

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO APOYO INTEGRAL, S.A.
Balances Generales Intermedios
(No Auditados)
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022
(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	2023	2022
Activos		
Activos de intermediación		
Caja y bancos	US\$ 38,878.0	35,032.4
Operaciones bursátiles, netas	1,263.9	1,489.0
Cartera de préstamos, neta de reservas de saneamiento (Notas 4 y 5)	189,895.6	169,812.6
	<u>230,037.5</u>	<u>206,334.0</u>
Otros activos		
Bienes recibidos en pago, neto de provisiones por pérdida (Nota 6)	499.5	433.6
Diversos, neto de reservas de saneamiento	4,509.6	3,150.5
	<u>5,009.1</u>	<u>3,584.1</u>
Activo fijo		
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	6,324.5	6,188.9
	<u>6,324.5</u>	<u>6,188.9</u>
Total de los activos	<u>US\$ 241,371.1</u>	<u>216,107.0</u>
Passivos y patrimonio		
Pasivos de intermediación		
Depositos de clientes (Nota 7)	US\$ 124,563.8	123,777.9
Préstamos del Banco de Desarrollo de El Salvador (Nota 8)	32,912.4	19,575.6
Préstamos de otros bancos (Nota 9)	37,198.5	31,568.1
Diversos	1,136.9	784.9
	<u>195,811.6</u>	<u>173,706.5</u>
Otros pasivos		
Cuentas por pagar	6,213.9	4,495.4
Provisiones	1,118.4	1,376.1
Diversos	151.4	96.2
	<u>7,483.7</u>	<u>5,967.7</u>
Total de los pasivos	<u>203,295.3</u>	<u>181,674.2</u>
Patrimonio		
Capital social pagado	15,000.0	15,000.0
Reserva de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	23,075.8	19,432.8
Total del patrimonio	<u>38,075.8</u>	<u>34,432.8</u>
Total de los pasivos más patrimonio	<u>US\$ 241,371.1</u>	<u>216,107.0</u>

Las Notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros intermedios.

Firmado por:		
José Dímas Quintanilla Quintanilla Director Presidente	Luis Antonio Castillo Rivas Director Vicepresidente	Alma Eunice M. de Hernández Directora Secretaria
José Luis Pantoja Estremadoyo Primer Director	Esteban Matiz Guerra Tercer Director	Luis Felipe Derteano Marie Quinto Director
Erwin Federico Schneider Córdova Sexto Director	Etna Mabel Artiga de Soundy Séptimo Director	Walter Alfredo C. Schonborn Alvarenga Quinto Director Suplente
César Augusto Barahona Marroquín Gerente General		Joel Adalberto Echeverría Montes Contador General

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO APOYO INTEGRAL, S.A.
Estados de Resultados Intermedios
(No auditados)

Por los períodos del 1 de enero al 30 de septiembre de 2023 y 2022
(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	2023	2022
Ingresos de Operación:		
Intereses de préstamos	US\$ 28,872.5	26,335.1
Comisiones y otros ingresos de préstamos	1,032.9	797.6
Intereses y otros ingresos por inversiones	23.3	2.4
Reportos y operaciones bursátiles	70.8	7.1
Intereses sobre depósitos	903.9	630.9
Otros servicios y contingencias	2,309.8	1,865.5
	<u>33,213.2</u>	<u>29,638.6</u>
Costos de Operación:		
Intereses y otros costos de depósitos	4,237.7	4,038.5
Intereses sobre préstamos	2,980.0	2,310.5
Otros servicios y contingencias	2,376.7	2,309.5
	<u>9,594.4</u>	<u>8,658.5</u>
Reservas de saneamiento	<u>4,010.4</u>	<u>2,850.7</u>
Utilidad antes de gastos de operación	19,608.4	18,129.4
Gastos de operación (Nota 11)		
De funcionarios y empleados	8,318.3	7,224.6
Generales	4,137.6	3,781.2
Depreciaciones y amortizaciones	1,049.8	939.5
Total gastos de operación	<u>13,505.7</u>	<u>11,945.3</u>
Utilidad de operación	6,102.7	6,184.1
Otros ingresos (gastos) - netos	1,987.6	2,061.4
Utilidad antes de impuestos y contribución especial a los grandes contribuyentes	8,090.3	8,245.5
Impuesto sobre la renta	(2,048.1)	(2,173.2)
Utilidad del periodo	<u>US\$ 6,042.2</u>	<u>6,072.3</u>

Las Notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros intermedios.

Firmado por:		
José Dímas Quintanilla Quintanilla Director Presidente	Luis Antonio Castillo Rivas Director Vicepresidente	Alma Eunice M. de Hernández Directora Secretaria
José Luis Pantoja Estremadoyo Primer Director	Esteban Matiz Guerra Tercer Director	Luis Felipe Derteano Marie Quinto Director
Erwin Federico Schneider Córdova Sexto Director	Etna Mabel Artiga de Soundy Séptimo Director	Walter Alfredo C. Schonborn Alvarenga Quinto Director Suplente
César Augusto Barahona Marroquín Gerente General		Joel Adalberto Echeverría Montes Contador General

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO APOYO INTEGRAL, S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
(No auditados)

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022
(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

(1) Operaciones

La Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A. (en adelante la Sociedad), está constituida como sociedad de ahorro y crédito conforme a la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, sujeta a la vigilancia de la Superintendencia del Sistema Financiero, y tiene por actividad, principal actuar de manera habitual en el mercado financiero, especialmente pero sin limitación en el segmento de las microfinanzas, dedicada a promover a la micro y pequeña empresa y demás servicios financieros para los segmentos de más bajos recursos y está autorizada para realizar captaciones de depósitos del público en cuenta corriente, de ahorro y depósitos a plazo fijo.

Los Estados Financieros se expresan en miles de dólares de los Estados Unidos de América, reconocido por el símbolo US\$, como consecuencia de la Ley de Integración Monetaria, la cual tiene vigencia a partir del 1 de enero de 2001.

(2) Principales políticas contables

Un resumen de las principales políticas contables es el siguiente:

2.1. Normas técnicas y principios de contabilidad

Los Estados Financieros adjuntos han sido preparados por la Administración de la Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A., con base en las Normas Contables para bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito y las normas contables para bancos, emitidas por la anterior Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, las cuales continúan vigentes de conformidad a lo establecido en la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero.

A partir de la publicación de esa Ley, la supervisión de los integrantes del sistema financiero es responsabilidad de la nueva Superintendencia del Sistema Financiero, creada con base en esa misma Ley, y la emisión y aprobación de las normas contables le corresponde al Banco Central de Reserva de El Salvador.

Estas normas prevalecen cuando existe conflicto con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. Los Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito utilizarán las NIIF en su opción más conservadora cuando la Superintendencia no se haya manifestado por alguna de las opciones permitidas; en el caso que la transacción u operación contable no se encuentre regulada deberá contabilizarse utilizando el Marco Conceptual de las referidas normas. Las principales diferencias entre las normas aplicadas y las NIIF se presentan en la Nota (22).

Los requerimientos de presentación de estados financieros y sus notas, así como el contenido divulgativo de los mismos, están establecidos por la NCB-017 Normas para la Elaboración de Estados Financieros de Bancos, emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador. La Sociedad publica sus estados financieros con base a la NCB-018 Normas para la Publicación de Estados Financieros de los Bancos, también emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

Uso de estimaciones contables en la preparación de los estados financieros

La preparación de los Estados Financieros requiere que la Administración de la Sociedad realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los Estados Financieros, así como los ingresos y gastos por los períodos informados.

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

2.2. Políticas contables obligatorias

Las políticas de obligatorio cumplimiento tratan sobre los siguientes temas y se presentan a continuación:

- a. Inversiones financieras,
- b. Provisión de intereses y suspensión de la provisión,
- c. Activo fijo,
- d. Indemnización y retiro voluntario,
- e. Reservas de saneamiento,
- f. Préstamos vencidos,
- g. Inversiones accionarias,
- h. Activos extraordinarios,
- i. Transacciones en moneda extranjera,
- j. Intereses por pagar,
- k. Reconocimiento de ingresos,
- l. Reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar.

Las políticas sobre los temas antes relacionados se publican por la Superintendencia y actualmente por el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) en los boletines y otros medios de divulgación.

(3) Inversiones financieras y sus provisiones

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad no tiene inversiones financieras o provisiones de estas.

(4) Préstamos, contingencias y sus provisiones

La cartera de préstamos - neta al 30 de septiembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

	2023	2022
Cartera bruta de préstamos	US\$ 193,750.6	172,835.0
Menos: Reservas de saneamiento	(3,855.0)	(3,022.4)
	<u>189,895.6</u>	<u>169,812.6</u>

El movimiento de las reservas de saneamiento en los períodos reportados es el siguiente:

Saldo al 31 de diciembre 2022	US\$ 3,045.1
Más - constitución de reservas	3,743.9
Menos - liberaciones por saneamientos	(2,934.0)
	<u>3,855.0</u>
Saldo al 30 de septiembre de 2023	<u>US\$ 3,855.0</u>

La tasa de cobertura de la cartera de préstamos es de 1.99% (1.75% en 2022).

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje, que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto de la cartera de préstamos y contingencias.

La tasa de rendimiento promedio (anualizada) de la cartera de préstamos es de 20.95% (21.38% en 2022).

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, no se tienen préstamos con tasa de interés fija; por lo tanto, los préstamos con tasa de interés ajustable representan el 100%. Así mismo, se informa que para el mismo período que se reporta, no se tienen arrendamientos financieros que reportar.

Los intereses devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos como resultados en el período reportado ascienden a US\$493.2 (US\$500.4 en el 2022).

(5) Cartera pignorada

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 se han obtenido recursos con garantía de la cartera de préstamos como se describe a continuación:

- a) Línea Rotativa con el Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., hasta por un monto de US\$5,000.00 (US\$5,000.00 en 2022), garantizada con créditos categoría A1 y A2 por US\$6,274.4 (US\$6,251.2 en 2022). El saldo adeudado por dicha línea de crédito rotativa más intereses al 30 de septiembre de 2023 es de US\$5,003.3 (US\$2,006.6 en 2022) y la garantía de US\$6,274.4 (US\$6,251.2 en 2022).
- b) Línea rotativa con el Banco Davivienda Salvadoreño, S.A., hasta por un monto de US\$0.00 (US\$1,950.00 en 2022), garantizada con créditos categoría A1 y A2 por un monto de US\$0.00 (US\$1,964.1 en 2022). El saldo adeudado por dicha línea de crédito rotativa más intereses al 30 de septiembre de 2023 es de US\$0.00 (US\$0.00 en 2022) y la garantía de US\$0.00 (US\$1,964.1 en 2022).
- c) Línea rotativa con el Fideicomiso de Desarrollo para la Micro y Pequeña Empresa (FIDEMYPE) administrado por Banco de Desarrollo de El Salvador, hasta por un monto de US\$2,800.00 (US\$2,800.00 en 2022), garantizada con créditos categoría A1, A2, B, C1 y C2 por un monto de US\$83.3 (US\$132.1 en 2022). El saldo adeudado por dicha línea de crédito más intereses al 30 de septiembre de 2023 es de US\$49.5 (US\$114.2 en 2022) y la garantía de US\$83.3 (US\$132.10 en 2022).
- d) Línea rotativa con el Banco de Desarrollo de El Salvador, hasta por un monto de US\$45,500.00 (US\$45,500.00 en 2022), garantizada con créditos categoría A1, A2, B, C1 y C2 por un monto de US\$30,663.9 (US\$14,028.2 en 2022). El saldo adeudado por dicha línea de crédito más intereses al 30 de septiembre de 2023 es de US\$32,862.9 (US\$19,461.4 en 2022) y la garantía de US\$30,663.9 (US\$14,028.2 en 2022).
- e) Línea rotativa con el Fondo Nacional para la Vivi