

Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A. (entidad salvadoreña) Balance general AI 31 de diciembre de 2023 y 2022

Table with columns: Notas, 31 de diciembre 2023, 2022. Rows include Activos, Pasivos y patrimonio, and Total del patrimonio.

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

Table with names and titles of directors and officers: José Dimas Quintanilla, Luis Antonio Castillo Rivas, Alma Eunice M. de Hernández, etc.

Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A. (entidad salvadoreña) Estado de resultados Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Table with columns: Notas, Año que terminó el 31 de diciembre 2023, 2022. Rows include Ingresos de operación, Costos de operación, Reservas de saneamiento, Gastos de operación, and Utilidad neta.

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

Table with names and titles of directors and officers: José Dimas Quintanilla, Luis Antonio Castillo Rivas, Alma Eunice M. de Hernández, etc.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO APOYO INTEGRAL, S.A. Estado de Cambios en el Patrimonio Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

Table with columns: Concepto, Saldo al 31 de diciembre de 2021, Aumentos, Disminuciones, Saldo al 31 de diciembre de 2022, Aumentos, Disminuciones, Saldo al 31 de diciembre de 2023.

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

Table with names and titles of directors and officers: José Dimas Quintanilla, Luis Antonio Castillo Rivas, Alma Eunice M. de Hernández, etc.

Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A. (entidad salvadoreña) Estado de flujos de efectivo Años que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Table with columns: Notas, Año que terminó el 31 de diciembre 2023, 2022. Rows include Flujos de efectivo provenientes de actividades de operación, Flujos de efectivo provenientes de actividades de inversión, and Flujos de efectivo provenientes de actividades de financiamiento.

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

Table with names and titles of directors and officers: José Dimas Quintanilla, Luis Antonio Castillo Rivas, Alma Eunice M. de Hernández, etc.

Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A. (entidad salvadoreña) Notas a los Estados Financieros AI 31 de diciembre de 2023 y 2022

1. Operaciones
1.1. Normas técnicas y principios de contabilidad
1.2. Principales políticas contables
1.2.1. Normas técnicas y principios de contabilidad
1.2.2. Uso de estimaciones contables en la preparación de los estados financieros
1.2.3. Inversiones financieras
1.2.4. Activo fijo
1.2.5. Indemnizaciones y prestación por renuncia voluntaria
2. Reservas de saneamiento de activos de riesgo

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

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

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

Las reservas de saneamiento en exceso de los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia, las cuales aparecen bajo la denominación de voluntaria son montos establecidos a criterio de la Administración. Las reservas de saneamiento voluntarias por pérdidas potenciales por incobrabilidad se determinan con base a datos empíricos y son establecidos por la Administración. Las reservas restringidas están formadas por la reclasificación de deudores por cobertura de garantías y por las que se constituyen para igualar el monto de las reservas de saneamiento con la cartera registrada contablemente como vencida.

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

2.8. Inversiones accionarias
Las inversiones en acciones de subsidiarias y sociedades de inversión conjunta se registran utilizando el método de participación. Cuando el valor de la adquisición es mayor que el valor en libros de la entidad emisora, la Sociedad de Ahorro y Crédito traslada a una cuenta de cargos diferidos el valor del exceso, el cual amortiza anualmente en un plazo de hasta tres años contados a partir de la fecha de adquisición de la inversión.

2.9. Activos extraordinarios
Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos otorgados se contabilizan al costo o valor de mercado, el menor de los dos. El costo se establece por el valor fijado en la escritura de dación, en caso de dación en pago; o al valor fijado en el acta de adjudicación, en caso de adjudicación judicial. Para estos efectos se considera como valor de mercado de activos no monetarios, el valor pericial de los bienes realizados por perito inscrito en la Superintendencia del Sistema Financiero.

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

2.11. Cargos por riesgos generales de la banca
La Sociedad de Ahorro y Crédito no tiene registrados cargos por este concepto.
2.12. Intereses por pagar
Los intereses sobre los depósitos, títulos emitidos, préstamos y otras obligaciones se reconocen sobre la base de acumulación.

2.13. Reconocimiento de ingresos
Se reconocen los ingresos por intereses devengados sobre la base de acumulación. Cuando un préstamo tiene mora superior a los noventa días, se suspende la provisión de intereses y se reconocen como ingresos hasta que son pagados en efectivo. Los intereses no provisionados se registran en cuentas de orden. Los intereses que pasan a formar parte del activo como consecuencia de otorgar un refinanciamiento se registran como pasivos diferidos y se reconocen como ingresos hasta que se perciben, de acuerdo con el plazo.

2.14. Reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar
La Sociedad de Ahorro y Crédito reconoce como pérdidas de la cartera de préstamos los casos presentados a continuación:
a) Los saldos con garantía real que tienen más de veinticuatro meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial;
b) Los saldos sin garantía real que tienen más de doce meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial;

2.15. Reserva riesgo país
La Sociedad de Ahorro y Crédito no constituye provisiones por riesgo país, por cuanto no tiene actividades de colocación de recursos en el exterior.
2.16. Plusvalía
La plusvalía que la Sociedad de Ahorro y Crédito adquiera por una combinación de negocios representa un pago realizado como anticipo de beneficios económicos futuros de los activos que no han sido realizados por identificados individualmente y reconocidos por separado. La plusvalía comprada en una combinación de negocios no se amortiza; en su lugar, la Sociedad de Ahorro y Crédito analiza el deterioro del valor anualmente. Si los eventos o cambios en las circunstancias indican que su valor ha podido sufrir un deterioro, se da un reconocimiento de la pérdida por deterioro, de acuerdo con la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos.

3. Inversiones financieras
Este rubro representa los títulos valores y otras inversiones en instrumentos financieros, adquiridos para fines especulativos o por disposición de las autoridades monetarias. Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad de Ahorro y Crédito tiene registrado en concepto de inversiones financieras US\$0.0 (US\$800.0 en 2022). Las cuales se detallan a continuación:

Table with columns: 2023, 2022. Rows include Títulos valores disponibles para la venta, Emisiones por el Estado, Préstamos vigentes, Préstamos a empresas privadas, Préstamos para adquisición de vivienda, Préstamos para el consumo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad de Ahorro y Crédito no ha registrado provisiones para inversiones.
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la tasa de rendimiento promedio de la cartera de inversiones es de 0,0% (7,1% en 2022).
La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos (incluyendo intereses y comisiones) de la cartera bruta de inversiones entre el saldo promedio de la cartera bruta de inversiones por el periodo reportado.

4. Cartera de préstamos - neta
La Cartera de préstamos de la entidad se encuentra diversificada en los siguientes sectores de la economía:

Table with columns: 2023, 2022. Rows include Préstamos vigentes, Préstamos a empresas privadas, Préstamos para adquisición de vivienda, Préstamos para el consumo, Préstamos refinanciados y reprogramados, Préstamos a empresas privadas, Préstamos para la adquisición de vivienda, Préstamos para el consumo, Préstamos vencidos, Préstamos a empresas privadas, Préstamos para la adquisición de vivienda, Préstamos para el consumo, Intereses sobre préstamos, Menos: reservas de saneamiento.

Al 31 de diciembre de 2023, la tasa de rendimiento promedio es de 20,97% (21,30% en 2022).
La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos generados por la cartera de préstamos, intereses y comisiones, entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos por el periodo reportado.
Los préstamos con tasa de interés ajustable representan el 100% de la cartera de préstamos, a la fecha de referencia no se tienen préstamos con tasa de interés fija.
Al 31 de diciembre de 2023, los intereses devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos como resultados ascienden a US\$493,9 (US\$256,1 en 2022).

5. Reservas de saneamiento
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la Sociedad de Ahorro y Crédito mantiene reservas de saneamiento para cubrir eventuales pérdidas por US\$4.066,1 y US\$3.045,1, respectivamente. El movimiento registrado durante el periodo en las cuentas de reservas de saneamiento se resume a continuación:

Table with columns: 2023, 2022. Rows include Reservas por deudores de créditos para empresa, Saldo al 31 de diciembre de 2021, Más: Constitución de reservas, Menos: Castigos y liberación de reservas, Saldo al 31 de diciembre de 2022, Más: Constitución de reservas, Menos: Castigos y liberación de reservas, Saldo al 31 de diciembre de 2023, Tasa de cobertura 1,6% (0,9% en 2022), Reservas por deudores de créditos para el consumo, Saldo al 31 de diciembre de 2021, Más: Constitución de reservas, Menos: Castigos y liberación de reservas, Saldo al 31 de diciembre de 2022, Más: Constitución de reservas, Menos: Castigos y liberación de reservas, Saldo al 31 de diciembre de 2023, Tasa de cobertura 1,7% (0,4% en 2022), Reservas por deudores de créditos para vivienda, Saldo al 31 de diciembre de 2021, Más: Constitución de reservas, Menos: Castigos y liberación de reservas, Saldo al 31 de diciembre de 2022, Más: Constitución de reservas, Menos: Castigos y liberación de reservas, Saldo al 31 de diciembre de 2023, Tasa de cobertura 0,6% (0,6% en 2022).