

MEMORIA DE LABORES

2023



**SERSAPROSA**

MÁS QUE PROTEGER TUS VALORES.

# Contenido

Miembros de Junta Directiva	2
Estructura Organizativa	3
Mensaje del Presidente	4
Gestión y Estructura Financiera	6
Ventas Netas	6
Utilidad antes de Impuesto y Reserva Legal	6
Estructura del Patrimonio 2023	7
Cuentas de Balance	8
Balance General	9
Estado de Resultados	10
Avances Operativos y Tecnológicos	11
Responsabilidad Social Empresarial	14
Perfil Institucional	15
Puntos de Servicio	16
Evolución del Patrimonio	18
Informe del Auditor Externo	22

# Miembros de Junta Directiva

---

Presidente

José Ricardo Sánchez Escobar



Vice Presidente

José Rodrigo Dada Sánchez



Director Secretario

Carlos Mauricio Novoa González



Primer Director

Rafael Ernesto Barrientos Interiano



Director

Pablo Arturo Rivas Alas



Directora

Peggy Carolina Girón Ventura



Directora

Karen Denisse López de Rodríguez



Director

Gerardo Emilio Kuri Nosthas



# Estructura Organizativa

---

Gerencia General

Gerencia de Traslado de Valores  
y Cajeros Automáticos

Gerencia de Proceso de Valores

Gerencia de Aeroflash

Gerencia Red Akí Pago

Gerencia de Seguridad

Gerencia de Comercialización

Gerencia de Recursos Humanos

Gerencia de Finanzas y Admón.

Gerencia de Sistemas

Gerencia de Riesgo y Desarrollo  
Organizacional

Manuel Francisco Ardón Belloso

Julio César Tario Fogelbach

Lorenzo Antonio Guirola Martin

Rolando Abel Edmundo Ayala Naves

Ricardo Antonio Bustamante Castillo

Sigfredo Antonio Villalta Navarro

Daniela Roxana Barrera Lemus

Isabel Carolina Lemus de Sigarán

Blanca Elizabeth Merino

Rafael Antonio Oliva Mejía

Sandra Elizabeth Quiteño Mármol

# Mensaje del Presidente

---

Estimados accionistas



En nombre de la Junta Directiva me complace compartir con ustedes la memoria de labores del ejercicio fiscal 2023, que incluye los resultados financieros y los hechos más destacados de ese período.

El contexto actual de nuestro país nos hizo priorizar esfuerzos y alinear recursos para transformar los desafíos en oportunidades, buscando la consecución de nuevos negocios tradicionales y complementarios a éstos, aplicando una estrategia que nos dio como resultado un crecimiento neto en ventas del 8% con relación al año anterior, aun cuando es bueno, sería mayor, si parte del mismo no se hubiera neutralizado con una disminución en facturación de los servicios de entrega de correspondencia masiva, la cual tuvo una tendencia importante hacia la baja durante este período.

En lo que respecta a los costos y gastos nos vimos afectados por el continuo incremento de precios de algunos insumos necesarios para la prestación de los servicios, entre ellos, combustibles, mantenimientos de vehículos, materiales operativos, alquileres de edificios y, de manera muy particular, los gastos financieros, consecuencia de la contratación de créditos para nuevas inversiones y otros destinos; factores que incidieron significativamente en los resultados del ejercicio.

Con el objetivo de mantener el liderazgo de la empresa y sobresalir en el cumplimiento de los estándares de servicios exigidos por nuestros clientes se hizo una revisión y actualización de procedimientos y se dio continuidad a las mejoras en infraestructura. Sin embargo, nos vimos afectados por factores externos, tales como: la complicación del tráfico vehicular, las limitaciones de contratación de personal calificado y con mística de trabajo mínimas deseables, entre otras, sin embargo, continuamos realizando los esfuerzos correspondientes con el único propósito de preservar una valoración satisfactoria y preferente de nuestros clientes.

Nuestra visión y estrategia de volvernos una empresa ecoamigable se ha mantenido y continuará permanentemente, en este período se adquirieron vehículos eléctricos para la atención de servicios de cajeros automáticos.

En la división de Proceso de Valores se adquirieron equipos adicionales de última tecnología, se rehabilitó y reenfocó la escuela de cajeros para formar una nueva generación de personal capacitado previo a incorporarse a la operación.

En Aeroflash se incorporaron nuevas herramientas digitales que facilitan a nuestros clientes el monitoreo en línea de las entregas de sus paquetes y, de una manera especial, de productos valorados como tarjetas de crédito, extrafinanciamientos, entre otros, de tal manera que acorten el tiempo de activación de dichos productos al confirmar en línea en el sistema la recepción por sus destinatarios.

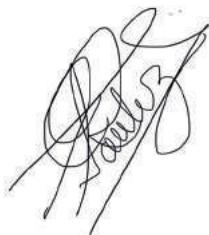
Durante este ejercicio se incorporaron a la Red Akí Pago más entidades financieras y empresas con colecturía, así como importantes agentes cadenas con horarios de atención extendidos, permitiéndole que se continúe consolidando como una de las principales redes de pagos y corresponsalía financiera del país.

Nuestros otros servicios: Aeromall y CADDI (Compra y administración de Insumos) continúan con un crecimiento gradual y permanente.

Me complace informarles que, pese a la complejidad de este año y todos los retos que tuvimos que superar, como producto de un trabajo en equipo debidamente enfocado, una estrategia comercial exitosa y un control de gastos permanente se logró cerrar el ejercicio 2023 con una Utilidad antes de impuestos y reserva legal de \$ 1,613,546

Solo me queda agradecer el valioso apoyo recibido de parte de los miembros de la Junta Directiva y de la administración de SERSAPROSA; destacando que su esfuerzo y compromiso generaron los buenos resultados obtenidos. Gracias por el respaldo recibido para mantener nuestra posición de líderes de los rubros principales que atendemos. Finalmente, agradecemos a nuestros clientes por continuar dándonos su invaluable apoyo y confianza.

Atentamente,

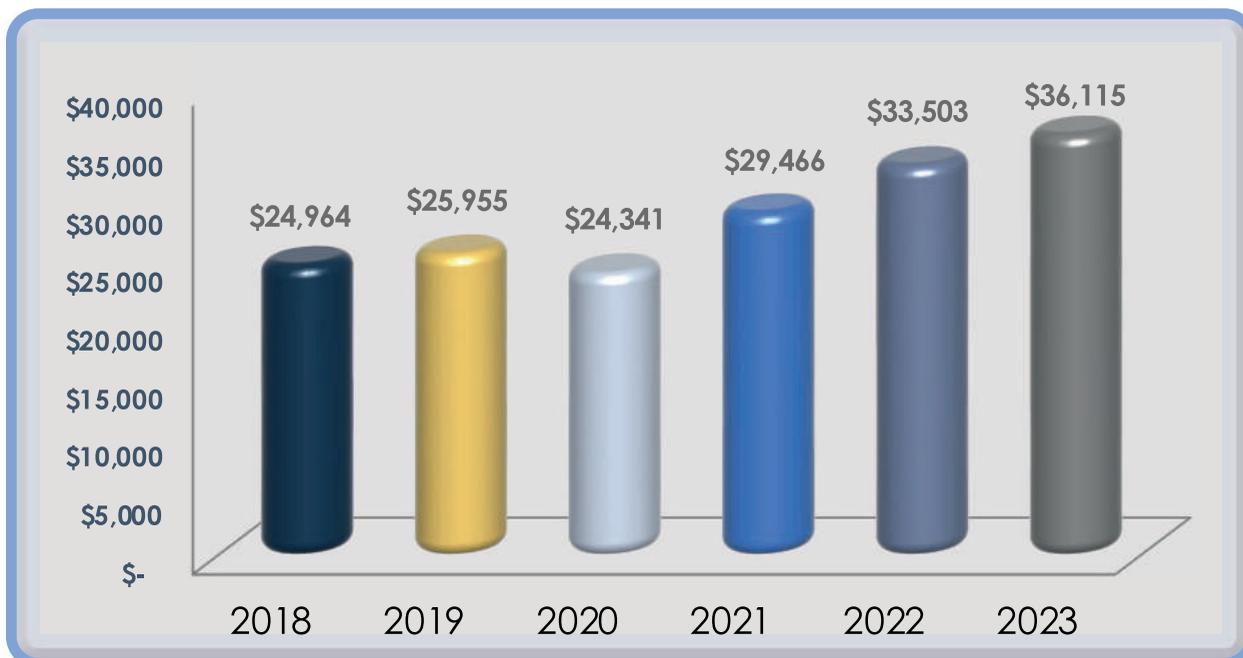
A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ricardo Sánchez Escobar', written over a faint circular stamp or logo.

Ricardo Sánchez Escobar  
Presidente

# Gestión y Estructura Financiera

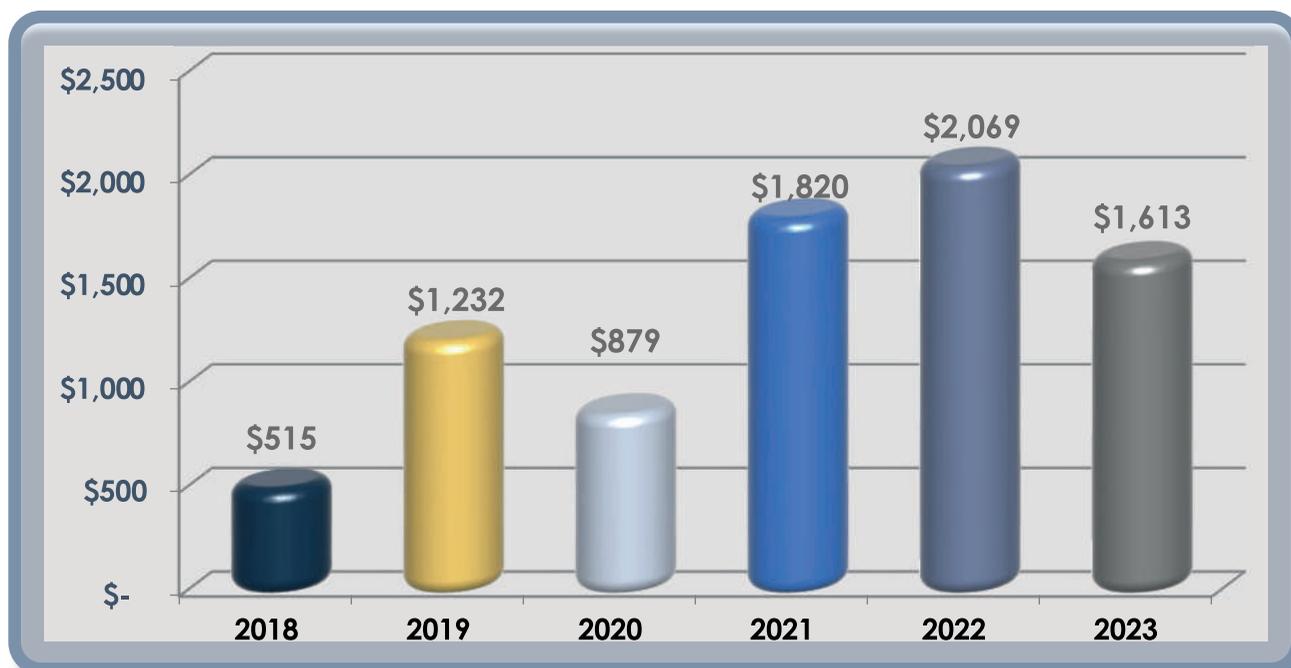
## Ventas Netas

En miles de dólares



## Utilidad antes de Impuestos y Reserva Legal

En miles de dólares



# Estructura del Patrimonio

SERVICIO SALVADOREÑO DE PROTECCION, S.A. DE C.V.  
ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOMBRE	IMPORTE EN DÓLARES	PORCENTAJE DE PARTICIPACION	NO. DE ACCIONES
BANCO AGRICOLA, S.A.	\$1,140,000.00	25.00%	114,000
BANCO CUSCATLÁN, S.A.	\$2,280,000.00	50.00%	228,000
BANCO DAVIVIENDA SALVADOREÑO, S.A.	\$1,140,000.00	25.00%	114,000
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>\$4,560,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>456,000</b>
UTILIDAD EJERCICIO 2013	\$1,031,299.76		
UTILIDAD EJERCICIO 2014	\$717,004.26		
UTILIDAD EJERCICIO 2015	\$445,022.75		
UTILIDAD EJERCICIO 2016	\$533,101.43		
UTILIDAD EJERCICIO 2017	\$348,055.72		
UTILIDAD EJERCICIO 2018	\$119,074.43		
UTILIDAD EJERCICIO 2019	\$907,929.60		
UTILIDAD EJERCICIO 2020	\$721,959.49		
UTILIDAD EJERCICIO 2021	\$1,148,452.01		
UTILIDAD EJERCICIO 2022	\$1,373,026.50		
UTILIDAD EJERCICIO 2023	\$920,406.96		
<b>TOTAL DE UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS</b>	<b>\$8,265,332.91</b>		
<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>\$912,000.00</b>		
<b>TOTAL PATRIMONIO AL 31 DICIEMBRE 2023</b>	<b>\$13,737,332.91</b>		
<b>VALOR CONTABLE POR ACCIÓN 2023</b>	<b>\$30.1257</b>		

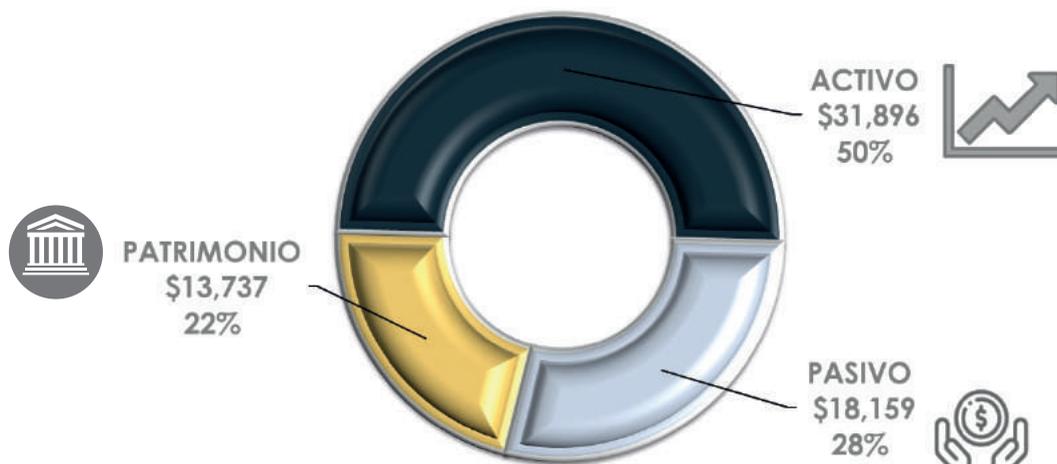


# Cuentas de Balance

**2023**

En miles de dólares

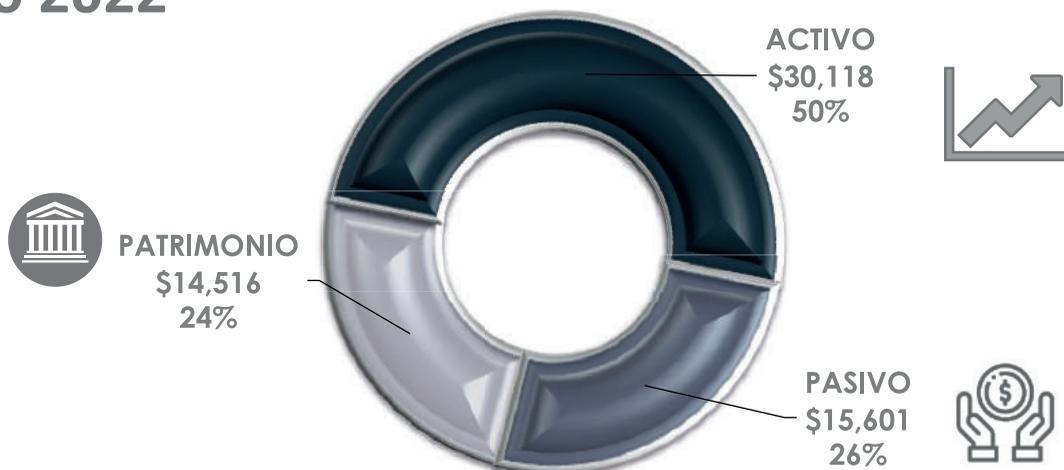
**Año 2023**



**2022**

En miles de dólares

**Año 2022**



# Balance General

SERVICIO SALVADOREÑO DE PROTECCION,S.A.DE C.V.  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

<b>ACTIVO</b>		US Dólares
<b>CIRCULANTE</b>	\$	<b>6,422,052.08</b>
CAJA	\$	498,450.15
BANCOS	\$	210,723.00
CUENTAS POR COBRAR	\$	5,676,347.26
DEPOSITO EN GARANTIA	\$	36,531.67

<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	\$	<b>11,166,714.86</b>
----------------------------------	----	----------------------

<b>MOBILIARIO Y EQUIPO</b>		\$	<b>2,970,492.22</b>
MOBILIARIO	\$	768,577.30	
EQUIPO DE OFICINA	\$	329,392.72	
EQUIPO OPERACIONAL	\$	5,883,977.60	
EQUIPO DE SEGURIDAD	\$	1,419,113.40	
EQUIPOS OTROS	\$	437,407.18	
DEPRECIACION ACUMULADA	\$	(5,867,975.98)	

<b>EQUIPO DE COMPUTO</b>		\$	<b>766,615.63</b>
EQUIPO DE COMPUTACION	\$	3,289,635.28	
DEPRECIACION ACUMULADA	\$	(2,523,019.65)	

<b>VEHICULOS</b>		\$	<b>6,958,460.52</b>
VEHICULOS	\$	14,139,915.28	
DEPRECIACION ACUMULADA	\$	(7,181,454.76)	

<b>INMUEBLES-TERRENOS</b>		\$	<b>250,729.91</b>
<b>EDIFICIOS</b>	\$	<b>260,953.78</b>	
DEPRECIACION ACUMULADA	\$	(40,537.20)	

<b>DIFERIDO</b>		\$	<b>11,297,620.20</b>
SEGUROS	\$	1,751,710.54	
ANTICIPO A PROVEEDORES	\$	413,782.66	
INSUMOS PARA EL CONSUMO	\$	5,241,760.88	
ADECUACION DE LOCALES	\$	614,277.96	
IMPUESTOS	\$	381,880.30	
OTROS DEUDORES VARIOS	\$	352,802.23	
OTROS ACTIVOS	\$	2,541,405.63	

<b>INTANGIBLES</b>		\$	<b>3,009,694.13</b>
PROGRAMAS COMPUTACIONALES Y LICENCIAS	\$	2,052,940.69	
DERECHO DE LLAVE	\$	1,847,000.00	
AMORTIZACION DE INTANGIBLES	\$	(890,246.56)	

<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>31,896,081.27</b>
---------------------	--	----------------------

<b>PASIVO</b>		US Dólares
<b>CIRCULANTE</b>	\$	<b>12,446,323.66</b>
CUENTAS POR PAGAR	\$	2,410,830.43
PRESTAMOS CAPITAL DE TRABAJO	\$	9,644,531.51
IMPUESTOS POR PAGAR	\$	197,944.41
RETENCIONES	\$	193,017.31

<b>DIFERIDO</b>		\$	<b>5,712,424.70</b>
PROVISIONES	\$	138,020.76	
IMPUESTO DIFERIDO	\$	1,090,649.48	
PRESTAMOS CAPITAL DE TRABAJO	\$	4,402,548.98	
CUENTAS POR PAGAR MEDIANO PLAZO	\$	81,205.48	

<b>TOTAL PASIVO</b>	\$	<b>18,158,748.36</b>
---------------------	----	----------------------

<b>PATRIMONIO</b>		\$	
CAPITAL SOCIAL MINIMO	\$	2,000,000.00	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	\$	2,560,000.00	
RESERVA LEGAL	\$	912,000.00	
UTILIDAD EJERCICIOS ANTERIORES	\$	7,344,925.95	
UTILIDAD EJERCICIO 2022	\$	920,406.96	

<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	\$	<b>13,737,332.91</b>
-------------------------	----	----------------------

<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL</b>		<b>31,896,081.27</b>
---------------------------------	--	----------------------

# Estado de Resultados

SERVICIO SALVADOREÑO DE PROTECCION,S.A.DE C.V.  
(Del 1 de enero al 31 de Diciembre de 2023)

CONCEPTO	VALORES EN DOLARES
<b>INGRESOS</b>	
<b>TOTAL VENTAS</b>	<b>\$ 36,115,354</b>
<b>GASTOS DIRECTOS</b>	
SALARIOS Y PRESTACIONES DIRECTOS	\$ 14,169,656
SALARIOS Y PRESTACIONES SEGURIDAD	\$ 2,279,431
COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	\$ 2,178,275
MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	\$ 1,111,958
MANTENIMIENTOS OTROS	\$ 335,067
DEPRECIACIONES OPERATIVAS	\$ 1,747,967
SEGUROS OPERTIVOS	\$ 1,370,509
OTROS GASTOS DIRECTOS	\$ 2,407,780
COSTO MANO DE OBRA OUTSOURCING	\$ 1,370,239
COSTO MATERIAL OPERATIVO CADDI	\$ 943,142
<b>TOTAL GASTOS DIRECTOS</b>	<b>\$ 27,914,024</b>
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>\$ 8,201,331</b>
<b>GASTOS INDIRECTOS</b>	
SALARIOS Y PRESTACIONES ADMON.	\$ 1,651,622
SALARIOS Y PRESTACIONES MERCADEO	\$ 455,409
COMISIONES POR VENTAS	\$ 444,421
GASTOS DE PUBLICIDAD	\$ 139,429
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$ 2,121,795
DEPRECIACIONES ADMON.	\$ 103,118
SEGUROS ADMINISTRATIVOS	\$ 34,241
GASTOS FINANCIEROS	\$ 534,902
OTROS GASTOS	\$ 347,578
<b>TOTAL GASTOS INDIRECTOS</b>	<b>\$ 5,832,515</b>
OTROS INGRESOS	\$ (321,090)
LIQUIDACION PASIVO LABORAL	\$ 434,179
<b>UTILIDAD ANTES IMP. Y RVA. LEGAL</b>	<b>\$ 1,613,546</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	\$ (428,990)
IMPUESTO A LA SEGURIDAD	\$ -
IMPUESTOS DIFERIDOS	\$ (264,150)
RESERVA LEGAL	\$ -
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>\$ 920,406</b>

# Avances Operativos y Tecnológicos

## Flota Vehicular



SERSAPROSA siempre en la vanguardia pero sobretodo manteniendo un compromiso con la sociedad y con nuestro ecosistema, durante este año 2023 continuamos adquiriendo una nueva flota de vehículos eléctricos e híbridos conscientes de la necesidad de contribuir a la lucha contra el cambio climático, es por eso que hemos invertido tiempo, recursos y esfuerzos en la introducción y desarrollo de soluciones de transporte más limpias y eficientes. La nueva flota de vehículos eléctricos es el resultado de ese compromiso, ya que éstos son impulsados por tecnología de vanguardia que combinan un rendimiento excepcional con cero emisiones de gases.



Estos vehículos eléctricos e híbridos mantienen los más altos estándares de seguridad para el traslado y resguardo de los valores monetarios y de mercadería, nos permiten reducir los costos de mantenimiento y mejorar la eficiencia en nuestras flotas de transporte. SERSAPROSA no sólo está comprometida con el impacto ambiental, sino también con la satisfacción de sus clientes y la innovación y al sumar estos vehículos a la flota actual incrementamos la capacidad para atender mejor a nuestros clientes actuales y futuros.

## Automatización del Procesamiento de Efectivo Cajas Cash Control



Servicio Cash Control representa nuestra solución integral e inteligente para la gestión de efectivo (Billete y moneda) que ofrece una caja de seguridad inteligente con lectores de billetes, monedas y el servicio de recolección en camión blindado.

Se trata de una caja fuerte de alta tecnología instalada con los más altos estándares de seguridad para validar y registrar los depósitos realizados en los negocios. Además, permite ver en línea los movimientos de efectivo y genera reportes para controles operativos de los clientes.

A través de esta solución, los clientes pueden administrar el efectivo de sus sucursales de forma rápida y segura.



Durante este ejercicio fiscal seguimos ampliando las instalaciones del centro de procesamiento de moneda metálica, lo que nos permitió mayor capacidad para el resguardo, fluidez y optimización del proceso de recuento, preparación y custodia de la moneda metálica de nuestros clientes.

## Crecimiento y Consolidación de la Red Akí Pago

Durante el ejercicio fiscal de 2023, la división de la Red Akí Pago incorporó más entidades financieras en el servicio de corresponsalía financiera con diversas transacciones bancarias.



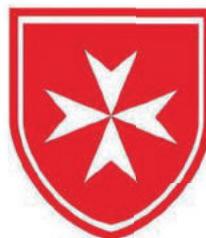
La Red Akí pago también incorporó, durante este año, a nuevos puntos de atención con horarios extendidos desde los cuales se pueden realizar transacciones de pago de servicios básicos, recargas telefónicas, transacciones bancarias, entre otros, dichos puntos incluyen tiendas de conveniencias de estaciones de combustibles, farmacias y otros:



# Responsabilidad Social Empresarial

---

La construcción de una sociedad inclusiva es tarea de todos, en este sentido, desde su fundación SERSAPROSA a través del programa de responsabilidad social se apoya a las comunidades a través de diversas iniciativas en pro de mejorar la calidad de vida de las personas de escasos recursos, realizando aportaciones a entidades sin fines de lucro orientadas a la educación, deporte y salud, durante este año 2023 apoyamos a las siguientes fundaciones y asociaciones:



# Perfil Institucional

---

**Razón Social:** Servicio Salvadoreño de Protección, S.A. de C.V.

**Nit:** 0614-230293-102-0

**Capital Social:** \$4,560,000.00

**Accionistas:**

- Banco Agrícola, S.A.
- Banco Cuscatlán, S.A.
- Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.

**Audidores Externos:**

Morales y Morales Asociados

**Asesor de Seguros:**

ASEPROSEIN

**Asesor Legal:**

Licenciado Roger Díaz

**Dirección Casa Matriz:**

Alameda Manuel Enrique Araujo y Calle Loma Linda N° 104, Colonia San Benito, San Salvador.

PBX: (503) 2207-5000

El Salvador, C.A.

# Puntos de Servicio

---

- o **San Salvador:**

SERSAPROSA Casa Matriz:

Alameda Manuel Enrique Araujo y Calle Loma Linda N° 104, Colonia San Benito, San Salvador, El Salvador, C.A.

- o **Aeroflash Oficina Central:**

75ª Avenida Norte N° 210, Colonia San Antonio Abad, San Salvador.

## Sucursales

- o **Santa Ana:** Avenida Independencia Sur y 3ª Calle Poniente.

- o **Sonsonate:** Boulevard Las Palmeras N° 56, Colonia San Francisco, Sonzacate

- o **San Miguel:** 3ª Avenida Sur N° 504, Barrio La Merced, San Miguel

## Puntos de Servicio Aeroflash

- o **San Vicente:** Barrio La Merced, Plaza Elisa, 7ª. Calle Poniente N° 522-Bis.

- o **Usulután:** Barrio La Merced, final 2ª calle poniente N° 5-Bis.

- o **Chalatenango:** Centro Comercial Mall del Sol, local 25, Km 51, Carretera Troncal de Norte, Amayo.

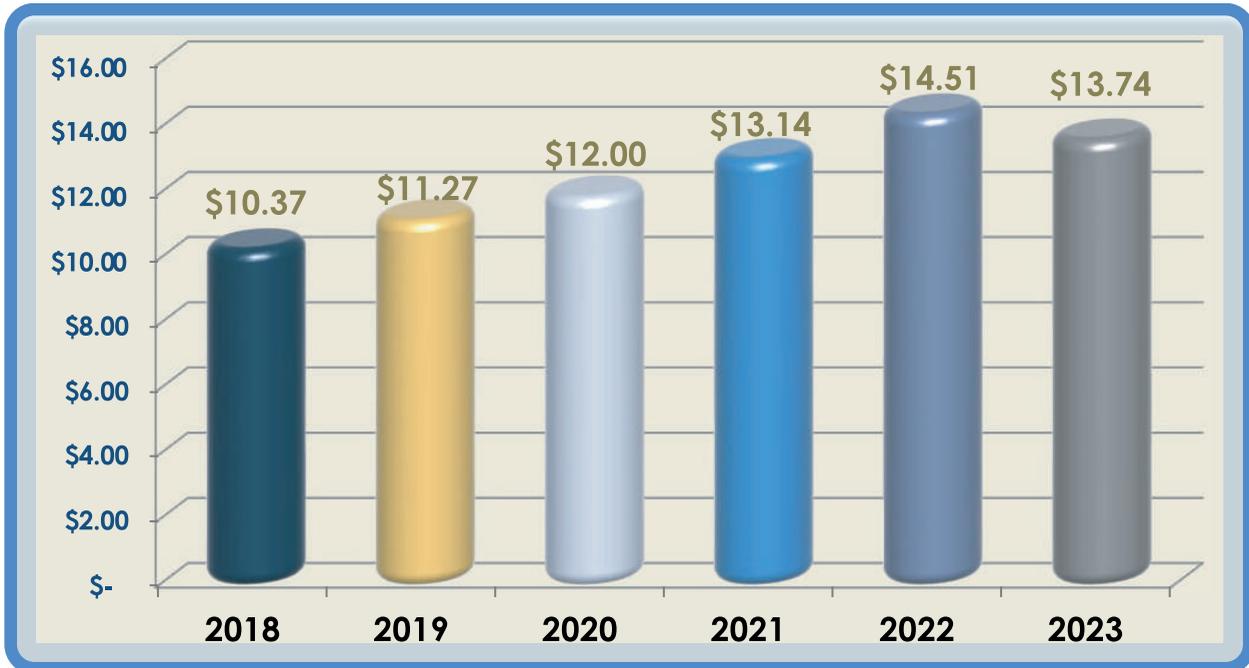
- o **Lourdes:** Centro Comercial Gran Plaza, local 11, Carretera a Santa Ana, Lourdes Colon

- o **Zacatecoluca:** Barrio Santa Lucia, 6ª Avenida Norte, entre 1ª y 3ª Calle Oriente N° 6.



# Evolución del Patrimonio

En millones de dólares



# **INFORME DE LOS AUDITORES**

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](http://www.smslatam.com) / [www.smselsalvador.com](http://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.

Morales y Morales Asociados, es miembro de **SMS Latinoamérica**, red de firmas profesionales independientes de auditoría, asesoramiento tributario y consultoría.

### *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

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

**Balance General**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

	Notas	2023	2022
<b>ACTIVO</b>			
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		16,737,051.64	15,464,593.65
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>31,896,081.27</u>	<u>30,118,656.50</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
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>
<b>PATRIMONIO</b>			
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>31,896,081.27</u>	<u>30,118,656.50</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		<u>36,592,686.93</u>	<u>34,607,783.13</u>
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		<u>1,509,856.81</u>	<u>1,960,962.39</u>
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>\$ 920,406.96</u>	<u>1,373,026.50</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
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.

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

### 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
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
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		(26,212.00)	53,587.65
		<u>475,903.83</u>	<u>2,212,130.34</u>
Impuesto sobre la renta pagado por anticipado		(642,363.42)	(609,040.38)
Efectivo neto (utilizado) generado por las actividades de operación		<u>(166,459.59)</u>	<u>1,603,089.96</u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
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		<u>(1,410,593.68)</u>	<u>(4,721,664.40)</u>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
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		-	(328,388.49)
		<u>976,706.85</u>	<u>2,900,396.06</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento (DISMINUCIÓN) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		<u>(600,346.42)</u>	<u>(218,178.38)</u>
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.

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 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 PLDA<sup>1</sup>. 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.

---

<sup>1</sup> 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>

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 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	<u>3,459.98</u>	<u>25,691.28</u>
Total Gastos pagados por anticipado	<u>6,996,931.38</u>	<u>5,520,183.81</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 9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (PPE)**

	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y equipo	Equipo de transporte	Equipo de cómputo	Propiedades arrendadas	Total
Al 31 de diciembre de 2022							
<b>Costo</b>	250,729.91	260,953.78	8488,229.62	12548,414.10	4122,744.37	2550,435.19	28221,506.97
Depreciación acumulada	0.00	(27,489.51)	(5,453,020.18)	(6,491,478.16)	(2,881,699.13)	(1,978,954.14)	(16,832,641.12)
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
<b>Depreciación acumulada:</b>							
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	0.00	0.00	-	17,877.01	0.00	0.00	17,877.01
Saldo al final del período	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	0.00	(40,537.20)	(5,867,975.98)	(7,181,454.77)	(2,523,019.64)	(2,075,426.10)	(17,688,413.69)
Valor neto en libros	250,729.91	220,416.58	2,970,492.22	6,958,460.51	766,615.63	614,277.99	11,780,992.84

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 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

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)

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>-</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>-</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>

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 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>

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 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	<u>800,000.00</u>	<u>-</u>
Total deuda a corto plazo	<u>7,145,000.00</u>	<u>3,951,559.59</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 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>8,265,332.91</u>	<u>9,044,925.95</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>1,151,772.00</u>	<u>63,008.00</u>	<u>398,766.00</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>
<b>Total gastos de operación y administración</b>		<u><b>34,034,784.90</b></u>	<u><b>31,977,125.32</b></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>
<b>Total</b>	<u><b>13,268,649.17</b></u>	<u><b>11,960,100.65</b></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: Gatos 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><u>2,229,940.32</u></u>	<u><u>2,787,425.40</u></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><u>239,614.40</u></u>	<u><u>680,608.76</u></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.



M E M O R I A D E L A B O R E S

