BANCO AZUL DE EL SALVADOR, S. A.

Informe y Estados Financieros Intermedios (no auditados) 30 de junio de 2024

BANCO AZUL DE EL SALVADOR, S. A.

Contenido

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

	Página
Informe sobre revisión de información financiera intermedia	1 - 2
Estados financieros intermedios:	
Estado de situación financiera	3
Estado de resultados integral	4
Notas a los estados financieros intermedios	5 - 46



Informe sobre revisión de información financiera intermedia

A la Junta Directiva y a los Accionistas de Banco Azul de El Salvador, S. A.

Introducción

Hemos revisado el estado de situación financiera intermedio adjunto de Banco Azul de El Salvador, S. A., al 30 de junio de 2024, y el estado de resultados integral por el período de seis meses que terminó en esa fecha, y un resumen de las políticas contables importantes y otras notas explicativas. La administración del Banco es responsable por la preparación y presentación razonable de esta información financiera intermedia de conformidad con las normas contables para Bancos vigentes en El Salvador. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia con base en nuestra revisión.

Alcance de la revisión

Efectuamos nuestra revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410, Revisión de información financiera intermedia efectuada por el auditor independiente de la entidad. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y aplicar procedimientos de revisión analítica y otros procedimientos de revisión. Una revisión es sustancialmente menor en alcance que una auditoría realizada de acuerdo con normas internacionales de auditoría y, en consecuencia, no nos permite obtener una seguridad de que conociéramos todos los asuntos importantes que pudieran identificarse en una auditoría. Consecuentemente, no expresamos una opinión de auditoría.

Conclusión

Con base en nuestra revisión, nada ha llegado a nuestra atención que nos haga creer que la información financiera intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Banco Azul de El Salvador al 30 de junio de 2024, y su desempeño financiero por el período de seis meses que terminó en esa fecha, de conformidad con las Normas Contables para Bancos vigentes en El Salvador.

A la Junta Directiva y a los Accionistas de Banco Azul de El Salvador, S. A. Página 2

Base contable

Sin calificar nuestra conclusión, hacemos referencia a la Nota 2 a los estados financieros que describen las normas técnicas y principios de contabilidad utilizados en la preparación de los estados financieros intermedios adjuntos. Estos estados financieros han sido preparados de conformidad con las normas contables para Bancos vigentes en El Salvador; las cuales constituyen una base aceptada de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF. Las principales diferencias entre las normas utilizadas y las NIIF se presentan en la Nota 23. En consecuencia, estos estados financieros deberán ser leídos e interpretados en base a las políticas contables detalladas en la Nota 3. Los estados financieros y sus notas se preparan de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01). Los requerimientos de presentación de estados financieros y sus notas, así como el contenido divulgativo de los mismos están establecidos por NCF-01.

Auditores y Consultores de Negocios, S. A. de C. V.

Inscripción No. 3614

Angela Osorio de Argueta Socia

23 de julio de 2024 San Salvador, República de El Salvador.

BANCO AZUL DE EL SALVADOR, S. A. (COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARIA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Estado de situación financiera

Al 30 de junio de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

N. A. C.	Notas		2024		2023
ACTIVO					
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$	115,514.1	\$	103,470.0
Instrumentos financieros de inversión (neto)	5		123,149.0		104,394.9
A costo amortizado			123,149.0		104,394.9
Instrumentos financieros restringidos	5		15,659.9		16,278.2
Cartera de créditos (neta)	6		599,050.2		610,380.5
Créditos vigentes a un año plazo			98,292.9		110,224.1
Créditos vigentes a más de un año plazo			504,364.8		504,232.3
Créditos vencidos			18,547.6		16,003.5
(-) Estimación de pérdida por deterioro			(22,155.1)		(20,079.4)
Cuentas por cobrar (neto)			7,091.4		7,544.7
Activos extraordinarios (neto)	9		638.6		904.4
Activos físicos e intangibles (neto)	10		27,194.8		24,688.5
Otros Activos			2,923.1		6,051.2
Total activo		<u>\$</u>	891,221.1	<u>\$</u>	873,712.4
PASIVO					
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$	784,283.3	\$	762,184.2
Depósitos	12		622,907.2		586,338.9
Operaciones con pacto de retrocompra			15,659.9		16,278.2
Préstamos			120,876.8		104,499.5
Títulos de emisión propia	13		24,839.4		55,067.7
Obligaciones a la vista			3,383.3		3,183.2
Cuentas por pagar			7,048.1		8,830.1
Provisiones			459.5		94.4
Otros pasivos			1,378.5		1,040.0
Total Pasivo			796,552.7	_	775,332.0
PATRIMONIO NETO					
Capital Social			$80,\!000.0$		80,000.0
Reservas			5,115.5		5,115.5
De capital			5,115.5		5,115.5
Resultados por aplicar			3,205.0		6,917.0
Utilidad de ejercicio anteriores			196.4		-
Utilidad del presente ejercicio			3,008.6		6,917.0
Patrimonio restringido			6,347.9		6,347.9
Utilidades no distribuibles			6,347.9		6,347.9
Total patrimonio			94,668.4		98,380.4
Total pasivo y patrimonio		<u>\$</u>	891,221.1	<u>\$</u>	873,712.4

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

Carlos Enrique Araujo Eserski Director Presidente

Fernando Alfredo de la Cruz Pacas Díaz Director Vice-Presidente

Marta Evelyn Arévalo de Rivera Director

Luis Rolando Álvarez Prunera Director

Oscar Armando Rodríguez Director

Raúl Álvarez Belismelis Directora

Pedro José Geoffroy Carletti Director

BANCO AZUL DE EL SALVADOR, S. A.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARIA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Estado de resultados integral (no auditado)

Por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024

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

	Notas	2024
Ingresos por intereses		\$ 35,766.3
Activos financieros a costo amortizado Cartera de préstamos Gastos por intereses		6,866.9 28,899.4 (20,622.3)
Depósitos Títulos de emisión propia Préstamos Otros gastos por intereses		(14,760.9) (1,684.5) (3,937.8) (239.1)
Ingresos por intereses netos		15,144.0
Pérdida por deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta		(4,373.8)
Ingresos por intereses, después de cargos por deterioro		10,770.2
Ingresos por comisiones y honorarios Gastos por comisiones y honorarios		3,654.1 (1,576.2)
Ingresos por comisiones y honorarios, netos		12,848.1
Ganancias por ventas o desapropiación de instrumentos financieros a costo amortizado, neto Ganancia por ventas de activos y operaciones discontinuadas Otros ingresos (gastos) financieros		3,302.6 100.5 364.2
Total ingresos netos		16,615.4
Gastos de funcionarios y empleados Gastos generales Gastos de depreciación y amortización Gastos por provisiones		(6,148.5) (4,505.6) (2,662.1) (290.6)
Utilidad antes de impuesto		3,008.6
Utilidad del ejercicio		3,008.6
Resultado integral total del ejercicio		\$ 3,008.6

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

Carlos Enrique Araujo Eserski Director Presidente Fernando Alfredo de la Cruz Pacas Díaz Director Vice-Presidente Marta Evelyn Arévalo de Rivera Director

Luis Rolando Álvarez Prunera Director Oscar Armando Rodríguez Director Raúl Álvarez Belismelis Directora Pedro José Geoffroy Carletti Director

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Nota 1. Operaciones

El Banco Azul de El Salvador, S. A., es una sociedad salvadoreña de naturaleza anónima de capital fijo, constituida el 23 de septiembre de 2013 que tiene por objeto principal dedicarse a todos los negocios bancarios y financieros permitidos por las leyes de la República de El Salvador. El Banco forma parte del conglomerado financiero, cuya sociedad controladora de finalidad exclusiva es Inversiones Financieras Grupo Azul, S. A.

En sesión de Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, Número CD-22/2015, de fecha 18 de junio de 2015, la referida entidad autorizó el inicio de operaciones de la sociedad Banco Azul de El Salvador, S. A. El Banco abrió las puertas al público el 20 de julio de 2015.

El 7 de julio de 2022 Banco Azul de El Salvador, S. A. fue fusionado con Banco G&T Continental El Salvador, S. A.

Los estados financieros presentados y sus cifras corresponden al cierre del periodo comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2024. Con fecha 11 de julio de 2024, la Junta Directiva del Banco autorizó la emisión de los estados financieros semestrales.

Nota 2. Bases de preparación

a) Declaración de cumplimiento con las Normas Internacionales de Información Financiera

Los estados financieros han sido preparados con base a las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas de Banco Central de Reserva de El Salvador (Normas de Contabilidad Financiera NCF-01) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), prevaleciendo las primeras cuando exista conflicto con las segundas. Cuando las NIIF presenten diferentes opciones para registrar un mismo evento indicarán que se adoptó la más conservadora.

Los requerimientos de presentación de estados financieros y sus notas, así como el contenido divulgativo de los mismos, están establecidos por la NCF-01 Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora, emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador. Las principales diferencias entre las normas contables aplicadas y las NIIF se presentan en la Nota 23.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

b) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico. El costo histórico se basa generalmente en el valor razonable de la contraprestación dada por el intercambio de activos.

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

El valor razonable para propósitos de medición y / o revelación de estos estados financieros se determina de forma tal, a excepción de las operaciones de arrendamiento que están dentro del alcance de la NIIF-16, y las valuaciones que tienen algunas similitudes con valor razonable, pero no es un valor razonable, tales como el valor en uso de la NIC-36.

c) Moneda funcional y de presentación:

La Ley de Integración Monetaria aprobada con fecha 30 de noviembre de 2000, establece que a partir 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. Posteriormente, el 9 de junio de 2021 fue aprobada la Ley BITCOIN, la cual entró en vigor el 7 de septiembre de 2021, reconociendo el bitcoin como moneda de curso legal, irrestricto con poder liberatorio, ilimitado en cualquier transacción. Esto sin perjuicio de la aplicación de la Ley de Integración Monetaria. El tipo de cambio entre el Bitcoin y el dólar de los Estados Unidos de América lo establece libremente el mercado. Para fines contables se utiliza el dólar como moneda de referencia.

El Banco prepara y presenta sus estados financieros en dólares de los Estados Unidos de América (US\$), que es su moneda funcional y de informe.

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

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARIA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

d) Uso de estimaciones y criterios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración del Banco 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 modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

e) Cambios en políticas contables

El Banco elaboró el informe de adopción por primera vez a las Normas de Contabilidad Financiera NCF-01 el 10 de enero de 2024 aprobadas en fecha 30 de diciembre de 2022 y vigentes a partir del día 16 de enero de 2023 y que define el marco normativo aplicable a las instituciones captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora.

El estado de situación financiera presentado al 31 de diciembre de 2023 ha sido reexpresado de acuerdo a clasificaciones y mediciones contenidas en NCF-01.

El Manual lo conforman las Disposiciones Generales, Marco Contable, Catálogo de Cuentas, Manual de Aplicaciones Contables y los formatos de los Estados Financieros.

El Manual tiene por objeto presentar de manera uniforme y homogénea el registro contable de las operaciones que realizan esas entidades. Constituyéndose así en una herramienta esencial para la integración de los estados financieros, los cuales deben reflejar fielmente la situación financiera, resultados de las operaciones y gestión de las entidades, de manera que constituyan un instrumento útil para el análisis de la información y la toma de decisiones por parte de los administradores y accionistas de las entidades, la Superintendencia del Sistema Financiero, el Banco Central de Reserva de El Salvador, Inversionistas, usuarios de servidos financieros y público en general.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARIA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Nota 3. Políticas contables significativas

A continuación, se presenta un resumen de las principales políticas contables:

a) Efectivo y equivalentes de efectivo.

El efectivo y equivalentes de efective incluyen saldos disponibles mantenidos con bancos centrales, bancos corresponsales e Instrumentos financieros que son altamente líquidos, con vencimientos originales de tres meses o menos, sujetos a un riesgo poco significativo y que son utilizados por el Banco en la administración de sus compromisos a corto plazo. El Banco define como un riesgo poco significativo instrumentos financieros que cuentan con mercados amplios y profundos, sobre los cuales existe total certidumbre y facilidad para su valoración; y con mínimo riesgo de crédito, reflejado en calificaciones que sustentan una fuerte capacidad del emisor o contraparte de cumplir con sus obligaciones financieras.

b) Instrumentos Financieros de Inversión.

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando el Banco se convierte en una parte de las disposiciones contractuales de los instrumentes. Les activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable. los costos de la transacción que son directamente atribuibles a los pasivos se reducen del valor razonable de los pasivos financieros, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a su valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados.

Activos financieros

El Banco ha clasificado sus activos financieros a costo amortizado o valor razonable de acuerdo con el modelo de negocio definido para gestionar los riesgos y beneficios, así como las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero. Las características de los flujos de efectivo permiten identificar si, se tiene el instrumento para obtener los flujos de efectivo contractuales, para la venta o para ambos.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Evaluación del modelo de negocio

La evaluación del modelo de negocio implica la evaluación de las actividades que regularmente se llevan a cabo en el Banco y el rol de los diferentes activos financieros dentro de los objetivos de la misma.

Activos financieros a costo amortizado

El Banco tiene instrumentos financieros que se miden al costo amortizado cuando su objetivo es mantenerlos con el fin de recolectar los flujos de efectivo contractuales y los términos contractuales del activo dan origen en fechas específicas a flujos de efectivo que son sólo pagos de principal e interés sobre el capital pendiente y el Banco tiene la capacidad de mantenerlos hasta el vencimiento. Los activos financieros se presentan al costo amortizado neto de provisiones por deterioro. Los ingresos por intereses se reconocen por el método de interés efectivo y se registran en resultados en el rubro de ingresos por intereses.

Activos Financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio.

Los activos financieros que son designados a valor razonable con cambios en el patrimonio se reconocen a valor razonable en la fecha de negociación más los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición. Los cambios en el valor razonable se registran en otros resultados integrales, los intereses se reconocen cuando se causan en resultados, las utilidades o pérdidas generadas cuando se venden se calculan sobre el costo y se reconocen en ingresos netos por utilidades (pérdidas) en otros ingresos.

Deterioro de inversiones

El Banco revisa al final de cada período su portafolio de inversiones clasificado a costo amortizado o valor razonable con cambios en ORI, para evaluar si existe evidencia objetiva de deterioro a causa de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial (un "evento de pérdida") y que el evento de pérdida (o eventos) tiene un impacto en los flujos de efectivo esperados que puedan estimarse de forma fiable.

c) Cartera de créditos

La cartera de créditos está conformada por activos con pagos fijos o determinables, que representan únicamente pagos de principal e intereses, los cuales el Banco no tiene la intención de venderlos y no son cotizados en un mercado activo.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARIA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

La norma para clasificar los activos de riesgo de crédito y constituir las reservas de saneamiento es en base a la Norma de Contabilidad Bancaria 22 (NCB-022).

Para los efectos de estas Normas se consideran como activos de riesgo crediticio todas las operaciones que de alguna manera signifiquen financiamientos directos o indirectos a favor de personas naturales, jurídicas o grupos de personas.

Las clasificaciones y riesgos de activos de riesgo son establecidos por NCB-022.

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 existe la morosidad antes indicada.

El criterio para el traslado de los préstamos e intereses vigentes a vencidos está de acuerdo con las normas regulatorias correspondientes.

Reservas de saneamiento de activos de riesgo

Las reservas de saneamiento de préstamos, intereses por cobrar y otros activos de riesgo se han establecido de conformidad con los instructivos regulatorios, en los cuales se permite evaluar los riesgos de cada deudor del Banco, con base a los criterios siguientes: Capacidad empresarial, capacidad de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de las garantías reales.

Los incrementos de estas provisiones o reservas pueden ocurrir por aumentos 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 genéricas se constituyen cuando existen deficiencias de información que, a juicio de la Superintendencia del Sistema Financiero, afectan los estados financieros.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

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, el cual 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 se constituyen cuando como resultado de una verificación hecha por la Superintendencia se determina que es necesario reclasificar 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 esa Institución cuando a su juicio el Banco haya mejorado sus procedimientos de calificación de deudores.

Adicionalmente, al Banco tiene como política establecer reservas voluntarias de carácter general, basado principalmente en el criterio conservador de la Administración, a fin de minimizar cualquier impacto futuro de un posible incremento en el riesgo crediticio.

Retiro de los activos de riesgo crediticio del Estado de Situación Financiera Debe darse de baja del Estado de Situación Financiera todos los préstamos y cuentas por cobrar que a la fecha de los estados financieros están deteriorados completamente; es decir, activos cuyos flujos de efectivo contractuales esperados se hayan determinado como flujos irrecuperables.

Elementos específicos que regulatoriamente exigen retirar los activos de riesgo crediticio a falta de una acción autónoma de la entidad y que deberán reconocerse como pérdidas en base a lo establecido en NCF-01 y las políticas de saneamiento.

Las cuentas por cobrar, cuando tengan antigüedad superior a doce (12) meses o que no hayan registrados movimiento en ese lapso. Las cuentas por cobrar sujetas a la baja conforme a este marco son aquellas que se derivan de operaciones con terceros no relacionados con la entidad o con entidades del mismo grupo financiero.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Frecuencia de saneamiento:

Todos los meses se realiza proceso de saneamiento para las cuentas que han llegado a los días mora establecidos o que no cumpla con las condiciones de exclusión establecidas.

Los saldos de capital e intereses de los préstamos se dan de baja del Estado de Situación Financiera aplicándolos contra la estimación de pérdida por deterioro de valor (reserva de saneamiento) constituida. Los importes sobre los que no se hubieren constituido una estimación de pérdida, se dan de baja aplicando un débito a las cuentas de Estimación de Pérdida por deterioro de valor de activos financieros, en la fecha del retiro.

Las cuentas por cobrar se castigarán totalmente contra las cuentas de resultados, mediante un débito a los gastos y un crédito en la cuenta por cobrar.

Los importes de los activos de riesgo crediticio que han sido retirados del Estado de Situación Financiera más sus correspondientes intereses se controlan en las cuentas de orden "Activos Castigados" hasta que se logra su recuperación o a falta de ello, se mantiene durante el tiempo establecido en las políticas.

d) Activos físicos

Las propiedades y equipo incluyen los activos para su uso actual o futuro y que espera utilizar durante más de un ejercicio, así como los bienes que recibimos arrendamiento.

Los terrenos y edificios, equipos de cómputo, muebles y enseres y otros equipos se reconocen al costo, menos depreciación y provisiones por deterioro. El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo.

Los elementos de propiedad y equipo se expresan al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro. La depreciación se carga a los resultados del período, sobre una base de línea recta, con el fin de dar de baja el importe depreciable de propiedad y equipo sobre su vida útil estimada.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

El importe depreciable es el costo de un activo menos su valor residual. Las tasas de depreciación anual por cada clase de activo son:

Mobiliario y equipo 14% Vehículos 14% Edificaciones 5%

Instalaciones en locales arrendados el menor entre la vida útil de la mejora realizada o el plazo del arrendamiento.

Los terrenos no se deprecian.

Las utilidades o pérdidas en venta de activos son registradas en otros ingresos o gastos en el estado de resultados.

El importe en libros de un elemento de propiedades y equipo se dará de baja por su disposición; o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

Los costos por reemplazar una parte de las propiedades y equipo se registran como mayor valor del activo si cumplen los requerimientos para su registro, y los gastos de mantenimiento y remodelación de activos propios que no amplían la vida útil del bien se registran como gastos en el estado de resultados, los gastos de remodelación significativos de oficinas tomadas en arriendo se amortizan en el plazo del contrato.

e) Arrendamientos

El Banco como arrendatario

Se aplica un modelo único de contabilidad, el cual implica reconocer todos los arrendamientos de monto significativo y vigencia superior a 12 meses en el Estado de Situación Financiera si en un contrato existe un activo identificado explícita o implícitamente; se tiene el derecho sustancial a usar el activo identificado sin ninguna restricción por parte del proveedor, se tiene el derecho a dirigir cómo y cuál es el propósito del uso del activo y se tiene el derecho a obtener sustancialmente todos los beneficios económicos derivados del uso del activo a lo largo de todo el período. Solo se reconocerán arrendamientos de activos tangibles o componentes de un contrato que sean activos tangibles.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Los contratos que impliquen el uso de un activo intangible son contabilizados de acuerdo a la política correspondiente a este tipo de activo (NIC-038).

En la fecha de inicio del arrendamiento se reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento. El pasivo por arrendamiento será igual al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha, utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente.

El método de depreciación utilizado es línea recta, utilizando un periodo equivalente al plazo del arrendamiento, a menos que exista opción de compra.

Los arrendamientos de corto plazo o aquellos que impliquen el uso de un activo de bajo monto serán excluidos del modelo de contabilización definido y serán registrados de forma lineal directamente en el resultado del período. Se considera activos de bajo monto los que sean iguales o menores de \$5.0.

f) Intangibles

El Banco reconoce un activo intangible una vez lo identifique y siempre y cuando cumpla con el total de las siguientes características: La existencia de control, la separabilidad del activo, y el hecho de que se espere un beneficio económico futuro. La medición inicial de los activos intangibles depende de la forma en que el Banco obtenga el activo. Se puede obtener un activo intangible a través de las siguientes formas: por la adquisición por separado, como parte de una combinación de negocios, o generado internamente por el Banco.

Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor.

Los costos de los activos intangibles generados internamente, excluidos los costos de desarrollo que cumplan con los criterios de reconocimiento, no se capitalizan y el desembolso se refleja en el estado de resultados, en el momento en el que se incurre en ellos.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Las vidas útiles de los activos intangibles se determinan como finitas o indefinidas. Los activos intangibles con vidas útiles finitas se amortizan a lo largo de su vida útil de forma lineal y se evalúan, al cierre del período, para determinar si tuvieron algún deterioro del valor, siempre que haya indicios de que el activo intangible pudiera haber sufrido dicho deterioro. El período de amortización y el método de amortización para un activo intangible con una vida útil finita se revisan, al menos, al cierre de cada período. Los cambios en la vida útil esperada o en el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros del activo se contabilizan al cambiar el período o método de amortización, según corresponda, y se tratan como cambios en las estimaciones contables. El gasto por amortización de activos intangibles con vidas útiles finitas se reconoce en el estado de resultados. La vida útil de los activos intangibles con vida finita está comprendida entre 1 y 10 años.

Cuando se dan de baja los activos intangibles con vida útil finita, se disminuye el periodo del beneficio económico futuro esperado, para incrementar el importe de amortización que da como resultado la baja en cuentas del activo intangible en un período menor al inicialmente estimado.

El Banco evalúa anualmente sus activos intangibles con vida finita para identificar si existen indicios de deterioro, así como la posible reversión de pérdidas de valor anteriores.

Las ganancias o pérdidas que surgen cuando se da de baja un activo intangible se miden como la diferencia entre el valor obtenido en la disposición y el valor en libros del activo, y se reconoce en el estado de resultados.

g) Activos extraordinarios

Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos se contabilizan al costo o valor de mercado, el menor. 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; más las mejoras que aumentan el valor intrínseco del bien. Para estos efectos se considera como valor de mercado de activos no monetarios, el valúo pericial de los bienes realizados por perito inscrito en la Superintendencia.

Los activos extraordinarios deben ser liquidados dentro de un plazo de cinco años a partir de la fecha de su adquisición, debiendo provisionarlos como pérdida durante los primeros cuatro años, mediante provisiones mensuales uniformes.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

La utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconoce hasta que se ha percibido.

Las reservas que estén constituidas sobre los activos vendidos deberán liberarse en esa fecha, por lo que, en el caso de que al activo extraordinario se le tuviese constituida provisión, ésta deberá liquidarse como ingreso por liberación de reserva, en la cuenta "Otros ingresos". La utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconoce hasta que se ha percibido.

h) Pasivos financieros

Otros pasivos financieros (incluyendo los préstamos, bonos emitidos y cuentas por pagar), se valúan subsecuentemente al costo amortizado.

Los instrumentos financieros pasivos que incluyen depósitos, instrumentos de deuda emitidos y financiamientos se reconocen en la fecha en que se negocian y son registrades al costo amortizado más o menos la amortización acumulada calculada con el método de la tasa de interés efectivo.

Los bonos se registran al valor de la transacción y subsecuentemente es registrada al costo amortizado, los intereses pagados son registrados usando al método de la tasa de interés efectivo, se reconocen los costos de la emisión y se registran en resultados en gastos por intereses.

Baja de pasivos financieros

El Banco da de baja los pasivos financieros si, y sólo sí, las obligaciones del Banco se cumplen, cancelan o han expirado.

La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconoce en resultados.

i) Beneficios a empleados

Beneficios de corto plazo

Los beneficios a empleados a corto plazo son aquellos que el Banco espera liquidar totalmente antes de los doce meses al final del período anual sobre el que se informa, tales como sueldos y salarios, vacaciones anuales, licencia por enfermedad, cesantías e interés sobre cesantías, entre otros.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARIA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Cuando un empleado haya prestado sus servicios al Banco durante el período contable, se reconocerá el importe (sin descontar) de los beneficios a corto plazo que ha de pagar por tales servicios, como un pasivo (gastos acumulados o devengado) y como un gasto.

La obligación contractual o implícita del Banco se limita al reconocimiento del importe que se haya acordado, con el empleado, y se calculará con base en una estimación hable de los importes a pagar, se genera el gasto solo con base en la ocurrencia de la contraprestación dado que los servicios prestados por los empleados no incrementan el importe de los beneficios.

Beneficios de largo plazo

Los beneficios a largo plazo, son todos los beneficios a los empleados diferentes de los beneficios a corto plazo, beneficios posteriores al período de empleo e indemnizaciones por cese.

Dichos beneficios corresponden a la provisión por retro voluntario en la cual se considera la antigüedad, así como la prestación de pensiones y jubilaciones que aún se tiene la obligación por los beneficiarios que tuvieron derecho antes de eliminarse.

j) Impuesto a las ganancias

Estrategia y políticas de impuestos

El impuesto sobre la renta del período comprende el impuesto corriente y el impuesto diferido. La política del banco es de un total cumplimiento a las regulaciones vigentes en materia tributaria, para lo cual realiza un análisis permanente de los cambios en la legislación que pueden tener un efecto directo en las operaciones de la Entidad. Preparando con antelación los recursos que aseguren el cumplimiento oportuno de la regulación.

Impuestos corrientes

El impuesto corriente a la cantidad a pagar e a recuperar por el impuesto de renta, se calcula con base en las leyes tributarias vigentes a la fecha de presentación estado de situación financiera. La Gerencia de la Entidad evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de impuestos, respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación y, en caso necesario, constituyen estimaciones que podrían derivar en pagos a las autoridades tributarias.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Impuestos diferidos

Los pasivos por impuesto diferido son los importes a pagar en el futuro relacionados con las diferencias temporarias imponibles, mientras que los activos por impuesto diferido son los importes a recuperar por diferencias temporarias deducibles, o deducciones pendientes de aplicación.

Se entiende par diferencia temporaria la existente entre el valor en libros de los activos y pasivos y su base fiscal.

En los activos clasificados como activos físicos e intangibles, beneficios a empleados y activos de riesgo, la tasa aplicable para el cálculo del impuesto diferido es del 30%.

Los impuestos diferidos activos son reconocidos únicamente cuando es probable que la Entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las cuales las diferencias temporarias pueden ser utilizadas.

Reconocimiento, medición y revelación

El reconocimiento del impuesto diferido se da teniendo en cuenta la liquidación de los pasivos o la realización de los activos en consideración de las diferencias que estos pudieran generar. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen empleando las tasas fiscales que apliquen en los ejercicios en los que se espera realizar los activos o pagar los pasivos, a partir de la normativa aprobada y una vez consideradas las consecuencias fiscales que se derivarán de la forma en que se espera recuperar los activos o liquidar los pasivo.

La revelación en los Estados Financieros incluye determinación de diferencias temporarias y el cálculo del impuesto sobre estas diferencias.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARIA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando el Banco tiene una obligación presente (ya sea legal o asumida) como resultado de un suceso pasado y es probable que el Banco tenga que asumir el costo de la obligación y por lo tanto puede hacerse una estimación confiable del importe de la obligación, El importe que se reconoce como provisión es la mejor estimación del desembolso necesario para liquidar la obligación presente, al final del periodo sobre el que se informa, teniendo en cuenta los riesgos y las Incertidumbres que rodean a la obligación.

Cuando se espera la recuperación de algunos o de todos los beneficios económicos requeridos para liquidar una provisión por parte de un tercero, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo si es virtualmente cierto que se recibirá el pago y el monto de la cuenta por cobrar puede ser valuado confiablemente.

k) Patrimonio

Acciones comunes

Las acciones comunes se clasifican como patrimonio cuando no tienen ninguna obligación contractual de transferir efectivo u otro activo financiero.

Los pagos de dividendos son reconocidos como una deducción del patrimonio y registrados al momento de decretarse en Junta General de Accionistas.

Reservas

Reserva legal

Con base al artículo 39 de la Ley de Bancos, el Banco debe separar de sus utilidades anuales el 10% basta alcanzar una suma igual at 25% del capital social pagado.

La reserva legal no puede destinarse al pago de dividendos no para asumir gastos o pérdidas durante el tiempo que el banco tienen utilidades no repartidas.

Otro resultado integral

Incluye partidas de ingresos y gastos que no se reconoce en el resultado del periodo, tales como: ganancias no realizadas en títulos de deudos valorados en patrimonio, la parte efectiva de ganancias y pérdidas en instrumentos de cobertura de la inversión neta en el extranjero y efecto del impuesto diferido de partidas reconocidas en el ORI.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Ganancia por acción

la ganancia por acción básica se calcula dividendo la participación entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el ejercicio.

Reserva por riesgo país

Es el riesgo que se asume al mantener o comprometer recursos en algún país extranjero, por los eventuales impedimentos para obtener su recuperación derivado de efectos adversos en el entorno económico, social, político o por desastres naturales que ocurran en e país donde se localiza la fuente que genera los flujos de fondo de la contraparte. El riesgo país comprende el riesgo soberano, el riesgo político y de transferencia.

Las entidades que coloquen o comprometan sus recursos en otros países, utilizan para determinar el grado de riesgo país las clasificaciones de riesgo soberano de los países emitidas por las sociedades clasificadoras de riesgo reconocidas internacionalmente para las obligaciones de largo plazo.

La contabilización de los incrementos y liberación de la reserva por riesgo país se realiza una vez al mes, del modo siguiente:

- a) Los incrementos causaran un debito en la cuenta de los resultados por aplicar resultados e ejercicio anteriores y un crédito en la cuenta de patrimonio restringido utilidades no distribuibles; y
- b) Las disminuciones causaran un debito en la cuenta de patrimonio restringido
 utilidades no distribuibles y un crédito en la cuenta de resultados por aplicar resultados de ejercicio anteriores

I) reconocimiento de ingresos

Se reconocen los ingresos 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.

Las comisiones derivadas de operaciones de préstamos o contingentes con plazo hasta 30 dias se reconocen como los ingresos en la fecha que se cobren o provisionen.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Las comisiones derivadas de operaciones de préstamos o contingentes con plazos mayores a 30 días se registran en ingresos diferidos, neto de los costos directos por otorgamiento de los mismos. El reconocimiento de ingresos diferidos se efectúa periódicamente, según la forma de pago establecida originalmente bajo el método del interés efectivo, utilizando la tasa de interés interna de retorno.

Las armonizaciones de comisiones por operaciones contingentes y servicios se hacen mensualmente a prorrata durante el plazo estipulado por el otorgamiento de avales, garantías y otros servicios, neto de los costos directos por otorgamiento de los mismos. Se suspende el reconocimiento de ingresos diferidos cuando los prestamos o las operaciones contingentes se reclasifiquen a cartera vencida y se reconocen hasta que se recuperen dichos saldos.

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 al plazo estipulado.

m) Medición de valor razonable

De acuerdo con la NIIF-13, el valor razonable es el precio recibido por la venta de un activo o pagado por transferencia un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de medición. Dicha transacción tendría lugar en el mercado principal; en su ausencia, sería el mercado "más ventajoso".

Por esta razón, el Banco realiza la valoración teniendo en cuenta el mercado en el que se realiza normalmente la transacción con la mayor información disponible.

Las mediciones recurrentes son aquellas que requieren o permiten las normas contables NIIF en el estado de situación financiera al final de cada periodo sobre el que se informa. De ser requeridas de forma circunstancial, se catalogan como no recurrentes. A continuación, se presentas los activos (inversiones) medidos de forma recurrente a valor razonable por tipo de instrumento indicado la jerarquía correspondiente para el 30 de junio de 2024.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Para la determinación de los niveles de jerarquía del valor razonables se realiza una evaluación de las metodologías utilizadas por el proveedor de precios oficial y el criterio experto de las áreas de tesorería, quienes tienen conocimiento de los mercados, los insumos y las aproximaciones utilizadas para la estimación de los valores razonables.

Metodologías aplicables para la valoración de inversiones en título de deuda

- Jerarquía 1: precios de mercado
 Metodología aplicada a activos y pasivos que cuentan con mercado suficiente
 amplios, en los cuales se generan el volumen y número de transacciones
 suficientes para establecer un precio de salida para cada referencia trenzada.
- Jerarquía 2: Márgenes y curvas de referencia Metodología aplicada a activos y pasivos para los cuales se utilizan variables de mercado como curvas de referencia y spreads o márgenes con respecto a cotizaciones recientemente del activo o pasivo en cuestión similares.
- Jerarquía 3: otros métodos
 Para los activos a los que el proveedor de precios oficiales no reporta precios
 a partir de las metodologías previamente descritas, el Banco utiliza
 aproximaciones para estimar un valor razonable maximizando la utilización
 de daros observables.

Nota 4. Efectivo y equivalente al efectivo.

Al 30 de junio de 2024 y diciembre 2023 este rubro se encuentra integrado por el efectivo disponible en moneda de curso legal, y asciende a \$115,514.1 y \$103,470.0, respectivamente. De los depósitos en bancos un monto de \$87,401.0 (\$86,913.4 en 2023) devenga intereses.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Un resumen de este rubro se muestra a continuación:

		2024		2023
Efectivo	\$	6,685.5	\$	6,169.5
Depósitos en el Banco Central de Reserva de El				
Salvador		87,401		86,913.4
Documentos a cargo de otros bancos		3,665		4,968.9
Depósitos en bancos locales		10,692.7		2,015.5
Depósitos en bancos extranjeros		6,541.8		2,909.1
Intereses por cobrar		528.1	***************************************	493.6
	\$	115,514.1	\$	103,470.0

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el valor de la reserva de liquidez por captación de fondos es de \$76,318.9 y \$71,013.3, respectivamente. Esta reserva se encuentra respaldada en la cuenta de depósitos y en títulos de inversión del Banco Central de Reserva de El Salvador.

Nota 5. Instrumentos financieros de inversión

Este rubro representa los títulos valores y otras inversiones en instrumentos monetarios emitidos por el estado y/o entidades autónomas, adquiridos para fines especulativos o por disposición de las autoridades monetarias, los cuales se detallan a continuación:

	2024	2023
Títulos valores para negociación emitidos por el Estado Intereses provisionados	\$ 117,961.3 5,187.7	\$ 102,188.8 2,206.2
Total	<u>\$ 123,149.0</u>	\$ 104,394.9
Instrumentos financieros restringidos	<u>\$ 15,659.9</u>	<u>\$ 16,278.2</u>

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el Banco no mantiene provisión para valuación de inversiones debido a la calidad de sus inversiones.

La tasa de rendimiento promedio de la cartera de las inversiones financieras al 30 de junio y al 31 de diciembre de 2023 es de 12.8% y 27.5%, respectivamente.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

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

Nota 6. Préstamos, contingencias y sus provisiones

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 el Banco mantiene cartera de préstamos y operaciones contingentes netas de reservas de saneamientos por \$599,050.2 y \$610,380.5, respectivamente.

		2024	2023
Cartera bruta Menos - Reserva de saneamiento	\$	621,205.3 (22,155.1)	\$ 630,459.9 (20,079.4)
Cartera de riesgos neta	<u>\$</u>	599,050.2	\$ 610,380.5

El movimiento de las provisiones en el período reportado es el siguiente:

	Prestamos			
Saldos al 31 de diciembre de 2023	\$ 20,079.4			
Mas - Constitución de reserva	8,238.6			
Menos – Liberación por saneamiento	(1,656.0)		
Menos - Liberación de reserva	(4,506.9)		
Saldos al 30 de junio de 2024	\$ 22,155.1	:		

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 la tasa de cobertura asciende a 3.6% y 3.2%, respectivamente.

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

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 la tasa de rendimiento promedio de la cartera de préstamos asciende a 10.1% y 9.7%, respetivamente. 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.

Los préstamos con tasa de interés ajustable representan el 100% de la cartera de préstamos.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Los intereses devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos como resultado al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 ascienden a \$5,827.1 (\$4,586.1 en 2023).

Nota 7. Cartera pignorada (Contratos de fondeadores)

El Banco ha obtenido recursos con garantía de la cartera de préstamos como se describe a continuación:

- a) Al 30 de junio de 2024 préstamos recibidos de Banco de Desarrollo de El Salvador por \$75,000.0 (\$75,000.0 en diciembre 2023), los cuales están garantizados con créditos categoría "A1", "A2" y "B" por un monto de \$22,660.5 (\$25,995.0 en diciembre 2023). Al 30 de junio de 2024 el saldo de préstamo más intereses es de \$43,058.3 (\$46,381.5 en diciembre 2023).
- b) Al 30 de junio de 2024 el Banco ha recibido línea de crédito por parte de KFW-DEG Deutsche Investitions Und Entwicklungsgesellschaft MHB, un crédito por \$15,000.0 (\$7,500.0 en diciembre 2023) destinado al financiamiento de créditos productivos con un saldo principal más intereses de \$6,509.4 (\$7,812.8 en diciembre 2023), garantizado con créditos categoría "A" por un monto de \$12,275.6 (\$12,937.8 en diciembre 2023) con vencimiento 15 de julio de 2026.
- c) Al 30 de junio de 2024 y diciembre 2023 el Banco ha recibido de FONPRODE FONDO PARA LA PROMOCION DEL DESARROLLO, un crédito por \$15,000.00 (\$15,000.00 en diciembre 2023), con un saldo de capital más intereses de \$15,309.7 (\$10,352.8 en diciembre 2023) garantizado con créditos categoría "A" por un monto de \$18,899.2 (\$19,068.5 en diciembre 2023) con vencimiento 27 de diciembre de 2031.
- d) Al 30 de junio de 2024 y diciembre 2023 el Banco ha recibido de Banco Internacional de Costa Rica, un crédito por \$7,500.0 (\$5,000.0 en diciembre 2023), con un saldo de capital más intereses de \$7,560.9 (\$5,026.3 en diciembre 2023) garantizado con créditos categoría "A" por un monto de \$10,026.8 (\$6,513.7 en diciembre 2023) el cual vence el 08 de mayo de 2025.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

- e) Al 30 de junio de 2024 el Banco ha recibido de BELGIAN INVESTMENT COMPANY FOR DEVELOPING COUNTRIES NV/SA, un crédito por \$15,000.0, con un saldo de capital más intereses de \$15,103.8 garantizado con créditos categoría "A" por un monto de \$18,830.5 el cual vence el 1 de junio de 2029.
- f) Al 31 de diciembre 2023 el Banco tenía una emisión de certificados de inversión denominados CIG&TC02 colocados a través de la Bolsa de Valores, por \$25,000.0, e intereses acumulados de \$106.9.

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

Nota 8. Activos financieros que son dados de baja en su totalidad.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se dieron de baja en la totalidad de activos de riesgos crediticios contra la reserva de saneamiento por un monto de \$1,656.0 y \$10,644.0 para 2023.

Nota 9. Activos extraordinarios

Al 30 de junio de 2024, la institución mantiene saldos por activos extraordinarios por valor de \$638.6

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

	Valor de los activos	Valor de las reservas	Valor neto de reservas		
Saldos al 31 de diciembre de 2023	\$ 3,298.5	\$ (2,394.1)	\$ 904.4		
Más - Adquisiciones	28.0	(253.7)	(225.7)		
Menos: Retiros	(42.7)	2.7	(40.0)		
Saldos al 30 de junio de 2024	<u>\$ 3,283.8</u>	<u>\$ (2,645.1)</u>	\$ 638.6		

Los Activos que tienen más de cuatro años de haber sido adquiridos ascienden a \$1,802.9 del cual un monto de \$1,295.4 ha sido reconocido en el período que terminó el 30 de junio de 2024, de conformidad a los establecido en el artículo 72 de la Ley de Bancos.

Banco Azul de El Salvador, S. A. (COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARIA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

En el período reportado se dieron de baja activos extraordinarios en concepto de ventas de acuerdo a los montos siguientes:

	Precio de venta		Costo de adquisición		Provisión constituida		Utilidad o pérdida	
2024	\$ 42.7	<u>\$</u>	42.7	\$	2.6	\$	2.6	

Banco al 30 de junio de 2024 cuenta principalmente con bienes mueble e inmuebles.

Nota 10. Activos físicos e intangible

Al 30 de junio de 2024 los bienes muebles e inmuebles del Banco se detallan a continuación:

		2024
Al costo: Edificaciones	\$	844.1
Amortizables contratos de arrendamientos	Ψ	5,737.6
		11,631.2
Mobiliario y equipo		11,031.2
		18,212.9
Menos:		•
Depreciación acumulada activo fijo		(10,564.1)
Amortización acumulada arrendamientos		(655.2)
		6,993.6
Más:		·
Inmuebles		2,667.6
Amortizables		66.9
Construcción en proceso		2,608.5
		5,343.0
Total	<u>\$</u>	12,336.6

Banco Azul de El Salvador, S. A. (COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARIA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

El movimiento del activo fijo en el ejercicio reportado fue el siguiente:

	2024
Saldos al inicio del período	\$ 4,643.4
Más: Adquisiciones de activo fijo Amortizables contratos de arrendamientos	3,942.5 5,737.6
	14,323.5
Menos: Retiros Depreciaciones y amortizaciones	(22.4) (1,964.5)
Saldo al final del período	\$ 12,336.6
Los intangibles de la entidad se detallan a continuación:	
	2024
Al costo: Programas informáticos	\$ 24,403.5 24,403.5
Menos: Amortización acumulada	(14,673.7)
Más: Programas informáticos en proceso	9,729.8 5,128.3
Total	<u>\$ 14,858.2</u>
Los montos reconocidos en el Estado de Resultados son los siguientes	3:
	2024
Gasto por depreciación del activo por derechos de uso Gasto financiero causado por los pasivos por arrendamiento	\$ 655.2 239.1
Total	<u>\$ 894.3</u>

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Nota 11. Gestión de los riesgos financieros y operacionales

1. Riesgos financieros

El Banco está expuesto a riesgos crediticios, riesgos de liquidez y riesgos de mercado (originados por, tasas de interés y otros riesgos de precio). Estos riesgos son administrados a través de políticas y procedimientos específicos establecidos por La Dirección de Riesgos, con el fin de monitorear y establecer límites en base al apetito de riesgo interno definido con relación a estos riesgos. La Dirección de Riesgos monitorea constantemente estos riesgos a través de reportes periódicos que permiten evaluar los niveles de exposición a los que se encuentra el Banco, y emite reportes periódicos con el fin de informarlos, a su vez se presentan los resultados en el comité de Riesgos y Junta Directiva.

i Riesgos de mercado

Riesgo de mercado: Es la posibilidad de pérdida, producto de movimientos en los precios de mercado que generan un deterioro de valor en las posiciones dentro y fuera del balance o en los resultados financieros de la entidad.

Los principales factores de riesgo de mercado son los siguientes:

- a. Riesgo de precio: Surge como la posibilidad de obtención de resultados negativos en función de movimiento en los precios de los instrumentos del portafolio de inversiones.
- b. Riesgo de tasa de interés: El riesgo de tasa de interés es la posibilidad de incurrir en pérdidas a causa de cambios en las tasas de interés.

Se cuenta con una Política y un Manual de Riesgos de Mercado, donde se describen las metodologías, herramientas, límites y tolerancias, en base al apetito de riesgo definido. Algunas de estas metodologías son:

a. Gap de Duraciones entre Pasivos y Activos Sensibles a Tasa de Interés: Determina el impacto al patrimonio económico del Banco por variaciones en las tasas de interés del mercado.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

- b. Valor en Riesgo (VaR) por Simulación Histórica: El VaR por Simulación Histórica es una métrica de Riesgo de Mercado, que indica las perdidas máximas o ganancias a partir de variaciones del histórico de precios de los instrumentos del portafolio de inversiones.
- c. Pruebas de estrés: es una estimación del nivel de riesgo para eventos inesperados estresados.
- d. Pruebas de Backtesting: se realiza para verificar que el modelo de VaR utilizado este midiendo el riesgo de manera certera.
- e. La Política de Riesgo de Liquidez y el Manual de Riesgo de Liquidez fueron actualizados en julio de 2023.

ii Riesgo crediticio

Riesgo de crédito: Es la posibilidad de pérdida, debido al incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por una contraparte, entendida esta última como un prestatario o un emisor de deuda, un reasegurador o un reafianzador.

La estrategia definida en cuanto al Riesgo de Crédito de Banco Azul de El Salvador es aplicada en función de cada una de las partes que componen el ciclo del crédito: planificación, originación, mantenimiento y normalización. Para ello, la institución cuenta con un proceso continuo y documentado para determinar los activos crediticios expuestos al riesgo de crédito. Dicho proceso incluye la definición de políticas, mecanismos y metodologías que permitan una evaluación adecuada del cliente, al momento del otorgamiento, así como también el seguimiento oportuno a la cartera y su correspondiente normalización.

El Banco cuenta con una Política de Riesgo de Crédito y de Concentración Crediticia, de acuerdo con lo establecido el Art. 4 de la NPB4-49 "Normas para la Gestión de Riesgo Crediticio y de Concentración de Crédito".

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Las reservas de saneamiento y clasificación de activos crediticios son estructuradas de acuerdo con lo establecido por la NCB-022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir reservas de saneamiento y la NRP-25 Normas para aplicación de gradualidad en la constitución de reservas de saneamiento de créditos afectados por COVID-19.

iii Riesgo Ambiental y social

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas generadas por los impactos ambientales y sociales negativos ocasionados por el otorgamiento de créditos para el financiamiento de actividades, obras o proyectos.

Para la gestión del Riesgo Ambiental y Social Banco Azul cuenta con un procedimiento debidamente establecido, que incluye entre otros el cumplimiento del marco regulatorio nacional en temas ambientales y sociales, así como la incorporación de estándares internacionales como diferentes listas de exclusión, con enfoque en los riesgos indirectos asociados con la cartera de crédito.

Metodología

Banco Azul viene desarrollando y fortaleciendo su modelo de gestión Ambiental y Social desde el 2016, con mejoras continuas al sistema de gestión de Riesgos Ambientales y Sociales "SARAS", el cual, permite identificar, clasificar y evaluar los riesgos en materia ambiental y social de su cartera crediticia, contempla los siguientes pasos:

- a. Verificación de lista de exclusiones
- b. Categorización del cliente en alto (A), medio (B) y bajo (C).
- c. Establecimiento de la debida diligencia.
- d. Establecimiento de mecanismos de seguimiento y monitoreo.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Banco Azul cuenta con una Política de Riesgo Ambiental y Social, que tiene como objetivo, brindar los lineamientos bajo los cuáles el Banco controla y mitiga el Riesgo Ambiental y Social de su cartera, mediante la implementación de un Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social (SARAS), en sus operaciones crediticias.

El artículo 197 de la Ley de Bancos establece que los bancos y sus subsidiarias no podrán otorgar créditos ni participar en el capital accionario por una suma global que exceda el veinticinco por ciento (25%) de su propio fondo patrimonial, a una misma persona o grupo de personas con vínculos económicos. También establece que el exceso del quince por ciento (15%) en créditos, respecto de su propio fondo patrimonial debe ser cubierto por garantías reales suficientes o avales de bancos locales o bancos extranjeros de primera línea. Al 30 de junio de 2024, no se tienen créditos a una sola persona o grupo económico que excedan del veinticinco por ciento del fondo patrimonial del Banco.

Durante el periodo que terminó el 30 de junio de 2024, el Banco cumplió con las disposiciones del artículo 197 de la Ley de Bancos.

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

Categoría		Capital + terés	vas de miento	Reserva voluntaria		
A1	\$	501,052.6	-		-	
A2		47,352.3	\$ 131.1		-	
В		20,745.4	437.0		-	
C1		11,521.8	671.2		-	
C2		7,722.7	1,552.9		-	
D1		3,081.5	1,186.6		-	
D2		4,233.3	1,641.1		-	
Е		25,495.7	 15,932.4	\$	602.8	
Total	<u>\$</u>	621,205.3	\$ 21,552.3	<u>\$</u>	602.8	

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

iv Riesgos de liquidez y de Mercado

Riesgo de Liquidez es la probabilidad de que una entidad financiera pueda incurrir en pérdidas por tener escasez de recursos suficientes para cumplir plenamente de manera oportuna y eficiente las obligaciones de pagos adquiridas en el pasado y no poder desarrollar el negocio en las condiciones previstas, en consecuencia, se ve obligada a hacer uso de diferentes fuentes de financiamiento o en última instancia deshacer de activos propiedad de la entidad, en condiciones no favorables, con el fin de solventar los pagos.

Banco Azul da cumplimiento a todas las disposiciones establecidas por la NRP-05 Normas técnicas para la gestión del riesgo de liquidez. De igual manera, se da cumplimiento a todos los indicadores relacionados al riesgo de liquidez exigidos por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Banco Azul cuenta con una Política y Manual para la Gestión del Riesgo de Liquidez, el cual describe las metodologías, herramientas, límites y tolerancias, en base al apetito de riesgo definido. Algunas de estas metodologías son:

- a. Liquidez por plazo de vencimiento, donde se comparan los vencimientos de los activos y pasivos, con el fin de medir el riesgo de liquidez a corto plazo, de acuerdo con el Anexo No. 1 de la NRP-05.
- b. Volatilidad de los depósitos: se utiliza para estimar la máxima salida de efectivo por tipo de cuenta de depósitos.
- c. Indicadores de concentración se utilizan para identificar las fuentes de financiamiento de Banco Azul de El Salvador, de tal manera que su retiro completo o parcial podría causar problemas de liquidez.
- d. Backtesting del Valor en Riesgo de Fondeo: se utiliza para validar que las salidas estimadas sean certeras.
- e. Coeficiente de Cobertura de Liquidez: indica la resistencia o el fondo adecuado de activos líquidos de alta calidad que se posee para hacer frente a las salidas de efectivo netas estimadas.
- f. El plan de contingencia de liquidez contiene la estrategia para manejar las crisis de liquidez y permite afrontar situaciones atípicas o extremas.
- g. Escenario de tensión de acuerdo con el Anexo No. 2 de la NRP-05 y un escenario de tensión propio.

Banco Azul de El Salvador, S. A. (COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARIA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Al 30 de junio 2024, los resultados del escenario de liquidez por plazos de vencimiento fueron:

111 disponibilidades 1)	De 0 a 30 días \$115,514,1	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	A más de 1 año	Total - Cuadre con dato de balance \$ 115,514.1
113 instrumentos	,						
financieros de inversión 2) 114 préstamos 3) 122 bienes recibidos en	25,881.2 19,429.4	\$ 591.8 27,009.4	\$ 7,493.3 21,367.4	\$ 262.9 61,861.0	\$ 15,440.5 61,520.3	\$ 89,139.1 407,862.7	138,808.9 599,050.2
pago o adjudicados	_	-	-	-	-	3,283.8	3,283.8
Resto de activos 7)	7,091.4	-	-	-	-	2,923.1	10,014.5
4 derechos contingentes 4) 13 activos físicos e	1,231.0	442.9	670.5	38.9	5,136.3	365.8	7,885.4
intangibles 6)					_	27,194.8	27,194.8
(I) Total	<u>\$169,147.1</u>	\$ 28,044.1	\$ 29,531,2	\$ 62,162.8	\$ 82,097.2	<u>\$ 530,769.4</u>	<u>\$ 901,751.7</u>
211001 depósitos en cuenta corriente	\$ 5,365.8	-		-	-	\$ 164,438.8	\$ 169,804.7
Depósitos de ahorro	2,507.0	-	-	-	-	68,114.1	70,621.1
Depósitos de ahorro simplificado	0.7	_	-	_	-	20.0	20.8
2111 depósitos a plazo	22,735.5	\$ 39,762.0	\$ 53,884.6	\$ 108,184.4	\$ 128,206.9		352,773.4
2112 depósitos a plazo a más de 1 año		_	_	_	_	22,154.9	22,154.9
Préstamos hasta 1 año						,	
plazo	1,535.3	14.0	551.6	879.5	7,033.6		10,014.0
Préstamos de 1 a 5 años	-	-	-	-	-	45,831.6	45,831.6 65,031.2
Préstamos a 5 o más años 212 títulos de emisión	-	-	-	-	-	65,031.2	05,031.2
propia 2115 operaciones con pacto	-	304.2	3,775.1	-	5,000.0	15,760.0	24,839.4
de retrocompra	15,659.9	-	-	_	-	_	15,659.9
Resto de pasivos 7)	12,269.4	-	-	-	-	7,532.3	19,801.7
5 compromisos contingentes 5)	1,231.0	442.9	670.5	38.9	5,136,3	365.8	7,885.4
3 patrimonio 6)			-	-		97,313.6	97,313.6
(II) Total	\$ 61,304.8	<u>\$ 40,523.1</u>	<u>\$ 58,881.8</u>	<u>\$109,102.9</u>	\$ 145,376.8	<u>\$ 486,562.4</u>	<u>\$ 901,751.7</u>
(III) Brecha = (I-II)	<u>\$107,842.3</u>	<u>\$(12,479.0)</u>	<u>\$(29,350.6)</u>	<u>\$ (46,940.1)</u>	\$ (63,279.6)	\$ 44,207.0	
(IV) Brecha acumulada	\$107,842.3	\$ 95,363.3	\$ 66,012.7	<u>\$ 19,072.6</u>	<u>\$ (44,207.0)</u>		-

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Con base a los resultados, el Banco cuenta con los recursos suficientes para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo.

Riesgo operacional

Se define como la posibilidad de incurrir en pérdidas debido a fallas en los procesos, de las personas, en los sistemas de información y a causa de acontecimientos externos.

Banco Azul cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo Operacional (SARO), el cual es el conjunto de elementos que apoyan la implementación de la Gestión del Riesgo Operacional, donde podemos citar: estructura organizacional, órganos de control, documentación instrumental (manuales o políticas), procesos/procedimientos, aplicativo para el registro de eventos, plataforma tecnológica, divulgación de la información, capacitaciones e inducciones para todos los colaboradores de Banco Azul; con el fin de mantener una cultura enfocada a la prevención y mitigación de Riesgos Operacionales.

La Gestión del Riesgo Operacional se ejecuta por la Dirección de Riesgos tomando como referencia el estándar de Basilea II y la norma NRP-42, lo cual es aplicado en la "Política para la Gestión de Riesgo Operacional".

Nota 12. Depósitos

Al 30 de junio de 2024 y diciembre 2023, la cartera de depósitos del banco se encuentra distribuida así:

	2024	2023		
Depósitos del público	\$ 594,769.8	\$	557,625.0	
Depósitos de otros bancos	11,538.1		804.6	
Depósitos de entidades estatales	7,652.2		11,049.2	
Depósitos restringidos e inactivos	7,521.0		15,595.0	
Intereses por pagar	 1,426.1		1,265.1	
Total	\$ 622,907.2	\$	586,338.9	

Banco Azul de El Salvador, S. A. (COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARIA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Las diferentes clases de depósitos del banco son los siguientes:

		2024	2023		
Depósitos en cuenta corriente	\$	171,117.9	\$	169,442.8	
Depósitos en cuenta de ahorro		72,549.8		51,519.6	
Depósitos a plazo		377,813.4		364,111.4	
Intereses por pagar	***************************************	1,426.1		1,265.1	
Total	<u>\$</u>	622,907.2	<u>\$</u>	586,338.9	

Tasa de costo promedio al 30 de junio de 2024 es de 4.9% (4.3% en diciembre 2023).

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

Nota 13. Títulos de emisión propia

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

Nombre de la emisión 2024	Monto de la emisión	Fecha de emisión	Plazo	Saldo de capital	Saldo de intereses	Tasa de interés	Clase de garantía
CIBANAZUL2 Total 2023	\$ 50,000.0 \$ 50,000.0	20 de febrero de 2020, 12 de septiembre de 2019 y 10 de marzo de 2023	6 años y 5 años	\$ 24,320.0 \$ 24,320.0	\$ 519.4 \$ 519.4	8.5% y 8.5% y 7.65%	Patrimonial
CIBANAZUL2 CICG&TC02	\$ 50,000.0 25,000.0	20 de febrero de 2020, 12 de septiembre de 2019 y 10 de marzo de 2023 06 de junio de 2019	6 años y 5 años 5 años	\$ 29,320.0 25,000.0	\$ 640.9 106.85	8.5% y 7.75% y 7.65% 6.00%	Patrimonial Créditos categoría "A"
Total	<u>\$ 75,000.0</u>			\$ 54,320.0	<u>\$ 747.7</u>		

Nota 14. Requerimiento de fondo patrimonial o patrimonio neto

Según el artículo 41 de la Ley de Bancos, con el objeto de mantener constantemente su solvencia, los bancos deben presentar en todo momento las siguientes relaciones mínimas:

a) El 12.0% o más entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARIA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

- b) El 7.0% o más entre el fondo patrimonial y sus obligaciones o pasivos totales con terceros, incluyendo las contingentes.
- c) El 100% o más entre el fondo patrimonial y el capital social pagado a que se refiere el artículo 36 de la Ley de Bancos.

Al 30 de junio de 2024, la situación del banco es según lo muestran las siguientes relaciones:

	2024	2023
Fondo patrimonial a activos ponderados	14.8%	16.0%
Fondo patrimonial a pasivos y contingencias	11.5%	12.4%
Fondo patrimonial a capital social pagado	116.5%	120.0%

Nota 15. Pérdida (ganancia) por deterioro (reversión de deterioro) de activos de riesgo crediticio.

Al 30 de junio de 2024 el Banco tiene una perdida por deterioro de \$4,373.8, del cual el movimiento se expresa de la siguiente manera:

Categoría	ı (ganancia) deterioro	préstamo liberacion	raciones de os saneados y nes de cargos leterioro	Pérdida o (Ganancia)		
Empresa Vivienda Consumo	\$ 2,637.6 651.3 1,084.9	\$	(3,224.6) (1,139.3) (39.5)	\$	(587.0) (488.0) 1,045.4	
Total	\$ 4,373.8	\$	(4,403.3)	\$	(29.5)	

Nota 16. Litigios pendientes

Al 30 de junio de 2024 el Banco tiene a favor 78 litigios pendientes (63 en 2023), promovidos por clientes en mora, los cuales son independientes entre sí, dichos litigios ascienden a un total de \$7,739.3 (\$6,340.8 en 2023), de los cuales la administración considera su recuperación del 100% de los litigios.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Nota 17. Personas relacionadas y accionistas relevantes

Según la Ley de Bancos son personas relacionadas quienes sean titulares del tres por ciento o más de las acciones del banco.

Para determinar ese porcentaje se tendrán como propias las acciones del cónyuge y parientes del primer grado de consanguinidad, así como la proporción que les corresponda cuando tengan participación social en sociedades accionistas del banco. Dentro de las personas relacionadas existe un grupo a quienes la Ley de Bancos denomina accionistas relevantes, por ser titulares de al menos el diez por ciento de las acciones del banco. También son personas relacionadas los directores y gerentes del banco, con participación en el otorgamiento de créditos.

Durante el periodo que terminó al 30 de junio de 2024 el Banco cumplió con las disposiciones del artículo 197 de la Ley de Bancos.

Nota 18. Límites en la concesión de créditos

El artículo 197 de la Ley de Bancos establece que los bancos y sus subsidiarias no podrán otorgar créditos ni participar en el capital accionario por una suma global que exceda el veinticinco por ciento (25%) de su propio fondo patrimonial, a una misma persona o grupo de personas con vínculos económicos. También establece que el exceso del quince por ciento (15%) en créditos, respecto de su propio fondo patrimonial debe ser cubierto por garantías reales suficientes o avales de bancos locales o bancos extranjeros de primera línea.

Al 30 de junio de 2024, no se tienen créditos a una sola persona o grupo económico que excedan del veinticinco por ciento del fondo patrimonial del Banco.

Durante el periodo que terminó el 30 de junio de 2024, el Banco cumplió con las disposiciones del artículo 197 de la Ley de Bancos.

Nota 19. Contratos con personas relacionadas

Según la Ley de Bancos en el artículo 204, dice que son personas relacionadas por la propiedad, las titulares del tres por ciento o más de las acciones de un banco, de las cuales al 30 de junio de 2024 Banco, tiene como accionista relevante a Inversiones Financieras Grupo Azul, S. A., con participación del 98.7% de las acciones y los accionistas no relevantes que suman un 1.3%.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

En el artículo 203 de la Ley de Bancos dice que Los bancos, así como sus subsidiarias, no podrán tener en su cartera créditos, garantías y avales otorgados a personas naturales o jurídicas relacionadas directamente con la administración o en forma directa o indirecta con la propiedad de la respectiva institución, ni adquirir valores emitidos por éstas en un monto global que exceda del cinco por ciento del capital social pagado y reservas de capital de dicha institución, de la cual Banco al 30 de junio no cuenta con crédito a subsidiarias.

El banco al 30 de junio de 2024 no cuenta con créditos a subsidiarias extranjeras y nacionales, por lo cual, la fecha no tiene incumplimientos por límite máximo de financiamiento permitido a dichas entidades.

Banco al 30 de junio de 2024 no tiene diferencias en el marco legal requerido respecto a créditos de las partes relacionadas. Banco ha dado cumplido las disposiciones sobre créditos a partes relacionadas.

Nota 20. Información por segmentos

El Banco se dedica básicamente a prestar servicios bancarios.

Nota 21. Contingencias

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las denominadas operaciones contingentes son las siguientes:

	2024			2023		
a) Aperturas de cartas de créditob) Avales fianzas y garantías	\$	6,203.9 1,681.5	\$	2,231.4 2,046.5		
Menos: Provisión por riesgos		7,885.4		4,277.9		
Total	\$	7,885.4	<u>\$</u>	4,277.9		

Al 30 de junio 2024 y al 31 de diciembre de 2023 no se tiene provisión por riesgo de pérdida de estas transacciones.

Nota 22. Clasificación de riesgo

El artículo 235 de la Ley de Bancos requiere que el banco publique la calificación de riesgo realizada por una calificadora de riesgo registrada en la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

La descripción de la calificación se detalla a continuación:

	2023	2022
Calificación otorgada	AA-	AA-
Perspectiva	Estable	Estable
Fecha de referencia	Junio 2023	Junio 2023
Calificador de riesgo	Global Venture	Global Venture

La descripción de la calificación se detalla a continuación: Emisor:

EAA: Corresponde a aquellas entidades que cuentan con una muy alta capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece y en la economía. Los factores de protección son fuertes el riesgo es modesto.

El signo "+" indica una tendencia ascendente hacia la categoría de clasificación inmediata superior, mientras que el signo "-" indica una tendencia descendente hacia la categoría de clasificación inmediata superior.

Nota 23. Diferencias significativas entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Contables emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva

La Administración del Banco ha identificado las siguientes diferencias principales entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Contables emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva:

1. Las inversiones financieras emitidas por el Gobierno Central no han sido sujetas a cálculo del modelo de pérdida. De acuerdo con la NCF-01, los valores emitidos o garantizados por el Banco Central de Reserva y por otras entidades del Estado, pagaderos con fondos del Presupuesto Nacional, se consideran sin riesgo, por consiguiente, el valor contable deberá ser igual al valor de registro inicial y contabilizarse al costo de adquisición neto de gastos de corretaje, comisiones y otras erogaciones relacionadas con la compra. El corretaje, comisiones y cualquier erogación que se identifique con la compra de dichos valores se registra en la cuenta de resultados correspondiente.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Cuando los valores se compran entre fechas de pago de intereses, los devengados desde la fecha del último pago hasta la de compra, no forma parte del costo de estos por lo que se registran como intereses por cobrar.

2. Las provisiones para riesgo de crédito se establecen de acuerdo con las dispersiones regulatorios vigentes. Las NIIF utilizan un modelo de pérdida acreditada esperada (PCE). Esto requiere que se aplique juicio considerable con respecto de cómo los cambios en los factores económicos afectan las PCE.

El modelo de deterioro es aplicable a los activos financieros medidos al costo amortizado para VRCORI, excepto por las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo las NIIF, las provisiones para pérdidas se miden usando una de las siguientes bases: (i) pérdidas crediticias esperadas de 12 de meses; estas son pérdidas crediticias esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación; (ii) pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo: Estas son pérdidas crediticias esperadas que el resultado e posibles eventos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento de financiero; el uso de este último es obligatorio cuando ha sucedido el aumento considerable en el riesgo crediticio desde la fecha de otorgamiento. Adicionalmente, de acuerdo con las normas regulatorias, la liberación de las reservas y la recuperación de los créditos castigados, se reportan como otros ingresos en el estado de resultado fuera de los resultados de operación.

- 3. La liberación de reservas constituidas en años anteriores se registra con crédito a otros ingresos no de operación; las NIIF requieren que las transacciones de la misma naturaleza se muestran netas.
- 4. La política contable del reconocimiento de ingresos indica que no se calculan intereses sobre préstamos vencidos. Las NIIF requieren el conocimiento contable de los intereses de todos los activos financieros, así como el respectivo deterioro. Las NIIF permiten el diferimiento de los gastos relacionados con las comisiones diferidas.
- 5. Los revalúos de activo fijo realizado son aprobados por la Superintendencia del Sistema Financiero a petición del Banco y no son actualizados periódicamente; las NIIF requieren que los revalúos de activo fijo sean actualizados periódicamente para reflejar los valores justos de mercado de los bienes revaluados.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

- 6. Los activos extraordinarios deben tratarse bajo la NIIF 5, de acuerdo con la cual debe de reconocer una pérdida por el deterioro para cualquier activo dado de baja al momento inicial subsecuente al valor justo menos los costos para vender. Bajo NIIF las reservas constituidas por Ley para los activos extraordinarios no forman parte de los resultados del ejercicio; estas son apropiaciones de las utilidades retenidas. Las normas vigentes disponen que la utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconozca como ingreso hasta que dicha utilidad se ha percibido, lo cual no está de acuerdo con las NIIF.
- 7. Las NIIF requieren que se registren estimaciones para el deterioro de los activos, en función de los flujos de efectivo futuros, relacionados con el activo, descontados a una tasa de interés apropiada.
- 8. De acuerdo con las NIIF, el establecimiento de reservas voluntarias no forma parte de los resultados, más bien son apropiaciones de utilidades retenidas.

El efecto de estas diferencias sobre los estados financieros del banco no ha sido determinado por la administración.

Nota 24. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

A la fecha de la celebración de Junta Directiva no se han identificado hechos relevantes o subsecuentes que reportar.

Nota 25. Hechos relevantes

Hechos relevantes 2024

- 1. En sesión 1/2024 celebrada el día 11 de enero de 2024 se convocó a Junta General de Accionistas la cual se celebraría el día 27 de febrero de 2024.
- 2. En sesión de Junta Directiva 2/2024 de fecha 25 de enero de 2024, se autorizó la compra de un inmueble el cual servirá para estacionamiento de los empleados que se encuentran en el centro de operaciones El Rosal.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

3. En fecha 27 de febrero de 2024 se celebró la Junta General de Accionistas donde se aprobó el nombramiento de la nueva Junta Directiva la cual queda conformada de la siguiente manera:

• Director Presidente: Carlos Enrique Araujo Eserski

Director Vicepresidente: Fernando Alfredo De La Cruz Pacas Díaz

Director Secretario: Raúl Álvarez Belismelis

Primer Director Propietario: Manuel Antonio Francisco Rodriguez Harrison

Segundo Director Propietario: Luis Rolando Álvarez Prunera
 Tercer Director Propietario: Marta Evelyn Arévalo De Rivera
 Primer Director Suplente: Oscar Armando Rodríguez,

Segundo Director Suplente: Claudia Alexandra Maria Araujo De Sola

Tercer Director Suplente: Carlos Roberto Grassl Lecha
 Cuarto Director Suplente: Pedro José Geoffroy Carletti

Quinto Director Suplente: Maria De Los Ángeles Pacas Martinez
 Sexto Director Suplente: Carlos Santiago Imberton Hidalgo

- 4. En sesión de fecha 25 de abril de 2024 se dio la autorización para la contratación de un crédito con el Banco Internacional de Costa Rica (BICSA)
- 5. Al 30 de junio de 2024, con base a lo establecido en el inciso sexto del Art. 14, de las Normas Técnicas para la Aplicación de la Gradualidad en la Constitución de las Reservas de Saneamiento de Créditos Afectados por Covid-19 (NRP-25), el Banco tiene saldo total de cartera COVID que comprende la suma del saldo de capital vigente y en mora, saldo de interés vigente y en mora por \$66,823.4 y una reserva estimada por \$15,821.9, del cual se encuentra constituido \$13,258.5 que representa un 84%, quedando pendiente de constituir un monto de \$2,563.3 que representa un 16%. La gradualidad de dicha cartera es de 9 meses, la brecha de reservas COVID se absorbe a razón del 1.8% mensual.

Hechos relevantes 2023

- 1. En sesión de 26 de enero de 2023 se aprobaron los nuevos organigramas de las direcciones de Negocios, Riesgos y la Dirección de Innovación y Tecnología.
- 2. En sesión de 26 de enero de 2023 se aprobaron los nuevos organigramas de las direcciones de Negocios, Riesgos y la Dirección de Innovación y Tecnología.
- 3. En sesión de fecha 9 de febrero de 2023 se dio el lanzamiento del programa Mujer, el cual es a beneficio de la mujer emprendedora brindándole acceso al financiamiento y apoyándolas con formación y asesoría técnica.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

- 4. En fecha 22 de febrero de 2023 se realizó la Junta General Ordinaria de Accionistas No. 14 del Banco, se acordó distribuir dividendos por un valor de \$4,602.1.
- 5. En fecha 17 de marzo de 2023, el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, aprobó las Normas Técnicas Temporales para el Cálculo de la Reserva de Liquidez sobre Depósitos y Otras Obligaciones (NPBT-10), para ser aplicada en el período del 29 de marzo al 26 de septiembre de 2023.
- 6. En sesión de fecha 23 de marzo 2023 de marzo se aprobó la venta de un inmueble propiedad del banco el cual estaba ubicado en 49 avenida sur número 122, San Salvador.
- 7. En sesión del 27 de abril de 2023, se realizó el llamamiento de vacante definitiva de los directores debido al fallecimiento de dos de los directores de Junta Directiva.
- 8. En sesión de 25 de mayo del presente año, se aprobó previo a la autorización de la Superintendencia el traslado de Agencia Azul Paseo a Agencia Azul Proceres.
- 9. En sesión de 31 de agosto de 2023, se acordó a convocar a Junta General Extraordinaria de Accionistas que se celebrará el día 17 de octubre del presente año.
- 10. En sesión de fecha 07 de septiembre de 2023, la Junta Directiva autorizo la contratación de un crédito a favor del banco con Blue Orchard
- 11. En sesión 09/2023 de fecha 26 de septiembre de 2023, el Comité de Normas del Banco Central de Reserva aprobó las NRP-42 Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo Operacional en las Entidades Financieras con vigencia a partir del 11 de octubre de 2023.
- 12. En sesión 09/2023 de fecha 26 de septiembre de 2023, el Comité de Normas del Banco Central de Reserva aprobó las NRP-41 Normas Técnicas sobre el Procedimiento para la recolección de Información del Sistema Central de Riesgos con vigencia a partir del 1 de enero de 2024.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

13. Al 31 de diciembre de 2023, con base a lo establecido en el inciso sexto del Art. 14, de las Normas Técnicas para la Aplicación de la Gradualidad en la Constitución de las Reservas de Saneamiento de Créditos Afectados por Covid-19 (NRP-25), el Banco tiene saldo total de cartera COVID que comprende la suma del saldo de capital vigente y en mora, saldo de interés vigente y en mora por \$80,724.1 y una reserva estimada por \$16,011.9, del cual se encuentra constituido \$11,735.9 que representa un 73%, quedando pendiente de constituir un monto de \$4,276.0 que representa un 27%. La gradualidad de dicha cartera es de 15 meses, la brecha de reservas COVID se absorbe a razón del 1.8% mensual.

Nota 26. Adaptación a NCF-01 Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora

A continuación, se detalla la conciliación entre los estados financieros preparados bajo Manual de Contabilidad de Bancos y Normas de Contabilidad Financiera (NCF-01) emitida por el Banco Central de Reserva de El Salvador y que entró en vigencia para los primeros estados financieros al 1 de enero de 2024.

(COMPAÑÍA SALVADOREÑA SUBSIDIARÍA DE INVERSIONES FINANCIERAS GRUPO AZUL, S. A.) (SAN SALVADOR, REPÚBLICA DE EL SALVADOR)

Notas a los estados financieros intermedios (no auditadas) Al 30 de junio de 2024

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

Todos los ajustes originados se registraron en la cuenta "Ajustes Efectos NIIF" como afectación al Patrimonio en el rubro de Utilidades por Aplicar.

	Publicación diciembre 2023		Im	Impactos por Adaptación NIIF				Diciembre 2023 con efectos NIIF	
				Cargo		Abono			
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$	103,470.0		-		-	\$	103,470.0	
Instrumentos financieros de inversión (neto)		104,395.0		-		-		104,395.0	
Instrumentos financieros restringidos		16,278.2		-		-		16,278.2	
Cartera de préstamos (neto)		610,380.5		-		-		610,380.5	
Cuentas por cobrar (neto)		5,823.4	\$	1,721.3		-		7,544.7	a)
Activos físicos e intangibles (neto)		18,534.2		6,154.4		-		24,688.5	b)
Activos extraordinarios (neto)		904.4		-		-		904.4	
Otros Activos		7,394.8		-	\$	1,343.6	-	6,051.2	c)
TOTAL ACTIVOS	\$	867,180.5	\$	7,875.6	\$	1,343.6	\$	873,712.5	
PASIVOS Y PATRIMONIO PASIVO									
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)	\$	756,446.7		-	\$	5,737.6	\$	762,184.3	d)
Obligaciones a la vista		3,183.2		-		-		3,183.2	
Cuentas por pagar		6,984.0		-		1,846.1		8,830.1	e)
Provisiones		94.4						94.4	
Otros pasivos		1,040.0				H	,	<u>1,040.0</u>	
TOTAL PASIVO		767,748.3		-		7,583.7		775,332.0	
PATRIMONIO NETO									
Capital Social		80,000.0		-		-		80,000.0	
Reservas		5,115.5		-		-		5,115.5	
Resultados por aplicar		7,968.7		1,468.5		416.8		6,917.0	f)
Patrimonio restringido		6,348.0					******	6,348.0	
TOTAL PATRIMONIO	***********	99,432.2	*******	1,468.5		416.8		98,380.5	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$	867,180.5	\$	1,468.5	\$	8,000.5	<u>\$</u>	873,712.5	

Las notas explicativas de los principales ajustes y reclasificación en adopción por primera vez en el balance de situación financiera:

- a) Incremento en Activo por ISR diferido generado por contratos de arrendamiento
- b) Reclasificación de Activos intangibles que se registraban en otros activos Cambios en vida útiles de Activos físicos e intangibles Reconocimiento de Activos por arrendamiento por derecho de uso
- c) Liquidación de saldo por gasto de organización
- d) Registro de pasivo por arrendamiento por derecho de uso
- e) Reconocimiento del pasivo por ISR diferido generado por arrendamiento y cambios de vidas útiles de los activos físicos e intangibles.
- f) Registro de ajuste por adopción