de 2023 autorizó la propuesta de actualización de la nómina del Comité de PLDA/FT/FPADM, compuesta por 9 miembros.
  29. La Junta Directiva (JD/12/11/2023), celebrada el 30 de noviembre de 2023 aprobó, luego de revisar la propuesta, la actualización al Organigrama de la Oficialía de Cumplimiento que es conforme a la actual estructura de la Gerencia de Oficialía de Cumplimiento.
  30. La Junta Directiva (JD/13/12/2023), celebrada el 14 de diciembre de 2023 habiendo conocido y discutido la información presentada por la administración autorizó el presupuesto de la institución para el ejercicio 2024.
  31. La Junta Directiva (JD/13/12/2023), celebrada el 14 de diciembre de 2023 recibió y aprobó el Plan de Auditoría Interna para el año 2024, en el que se detallan las actividades y horas de trabajo proyectadas.
  32. La Junta Directiva (JD/13/12/2023), celebrada el 14 de diciembre de 2023 aprobó las políticas contables presentadas en la sesión en las que se establecen los lineamientos que la institución aplicará para asegurar que los rubros contables sujetos a modificación estén registrados adecuadamente desde su reconocimiento inicial y modificación posterior, hasta su presentación y revelación de acuerdo a lo requerido por el BCR en el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora NCF-1, con vigencia a partir del 1 de enero de 2024.
  33. La Junta Directiva (JD/13/12/2023), celebrada el 14 de diciembre de 2023 aprobó las modificaciones a la política de Depreciación de activos que fue presentada por la Gerencia Financiera, con la cuales se alinea a las nuevas políticas contables en cumplimiento a lo requerido por el BCR en el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora NCF-01, con vigencia a partir del 1 de enero de 2024.
  34. La Junta Directiva (JD/13/12/2023), celebrada el 14 de diciembre de 2023 aprobó las siguientes normativas y procedimientos relacionados a LDA/FT/FPADM: Matriz de riesgo normativa, el reglamento de Comité de Prevención, Procedimiento para la actualización de Listas de Cautela, actualización de Manual de Prevención, actualización de Política de Gestión de Riesgos, Plan de Trabajo 2024 de Oficialía de Cumplimiento y el Plan de Capacitaciones 2024 de Oficialía de Cumplimiento.
  35. En Acta CE-24-2023 de fecha veintisiete de diciembre de dos mil veintitrés, de la Bolsa de Valores de El Salvador, se conoció solicitud de inscripción, sobre la cual se hace constar: Solicitud de Hencorp, S. A. de C. V. Casa de Corredores de Bolsa, para autorizar la inscripción de la emisión de Papel Bursátil PBAINT1, a cargo de Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A., hasta por un monto de US\$ 15,000.0: INFORME LEGAL: Hencorp, S. A. de C. V., Casa de Corredores de Bolsa, ha solicitado a esta Bolsa inscribir la emisión de Papel Bursátil denominada PBAINT1 a

# Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.

(entidad salvadoreña)

## Notas a los estados financieros

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

---

cargo de Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A. Dicha emisión fue autorizada por la Superintendencia del Sistema Financiero, en sesión del Consejo Directivo número CD- 63/2023 de fecha 13 de diciembre de 2023, y asentada en el Registro Público Bursátil el día 22 de diciembre de 2023, con el número de asiento registral EM-0030-2023. Al 31 de diciembre de 2023 han sido colocados títulos por US\$5,000,000 de esta emisión de Papel Bursátil (Nota 18).

36. En Acta CE-24-2023 de fecha veintisiete de diciembre de dos mil veintitrés, de la Bolsa de Valores de El Salvador, se conoció solicitud de inscripción, sobre la cual, se hace constar: Solicitud de Hencorp, S. A. de C. V. Casa de Corredores de Bolsa, para autorizar la inscripción de la emisión de Certificados de Inversión denominada CIAINT1, a cargo de Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A., hasta por un monto de US\$15,000.0: INFORME LEGAL: Hencorp, S. A. de C. V., Casa de Corredores de Bolsa, ha solicitado a esta Bolsa inscribir la emisión de Certificados de Inversión denominada CIAINT1 a cargo de Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A. Dicha emisión fue autorizada por la Superintendencia del Sistema Financiero, en sesión del Consejo Directivo número CD-53/2023, de fecha 27 de octubre de 2023, y asentada en el Registro Público Bursátil el 20 de noviembre de 2023, con el número de asiento registral EM-0028-2023. Al 31 de diciembre de 2023 no han sido colocados títulos por esta emisión de Certificados de Inversión.
37. En fecha 29 de noviembre de 2023, la Junta General Extraordinaria de Accionistas acordó autorizar la transformación de la Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, Sociedad Anónima, regulada actualmente por la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito a Banco Apoyo Integral, Sociedad Anónima, el cual será regulado por la Ley de Bancos.
38. En fecha 22 de diciembre de 2023, la Sociedad ingresó solicitud de conversión a Banco en la Superintendencia del Sistema Financiero, cumpliendo con todos los requisitos establecidos en la Ley de Bancos.

### 31. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

La Sociedad ha evaluado los eventos subsecuentes al 31 de marzo de 2024, hasta la elaboración de los estados financieros y notas que finalizó el 18 de abril de 2024, y autorizados el 23 de abril de 2024, período en el cual, no existen hechos posteriores ocurridos entre la fecha de cierre de estos estados financieros y la fecha de elaboración y autorización, que puedan afectar significativamente.

### 32. Balance de Apertura

El estado de situación financiera de apertura corresponde a las cifras al 31 de diciembre de 2023, en consecuencia, los efectos de los ajustes NIIF con impactos iniciales incluidos en el estado de situación financiera corresponden a las cifras ajustadas al cierre del mismo periodo.

A continuación, se detallan los efectos de la adaptación y los impactos en el patrimonio de la Sociedad:

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**  
(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

**Efectos en el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre 2023:**

	31 de dic 2023		Reclasifi- caciones		Efectos adopcion NIIF		Tipo de Ajuste NIIF		1 de enero 2024	
	(previamente publicados)									
<b>Activos</b>										
Caja y bancos	US\$	37,583.8	US\$	(37,583.8)	US\$	0.0			US\$	0.0
Efectivo y equivalentes de efectivo		0.0		43,444.4		0.0				43,444.4
Instrumentos financieros de inversión (neto) (1130, 1131, 1134)		0.0		0.0		0.0				0.0
Reportos y otras operaciones bursátiles, netas		5,860.6		(5,860.6)		0.0				0.0
Inversiones financieras, netas		0.0		0.0		0.0				0.0
Cartera de créditos (neta)		192,942.3		0.0		0.0				192,942.3
Cuentas por cobrar (neto) (125)		0.0		1,174.3		1,093.2	A1			2,267.5
Activos físicos e intangibles (neto) (13)		0.0		5,223.8		3,806.3	B, C			9,030.1
Activos extraordinarios (neto) (122)		0.0		543.9		0.0				543.9
Activos de largo plazo mantenidos para la venta (127)		0.0		0.0		0.0				0.0
Inversiones en acciones, derechos y participaciones (Neto) (126)		0.0		1,178.2		0.0				1,178.2
Otros Activos (123, 124, 14)		0.0		2,645.0		0.0				2,645.0
Bienes recibidos en pago, neto de provisión por pérdida		543.9		(543.9)		0.0				0.0
Diversos, neto de reservas de saneamiento		3,819.3		(3,819.3)		0.0				0.0
Bienes muebles, inmuebles y otros, neto de depreciación acumulada		6,402.0		(6,402.0)		0.0				0.0
<b>Total de los activos</b>	<b>US\$</b>	<b>247,151.9</b>	<b>US\$</b>	<b>0.0</b>	<b>US\$</b>	<b>4,899.5</b>			<b>US\$</b>	<b>252,051.4</b>
<b>Pasivos</b>										
Pasivos financieros a costo amortizado (neto) (211)	US\$	0.0	US\$	201,599.2	US\$	3,643.9			US\$	205,243.1
Depósitos de clientes (2110, 2111, 2112, 2113, 2114)		125,985.4		0.0		0.0				125,985.4
Préstamos del Banco de Desarrollo de El Salvador		27,628.4		(27,628.4)		0.0				0.0
Préstamos de otros bancos		42,985.4		(42,985.4)		0.0				0.0
Préstamos (2116, 2117, 2118)		0.0		70,613.8		3,643.9	C			74,257.7
Títulos de Emisión Propia (212001, 212003, 212004)		5,000.0		0.0		0.0				5,000.0
Diversos		584.8		(584.8)		0.0				0.0
Obligaciones a la vista (213)		0.0		584.8		0.0				584.8
Cuentas por pagar (222, 223)		4,750.0		0.0		0.0				4,750.0
Provisiones (2240)		670.9		0.0		0.0				670.9
Diversos		188.0		(188.0)		0.0				0.0
Otros pasivos (221, 2242, 225)		0.0		188.0		1,141.9	A2, D			1,329.9
<b>Total de los pasivos</b>	<b>US\$</b>	<b>207,792.9</b>	<b>US\$</b>	<b>0.0</b>	<b>US\$</b>	<b>4,785.8</b>			<b>US\$</b>	<b>212,578.7</b>
<b>Patrimonio</b>										
Capital social (311)	US\$	15,000.0	US\$	0.0	US\$	0.0			US\$	15,000.0
Reserva de capital, resultados acumulados y patrimonio ganado		24,359.0		(24,359.0)		0.0				0.0
Reservas (313)		0.0		4,118.9		0.0				4,118.9
Resultados por aplicar (314)		0.0		16,681.4		228.7	B, D, E			16,910.1
Patrimonio restringido (321)		0.0		3,558.7		0.0				3,558.7
Otro resultado integral acumulado (3230, 3231)		0.0		0.0		(115.0)	E			(115.0)
<b>Total del patrimonio</b>	<b>US\$</b>	<b>39,359.0</b>	<b>US\$</b>	<b>0.0</b>	<b>US\$</b>	<b>113.7</b>			<b>US\$</b>	<b>39,472.7</b>
<b>Total de los pasivos y patrimonio</b>	<b>US\$</b>	<b>247,151.9</b>	<b>US\$</b>	<b>0.0</b>	<b>US\$</b>	<b>4,899.5</b>			<b>US\$</b>	<b>252,051.4</b>

**Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.**  
(entidad salvadoreña)

**Notas a los estados financieros**  
(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

**Tipo de Ajuste NIIF**

- A1: Reconocimiento de activo por impuesto diferido proveniente de pasivos por arrendamiento y
- A2: Reconocimiento de pasivo por impuesto diferido proveniente de activos por derecho de uso de arrendamientos
- B: Corrección en vida útil de edificios propios
- C: Reconocimiento de activos por derecho de uso de contratos de arrendamientos
- D: Reconocimiento de pasivo por impuesto diferido proveniente de corrección en vida útil de edificios propios
- E: Corrección ganancias y pérdidas actuariales

**Conciliación de los Efectos NIIF en la reserva de capital y resultados acumulados**

Saldo al 31 de diciembre de 2023		Débitos		Créditos		Saldo
Reservas de capital	US\$	0.0	US\$	0.0	US\$	4,118.9
Resultados por aplicar		0.0		0.0		16,681.4
Utilidades no distribuíbles		0.0		0.0		3,474.4
Recuperaciones de activos castigados		0.0		0.0		84.3
Impactos financieros iniciales :	US\$	98.0	US\$	326.7		228.7
Corrección en vida útil de edificios propios		0.0		162.4		0.0
Corrección ganancias y pérdidas actuariales		0.0		164.3		0.0
Impuesto sobre la renta diferido por:		0.0		0.0		0.0
- Corrección en vida útil de edificios propios		48.7		0.0		0.0
- Corrección ganancias y pérdidas actuariales		49.3		0.0		0.0
Saldo al 1 de enero de 2024					US\$	<u>24,587.7</u>

**LA INFRASCrita DIRECTORA SECRETARIA DE LA JUNTA DIRECTIVA DE LA SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO APOYO INTEGRAL, SOCIEDAD ANÓNIMA, que se abrevia Sociedad de Ahorro y Crédito APOYO INTEGRAL, S.A., del domicilio de San Salvador, inscrita el once de enero de dos mil veinticuatro en el Registro de Comercio al Número 46 del Libro 4878 del Registro de Sociedades, CERTIFICA:**

Que en Junta Directiva ordinaria de la sociedad, celebrada en esta ciudad el día veintitrés de abril de dos mil veinticuatro, que consta en Acta número **JD/05/04/2024**, aparece en el Punto 5) **Informe de Estados Financieros y sus notas a marzo 2024 para aprobación y publicación y envío a la SSF, que se trató el punto y se tomó el siguiente acuerdo:** **Conocimiento y aprobación del contenido y publicación de los estados financieros trimestrales y sus notas e Informe Financiero Trimestral a marzo de 2024.** *La Gerente Financiera presentó este punto, expresando que se refiere al requerimiento legal para la aprobación del contenido de los estados financieros trimestrales de la sociedad referidos al 31 de marzo de 2024 y su correspondiente publicación, habiéndose presentado el punto con el siguiente resultado: Con el fin de darle cumplimiento al Artículo 224 de la Ley de Bancos y a la Norma NCB-018, Normas para la publicación de los estados financieros, Normas NPB4-038, "Normas para la elaboración del Informe Financiero Trimestral", emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero, se presentan los estados financieros de la sociedad al 31 de marzo de 2024 y las notas respectivas explicándose cómo se integran estos y su contenido. Los directores habiendo conocido la información presentada aprobaron el contenido y publicación de los estados financieros, sus notas y el correspondiente Informe Financiero Trimestral referidos al 31 de marzo de 2024.*

Y para los usos pertinentes, se extiende la presente certificación en San Salvador, a veintitrés de abril de dos mil veinticuatro.

  
Alma Eunice Miranda de Hernández  
Directora Secretaria

