

SERVICIO SALVADOREÑO DE PROTECCIÓN,
S.A. DE C.V. (SERSAPRO, S.A. DE C.V.)

Estados financieros por el año terminado el 31
de diciembre de 2023 e informe de los auditores
independientes.

Morales y Morales Asociados
Miembros de **SMS Latinoamérica**

SERVICIO SALVADOREÑO DE PROTECCIÓN, S.A. DE C.V.
(SERSAPRO, S.A. DE C.V.)

ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

E INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES.

INDICE DE CONTENIDO

| | |
|---|---|
| INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES | 1 |
| BALANCE GENERAL | 4 |
| ESTADO DE RESULTADOS | 5 |
| ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO | 6 |
| ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO | 7 |
| NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS | 8 |



Miembro de



Morales y Morales Asociados

SMS Latinoamérica

Edificio A&M, Local B-3, 1ª. Calle Poniente y 63 Ave. Norte,
Colonia Escalón, San Salvador, El Salvador. C.P. 01101
Tel.: (503) 2279-4247 /4365 /4458 Fax: (503) 2252-1008
www.smslatam.com / www.smselsalvador.com

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas de
SERVICIO SALVADOREÑO DE PROTECCIÓN, S.A. DE C.V. (SERSAPRO, S.A. DE C.V.)

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la sociedad Servicio Salvadoreño de Protección, S.A. de C.V. - SERSAPRO, S.A. DE C.V. (la Sociedad), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2023, sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas internacionales de información financiera para las pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES)

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en El Salvador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la dirección y de los encargados del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros.

La dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF para las PYMES y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores importantes, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Sociedad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la sociedad.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores importantes, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte un error importante cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran importantes si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

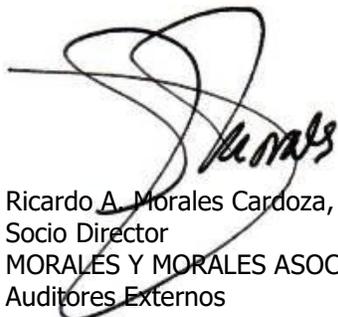
- Identificamos y valoramos los riesgos de errores importantes en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error importante debido a fraude es más elevado que en el caso de un error importante debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y de la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento, y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre importante relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre importante se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros podrían ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento planificados de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos durante la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad SERSAPRO, S.A. DE C.V. ha completado el proceso de implementación de las Normas Internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES)

Como parte de nuestro alcance de auditoría de los estados financieros que se acompañan de la sociedad SERSAPRO, S.A. DE C.V. al 31 de diciembre de 2023, revisamos las medidas de control interno establecidas por la administración para mitigar los riesgos de incorrecciones importantes en los estados financieros por causa de fraude o error; así como, para asegurar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables a la Sociedad. Nuestras pruebas incluyeron las medidas relacionadas con el cumplimiento de las leyes y regulaciones relacionadas con la ley contra el lavado de dinero y activos y regulaciones relacionadas; sobre este alcance de revisión, hemos emitido informe por separado con fecha 6 de marzo de 2024. Nuestras pruebas también incluyeron, una revisión de cumplimiento con políticas y procedimientos relacionados con la gestión integral de riesgos por parte de la administración de la Sociedad; sobre este alcance de revisión, estaremos emitiendo informe por separado.



Ricardo A. Morales Cardoza, MSc.
Socio Director
MORALES Y MORALES ASOCIADOS
Auditores Externos
Miembro de **SMS Latinoamérica**
Registro CVPCPA No. 183



Dirección:
Edificio A&M, Local B-3, 1ª. Calle Poniente y 63 Ave. Norte,
Colonia Escalón, San Salvador, El Salvador. C.P. 01101

21 de marzo de 2024

Balance General

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresados en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

| | Notas | 2023 | 2022 |
|---|-------|--------------------------------|-----------------------------|
| ACTIVO | | | |
| Activo Corriente | | | |
| Efectivo y equivalentes | 5 | \$ 709,173.16 | 1,309,519.59 |
| Cuentas por cobrar | 6 | 7,398,509.78 | 7,102,220.80 |
| Cuentas por cobrar partes relacionadas | 7 | 1,632,437.32 | 1,532,669.45 |
| Gastos pagados por anticipado | 8 | <u>6,996,931.38</u> | <u>5,520,183.81</u> |
| Total del activo corriente | | <u>16,737,051.64</u> | <u>15,464,593.65</u> |
| Activo no corriente | | | |
| Propiedad, planta y equipo | 9, 10 | 11,780,992.84 | 11,388,865.85 |
| Intangibles | 11 | 3,009,694.13 | 2,847,000.00 |
| Activo por impuestos diferidos | 12 | 15,540.43 | 16,120.37 |
| Otros activos no corrientes | 13 | <u>352,802.23</u> | <u>402,076.63</u> |
| Total Activo no corriente | | \$ <u>15,159,029.63</u> | <u>14,654,062.85</u> |
| Total Activos | | <u><u>31,896,081.27</u></u> | <u><u>30,118,656.50</u></u> |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | |
| Pasivo Corriente | | | |
| Cuentas por pagar comerciales | 14 | \$ 2,252,421.53 | 2,609,468.23 |
| Impuestos por pagar | 15 | 197,944.40 | 251,008.12 |
| Retenciones por pagar | 16 | 193,017.30 | 219,238.82 |
| Provisiones laborales | 17 | 138,020.76 | 84,947.52 |
| Obligaciones a corto plazo por arrendamiento financiero | 18 | 158,408.92 | 435,725.95 |
| Préstamos bancarios corto plazo | 19 | 7,145,000.00 | 3,951,559.59 |
| Porción Circulante de Préstamos a LP | 20 | <u>2,499,531.51</u> | <u>1,773,788.30</u> |
| Total del pasivo corriente | | <u>12,584,344.42</u> | <u>9,325,736.53</u> |
| Pasivo no corriente | | | |
| Pasivo por impuestos diferidos | 12 | 1,090,649.48 | 827,079.82 |
| Obligaciones por arrendamiento financiero | 18 | 81,205.48 | 244,882.81 |
| Préstamos bancarios largo plazo | 20 | <u>4,402,548.98</u> | <u>5,204,031.39</u> |
| Total del pasivo no corriente | | <u>5,574,403.94</u> | <u>6,275,994.02</u> |
| Total Pasivo | | <u>18,158,748.36</u> | <u>15,601,730.55</u> |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital social (Mínimo \$ 2,000,000.00) | 21 | 4,560,000.00 | 4,560,000.00 |
| Reserva legal | 21 | 912,000.00 | 912,000.00 |
| Utilidades acumuladas | 21 | <u>8,265,332.91</u> | <u>9,044,925.95</u> |
| Total del Patrimonio | | <u>13,737,332.91</u> | <u>14,516,925.95</u> |
| Total Pasivo y Patrimonio | | \$ <u><u>31,896,081.27</u></u> | <u><u>30,118,656.50</u></u> |

Las notas que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros

Servicio Salvadoreño de Protección, S.A. de C.V. (SERSAPRO, S.A. DE C.V.)
(Sociedad Salvadoreña)

Estado de Resultados

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresados en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

| | Notas | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|-------|-----------------------------|----------------------------|
| Ingresos por servicios prestados | 22 | | |
| Traslado de valores | | \$ 19,399,381.52 | 18,809,397.46 |
| Proceso de valores | | 5,771,004.92 | 5,346,959.81 |
| Servicio de mensajería | | <u>11,422,300.49</u> | <u>10,451,425.86</u> |
| Total Ingresos | | 36,592,686.93 | 34,607,783.13 |
| | | | |
| Gastos de operación y administración | 23 | 34,034,784.90 | 31,977,125.32 |
| | | | |
| Gastos financieros | 24 | <u>1,048,045.22</u> | <u>669,695.42</u> |
| Utilidad de operación | | 1,509,856.81 | 1,960,962.39 |
| | | | |
| Otros ingresos | 25 | <u>103,689.81</u> | <u>108,404.49</u> |
| | | | |
| Utilidad neta antes de impuestos | | 1,613,546.62 | 2,069,366.88 |
| | | | |
| Gasto por impuesto sobre la renta | 26 | <u>(693,139.66)</u> | <u>(696,340.38)</u> |
| | | | |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | \$ <u><u>920,406.96</u></u> | <u><u>1,373,026.50</u></u> |

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

Servicio Salvadoreño de Protección, S.A. de C.V. (SERSAPRO, S.A. DE C.V.)
(Sociedad Salvadoreña)

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

| | Notas | Capital Social | Reserva Legal | Utilidades Retenidas | Total |
|-----------------------------------|-------|----------------|---------------|----------------------|----------------|
| Saldos al 1 de enero de 2022 | | 4,560,000.00 | 912,000.00 | 10,250,307.94 | 15,722,307.94 |
| Dividendos pagados | | - | - | (2,250,000.00) | (2,250,000.00) |
| Ajustes | | | | (328,408.49) | (328,408.49) |
| Utilidad neta 2022 | | | | 1,373,026.50 | 1,373,026.50 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | | 4,560,000.00 | 912,000.00 | 9,044,925.95 | 14,516,925.95 |
| Dividendos pagados | | | | (1,700,000.00) | (1,700,000.00) |
| Ajustes | | - | - | - | 0.00 |
| Utilidad neta 2023 | | - | - | 920,406.96 | 920,406.96 |
| | | | | | 0.00 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 21 | 4,560,000.00 | 912,000.00 | 8,265,332.91 | 13,737,332.91 |

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

Estado de Flujos de Efectivo

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

| | Notas | 2023 | 2022 |
|--|-------|-----------------------|------------------------|
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | | |
| Utilidad neta del ejercicio | | \$ 920,406.96 | \$ 1,373,026.50 |
| Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron efectivo: | | | |
| Depreciación de propiedad planta y equipo | 9 | 855,772.57 | 1,522,981.45 |
| Estimación para el deterioro de cuentas por cobrar | | (6,384.42) | 30,848.58 |
| Gasto de impuesto sobre la renta del ejercicio | | 428,990.06 | 696,340.39 |
| Amortización de proyectos en desarrollo | | 49,274.40 | 20,531.00 |
| Disminución en activos por impuestos diferidos | | 579.94 | - |
| Aumento en pasivo por impuestos diferidos | | 263,569.66 | - |
| | | <u>2,512,209.17</u> | <u>3,643,727.92</u> |
| Cambios en el capital de trabajo que generaron (utilizaron) efectivo: | | | |
| Cuentas por cobrar comerciales | | (76,531.20) | (1,844,169.66) |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | | (99,767.87) | (66,882.41) |
| Gastos pagados por anticipado | | (1,476,747.57) | (643,000.26) |
| Cuentas por pagar comerciales | | (357,046.70) | 1,068,867.10 |
| Otras cuentas por pagar y gastos acumulados | | <u>(26,212.00)</u> | <u>53,587.65</u> |
| | | 475,903.83 | 2,212,130.34 |
| Impuesto sobre la renta pagado por anticipado | | <u>(642,363.42)</u> | <u>(609,040.38)</u> |
| Efectivo neto (utilizado) generado por las actividades de operación | | (166,459.59) | 1,603,089.96 |
| ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | | |
| Intangibles | | (162,694.13) | (2,847,000.00) |
| Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo y mejoras a propiedades arrendadas | | <u>(1,247,899.55)</u> | <u>(1,874,664.40)</u> |
| Efectivo neto utilizado en actividades de inversión | | (1,410,593.68) | (4,721,664.40) |
| ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | | |
| Dividendos pagados | | (1,700,000.00) | (2,250,000.00) |
| Pago de obligaciones por arrendamiento financiero | | (440,994.36) | (206,671.51) |
| Préstamos Corto Plazo recibidos | | 13,153,000.00 | 8,047,000.00 |
| Préstamos bancarios a largo plazo obtenidos | | 2,050,000.00 | 7,541,960.53 |
| Pago de préstamos bancarios a corto plazo | | (10,191,611.51) | (7,592,913.70) |
| Pago de préstamos bancarios a largo plazo | | (1,893,687.28) | (2,310,590.77) |
| Pago de impuestos sobre utilidades de ejercicios anteriores | | - | <u>(328,388.49)</u> |
| Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento | | <u>976,706.85</u> | <u>2,900,396.06</u> |
| (DISMINUCIÓN) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | | (600,346.42) | (218,178.38) |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO | | <u>1,309,519.59</u> | <u>1,527,697.97</u> |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO | | <u>\$ 709,173.17</u> | <u>\$ 1,309,519.59</u> |

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

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

Servicio Salvadoreño de Protección, S.A. de C.V. (SERSAPRO, S.A. DE C.V.), es una sociedad anónima de capital variable, que fue constituida ante los oficios del notario José Roberto Ayala el 23 de febrero de 1993, conforme a las leyes de la República de El Salvador y su finalidad es la prestación de servicios de custodia y traslado de especies monetarias y valores y de mensajería de documentos no negociables. La sociedad fue constituida para operar por tiempo indefinido. La dirección de la sociedad es Alameda Dr. Manuel Enrique Araujo y Calle Loma Linda No 104, San Salvador. La escritura de constitución fue inscrita en el Registro de Comercio, bajo el número 7 folios 119 y siguientes del libro 930, el 18 de 3 de 1993.

NOTA 2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de estos estados financieros se describen a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente.

a. Bases para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados con base a la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), emitida por el International Accounting Standards Board (IASB) y adoptada en El Salvador por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría (CVPCPA) mediante resolución No.113/2009 de fecha 7 de octubre de 2009.

Estos estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico.

La preparación de los estados financieros requiere que la sociedad realice estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de los ingresos y gastos durante el período que se informa. Aunque estos estimados se basan en el mejor criterio de la gerencia a la fecha de los estados financieros, los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

b. Reconocimiento de los ingresos

La sociedad utiliza el método de lo devengado para el registro de sus ingresos. Los ingresos se reconocen cuando la sociedad ha prestado el servicio al cliente; la medición de los ingresos ordinarios se efectúa utilizando el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los mismos.

c. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se presentan al valor nominal menos su estimación por deterioro. Para efectos de esta estimación se toma en consideración el importe recuperable de las cuentas por cobrar y otros factores de riesgo de recuperación determinados por la administración, tales como: antigüedad y el comportamiento histórico de las cuentas por cobrar.

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

Estimación de cuentas incobrables: Este registro se realizará para ir previniendo las cuentas irrecuperables: para lo que se establece una provisión mensual del 1% sobre el saldo de las cuentas por cobrar con antigüedades superiores a 180 días.

d. Propiedad, planta y equipo- Neto

Estos activos se valúan al costo de adquisición menos la depreciación acumulada. La depreciación se calcula por el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. La amortización a las mejoras a propiedades arrendadas se efectúa sobre la vida útil estimada de las mismas o el período de vigencia del contrato de arrendamiento, el que sea menor. Las tasas anuales de depreciación financiera utilizadas son las siguientes:

| Bienes | Vida útil estimada en años | Tasa de depreciación |
|--------------------------------|----------------------------|----------------------|
| Edificaciones | 20 | 5% |
| Mobiliario y equipo de oficina | 5 - 10 | 20% - 10% |
| Equipo de seguridad | 10 - 20 | 10% - 5% |
| Equipo operacional | 5 - 10 | 20% - 10% |
| Equipo de transporte | 5 - 20 | 20% - 5% |
| Equipo de cómputo | 5 - 10 | 20% - 10% |
| Otros equipos | 5 - 10 | 20% - 10% |
| Equipo de clínica | 5 - 10 | 20% - 10% |
| Programas de cómputo 10%, | 5 - 10 | 20% - 10% |

e. Deterioro de activos no corrientes

El posible deterioro del valor en libros de los activos no corrientes de la sociedad es evaluado periódicamente. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable o valor de uso; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en una transacción en condiciones de mercado, menos los costos necesarios estimados para llevar a cabo la venta. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

f. Costos por préstamos

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los gastos financieros.

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

g. Indemnizaciones y costo de pensiones

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la compañía según el tiempo de servicio, de acuerdo con la disposición del Código de Trabajo, pueden llegar a serles pagadas en caso de despido sin causa justificada con la disposición del Código de Trabajo, pueden llegar a serles pagadas en caso de despido sin causa justificada

La política de la compañía es cancelar el pasivo laboral de cada uno de los empleados en forma anual, efectuándose el pago en la fecha en que se cumple el año de servicio, reconociendo este pago como gastos del ejercicio en que se realiza. Cuando un empleado renuncie voluntariamente se optará por lo establecido en el Decreto No. 592, que expresa que el trabajador que posea por lo menos dos años de servicio continuo y efectivo para la empresa podrá optar por la prestación que establece la ley de renuncia voluntaria

Durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2023, la compañía pagó por este concepto \$719,286.73 (\$695,807.40 en 2022). Al 31 de diciembre de 2023 la contingencia máxima por indemnizaciones se estima en \$596,768.00 (\$269,123.23 en 2022)

Los costos de pensiones corresponden a un plan de beneficios por retiro de contribución definida, mediante el cual la compañía y los empleados efectúan aportes a un fondo de pensiones administrado por una institución especializada autorizada por el Gobierno de El Salvador, la cual es responsable conforme a la Ley de Sistema de Ahorro para Pensiones, del pago de las pensiones y otros beneficios a los afiliados a ese sistema

h. Proveedores

Los proveedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

i. Arrendamientos

Las rentas por arrendamientos operativos se cargan a resultados sobre una base lineal a lo largo del plazo del arrendamiento correspondiente.

Los arrendamientos financieros se registran como tal, siempre que los términos del arrendamiento transfieran sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes del activo arrendado. Los bienes se reconocen como activos de la compañía a su valor razonable y son depreciados sobre su vida útil estimada y la obligación del arrendador se incluye en el estado de situación financiera. Los pagos del arrendamiento se distribuyen entre gastos financieros y reducción del pasivo arrendador.

NOTA 3. ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DEL RIESGO

Los riesgos de la compañía se analizan utilizando las mejores prácticas de metodología de control interno COSO ERM, que considera la probabilidad de ocurrencia de un evento y su impacto en los objetivos de la compañía, generando así el grado de riesgo y el nivel de criticidad para cada uno de los riesgos identificados. Esto permite identificar cómo deben ser gestionados cada uno de los riesgos y son asociados a cada una de las áreas operativas o de negocio de la compañía.

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

A través de este análisis se implementa una matriz general de riesgos como herramienta principal para su mitigación, control, tratamiento periódico y establecimiento de la respuesta ante dicho riesgo.

A las evaluaciones de auditoría durante el año, se les asocia el riesgo determinado en la matriz de riesgos. Cada riesgo se asocia a cada prueba a ejecutar en dichas auditorías y se obtienen los niveles de riesgos asociadas a éstas; y se distribuyen entre las áreas de Tecnología, Operaciones, Administración, Finanzas, Recursos Humanos, Riesgos y Cumplimiento de PLDA¹. La Sociedad ha identificado los siguientes tipos de riesgos:

1. Riesgo de Liquidez

La compañía gestiona los recursos utilizables para mantenerlos financieramente disponibles para la operación del negocio que, de acuerdo con su naturaleza, complejidad y tamaño, interactúan tres unidades del negocio: la unidad de Contabilidad, la Gerencia General y la de Control Interno. El objetivo esencial de esta gestión es aseguramiento de suficiente recurso económico disponible para cumplir con sus obligaciones operativas y financieras a corto y mediano plazo.

2. Riesgo Operacional

La compañía ha segregado las funciones y sus responsabilidades dentro de su estructura organizativa con el objetivo de respaldar la adecuada gestión de los riesgos y asegurar la operación continua del servicio de las diferentes áreas de negocios y principales áreas de apoyo, delegando esta gestión en dos áreas específicas: Operaciones y Riesgos. Su propósito es la identificación temprana de los riesgos asociados con los diferentes factores generadores del riesgo, su impacto, probabilidad de ocurrencia y la forma en que estos son manejados en cada uno de los procesos de la Compañía.

3. Riesgo Reputacional

La compañía cuenta con un monitoreo constante a las leyes, reglamentos y normativas aplicables, para efectos de determinar obligaciones y responsabilidades, con el fin de dar cumplimiento a las mismas y evitar señalamientos que puedan perjudicar a los grupos de interés como nuestros accionistas, directores, empleados, así como también a nuestros clientes, proveedores, entre otros. Adicionalmente mantiene la observancia de las políticas y procedimientos necesarios para proteger nuestra reputación, mediante el cumplimiento razonable por parte de todo nuestro personal a lo establecido en los códigos internos de Gobierno Corporativo y Conducta.

4. Gestión de la Seguridad de la Información

La seguridad de la información se define como el conjunto de medidas que permiten resguardar y proteger la información cumpliendo con las propiedades de confidencialidad, integridad y disponibilidad de la misma, con el fin que las amenazas no se materialicen. La compañía ha diseñado e implementado un Sistema de Gestión de Seguridad de la Información alineado a las mejores prácticas, naturaleza, tamaño, perfil de riesgo y volumen de sus operaciones, considerando el cumplimiento con las normativas correspondientes.

¹ Prevención del Lavado de Dinero y Activos

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

5. Riesgo de Mercado

Son los riesgos relacionados a los movimientos en las variables o condiciones adversas de mercado, tales como costos de materiales operativos, combustibles, tasas de interés bancarios. Para llevar a cabo una identificación oportuna, la empresa ha definido una matriz de los factores, tanto internos como externos, que son generadores de riesgo de mercado y que tendrían impactos en las operaciones de SERSAPROSA.

6. Riesgo Legal

De acuerdo con las Normas para la Gestión del Riesgo Operacional de las Entidades Financieras, el riesgo legal consiste en la posibilidad de ocurrencia de pérdidas debido a fallas en la ejecución de contratos o acuerdos, al incumplimiento de normas, así como a factores externos tales como cambios regulatorios, procesos judiciales, entre otros.

Para llevar a cabo su cumplimiento, la empresa ha definido una matriz de cumplimiento conforme a los requerimientos establecidos en las normativas donde la empresa aparece como sujeto obligado; estos riesgos forman parte de los riesgos operacionales.

Valor razonable de los instrumentos financieros.

La sociedad determinará el valor razonable de un instrumento financiero al monto corriente al cual podría ser intercambiado entre partes interesadas, que no sea liquidación forzada, con base a cotizaciones de precios de mercado.

NOTA 4. UNIDAD MONETARIA

La Ley de Integración Monetaria aprobada con fecha 30 de noviembre de 2000, establece que a partir del 1 de enero de 2001 el dólar de los Estados Unidos de América será moneda de curso legal y que todas las transacciones que se realicen en el sistema financiero se expresarán en dólares. Los libros de la sociedad se mantienen en dólares de los Estados Unidos de América representados por el símbolo \$ en los presentes estados financieros.

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------|-------------------|---------------------|
| Caja General | 498,450.15 | 504,115.15 |
| Efectivo en Bancos | 210,723.01 | 805,404.44 |
| Saldo al final del periodo | <u>709,173.16</u> | <u>1,309,519.59</u> |

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

El saldo de esta cuenta está integrado así:

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Cuentas por cobrar comerciales | 4,095,711.40 | 4,019,787.71 |
| Deudores varios empleados | 211,970.80 | 140,035.70 |
| Anticipo a proveedores | 413,782.66 | 482,920.57 |
| Otras cuentas por cobrar (1) | <u>2,728,846.38</u> | <u>2,513,211.41</u> |
| Subtotal | 7,450,311.24 | 7,155,955.39 |
| Menos: | | |
| Provisión para cuentas por cobrar de dudosa recuperación | <u>(51,801.46)</u> | <u>(53,734.59)</u> |
| Total, cuentas por cobrar, neto | <u><u>7,398,509.78</u></u> | <u><u>7,102,220.80</u></u> |

| (1) Desglose de otras cuentas por cobrar: | 2023 | 2022 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Depósitos en garantía | 36,531.67 | 35,431.67 |
| Pago a cuenta ISR | 360,104.28 | 147,567.19 |
| IVA por contabilizar | 0.00 | 4.56 |
| IVA retenido | 6,235.58 | 1,644.58 |
| Deudores varios colectores | 1,954,812.08 | 2,301,157.11 |
| Deudores varios agentes y colectores | 35,695.81 | 16,773.58 |
| Deudores varios proveedores | <u>335,466.96</u> | <u>10,632.72</u> |
| Total otras cuentas por cobrar | <u><u>2,728,846.38</u></u> | <u><u>2,513,211.41</u></u> |

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

NOTA 7. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Servicio Salvadoreño de Protección, S.A. de C.V es miembro de un grupo de compañías relacionadas y tiene transacciones y relaciones importantes con miembros del grupo. Debido a estas relaciones es posible que los términos de estas transacciones no sean los mismos que resultarían de transacciones entre entidades totalmente independientes. Los saldos y transacciones principales con compañías relacionadas se detallan a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Cuentas por cobrar | | |
| Banco Davivienda Salvadoreño, S.A. | 642,080.42 | 497,300.49 |
| Banco Cuscatlán, S.A. | 484,584.73 | 307,126.67 |
| Banco Agrícola, S.A. | <u>505,772.17</u> | <u>728,242.29</u> |
| Total | <u>1,632,437.32</u> | <u>1,532,669.45</u> |

Un resumen de las principales transacciones realizadas con empresas accionistas es el siguiente:

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| Ingresos por servicios de traslado y proceso de valores y mensajería: | | |
| Banco Davivienda Salvadoreño, S.A. | 5,086,513.59 | 4,902,647.50 |
| Banco Cuscatlán, S.A. | 3,169,544.59 | 3,143,213.90 |
| Banco Agrícola, S.A. | <u>4,698,473.16</u> | <u>4,333,131.23</u> |
| Total | <u>12,954,531.34</u> | <u>12,378,992.63</u> |

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------------|-------------------|
| Gastos por intereses: | | |
| Banco Davivienda Salvadoreño, S.A. | 885,173.02 | 605,280.92 |
| Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A. | 331,517.75 | 209,422.44 |
| Banco Agrícola, S.A. | <u>249,848.73</u> | <u>130,105.95</u> |
| | <u>1,466,539.50</u> | <u>944,809.31</u> |
| Gastos por dietas y remuneraciones para el personal clave de la entidad | <u>813,466.64</u> | <u>769,960.21</u> |

Servicio Salvadoreño de Protección, S.A. de C.V. (SERSAPRO, S.A. DE C.V.)
(Sociedad Salvadoreña)

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

NOTA 8. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

| | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Seguros | 1,751,710.53 | 1,073,407.80 |
| Papelería y útiles | 1,205,364.16 | 855,073.73 |
| Uniformes | 204,798.26 | 94,783.81 |
| Accesorios de seguridad | 0.00 | 0.00 |
| Lubricantes | 26,544.92 | 41,369.95 |
| Repuestos y accesorios | 2,018,277.97 | 2,057,714.57 |
| Material operativo | 887,112.50 | 433,983.27 |
| Insumos para el consumo interno | 899,663.06 | 938,159.40 |
| Otros insumos varios | 3,459.98 | 25,691.28 |
| Total Gastos pagados por anticipado | <u>6,996,931.38</u> | <u>5,520,183.81</u> |

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

NOTA 9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (PPE)

| | <u>Terrenos</u> | <u>Edificaciones</u> | <u>Mobiliario y equipo</u> | <u>Equipo de transporte</u> | <u>Equipo de cómputo</u> | <u>Propiedades arrendadas</u> | <u>Total</u> |
|---|-------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Al 31 de diciembre de 2022 | | | | | | | |
| Costo | 250,729.91 | 260,953.78 | 8,488,229.62 | 12,548,414.10 | 4,122,744.37 | 2,550,435.19 | 28,221,506.97 |
| Depreciación acumulada | <u>0.00</u> | <u>(27,489.51)</u> | <u>(5,453,020.18)</u> | <u>(6,491,478.16)</u> | <u>(2,881,699.13)</u> | <u>(1,978,954.14)</u> | <u>(16,832,641.12)</u> |
| Valor neto en libros | 250,729.91 | 233,464.27 | 3,035,209.44 | 6,056,935.94 | 1,241,045.24 | 571,481.05 | 11,388,865.85 |
| Año que terminó el 31 de diciembre de 2023: | | | | | | | |
| Saldo al inicio del período | 250,729.91 | 233,464.27 | 3,035,209.44 | 6,056,935.95 | 1,241,045.24 | 571,481.05 | 11,388,865.86 |
| Adiciones | 0.00 | 0.00 | 355,453.10 | 1,609,378.25 | 165,299.20 | 139,268.90 | 2,269,399.45 |
| Reclasificaciones | 0.00 | 0.00 | (128,071.73) | (0.07) | (1,016,684.50) | 0.00 | (1,144,756.30) |
| Retiros | 0.00 | 0.00 | 0.00 | (17,877.01) | 0.00 | 0.00 | (17,877.01) |
| Reclasificación | 0.00 | 0.63 | 15,970.16 | 0.00 | 646,215.53 | 0.00 | 662,186.32 |
| Depreciación acumulada: | | | | | | | |
| Gasto por depreciación | 0.00 | (13,048.32) | (430,925.96) | (707,853.62) | (287,536.04) | (96,471.96) | (1,535,835.90) |
| Reclasificaciones | 0.00 | 0.00 | 122,857.21 | 0.00 | 18,276.20 | 0.00 | 141,133.41 |
| Retiros | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> | <u>-</u> | <u>17,877.01</u> | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> | <u>17,877.01</u> |
| Saldo al final del periodo | 250,729.91 | 220,416.58 | 2,970,492.22 | 6,958,460.51 | 766,615.63 | 614,277.99 | 11,780,992.84 |
| Al 31 de diciembre de 2023: | | | | | | | |
| Costo | 250,729.91 | 260,953.78 | 8,838,468.20 | 14,139,915.28 | 3,289,635.27 | 2,689,704.09 | 29,469,406.53 |
| Depreciación acumulada | <u>0.00</u> | <u>(40,537.20)</u> | <u>(5,867,975.98)</u> | <u>(7,181,454.77)</u> | <u>(2,523,019.64)</u> | <u>(2,075,426.10)</u> | <u>(17,688,413.69)</u> |
| Valor neto en libros | <u>250,729.91</u> | <u>220,416.58</u> | <u>2,970,492.22</u> | <u>6,958,460.51</u> | <u>766,615.63</u> | <u>614,277.99</u> | <u>11,780,992.84</u> |

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

NOTA 10. BIENES EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Equipo de transporte | 1,716,400.55 | 1,716,400.55 |
| Equipo operacional | <u>431,367.82</u> | <u>431,367.82</u> |
| Total bienes en arrendamiento financiero | <u><u>2,147,768.37</u></u> | <u><u>2,147,768.37</u></u> |

NOTA 11. INTANGIBLES

| | |
|---|----------------------------|
| <u>Costo:</u> | 2022 |
| Saldo al inicio del período 1/1/2023 | 2,847,000.00 |
| Reclasificaciones | <u>1,052,940.69</u> |
| Saldo al final del periodo 31/12/2023 | 3,899,940.69 |
| <u>Amortización acumulada y deterioros de valor acumulados:</u> | |
| Saldo al inicio del período 1/1/2023 | 0.00 |
| Amortización anual (incluida en gastos de administración) | (214,799.99) |
| Reclasificaciones | <u>(675,446.57)</u> |
| Saldo al final del período 31/12/2023 | <u>(890,246.56)</u> |
| <u>Valor en libros</u> | |
| Al 31 de diciembre de 2023 | <u><u>3,009,694.13</u></u> |

NOTA 12. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

Las diferencias entre los importes reconocidos en el estado de resultados y los importes sobre los que se informa a las autoridades fiscales en relación con la provisión para cuentas incobrables y el gasto por depreciación de la propiedad, planta y equipo, originan diferencias temporales por las cuales se ha establecido un impuesto diferido.

El activo por impuestos diferidos es los efectos fiscales de las ganancias fiscales futuras esperadas en relación con la provisión para cuentas incobrables, que no será deducible fiscalmente hasta que se liquide cumpliendo con ciertos requisitos de plazo y de gestión de recuperación demostrables, pero que ya ha sido reconocida como un gasto en la determinación de la ganancia del año. La administración considera probable que se produzcan ganancias fiscales contra las que las futuras deducciones fiscales puedan ser utilizadas.

El pasivo por impuestos diferidos es los efectos fiscales de las ganancias fiscales futuras esperadas en relación con el gasto por depreciación de la propiedad, planta y equipo, gasto que ha sido reclamado para efectos fiscales, pero que su efecto de impuestos será pagado

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

en el futuro. La Administración considera probable que se produzcan ganancias fiscales contra las que las futuras deducciones fiscales puedan ser utilizadas.

A continuación se presentan el activo y (el pasivo) por impuestos diferidos reconocidos por la SERSAPRO, S.A. DE C.V.:

| | Activo por impuesto diferido originado por provisión para cuentas incobrables | Pasivo por impuesto diferido originado por gasto por depreciación PPE | Total |
|--|--|--|-----------------------|
| 1 de enero de 2022 | 17,455.76 | (667,890.50) | (650,434.74) |
| Cargo al gasto de impuestos por impuesto diferido | 9,254.57 | (159,189.32) | (149,934.74) |
| Recuperación de impuesto diferido por liquidación de cuentas incobrables | <u>(10,589.96)</u> | - | <u>(10,589.96)</u> |
| 1 de enero de 2023 | 16,120.37 | (827,079.82) | (810,959.44) |
| Cargo al gasto de impuestos por impuesto diferido | - | (263,569.66) | (263,569.66) |
| Recuperación de impuesto diferido por liquidación de cuentas incobrables | <u>(579.94)</u> | - | <u>(579.94)</u> |
| 31 de diciembre de 2023 | <u>15,540.43</u> | <u>(1,090,649.48)</u> | <u>(1,075,109.05)</u> |

NOTA 13. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES – PROYECTOS EN DESARROLLO

| | 2023 | 2022 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Proyecto Quantum | 302,537.68 | 337,784.80 |
| Billetera Móvil | <u>50,264.55</u> | <u>64,291.83</u> |
| | <u>352,802.23</u> | <u>402,076.63</u> |

NOTA 14. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Proveedores | 577,045.67 | 355,314.71 |
| Fondos operativos de clientes | 215,135.00 | 223,985.00 |
| Otras cuentas por pagar a corto plazo | <u>1,460,240.86</u> | <u>2,030,168.52</u> |
| Total, cuentas por pagar comerciales | <u>2,252,421.53</u> | <u>2,609,468.23</u> |

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

NOTA 15. IMPUESTOS POR PAGAR

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Anticipo de ISR por pagar | 60,454.05 | 59,523.74 |
| IVA por pagar | <u>137,490.35</u> | <u>191,484.38</u> |
| Total impuestos por pagar | <u><u>197,944.40</u></u> | <u><u>251,008.12</u></u> |

NOTA 16. RETENCIONES POR PAGAR

| | 2023 | 2022 |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Impuesto por pagar | 95,878.26 | 251,008.13 |
| Retención impuestos | 12,954.45 | 140,624.27 |
| Retención ISSS | 19,948.86 | 20,399.29 |
| Retención AFP | 36,016.04 | 54,215.58 |
| Retención otras instituciones | <u>28,219.69</u> | <u>3,999.68</u> |
| Subtotal Impuestos por pagar | <u><u>193,017.30</u></u> | <u><u>219,238.82</u></u> |

NOTA 17. PROVISIONES LABORALES

| | <u>ISSS</u> | <u>INSAFORP</u> | <u>AFP</u> | <u>Total</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Saldo al 1/1/2023 | 49,367.78 | 4,482.08 | 40,232.72 | 94,082.58 |
| + Provisiones realizadas durante el año | 603,016.90 | 80,184.96 | 663,410.58 | 1,346,612.44 |
| - Pagos realizados para la seguridad social | <u>(585,204.89)</u> | <u>(71,989.34)</u> | <u>(636,344.97)</u> | <u>(1,293,539.20)</u> |
| Saldo al 31/12/2023 | <u><u>58,044.73</u></u> | <u><u>12,677.70</u></u> | <u><u>67,298.33</u></u> | <u><u>138,020.76</u></u> |

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

NOTA 18. OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO

La Sociedad mantiene equipo de transporte y equipo operativo con una vida útil estimada de cinco años en arrendamiento financiero a cinco años plazo. Los pagos mínimos futuros del arrendamiento son los siguientes:

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dentro de un año | 158,408.92 | 435,725.95 |
| Dentro de dos a cinco años | 81,205.48 | 244,882.81 |
| | <u>239,614.40</u> | <u>680,608.76</u> |
| La obligación se clasifica como: | | |
| Pasivo corriente | 158,408.92 | 435,725.95 |
| Pasivo no corriente | 81,205.48 | 244,882.81 |
| | <u>239,614.40</u> | <u>680,608.76</u> |

NOTA 19. PRÉSTAMOS BANCARIOS CORTO PLAZO

Estos préstamos bancarios han sido contratados en El Salvador a tasas de interés anual del 6.5% y 7.5% (6.25 % 2022). El valor razonable de los préstamos a corto plazo se aproxima al valor en libros. Los préstamos bancarios a corto plazo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------------|---------------------|
| Banco Davivienda Salvadoreño, S. A. Préstamo referencia No. 000704444704 por valor de \$450,000.00 otorgado el 27 de 10 de 2023 con vencimiento el 17 de 04 de 2024 a una tasa variable de interés del 7.50% anual. Garantía fiduciaria mediante a pagaré | 450,000.00 | 400,000.00 |
| Banco Cuscatlán, S. A. Préstamo referencia No. 0006771352 por valor de \$2,000,000.00 otorgado el 25 de octubre de 2023 con vencimiento el 07 de mayo 2024 a una tasa variable de interés del 7.50% anual. Garantía fiduciaria mediante pagaré | 2,000,000.00 | 1,200,000.00 |
| Banco Agrícola, S. A. Préstamo referencia No. 215055300001 por valor de \$3,895,000.00 otorgado el 07 de 08 de 2023 con vencimiento el 26 de 06 de 2024 a una tasa variable de interés del 6.7 % anual. Garantía fiduciaria mediante pagaré | 3,895,000.00 | 2,351,559.59 |
| Banco Azul, S.A. Préstamo referencia No. 10000001337888 por valor de \$800,000.00 otorgado el 31 de 07 de 2023 con vencimiento el 01 de 06 de 2024 a una tasa variable de interés del 7.5% anual. Garantía fiduciaria mediante pagaré | 800,000.00 | - |
| Total deuda a corto plazo | <u>7,145,000.00</u> | <u>3,951,559.59</u> |

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

NOTA 20. PRÉSTAMOS BANCARIOS LARGO PLAZO

El valor razonable de los préstamos a largo plazo se aproxima al valor en libros. Los saldos de préstamos bancarios a largo plazo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------------|------------------------|
| Banco Cuscatlán, S. A. | | |
| Préstamo referencia No. 40-0000-70-06096 por valor de \$342,000.00 otorgado el 27 de marzo de 2019, con vencimiento el 27 de marzo de 2024, a una tasa movable de interés del 6.75% anual, garantizado con hipoteca abierta por | 268,325.22 | 285,766.33 |
| Banco Cuscatlán, S. A. | | |
| Préstamo referencia No. 386510746 por valor de \$2,840,000.00 otorgado el 11 de agosto de 2022, con vencimiento el 11 de septiembre de 2027, a una tasa movable de interés del 6.50 % anual, garantía fiduciaria. | 2,170,418.22 | 2,678,127.53 |
| Banco Agrícola, S. A. | | |
| Préstamo referencia No. 8094873240 por valor de \$936,207.00 otorgado el 18 de enero de 2022 con vencimiento el 18 de enero de 2028 a una tasa movable de interés del 6.00% anual garantía fiduciaria. | 715,473.69 | 833,488.63 |
| Banco Davivienda Salvadoreño, S. A. | | |
| Préstamo referencia No.704377179 por valor de \$4,000.000.00 otorgado el 8 de abril de 2019 con vencimiento el 8 de abril de 2023 a una tasa movable de interés del 6.25% anual garantía fiduciaria. Cancelado el 25 de mayo de 2022 | 2,154,731.78 | - |
| Banco Agrícola, S. A. | | |
| Préstamo referencia No. 008094959316 por valor de \$1,700,000.00 otorgado el 27 de 09 de 2023 con vencimiento el 27 de 03 de 2027 a una tasa movable de interés del 6.00% anual garantía fiduciaria. | <u>1,593,131.58</u> | <u>3,180,437.20</u> |
| Total deuda de largo plazo | <u>\$ 6,902,080.49</u> | <u>\$ 6,977,819.69</u> |
| Menos: | | |
| Porción Circulante de Préstamos a LP | <u>(2,499,531.51)</u> | <u>(1,773,788.30)</u> |
| Deuda de largo plazo, neto | <u>4,402,548.98</u> | <u>5,204,031.39</u> |

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

NOTA 21. PATRIMONIO

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el capital social de la compañía asciende a \$ 4,560,000.00 y está representado por 456,000 acciones comunes y nominativas de \$10.00 cada una, las cuales están totalmente emitidas y pagadas. El capital mínimo es de \$2,000,000.00, el valor contable por acción fue de \$31.84 y \$34.48 respectivamente.
- b) Reserva legal - De acuerdo a los artículos 123 y 295 del Código de Comercio de El Salvador, la empresa está obligada a destinar anualmente a la constitución de su reserva legal el 7% de las utilidades netas, hasta que dicha reserva alcance el 20% del capital social. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo acumulado asciende a \$912,000.00, que representa el 20% del capital social, respectivamente.
- c) Los resultados acumulados al 31 de diciembre, estaban constituidos así:

| | 2023 | 2022 |
|----------|----------------------------|----------------------------|
| Año 2012 | 0.00 | 1,300,231.22 |
| Año 2013 | 1,031,299.76 | 1,431,068.54 |
| Año 2014 | 717,004.26 | 717,004.26 |
| Año 2015 | 445,022.75 | 445,022.75 |
| Año 2016 | 533,101.43 | 533,101.43 |
| Año 2017 | 348,055.72 | 348,055.72 |
| Año 2018 | 119,074.43 | 119,074.43 |
| Año 2019 | 907,929.60 | 907,929.60 |
| Año 2020 | 721,959.49 | 721,959.49 |
| Año 2021 | 1,148,452.01 | 1,148,452.01 |
| Año 2022 | 1,373,026.50 | 1,373,026.50 |
| Año 2023 | <u>920,406.96</u> | <u>0.00</u> |
| | <u><u>8,265,332.91</u></u> | <u><u>9,044,925.95</u></u> |

NOTA 22. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS POR SEGMENTOS DE OPERACIÓN

| | <u>Traslado de valores</u> | <u>Proceso de valores</u> | <u>Servicio de mensajería</u> |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Ingresos | 19,399,381.52 | 5,771,004.92 | 11,422,300.49 |
| Costos de operación | <u>18,247,609.52</u> | <u>5,707,996.92</u> | <u>11,023,534.49</u> |
| Utilidad por segmentos de operación | <u><u>1,151,772.00</u></u> | <u><u>63,008.00</u></u> | <u><u>398,766.00</u></u> |

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

NOTA 23. GASTOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACION

Los gastos con base a su naturaleza que han sido incluidos en la determinación de la utilidad de operación se presentan a continuación:

| | | 2023 | 2022 |
|---|--------|----------------------|----------------------|
| Gastos de personal | (1) | 13,268,649.17 | 11,960,100.65 |
| Dietas | | 52,250.01 | 39,000.00 |
| Depreciación y amortización | Nota 9 | 1,765,488.66 | 1,523,203.85 |
| Gastos de material operacional | | 2,293,083.94 | 2,266,832.40 |
| Repuestos y accesorios | | 818,941.30 | 814,152.91 |
| Combustible y lubricantes | | 2,225,501.42 | 2,090,952.55 |
| Primas de seguros | | 774,079.12 | 1,109,312.78 |
| Arrendamiento de locales | | 706,235.75 | 653,559.51 |
| Arrendamiento de equipos | | 526,025.35 | 471,949.56 |
| Papelería y útiles | | 211,253.12 | 321,965.14 |
| Publicidad y promoción | | 172,988.74 | 219,212.57 |
| Mantenimiento de vehículos, mobiliario y equipo | | 478,797.59 | 453,445.28 |
| Mantenimiento de locales ajenos | | 101,694.49 | 114,716.42 |
| Estimación por deterioro de cuentas por cobrar | | 43,380.93 | 35,900.80 |
| Honorarios | | 8,416,588.95 | 7,850,403.23 |
| Comunicaciones | | 582,121.81 | 546,376.12 |
| Agua y energía | | 522,350.80 | 413,376.90 |
| Viáticos y pasajes | | 473,358.32 | 506,382.23 |
| Otros gastos de operación y administración | (2) | <u>601,995.43</u> | <u>586,282.42</u> |
| Total gastos de operación y administración | | <u>34,034,784.90</u> | <u>31,977,125.32</u> |

(1) Los gastos de personal incurridos se presentan a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| Sueldos y prestaciones | 11,920,133.67 | 10,818,345.05 |
| Seguridad social | 613,160.82 | 536,851.36 |
| Costo de pensiones | <u>735,354.68</u> | <u>604,904.24</u> |
| Total | <u>13,268,649.17</u> | <u>11,960,100.65</u> |

El número promedio de empleados de la Compañía durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2023 fue de 1,165 (1,071 en 2022).

Durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2023, la compañía pagó en concepto pasivo laboral \$719,286.73 (\$695,807.40 en 2022). Al 31 de diciembre de 2023 la contingencia máxima por indemnizaciones se estima en \$596,768.00 (\$269,123.23 en 2022).

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

(2) Otros gastos de operación:

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Impuestos municipales | 30,676.85 | 36,901.48 |
| Matrícula de vehículos | 7,864.58 | 6,642.62 |
| Otros impuestos | 19,211.23 | 17,728.78 |
| Suscripciones y contribuciones | 32,177.18 | 20,398.66 |
| Gastos de reunión por Junta Directiva | 615.18 | 902.11 |
| Atenciones | 10,035.98 | 10,107.37 |
| Gastos de representación | - | 3,313.41 |
| Gastos de reclutamiento | 68,950.83 | 37,064.78 |
| Gastos por daños ocasionados | 12,890.53 | 660.55 |
| Depreciación y combustible mensajería | 468.00 | 12.50 |
| Depreciación y combustible mercadeo | - | 1,685.76 |
| Pérdida en documentos mensajería | 13,080.38 | 22,010.29 |
| Mascotas de seguridad | 3,275.30 | 614.05 |
| Otros gastos administrativos | 154,742.09 | 161,954.44 |
| Diferencias en efectivo | 982.75 | 6,934.72 |
| Multas Ministerio de Hacienda | 3,684.43 | 5,540.00 |
| Comisiones a negocios afiliados | 242,607.10 | 253,810.90 |
| Otros Gastos | 733.02 | 0.00 |
| Total otros gastos de operación | <u>601,995.43</u> | <u>586,282.42</u> |

NOTA 24. GASTOS FINANCIEROS

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------------|-------------------|
| Gastos por intereses sobre préstamos bancarios y otros intereses | 885,173.02 | 605,280.92 |
| Comisiones bancarias | <u>162,872.20</u> | <u>64,414.50</u> |
| | <u>1,048,045.22</u> | <u>669,695.42</u> |

NOTA 25. OTROS INGRESOS

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------------|-------------------|
| Reintegros varios | 37,164.41 | 3,277.76 |
| Recargas AKI | 50,027.87 | 33,681.94 |
| Intereses | 604.99 | 14,990.94 |
| Sobrantes, reintegros proceso de valores | 15,082.54 | 35,987.16 |
| Venta de aceite quemado y chatarra | 810.00 | 70.00 |
| Indemnización Cía. Aseguradora de vehículo | Nota 9 <u>0.00</u> | <u>20,396.69</u> |
| Total | <u>103,689.81</u> | <u>108,404.49</u> |

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

NOTA 26. GASTO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Esta nota presenta la conformación del gasto por ISR reconocido en libros, el cálculo del ISR que será declarado ante la autoridad fiscal y, una conciliación del mismo con el ISR por pagar al cierre del ejercicio.

- a) El gasto por impuesto sobre la renta se establece de la siguiente manera:

| | | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| Impuesto sobre la renta corriente | (b) | 428,990.06 | 535,815.68 |
| Impuesto sobre la renta diferido | (nota 12) | <u>264,149.60</u> | <u>160,524.70</u> |
| Total | | <u>693,139.66</u> | <u>696,340.38</u> |

El impuesto a las ganancias se calcula al 30% (2022: 30%) de la utilidad antes de impuestos para el año.

El gasto de \$693,139.66 por impuestos a las utilidades del año 2023 (\$696,340.38 en 2022) difiere del importe que resultaría al aplicar la tasa impositiva del 30% (en 2023 y en 2022) a la utilidad antes de impuestos porque, según la legislación fiscal de El Salvador, algunos gastos de administración que se reconocen en la medición de la utilidad antes de impuestos no son deducibles fiscalmente.

- b) El impuesto sobre la renta corriente se calculó como se presenta a continuación:

| | | 2023 | 2022 |
|--|-----|----------------|--------------------|
| Utilidad antes de impuestos | | 1,613,546.62 | 2,069,366.88 |
| Más: Depreciación financiera del año | | 1,452,624.26 | 1,422,255.29 |
| Más: Gastos no deducibles | | 214,505.82 | 282,616.30 |
| Menos: Depreciación fiscal del año | | (1,850,709.83) | (1,952,886.34) |
| Menos: liquidación de cuentas de dudosa recuperación | | <u>0.00</u> | <u>(35,299.87)</u> |
| Renta imponible de operaciones ordinarias | | 1,429,966.87 | 1,786,052.26 |
| ISR sobre corriente | 30% | 428,990.06 | 535,815.68 |

- c) Conciliación con ISR por pagar:

| | | | |
|--|--|---------------------|--------------------|
| Menos: | | | |
| Pago anticipado a cuenta del ISR | | (642,183.80) | (607,556.62) |
| Retenciones por intereses en depósitos bancarios | | <u>(179.62)</u> | <u>(1,483.76)</u> |
| Remanente de ISR por cobrar al cierre del año | | <u>(213,373.36)</u> | <u>(73,224.70)</u> |

Notas a Los Estados Financieros

Por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en dólares de Estados Unidos de América – Nota 4)

NOTA 27. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

A. A partir del 1 de enero de 2015 entró en vigencia el decreto legislativo No. 592 que dispone el reconocimiento del derecho de un trabajador a recibir una remuneración por retiro voluntario, consistente en un monto máximo de dos salarios mínimos mensuales por cada año de labores en la empresa, después de haber laborado dos años calendarios y cumpliendo ciertas formalidades de procedimientos. La compañía no realiza provisión por este concepto.

B. Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera (UIF) de la Fiscalía General de la República.

El Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera para la Prevención del Lavado de Dinero y de Activos, establece la obligación de acreditarse ante la UIF a los sujetos obligados allí listados, a más tardar el 31 de diciembre de 2015. SERSAPROSA DE C.V. quedó inscrita el 16 de marzo de 2016. A partir de esa fecha, la Sociedad ha venido dando cumplimiento a las leyes y regulaciones en materia de prevención del lavado de dinero y activos, financiamiento del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

NOTA 28. COMPROMISOS

La Sociedad mantiene compromisos por arrendamiento operativo y financiero, según se describe a continuación:

Obligaciones por arrendamiento operativo. La compañía ha suscrito contratos de arrendamientos no cancelables de inmuebles situados en San Salvador, Santa Ana, San Miguel y Sonsonate. Los pagos futuros mínimos por estos contratos, son los siguientes:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| Dentro de un año | 557,485.08 | 557,485.08 |
| Entre uno y cinco años | <u>1,672,455.24</u> | <u>2,229,940.32</u> |
| Total | <u>2,229,940.32</u> | <u>2,787,425.40</u> |

Obligaciones por arrendamiento financiero. Contratos de compras de vehículos con la modalidad de arrendamiento financiero:

| La obligación se clasifica como: | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pasivo corriente | 158,408.92 | 435,725.95 |
| Pasivo no corriente | <u>81,205.48</u> | <u>244,882.81</u> |
| | <u>239,614.40</u> | <u>680,608.76</u> |

NOTA 29. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Junta Directiva celebrada el 26 de enero de 2024, autorizó la emisión de los estados financieros para ser presentados a la Junta General de Accionistas para su aprobación.