

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Balances Generales Intermedios (No Auditados)
Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

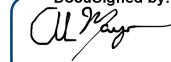
	Notas	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activo			
Activo circulante			
Efectivo	5	\$ 1,881,936	\$ 1,662,184
Inversiones financieras a corto plazo	7	-	-
Cuentas por cobrar, neto	8	1,534,823	1,735,431
Cuentas por cobrar a compañías relacionadas	9	159,646	167,124
Depósitos en BCR y fondos de operación	10	8,190,486	8,190,486
Anticipo a proveedores		-	4,199
Suma el activo circulante		11,766,891	11,759,424
IVA por cobrar - largo plazo	8	1,948,489	1,897,869
Cuentas por cobrar a compañías relacionadas- largo plazo	9	661,656	779,050
Impuesto sobre la renta por recuperar – largo plazo	23	152,127	134,671
Equipos	11	47,300	71,684
Intangibles	12	2,242,408	2,496,193
Otros activos no circulantes	13	-	25,084
Activo total		16,818,871	17,163,975
Pasivo y patrimonio			
Pasivo circulante			
Depósitos recibidos desde distribuidores	6,14	5,986,586	6,241,176
Cuentas por pagar	16	2,639,598	1,503,294
Cuentas por pagar a compañías relacionadas	9	862,778	666,462
Provisiones	17	351,303	434,152
Otras cuentas por pagar y gastos acumulados	18	240,313	176,210
Suma el pasivo circulante		10,080,578	9,021,294
Impuesto sobre la renta diferido	23	8,086	8,086
Cuentas por pagar a compañías relacionadas - largo plazo	9	1,017,225	1,202,893
Pasivo total		11,105,889	10,232,273
Patrimonio			
Capital social	20	9,689,900	17,476,100
Reserva legal	20	10,483	10,483
Pérdidas acumuladas		(3,987,401)	(10,554,881)
Suma el patrimonio		5,712,982	6,931,702
Pasivo y patrimonio total		\$ 16,818,871	\$ 17,163,975



Daniel Eduardo Urías Ramos
Contador



DocuSigned by:




Alvaro Mayora
Representante Legal

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

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Estados Intermedios de Resultados (No Auditados)
Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

	Notas	Junio 2023	Junio 2022
Ingresos por Comisiones	24	\$ 1,759,925	\$ 1,869,227
Costos	25	(1,396,177)	(1,486,421)
Utilidad bruta		363,748	382,806
Gastos de operación	26	(1,616,279)	(2,263,656)
Pérdida de operación		(1,252,531)	(1,880,850)
Ingresos financieros	27	-	-
Gastos financieros	27	(9,523)	(1,184)
Otros Ingresos	28	43,334	261,218
Pérdida antes del impuesto sobre la renta		(1,218,720)	(1,620,816)
Impuesto sobre la renta	23	-	-
Pérdida neta		\$ (1,218,720)	\$ (1,620,816)
Otro resultado integral			
Otros resultados integrales		\$ -	\$ -
Resultado integral total del año		\$ (1,218,720)	\$ (1,620,816)


Daniel Eduardo Urias Ramos
Contador



DocuSigned by:


Alvaro Mayora
Representante Legal


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


Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio (No Auditados)
Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

	Notas	Capital social	Reserva legal	Pérdidas acumuladas	Patrimonio total
Saldo al 1 de enero de 2022	20	\$ 13,476,100	\$ 10,483	\$ (7,786,194)	\$ 5,700,389
Incremento de capital social		-	-	-	-
Resultado integral del 1 de enero al 30 de junio		-	-	(1,620,816)	(1,620,816)
Saldo al Saldo al 30 de junio de 2022	20	\$ 13,476,100	\$ 10,483	\$ (9,407,010)	\$ 4,079,573
Incremento de capital social		4,000,000	-	-	4,000,000
Resultado integral del 1 de julio al 31 de diciembre de 2022		-	-	(1,147,871)	(1,147,871)
Saldo al 31 de diciembre de 2022		\$ 17,476,100	\$ 10,483	\$ (10,554,881)	\$ 6,931,702
Disminución de capital social contra aplicación de pérdidas acumuladas	20	(7,786,200)	-	7,786,200	-
Resultado integral del 1 de enero al 30 de junio 2023		-	-	(1,218,720)	(1,218,720)
Saldo al 30 de junio de 2023	20	\$ 9,689,900	\$ 10,483	\$ (3,987,401)	\$ 5,712,982


Daniel Eduardo Urias Ramos
Contador



DocuSigned by:

Alvaro Mayora Re
Representante Legal

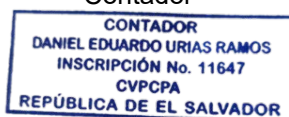
Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.


Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo (No Auditados)
Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

	Notas	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Cobro de comisiones por servicios prestados (+)		\$ 1,324,270	\$ 1,016,577
Pagos realizados a partes relacionadas (-)		(229,468)	-
Pagos recibidos de partes relacionadas (+)		478,989	-
Incremento fondos restringidos en bancos comerciales (+)		209,822,185	239,295,393
Decremento fondos restringidos en bancos comerciales (-)		(209,602,433)	(237,900,972)
Pagos al personal (-)	26	(450,619)	(391,454)
Pagos a proveedores de servicios (-)		(361,015)	(809,472)
Pago de regalías e incentivos (-)		(173,784)	(953,300)
Pagos de impuestos (-)		(7,568)	(7,982)
Incremento en depósitos de distribuidores (+)		161,379,084	172,717,260
Disminución en depósitos de distribuidores (-)		(161,629,566)	(168,396,111)
Pagos de intereses comerciales y cargos bancarios (-)	27	(2,715)	(1,184)
Reintegro fondo de garantía		25,084	-
Flujos de efectivo provistos por actividades de operación		<u>572,444</u>	<u>4,568,755</u>
Flujos de efectivo de actividades de inversión			
Adquisición de intangibles	12	<u>(352,692)</u>	<u>(252,529)</u>
Flujos de efectivo usados en actividades de inversión		<u>(352,692)</u>	<u>(252,529)</u>
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento			
Flujos de efectivo provistos por (usados en) actividades de financiamiento		<u>-</u>	<u>-</u>
Aumento neto en el efectivo		219,752	4,316,226
Efectivo al inicio del período		<u>1,662,184</u>	<u>648,999</u>
Efectivo al final del período	5	<u>\$ 1,881,936</u>	<u>\$ 4,965,225</u>


Daniel Eduardo Urias Ramos
Contador



DocuSigned by:

Alvaro Mayora Re
Representante Legal

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

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de
Millicom International One, S.L.)

Estados Financieros Intermedios (No auditados)
Por los seis meses terminados el 30 de junio de 2023

Con el Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia.

Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)

Estados Financieros Intermedios
(No auditados)

Al 30 de junio de 2023

Contenido

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia	1
Estados Financieros Intermedios (No auditados):	
Balances Generales Intermedios	2
Estados Intermedios del Resultado Integral.....	3
Estados de Intermedios de Cambios en el Patrimonio	4
Estados de Intermedios de Flujos de Efectivo	5
Notas a los Estados Financieros Intermedios	6-28



**Building a better
working world**

Ernst & Young El Salvador, S.A. de C.V.
Torre Futura World Trade Center 11-05
San Salvador, El Salvador

Teléfono: +503 2248 7000
Fax: +503 2248 7070
www.ey.com/centroamerica

INFORME DE REVISION DE INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

Dirigido a la junta directiva y a los accionistas de SPDE Mobile Cash, S.A.

Hemos revisado el balance general intermedio adjunto de Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A., (en adelante “la Compañía”) al 30 de junio de 2023 y el correspondiente estado intermedio de resultados, estado de cambios en el patrimonio y flujo de efectivo por el periodo de seis meses que terminó en esa fecha y un resumen de las políticas contables y otras notas explicativas. La Administración de la Compañía es responsable por la preparación y presentación razonable de esta información financiera intermedia de conformidad con las Normas Técnicas y Principios de Contabilidad descritos en la Nota 2. 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 Desempeñada por el Auditor Independiente de la Entidad”. Una revisión de información financiera intermedia consiste en indagaciones, principalmente con personas responsables por los asuntos financieros y de contabilidad, aplicando procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión es sustancialmente menor en el alcance que el requerido por las Normas Internacionales de Auditoría y, consecuentemente, no nos permite obtener seguridad que podríamos conocer todos los asuntos significativos que pudieran identificarse en una auditoría, consecuentemente, no expresamos una opinión de auditoría.

Conclusión

Basados en nuestra revisión, ningún asunto llegó a nuestra atención que nos lleve a creer que la información financiera intermedia adjunta no está preparada, para presentar, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Compañía al 30 de junio de 2023 y su desempeño financiero y flujos de efectivo por el periodo de seis meses terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Técnicas y Principios de Contabilidad descritos en la Nota 2.

Ernst & Young El Salvador, S.A. de C.V.
Registro N° 3412

René Alberto Arce Barahona
Socio
Registro N° 1350

18 de agosto de 2023
Complejo World Trade Center
Torre Futura 11-05,
San Salvador, El Salvador



Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Balances Generales Intermedios (No Auditados)
Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

	Notas	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activo			
Activo circulante			
Efectivo	5	\$ 1,881,936	\$ 1,662,184
Inversiones financieras a corto plazo	7	-	-
Cuentas por cobrar, neto	8	1,534,823	1,735,431
Cuentas por cobrar a compañías relacionadas	9	159,646	167,124
Depósitos en BCR y fondos de operación	10	8,190,486	8,190,486
Anticipo a proveedores		-	4,199
Suma el activo circulante		<u>11,766,891</u>	<u>11,759,424</u>
IVA por cobrar - largo plazo	8	1,948,489	1,897,869
Cuentas por cobrar a compañías relacionadas- largo plazo	9	661,656	779,050
Impuesto sobre la renta por recuperar – largo plazo	23	152,127	134,671
Equipos	11	47,300	71,684
Intangibles	12	2,242,408	2,496,193
Otros activos no circulantes	13	-	25,084
Activo total		<u>16,818,871</u>	<u>17,163,975</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivo circulante			
Depósitos recibidos desde distribuidores	6,14	5,986,586	6,241,176
Cuentas por pagar	16	2,639,598	1,503,294
Cuentas por pagar a compañías relacionadas	9	862,778	666,462
Provisiones	17	351,303	434,152
Otras cuentas por pagar y gastos acumulados	18	240,313	176,210
Suma el pasivo circulante		<u>10,080,578</u>	<u>9,021,294</u>
Impuesto sobre la renta diferido	23	8,086	8,086
Cuentas por pagar a compañías relacionadas - largo plazo	9	1,017,225	1,202,893
Pasivo total		<u>11,105,889</u>	<u>10,232,273</u>
Patrimonio			
Capital social	20	9,689,900	17,476,100
Reserva legal	20	10,483	10,483
Pérdidas acumuladas		(3,987,401)	(10,554,881)
Suma el patrimonio		<u>5,712,982</u>	<u>6,931,702</u>
Pasivo y patrimonio total		<u>\$ 16,818,871</u>	<u>\$ 17,163,975</u>

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

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Estados Intermedios de Resultados (No Auditados)
Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

	Notas	Junio 2023	Junio 2022
Ingresos por Comisiones	24	\$ 1,759,925	\$ 1,869,227
Costos	25	(1,396,177)	(1,486,421)
Utilidad bruta		363,748	382,806
Gastos de operación	26	(1,616,279)	(2,263,656)
Pérdida de operación		(1,252,531)	(1,880,850)
Ingresos financieros	27	-	-
Gastos financieros	27	(9,523)	(1,184)
Otros Ingresos	28	43,334	261,218
Pérdida antes del impuesto sobre la renta		(1,218,720)	(1,620,816)
Impuesto sobre la renta	23	-	-
Pérdida neta		\$ (1,218,720)	\$ (1,620,816)
Otro resultado integral			
Otros resultados integrales		\$ -	\$ -
Resultado integral total del año		\$ (1,218,720)	\$ (1,620,816)

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

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio (No Auditados)
Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

	Notas	Capital social	Reserva legal	Pérdidas acumuladas	Patrimonio total
Saldo al 1 de enero de 2022	20	\$ 13,476,100	\$ 10,483	\$ (7,786,194)	\$ 5,700,389
Incremento de capital social		-	-	-	-
Resultado integral del 1 de enero al 30 de junio		-	-	(1,620,816)	(1,620,816)
Saldo al Saldo al 30 de junio de 2022	20	\$ 13,476,100	\$ 10,483	\$ (9,407,010)	\$ 4,079,573
Incremento de capital social		4,000,000	-	-	4,000,000
Resultado integral del 1 de julio al 31 de diciembre de 2022		-	-	(1,147,871)	(1,147,871)
Saldo al 31 de diciembre de 2022		\$ 17,476,100	\$ 10,483	\$ (10,554,881)	\$ 6,931,702
Disminución de capital social contra aplicación de pérdidas acumuladas	20	(7,786,200)	-	7,786,200	-
Resultado integral del 1 de enero al 30 de junio 2023		-	-	(1,218,720)	(1,218,720)
Saldo al 30 de junio de 2023	20	\$ 9,689,900	\$ 10,483	\$ (3,987,401)	\$ 5,712,982

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

Sociedad Provedora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo (No Auditados)
Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

	Notas	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Cobro de comisiones por servicios prestados (+)		\$ 1,324,270	\$ 1,016,577
Pagos realizados a partes relacionadas (-)		(229,468)	-
Pagos recibidos de partes relacionadas (+)		478,989	-
Incremento fondos restringidos en bancos comerciales (+)		209,822,185	239,295,393
Decremento fondos restringidos en bancos comerciales (-)		(209,602,433)	(237,900,972)
Pagos al personal (-)	26	(450,619)	(391,454)
Pagos a proveedores de servicios (-)		(361,015)	(809,472)
Pago de regalías e incentivos (-)		(173,784)	(953,300)
Pagos de impuestos (-)		(7,568)	(7,982)
Incremento en depósitos de distribuidores (+)		161,379,084	172,717,260
Disminución en depósitos de distribuidores (-)		(161,629,566)	(168,396,111)
Pagos de intereses comerciales y cargos bancarios (-)	27	(2,715)	(1,184)
Reintegro fondo de garantía		25,084	-
Flujos de efectivo provistos por actividades de operación		<u>572,444</u>	<u>4,568,755</u>
Flujos de efectivo de actividades de inversión			
Adquisición de intangibles	12	(352,692)	(252,529)
Flujos de efectivo usados en actividades de inversión		<u>(352,692)</u>	<u>(252,529)</u>
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento			
Flujos de efectivo provistos por (usados en) actividades de financiamiento		-	-
Aumento neto en el efectivo		219,752	4,316,226
Efectivo al inicio del período		1,662,184	648,999
Efectivo al final del período	5	<u>\$ 1,881,936</u>	<u>\$ 4,965,225</u>

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

Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

1. Información general

Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A., (en adelante “la Compañía” o “SPDE Mobile Cash, S.A.”) fue constituida por tiempo indefinido, conforme a las leyes de la República de El Salvador, el 3 de marzo de 2011. La dirección de sus oficinas es Kilometro 16.5 CA-4, Edificio Campus Tigo, Vía del Corso, Zaragoza, La Libertad. La actividad principal de la Compañía es la prestación de servicios móviles financieros, tales como pagos, cobros y envíos de dinero electrónico, a través de los distribuidores de la red Tigo quienes promocionan el servicio y administración de los envíos y recepción de dinero electrónico por medio de sus puntos de servicios, conforme a los contratos firmados con la Compañía.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, Millicom International One, S.L. es propietaria de Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A. El número de acciones para el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es de 73,490 y 132,542 (equivalente al 75.84% para ambos años), respectivamente. Para Millicom Spain, S.L. el número de acciones al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es de 23,409 y 42,219 (equivalente al 24.16% para ambos años) respectivamente.

La última controladora de la Compañía es Millicom International Cellular, S.A., domiciliada en Luxemburgo.

Los estados financieros al 30 de junio de 2023 fueron aprobados por la Administración para su emisión el 18 de agosto de 2023. Estos estados financieros deben ser presentados para su aprobación definitiva a la Asamblea General de Accionistas de la Compañía. La Administración espera que estos estados financieros sean aprobados sin modificación.

2. Bases para la preparación de los estados financieros

2.1 Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A. al 30 de junio de 2023 fueron preparados de conformidad con el Manual de Contabilidad para Sociedades Proveedoradoras de Dinero Electrónico (NASF-06) emitido por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva, prevaleciendo la NASF-06 cuando exista un conflicto con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

De acuerdo con lo establecido en el Manual de Contabilidad para Sociedades Proveedoradoras de Dinero Electrónico (NASF-06) de fecha 02 de diciembre de 2022 emitido por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva, la contabilidad se regirá de acuerdo con la prelación siguiente:

- a) La legislación salvadoreña que establece tratamientos contables específicos;
- b) Las normas contables emitidas por el Banco Central; y
- c) Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), siempre que desarrollen temas para los cuales no exista regulación salvadoreña.

Sociedad Provedora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Cuando la Sociedad Provedora aplique NIIF, utilizarán las emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB, por sus siglas en inglés) y de acuerdo a lo establecido en el literal c) anterior. Cuando las NIIF, proporcionen tratamientos diferentes para un mismo evento económico, la Sociedad Provedora utilizará el tratamiento más prudente de los establecidos en dichas Normas (NIIF).

La Compañía ha realizado ciertas reclasificaciones sobre las cifras correspondientes del año 2022 para adecuarlas a la presentación al 30 de junio de 2023. Tales reclasificaciones no tuvieron un efecto material en su posición financiera, resultados o flujos de efectivo.

2.2 Base de valuación y moneda de presentación

Los estados financieros de Sociedad Provedora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A. al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, fueron preparados sobre la base de costos históricos excepto por ciertas partidas que han sido valuadas bajo los métodos de valuación que se detallan en la Nota 4. Los estados financieros están expresados en dólares estadounidenses.

2.3 Moneda de presentación

La Ley de Integración Monetaria vigente a partir de enero 2001, establece que el dólar de los Estados Unidos de América tiene curso legal irrestricto con poder liberatorio ilimitado para el pago de obligaciones en dinero en el territorio nacional, el tipo de cambio entre el colón y el dólar se fijó a razón de ₡8.75 por US\$1.00. Al 30 de junio de 2023 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, la Compañía no efectuó transacciones significativas en monedas distintas a la moneda funcional de los estados financieros, salvo las transacciones de creación de dinero electrónico por medio de Bitcoin, moneda de curso legal a partir de 7 de septiembre 2021, las cuales son convertidas a dólar a través de un tercero que asume el riesgo cambiario. SPDE Mobile Cash, S.A. no retiene ningún activo ni obligaciones en Bitcoin.

2.4 Cambios en políticas contables

Las políticas contables adoptadas por la Compañía para la preparación de sus estados financieros al 30 de junio de 2023 son consistentes con aquellas que fueron utilizadas para la preparación de sus estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

2.5 Uso de Estimaciones y Criterios

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia de la Compañía 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 Compañía 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 gerencia 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 período en que se produzcan tales cambios.

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3. Resumen de las principales políticas contables

3.1 Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional de la Compañía es el dólar estadounidense. La Compañía registra sus transacciones en moneda extranjera, cualquier moneda diferente de la moneda funcional, al tipo de cambio vigente a la fecha de cada transacción.

3.2 Efectivo

El efectivo está representado por el dinero en efectivo y las inversiones a corto plazo altamente líquidas, cuyo vencimiento es igual o inferior a tres meses a la fecha de adquisición de las mismas.

3.3 Activos financieros

3.3.1 Reconocimiento y medición inicial de los activos financieros

La Compañía determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial. Los activos financieros de la Compañía incluyen efectivo en caja y bancos, depósitos en el BCR y fondos de operación, cuentas por cobrar comerciales y cuentas por cobrar a compañías relacionadas.

3.3.2 Medición subsecuente de los activos financieros

La medición subsecuente de los activos financieros depende de su clasificación como se describe a continuación:

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos no financieros no derivados con pagos fijos o determinados que no son cotizados en un mercado activo y se miden al costo según el valor de las respectivas facturas o documentos. Las pérdidas se reconocen en resultados cuando las cuentas son dadas de baja o por deterioro.

Inversiones financieras

Las inversiones financieras se registran al costo amortizado. Se incluyen en esta agrupación las inversiones en instrumentos financieros adquiridos con la finalidad de conservarlos durante un período y convertirlas en efectivo a corto plazo. Los rendimientos devengados se reconocerán en resultados.

3.3.3 Baja de activos financieros

Los activos financieros son dados de baja por la Compañía cuando expiran los derechos contractuales.

3.4 Pasivos financieros

3.4.1 Reconocimiento y medición inicial de los pasivos financieros

La Compañía determina la clasificación de sus pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial. Los pasivos financieros de la Compañía incluyen depósitos recibidos desde distribuidores, cuentas por pagar (incluyendo compañías relacionadas) y otras cuentas por pagar y gastos acumulados.

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3.4.2 Medición subsecuente de los pasivos financieros

La medición subsecuente de los pasivos financieros depende de su clasificación como se describe a continuación:

Depósitos recibidos desde distribuidores

Correspondientes a depósitos recibidos desde distribuidores, en garantía por la creación y entrega de dinero electrónico. Posterior al reconocimiento inicial, los depósitos recibidos son utilizados en el corto plazo y transferidos hacia otros usuarios o retirados conforme a la prestación del servicio que hagan uso los distribuidores hacia sus socios y suscriptores finales.

Cuentas por pagar

Después del reconocimiento inicial, las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar y gastos acumulados se miden al costo de las facturas de compras o documentos por pagar. La Compañía reconoce las ganancias o pérdidas en el resultado del período.

3.4.3 Baja de pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero, la Compañía cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en que ocurran.

3.5 Reconocimiento de ingresos

3.5.1 Ingresos por ventas de servicios

Los ingresos por la prestación de servicios son reconocidos cuando el importe de los ingresos ordinarios pueda medirse con fiabilidad, es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, el grado de terminación del servicio prestado, en la fecha del balance general, pueda ser medido con fiabilidad y que los costos ya incurridos, así como los que quedan por incurrir hasta completar la prestación del servicio, puedan ser medidos con fiabilidad. En el evento en que los ingresos por venta de servicios no puedan ser medidos en forma fiable, los ingresos son reconocidos como tales en la cuantía de los gastos reconocidos que sean considerados recuperables.

3.5.2 Ingresos por comisión

Los ingresos por comisiones en la prestación de servicios relacionados con los envíos de dinero a los suscriptores por medio de la intermediación de los distribuidores se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan, dentro de los servicios que se prestan están: retiro de dinero, venta de tiempo aire, transferencia de dinero, pagos de facturas, pagos en restaurantes y remesas internacionales. Los rangos de porcentajes de cada uno de los servicios fueron realizados en base a una negociación directa con el distribuidor mediante un contrato firmado por las partes.

Estas comisiones se reconocen con base al principio de devengo, de tal manera que se registran según el mes en el que la transacción es ejecutada.

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3.6 Impuestos

3.6.1 Impuesto sobre la renta corriente

La Compañía calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes. El impuesto corriente, correspondiente al período presente y a los anteriores, es reconocido por la Compañía como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al período presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso es reconocido como un activo.

3.6.2 Impuesto de ventas

Los ingresos por ventas son registrados por la Compañía por los importes netos de impuesto sobre las ventas, reconociéndose un pasivo por el importe del impuesto sobre las ventas relacionado. Los gastos y la adquisición de activos son registrados por la Compañía por los importes netos de impuesto sobre las ventas si tales impuestos son acreditados a favor de la Compañía por las autoridades fiscales, reconociendo entonces el importe acumulado por cobrar en el balance general.

3.6.3 Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferido es determinado utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio neto y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha del balance general. El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que se estima que el activo se realizará o que el pasivo se pagará. Los activos por impuestos diferidos se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos es sometido a revisión en la fecha de cada balance general. La Compañía reduce el importe del saldo del activo por impuestos diferidos, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal, en el futuro, como para permitir cargar contra la misma la totalidad o una parte, de los beneficios que conforman el activo por impuestos diferidos. Asimismo, a la fecha de cierre de cada período financiero, la Compañía reconsidera los activos por impuestos diferidos que no haya reconocido anteriormente.

La Compañía reconoce el impuesto sobre la renta y el impuesto sobre la renta diferido relacionado con otros componentes del resultado integral. La Compañía compensa sus activos por impuestos corrientes y diferidos con sus pasivos por impuestos corrientes y diferidos, respectivamente, cuando le asiste el derecho exigible legal de compensar los importes reconocidos ante la misma autoridad fiscal y cuando tenga la intención de liquidarlos por el importe neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

3.7 Equipos

Los equipos se contabilizan inicialmente al costo de adquisición menos su depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiese. Estos costos incluyen el costo del reemplazo de componentes del equipo cuando ese costo es incurrido, si reúne las condiciones para su reconocimiento. Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo y la depreciación, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo. El valor residual de los activos depreciables, la vida útil estimada y los métodos de depreciación son revisados anualmente por la Administración y son ajustados cuando resulte pertinente, al final de cada año financiero.

Las vidas útiles estimadas se resumen a continuación:

	<u>Vida útil estimada</u>
Equipos y otros equipos	de 3 a 7 años

Los costos de construcción e instalación son cargados a cuentas transitorias y posteriormente transferidos a las respectivas cuentas de activo al concluir las obras. Estas obras en proceso incluyen todos los desembolsos directamente relacionados con el diseño, desarrollo y construcción de inmuebles u otros, más los costos financieros imputables a la obra.

Los costos estimados de la obligación que tiene la Compañía por concepto de desmantelamiento y retiro futuro de activos instalados en terrenos arrendados son capitalizados a los activos respectivos y amortizados en el plazo de arrendamiento del terreno. El importe de la amortización de esos costos estimados es reconocido en los resultados del año. El importe de la respectiva provisión será disminuido conforme se efectúen los desembolsos futuros de efectivo.

Un componente de equipo de oficina y repuestos es dado de baja cuando es desapropiado o cuando la Compañía no espera beneficios económicos futuros de su uso. Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, es reconocida en los resultados del año que se produce la transacción.

3.8 Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos en forma separada son registrados inicialmente al costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida por deterioro según corresponda. La Compañía registra como gastos los activos intangibles generados internamente en los resultados del año en que se incurren, excepto los costos de desarrollo que sí son capitalizados. El costo de los activos intangibles adquiridos en una combinación de negocios es registrado a su valor razonable a la fecha de adquisición.

Las vidas útiles de los activos intangibles son definidas como finitas o indefinidas. Los activos intangibles con vida útil finita son amortizados bajo el método de línea recta sobre las vidas útiles estimadas de los activos las cuales son revisadas por la Compañía anualmente. Los gastos por concepto de amortización de activos intangibles son reconocidos en los resultados del año en que se incurren. Los activos intangibles con vidas útiles indefinidas son amortizados y adicionalmente, sobre una base anual, la Compañía efectúa una evaluación para identificar disminuciones en el valor realizable o cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede el importe recuperable, la Compañía valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable.

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Las ganancias o pérdidas que surjan al dar de baja un activo intangible son determinadas por la Compañía como la diferencia entre producto de la venta o disposición y el importe neto en libros del activo intangible y reconociéndolas en los resultados del año en que ocurre la transacción.

	<u>Vida útil estimada</u>
Intangibles	5 años

4. Gestión de los Riesgos Financieros y Operacionales

4.1 Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que una de las contrapartes no cumpla con las obligaciones derivadas de un instrumento financiero o contrato de compra y esto se traduzca en una pérdida financiera. La Administración ha establecido políticas para el otorgamiento de crédito. Este está sujeto a evaluaciones en las que se considera la capacidad de pago, el historial y las referencias de cada cliente actual y potencial. La exposición al riesgo crediticio es monitoreada constantemente de acuerdo con el comportamiento de pago de los deudores. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existe una concentración importante de riesgo crediticio y la máxima exposición está representada por el saldo registrado como se indica en la nota 8.

4.2 Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad encuentre dificultad para cumplir con las obligaciones asociadas con pasivos financieros que se liquiden mediante la entrega de efectivo u otro activo financiero. La Compañía da seguimiento diario a su posición de liquidez, mantuvo activos líquidos mayores que los pasivos líquidos, considerando el vencimiento de sus activos financieros y efectúa periódicamente proyecciones de flujos de efectivo con el objeto de detectar oportunamente los potenciales faltantes o excesos de efectivo para soportar sus operaciones. El siguiente cuadro resume los vencimientos de los pasivos financieros de la Compañía con base en los compromisos de pago:

	<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 12 meses</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Total</u>
Al 30 de junio de 2023:				
Cuentas por pagar	\$ -	\$ 2,639,598	\$ -	\$ 2,639,598
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	862,778	1,017,225	1,880,003
Otras cuentas por pagar y gastos acumulados	-	240,313	-	240,313
Provisiones	-	351,303	-	351,303
Depósitos recibidos desde distribuidores	<u>5,986,586</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,986,586</u>
	<u>\$ 5,986,586</u>	<u>\$ 4,093,992</u>	<u>\$ 1,017,225</u>	<u>\$ 11,097,803</u>

Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

	<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 12 meses</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Total</u>
Al 31 de diciembre de 2022:				
Cuentas por pagar	\$ -	\$ 1,503,294	\$ -	\$ 1,503,294
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	666,462	1,202,893	1,869,355
Otras cuentas por pagar y gastos acumulados	-	176,210	-	176,210
Provisiones	-	434,152	-	434,152
Depósitos recibidos desde distribuidores	6,241,176	-	-	6,241,176
	<u>\$ 6,241,176</u>	<u>\$ 2,780,118</u>	<u>\$ 1,202,893</u>	<u>\$ 10,224,187</u>

4.3 Riesgo Operacional

Es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos de la Compañía, de personal, tecnología e infraestructuras, y de factores externos que no estén relacionados a riesgos de crédito, mercado y liquidez, tales como los que provienen de requerimientos legales y regulatorios y del comportamiento de los estándares corporativos generalmente aceptados.

Gestión de los Riesgos por parte de la Compañía

Al 30 de junio de 2023, en cumplimiento del artículo 26 de las Normas Técnicas de Gestión Integral de Riesgo para las Entidades Financieras (NRP-22) emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), que literalmente dice: *“Las entidades deberán divulgar de manera resumida en las notas a los estados financieros de cierre anual la forma de cómo gestiona los riesgos y el cumplimiento de sus políticas”*; se indica lo siguiente:

SPDE Mobile Cash, S.A. (Mobile Cash), debido a su naturaleza del negocio, se enfoca en la gestión de los riesgos de tipo Operacional, y Reputacional de acuerdo con lo establecido en su artículo 17 de las Normas previamente mencionadas, para lo cual ha desarrollado un marco de Gobierno Corporativo y Control Interno, que garantiza la protección de los bienes de los clientes, inversionistas y partes interesadas.

Para SPDE Mobile Cash, S.A. la gestión de riesgo constituye un pilar fundamental en el sustento de la estrategia de operación y desarrollo de la Entidad. El modelo de gestión de riesgos se basa en un proceso cíclico compuesto por las etapas de: identificación, medición, controlar y mitigación, monitoreo y comunicación; el cual considera factores de riesgo tales como: personas, procesos, tecnología de información y eventos externos. La administración de riesgos se centra en una premisa, cuyo objetivo es lograr que cada empleado administre el riesgo inherente a los procesos donde participa durante sus actividades diarias reduciendo su riesgo residual a un valor inferior a 2.00 sobre 9.00, el cual corresponde al apetito de riesgo de la entidad.

Estrategia Utilizada para la Gestión de Riesgo

El modelo de gestión de riesgos SPDE Mobile Cash, S.A., se basa en un marco de control interno, cuyos elementos aseguran que la entidad opere dentro del apetito de riesgo establecido por la organización.

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Los elementos del marco de control son los siguientes:

- a. Un gobierno corporativo robusto, con una estructura clara donde comités específicos de manera independiente toman decisiones y giran instrucciones, con el propósito de mantener la exposición al riesgo dentro de los límites aceptables por la organización.
- b. En fomento de una cultura de administración de riesgos, en donde todos los participantes de los procesos de la organización están conscientes y tienen el conocimiento de los riesgos a los que se expone la Entidad, lo que les permite de manera diligente mitigarlos conforme a lo establecido en el marco de control interno.
- c. Un Comité como instancia colegiada, delegada por la Junta Directiva con suficiente empoderamiento para la gestión de riesgos dentro de la organización, cuyas funciones principales son: 1) Evaluar, revisar y proponer para aprobación de la Junta Directiva las estrategias, políticas, manuales y planes de continuidad del negocio de gestión del riesgo operacional; 2) Supervisar que la gestión del riesgo operacional sea efectiva y que los eventos de riesgos sean consistentemente identificados, evaluados, mitigados y monitoreados; y 3) Proponer los mecanismos para la implementación de las acciones correctivas requeridas en caso de que existan desviaciones con respecto al nivel de tolerancia al riesgo operacional.
- d. Un conjunto de procesos claves interrelacionados para la planificación de la estrategia de Gestión de Riesgo de la Entidad, que incorpora una metodología, de un ciclo de gestión de riesgo y un plan de mitigación de los riesgos que están fuera del apetito establecido por la organización.
- e. El cumplimiento oportuno de los requerimientos de los reguladores y supervisores, se incorporan en la gestión diaria de los riesgos.
- f. Como tercera línea de defensa, la evaluación independiente por parte de auditoría interna y externa, para garantizar la efectividad del marco de control interno, la Gestión de Riesgo y de cumplimiento a la legislación y regulación aplicables.
- g. Monitoreo y comunicación constante de los niveles de exposición de riesgo en consideración de la dinámica del negocio.
- h. La Unidad de Riesgo, como responsable de asegurar la ejecución del ciclo de gestión de riesgos, con suficiente autoridad dentro de la organización para procurar que todos los participantes de los procesos, como primera línea de defensa ejecuten las actividades de control necesarias para prevenir que los riesgos se materialicen o en su defecto sean detectados de manera temprana.

Procesos para la Gestión Integral de Riesgos

- a. A partir de la estrategia de Riesgo la Entidad, se establecen los siguientes procesos para una adecuada gestión de riesgos: a) técnicas y mecanismos de control que convergen para mitigar los riesgos inherentes a los procesos; b) ciclo de gestión de riesgos, que interrelacionan las siguientes fases: identificación, medición, control, mitigación, monitoreo y comunicación.

Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

- b. Las etapas de identificación, medición y control y mitigación de riesgo forman parte de la evaluación de riesgos, el cual se realiza una vez al año, con el objeto de mantener actualizada el perfil de riesgo de la entidad y asegurar que exista un adecuado plan de mitigación, que mantenga la exposición de riesgo residual dentro de los niveles de tolerancia establecidos por la organización.
- c. SPDE Mobile Cash, S.A., todos los años actualiza la matriz de riesgos, la cual constituye una herramienta de control y gestión utilizada para identificar las actividades relacionadas a procesos y productos más importantes, así como también, la clasificación y nivel de riesgos inherentes a estas actividades.
- d. El proceso de Monitoreo y comunicación es la etapa que consiste en verificar la efectividad de los controles, con el objeto de prevenir o detectar deterioros que pudiesen permitir la materialización de un riesgo o impacto más allá de lo aceptable por el apetito de la Entidad.
- e. Para ello la Gerencia de Riesgos, ha desarrollado un esquema de monitoreo, que incluye un seguimiento de indicadores de Control Interno, y tres autoevaluaciones coordinadas por la casa Matriz para la medición del grado de efectividad de su marco de control interno.

Componentes para la Gestión Integral de Riesgos:

- a. Dentro de la metodología de Gestión de Riesgo, Mobile Cash, determina de manera cuantitativa, por medio del impacto financiero y probabilidad de ocurrencia, el riesgo inherente a los procesos y actividades que realiza la organización.
- b. Como resultado, se obtiene un mapa de riesgo inherente a partir de multiplicar la probabilidad de ocurrencia por el impacto financiero, de tal manera que se identifique todos los riesgos que están fuera del apetito de la organización.
- c. Enseguida, se identifican los controles existentes para la mitigación de los riesgos inherentes o la necesidad de ampliar los existentes o crear nuevos.
- d. Adicionalmente, se verifica el nivel de madurez y efectividad de los controles existentes.
- e. Luego, se establece el nivel de mitigación que cada control existente ejerce en función de su madurez sobre el riesgo inherente.
- f. Como resultado de la ejecución de controles sobre los procesos, el riesgo inherente es reducido a una exposición residual, procurando que este se encuentre debajo del apetito de riesgo de la entidad.
- g. En función del apetito de riesgo, el riesgo residual puede clasificarse como: bajo, medio, medio alto y alto.
- h. También, existe la posibilidad que un riesgo se aceptado por la Organización, siempre y cuando este se encuentre lo más cercano posible al apetito de riesgo y se apliquen controles compensatorios necesarios.

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

- i. Por último, se determina el perfil de riesgo de la entidad en función de la cantidad y nivel de los riesgos residuales identificados.

Estructura documental para la Gestión de riesgos:

La Junta Directiva de Mobile Cash, aprobó en el año 2023 los documentos actualizados que rigen internamente la Gestión de Riesgo Operacional, cuyo contenido procura cumplir con lo establecido en las normas emitidas por el Banco Central de Reserva, así como las leyes en materia de Inclusión Financiera, marco regulatorio de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, así como también las leyes directamente relacionadas a los Servicios de Proveeduría de Dinero Electrónico. Entre los documentos son los siguientes:

Documentos relacionados a la Gestión de Riesgos

- a. Manual de Gestión Integral de Riesgos SPDE, Mobile Cash, S.A.
- b. Política de Gestión Integral de Riesgo SPDE, Mobile Cash, S.A.
- c. Manual de Gestión de Fraude de SPDE Mobile Cash, S.A.
- d. Política Antifraude SPDE Mobile Cash, S.A.

Documentos relacionados a Ética y Cumplimiento

- a. Código de conducta.
- b. Política eleva tu voz
- c. Política de patrocinios y donaciones
- d. Política de regalos y entretenimientos
- e. Política de conflicto de intereses
- f. Política de gestión de terceros
- g. Política de operaciones vinculadas
- h. Política antifraude
- i. Política anticorrupción y soborno

Sobre la base anteriormente detallada, la Administración de SPDE Mobile Cash, S.A., considera que gestiona y mitiga de manera efectiva el riesgo operacional.

5. Efectivo

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Efectivo	\$ <u>1,881,936</u>	\$ <u>1,662,184</u>

La compañía posee efectivo restringido al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 según se revela en las notas 6 y 10.

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

6. Depósito Restringido en el Banco Central de Reserva

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Compañía posee un saldo de depósito en el Banco Central de Reserva (BCR) y su correspondiente saldo de dinero electrónico por las obligaciones de pago de la Compañía con los titulares de registro de dinero electrónico, más el dinero electrónico convertido para futuras asignaciones a sus clientes, según el detalle siguiente:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Saldo de depósito de dinero electrónico en BCR obligaciones con titulares	\$ 5,670,492	\$ 5,670,492
Fondo de operación en BCR de dinero electrónico para futuros pagos o asignaciones	<u>2,519,994</u>	<u>2,519,994</u>
Saldo de Depósito y fondo de operación en BCR (nota 10)	8,190,486	8,190,486
Pasivo por registro de dinero electrónico (Nota 14)	<u>(5,986,586)</u>	<u>(6,241,176)</u>
Exceso de depósito en BCR versus Pasivo por registros de dinero electrónico	\$ 2,203,900	\$ 1,949,310

7. Inversiones Financieras

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 la Compañía no cuenta con inversiones financieras.

8. Cuentas por cobrar, neto

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Cuentas por cobrar (a)	\$ 1,117,025	\$ 1,572,711
Menos: estimación para cuentas incobrables	<u>(1,960)</u>	<u>(14,152)</u>
	1,115,065	1,558,559
Crédito fiscal IVA	2,007,206	1,905,584
Comisiones pendientes de facturar	130,051	106,845
Otras cuentas por cobrar	<u>230,990</u>	<u>62,312</u>
	3,483,312	3,633,300
Menos: Crédito fiscal IVA por cobrar – largo plazo	<u>(1,948,489)</u>	<u>(1,897,869)</u>
	\$ 1,534,823	\$ 1,735,431

(a) Estas cuentas por cobrar incluyen cuentas por cobrar por pagos de facturas, cobros de remesas internacionales, por retiro de efectivo y reembolsos a billeteras pre-fondeadas pendientes de recibir.

Al 30 de junio de 2023, se ha realizado el análisis del crédito fiscal por IVA y se ha determinado que el importe del remanente será recuperable en el largo plazo, a pesar de las liquidaciones tributarias mensuales.

Los plazos de vencimiento de las cuentas por cobrar se extienden hasta 30 días contados a partir de la fecha de emisión de las respectivas facturas.

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Las cuentas por cobrar no están sujetas a ningún descuento por pronto pago, no generan intereses excepto intereses de mora y son recuperables en la moneda funcional de los estados financieros. Un detalle del movimiento de la estimación por deterioro se presenta a continuación:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Saldo al inicio del año	\$ (14,152)	\$ -
Liquidación de estimación contra cuentas por cobrar	12,192	-
Importes acreditados en la estimación	-	(14,152)
	<u>\$ (1,960)</u>	<u>\$ (14,152)</u>

Un detalle de las cuentas por cobrar con atraso en su recuperación, pero no deterioradas al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se presenta a continuación:

	<u>Sin atraso ni deterioro</u>	<u>De uno a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>Más de 90 días</u>	<u>Total</u>
30 de junio de 2023	<u>\$ 934,819</u>	<u>\$ 2,968</u>	<u>\$ 175,318</u>	<u>\$ 1,960</u>	<u>\$ 1,115,065</u>
31 de diciembre de 2022	<u>\$ 1,217,699</u>	<u>\$ 131,768</u>	<u>\$ 194,940</u>	<u>\$ 14,152</u>	<u>\$ 1,558,559</u>

9. Saldos y transacciones con compañías relacionadas

Un detalle de los saldos por cobrar y pagar a partes relacionadas se presenta a continuación:

	<u>Relación</u>	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Cuentas por cobrar a partes relacionadas			
Telemóvil El Salvador, S.A. de C.V.	Otra parte relacionada	\$ 159,646	\$ 167,124
		<u>\$ 159,646</u>	<u>\$ 167,124</u>
Cuentas por pagar a partes relacionadas			
Telemóvil El Salvador, S.A. de C.V.	Otra parte relacionada	\$ 749,904	\$ 666,462
Millicom Spain, S.L.	Otra parte relacionada	112,874	-
		<u>\$ 862,778</u>	<u>\$ 666,462</u>

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Un detalle de los saldos por cobrar y por pagar de largo plazo a partes relacionadas se presenta a continuación:

	<u>Relación</u>	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Cuentas por cobrar a partes relacionadas			
Telemóvil El Salvador, S.A. de C.V.	Otra parte relacionada	\$ 608,906	\$ 726,300
Millicom International Cellular S.A.	Otra parte relacionada	52,750	52,750
		<u>\$ 661,656</u>	<u>\$ 779,050</u>
Cuentas por pagar a partes relacionadas			
Millicom Spain, S.L.	Otra parte relacionada	\$ 565,471	\$ 678,347
Telemóvil El Salvador, S.A. de C.V.	Otra parte relacionada	451,684	524,476
Millicom International One S.L.	Controladora	70	70
		<u>\$ 1,017,225</u>	<u>\$ 1,202,893</u>

Un detalle de las transacciones con partes relacionadas durante el período se presenta a continuación:

	<u>Relación</u>	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Telemóvil El Salvador, S.A. de C.V.			
<u>Ingresos</u>			
Ingresos por servicio de recargas	Otra parte relacionada	\$ 49,982	\$ 95,113
Ingresos por servicio de paquetigo		\$ 88,564	\$ 81,685
Ingresos por comisión de colecturía		\$ 252,631	\$ 265,294
Ingresos por servicios de personal		\$ 87,812	\$ 87,812
<u>Costos y gastos</u>			
Gastos de personal administrativo y ventas		\$ (162,869)	\$ (162,895)
Gastos de publicidad		\$ (66,599)	\$ (66,572)

Términos y condiciones de las transacciones con partes relacionadas

Las transacciones entre partes relacionadas se efectúan a precios acordados entre las partes y de acuerdo a las políticas del grupo. Las cuentas por cobrar y por pagar a partes relacionadas no tienen garantías, no generan intereses y son recuperables o pagaderas en efectivo. Los vencimientos de las cuentas por cobrar y por pagar a partes relacionadas se extienden hasta 90 días contados a partir de la fecha de emisión de los respectivos documentos o facturas, no están sujetas a ningún descuento por pronto pago, y son recuperables o pagaderas en la moneda funcional de los estados financieros. Durante el semestre que termino el 30 de junio de 2023 y el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, la Compañía no ha registrado ninguna pérdida relacionada con la recuperación de las cuentas por cobrar a partes relacionadas.

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

10. Depósitos en BCR y fondos de operación

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Depósitos en BCR	\$ 5,670,492	\$ 5,670,492
Fondos de operación	<u>2,519,994</u>	<u>2,519,994</u>
Depósitos recibidos y fondos de operación en BCR	8,190,486	8,190,486
Fondos de operación en Bancos Comerciales	-	-
	<u>\$ 8,190,486</u>	<u>\$ 8,190,486</u>

Los fondos de operación en Bancos Comerciales corresponden a depósitos realizados por los distribuidores para pago a colectores y creación de dinero electrónico, se encuentran en las cuentas bancarias del Banco de América Central, Banco Industrial y Banco Cuscatlán que posee la Compañía.

Al 30 de junio de 2023 y el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 la Compañía mantiene efectivo restringido por un monto de \$8,190,486, correspondiente principalmente a depósitos recibidos de los distribuidores. Estos saldos incluyen fondos para la operatividad del negocio conformados por:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Capital de trabajo de la Compañía	\$ 1,368,062	\$ 1,368,062
Calleja, S.A. de C.V.	432,873	432,873
Western Union	406,299	406,299
Money Gram	212,868	212,868
Banco Cajas	67,029	67,029
Kiosco Plaza Mundo	32,863	32,863
Fondos de operación	<u>\$ 2,519,994</u>	<u>\$ 2,519,994</u>

11. Equipos

	<u>Equipos</u>	<u>Otros Equipos</u>	<u>Totales</u>
Costo o valor razonable:			
Al 1 de enero 2022, 31 de diciembre 2022 y 30 de junio de 2023	\$ <u>485,569</u>	\$ <u>138,544</u>	\$ <u>624,113</u>
Depreciación acumulada:			
Al 1 de enero de 2022	\$ (364,415)	\$ (128,924)	\$ (493,339)
Depreciación del año	<u>(49,467)</u>	<u>(9,623)</u>	<u>(59,090)</u>
Al 31 de diciembre de 2022	(413,882)	(138,547)	(552,429)
Depreciación del año	<u>(24,384)</u>	<u>-</u>	<u>(24,384)</u>
Al 30 de junio de 2023	\$ (438,266)	\$ (138,547)	\$ (576,813)
Valores netos			
Al 30 de junio de 2023	\$ <u>47,303</u>	\$ <u>(3)</u>	\$ <u>47,300</u>
Al 31 de diciembre de 2022	\$ <u>71,687</u>	\$ <u>(3)</u>	\$ <u>71,684</u>
Al 1 de enero de 2022	\$ <u>121,154</u>	\$ <u>9,620</u>	\$ <u>130,774</u>

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

12. Intangibles

	Desarrollo de intangibles	Intangibles - Otros	Softwares	Totales
Costo o valor razonable:				
Al 1 de enero de 2022	\$ 808,423	\$ 131,417	\$ 3,158,879	\$ 4,098,719
Adiciones	563,840	-	56,288	620,128
Reclasificaciones	(1,307,667)	-	1,307,667	-
Al 31 de diciembre de 2022	\$ 64,596	\$ 131,417	\$ 4,522,834	\$ 4,718,847
Adiciones	342,907	-	9,785	352,692
Reclasificaciones	(50,373)	-	50,373	-
Al 30 de junio de 2023	\$ 357,130	\$ 131,417	\$ 4,582,992	\$ 5,071,539
Amortización acumulada				
Al 1 de enero de 2022	\$ -	\$ (129,227)	\$ (1,319,440)	\$ (1,448,667)
Amortización del año	-	(2,190)	(771,797)	(773,987)
Al 31 de diciembre de 2022	\$ -	\$ (131,417)	\$ (2,091,237)	\$ (2,222,654)
Amortización del año	-	-	(606,477)	(606,477)
Al 30 de junio de 2023	\$ -	\$ (131,417)	\$ (2,697,714)	\$ (2,829,131)
Valores netos				
Al 30 de junio de 2023	\$ 357,130	\$ -	\$ 1,885,278	\$ 2,242,408
Al 31 de diciembre de 2022	\$ 64,596	\$ -	\$ 2,431,597	\$ 2,496,193
Al 1 de enero de 2022	\$ 808,423	\$ 2,190	\$ 1,839,439	\$ 2,650,052

13. Otros activos no corrientes

Al 30 de junio de 2023 la compañía no posee otros activos no corrientes.

14. Depósitos recibidos desde distribuidores (Pasivo por Dinero Electrónico)

Al 30 de junio de 2023 y el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 la Compañía mantiene un saldo por pagar de \$5,986,586 y \$6,241,176 respectivamente, correspondiente a la creación y distribución de dinero electrónico para distribuidores Tigo Money, socios y suscriptores.

15. Préstamos por pagar

Al 30 de junio de 2023 la Compañía no posee préstamos por pagar a entidades del sistema financiero local o internacional, ni con otras entidades independientes, ni con compañías relacionadas incluidos en la Nota 9.

Daniel Eduardo Urías Ramos
 Contador Daniel Eduardo Urías Ramos
 Contador

Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

16. Cuentas por pagar

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Cuentas por pagar colectores	\$ 2,476,128	\$ 1,380,630
Cuentas por pagar por activos tangibles	163,470	122,664
	<u>\$ 2,639,598</u>	<u>\$ 1,503,294</u>

Los plazos de vencimiento de las cuentas por pagar a proveedores se han negociado desde 30 hasta 90 días contados a partir de la fecha de emisión de los respectivos documentos o facturas, no generan intereses excepto intereses de mora y son pagaderas en la moneda funcional de los estados financieros.

17. Provisiones

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 las provisiones se integran de la siguiente manera:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Provisión por pago de comisiones y otros	\$ 265,447	\$ 392,428
Provisión por compra de bienes y servicios	85,856	41,724
	<u>\$ 351,303</u>	<u>\$ 434,152</u>

18. Otras cuentas por pagar y gastos acumulados

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Retenciones de impuestos por pagar	\$ 109,868	\$ 92,880
Pagos anticipados recibidos	59,540	67,112
Otros pasivos Corrientes	70,905	16,218
Depósito de Suscriptores	-	-
	<u>\$ 240,313</u>	<u>\$ 176,210</u>

19. Ingresos diferidos

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Compañía no ha reconocido ingresos diferidos.

20. Patrimonio

Capital social

El capital social suscrito y pagado al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 está representado por 96,899 y 174,761 acciones con un valor nominal de \$100 cada una y un valor total de \$9,689,900 y \$17,476,100, respectivamente.

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Con fecha 17 de mayo 2022 según acta No.8 de Junta General extraordinaria de accionistas y en punto de carácter extraordinario se acordó aumentar el capital social con aporte en efectivo por \$4,000,000, siendo el nuevo monto al 31 de diciembre de 2022 de \$17,476,100 (2021: \$13,476,100).

El 20 de septiembre de 2022 se determinó en Junta General Extraordinaria de Accionistas en el Acta número once la aplicación de pérdidas acumuladas por \$9,633,024.23 dicha resolución se realizará en dos etapas, la primera es por las pérdidas acumuladas a diciembre 2021 y la segunda etapa por las pérdidas acumuladas al 30 de junio de 2022 esto se acordó en resolución de parte del Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero tomado en sesión CD-35-2022 y la disminución del Capital Social y modificación del pacto social de la sociedad. Esto fue aprobado por la Superintendencia del Sistema Financiero con carta DS-DAJ-33449 de fecha 19 de diciembre 2022, registrándose un nuevo pacto social el 28 de marzo de 2023 en Centro Nacional de Registros.

Al 30 de junio de 2023 se realizó la etapa I de absorción de la pérdida acumulada con disminución de Capital Social por \$7,786,200.

Reserva legal

El Código de Comercio de El Salvador establece el registro contable de una reserva legal equivalente al 7% de la utilidad antes de impuesto sobre la renta. El límite legal de dicha reserva será la quinta parte del capital social. Al 30 de junio de 2023 y el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 la reserva legal ascendió a \$10,483 para ambos periodos.

De acuerdo con la Ley de Impuesto sobre la Renta, el importe que se determine para la reserva legal será deducible, hasta por el máximo de dicha reserva, para el cálculo de impuesto sobre la renta. Las dos terceras partes de las cantidades que aparezcan en la reserva legal deberán tenerse disponibles o invertirse en valores mercantiles salvadoreños o centroamericanos de fácil realización; la otra tercera parte podrá invertirse de acuerdo con la finalidad de la sociedad.

21. Pasivos Contingentes y Activos Contingentes

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Compañía no posee pasivos contingentes ni activos contingentes.

22. Garantías Otorgadas

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Compañía no posee otras garantías otorgadas.

23. Impuesto sobre la renta corriente y diferido

La Compañía es contribuyente del impuesto sobre la renta y presenta la declaración de dicho impuesto sobre utilidad gravable y por el período de 12 meses que terminan el 31 de diciembre de cada año. La tasa de impuesto sobre la renta vigente en El Salvador al 30 de junio de 2023 y 2022 es del 30% para ambos periodos.

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

La tasa efectiva de impuesto sobre la renta es de 0% para el periodo que terminó el 30 de junio de 2023 y para el ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2022. Los componentes del impuesto sobre la renta divulgados en el estado de resultados se detallan a continuación:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Impuesto sobre la renta corriente	\$ -	\$ -
Efecto en resultados del impuesto sobre la renta diferido	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

El impuesto sobre la renta corriente fue estimado como se muestra en la siguiente conciliación:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Pérdida antes del impuesto sobre la renta	\$ (1,218,720)	\$ (1,620,816)
Más:		
Gastos no deducibles	114,909	138,400
Menos:		
Otras deducciones fiscales	-	-
Pérdida fiscal	<u>(1,103,811)</u>	<u>(1,482,416)</u>
Impuesto sobre la renta 30%	<u>-</u>	<u>-</u>
Menos:		
Anticipos a cuenta del año y remanente de impuesto sobre la renta año anterior	(150,358)	(132,902)
Anticipo a cuenta pendiente de reclasificar	<u>(1,769)</u>	<u>(1,769)</u>
Impuesto sobre la renta por recuperar	<u>\$ (152,127)</u>	<u>\$ (134,671)</u>

El plazo de prescripción para la revisión por las autoridades fiscales de años anteriores es de 3 años. Al 30 de junio de 2023 y 2022 no se determinaron componentes del impuesto sobre la renta corriente.

El movimiento anual del activo por impuesto sobre la renta se presenta a continuación:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Impuesto sobre la renta por recuperar al inicio del año	\$ 134,671	\$ 118,603
Ajuste en contabilidad por neteos mensuales en 2023	1,802	-
Menos - Impuesto sobre la renta corriente	-	-
Menos - Remanente de impuesto sobre la renta acreditado del período	(15,903)	(49,224)
Más- Anticipo a cuenta de impuesto sobre la renta determinado en el año	<u>31,557</u>	<u>65,292</u>
Impuesto sobre la renta por recuperar	<u>\$ 152,127</u>	<u>\$ 134,671</u>

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

El movimiento anual del activo por impuesto diferido se presenta a continuación:

	30 de junio 2023	31 de diciembre 2022	1 de enero 2022	Período terminado 30 de junio 2023	31 de diciembre 2022
Activos por impuesto sobre la renta diferido:					
Impuesto sobre la renta diferido por reserva de cuentas incobrables, provisiones laborales y provisión para retiro de activos	\$ 13,148	\$ 13,148	\$ 13,148	\$ -	\$ -
Activo por impuesto sobre la renta diferido	13,148	13,148	13,148	-	-
Pasivos por impuesto sobre la renta diferido:					
Depreciación acelerada para efectos impositivos	21,234	21,234	21,234	-	-
Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	21,234	21,234	21,234	-	-
Gasto (ingreso) impuesto sobre la renta diferido	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Pasivo por impuestos sobre la renta diferido, neto	\$ 8,086	\$ 8,086	\$ 8,086		

24. Ingresos por comisiones

	Junio 2023	Junio 2022
Comisiones por pago de facturas	\$ 705,698	\$ 708,256
Comisiones por remesas internacionales	344,585	359,410
Ingreso por comisión de colecturía	252,633	265,294
Comisiones por retiro (cash out)	228,255	266,977
Ingreso por servicio de paquetigo	88,564	81,685
Ingresos por servicios de personal	87,812	87,812
Ingreso por servicio de recargas	49,982	95,112
Otros ingresos por comisiones	2,396	4,681
	\$ 1,759,925	\$ 1,869,227

25. Costos

	Junio 2023	Junio 2022
Comisiones por pago de facturas	\$ 554,460	\$ 535,960
Comisiones por remesas internacionales	399,709	408,570
Comisiones por recarga (cash in)	315,909	390,417
Comisiones por retiro (cash out)	101,905	128,298
Otros costos por comisiones	36,386	9,588
Estimación para cuentas incobrables	(12,192)	13,588
	\$ 1,396,177	\$ 1,486,421

Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

26. Gastos de operación

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Gastos por depreciación y amortización	\$ 630,861	\$ 353,948
Costos de personal	450,619	391,454
Incentivos y regalos	173,784	953,300
Honorarios y asesorías	121,211	147,109
Papelera y útiles	113,005	111,167
Gastos de publicidad	66,599	66,572
Comisión de colecturía bancaria	35,180	46,340
Honorarios de auditorías	31,118	25,805
Comisiones de adquisición	9,169	91,620
Honorarios fiscales	3,425	3,425
Otros gastos	(18,692)	72,916
	<u>\$ 1,616,279</u>	<u>\$ 2,263,656</u>

27. Ingresos y gastos financieros

Ingresos financieros

Los ingresos financieros corresponden a intereses ganados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los cuales fueron generados a través de varios depósitos en cuentas bancarias.

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Intereses ganados	\$ -	\$ -

Gastos financieros

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
Intereses	\$ 6,808	\$ -
Cargos bancarios	2,715	1,184
	<u>\$ 9,523</u>	<u>\$ 1,184</u>

28. Otros Ingresos

Los otros ingresos corresponden principalmente a liquidaciones de pasivos, así como otros ingresos por comisiones de boletería, los cuales no forman parte de los ingresos operativos de la Compañía, los cuales al 30 de junio de 2023 totalizan \$43,334 (30 de junio 2022: \$261,218).

29. Litigios Pendientes

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Compañía no posee procesos judiciales o administrativos abiertos.

Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

30. Negocio en marcha

Los estados financieros al 30 de junio de 2023 han sido preparados bajo el postulado básico de negocio en marcha. La continuidad de la Compañía se basa intrínsecamente en el plan de crecimiento de los negocios para los próximos 5 años y al apoyo del Grupo Millicom. El negocio inició el 2023 con una tendencia mensual positiva, manteniendo el crecimiento mes a mes a nivel de transaccionado en Tigo Money, con un comportamiento positivo en ingresos respecto al año 2021.

La Administración realiza una revisión financiera periódica de las necesidades de inyección de capital por parte de la Entidad, para evitar el riesgo de negocio en marcha.

31. Hechos relevantes

Ley para facilitar la inclusión financiera

El 6 de febrero de 2018 fue emitida por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero la notificación que autoriza a Mobile Cash, S.A. de C.V. la modificación de su pacto social, siendo los principales cambios: la denominación social, la sociedad pasa a llamarse Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A. (SPDE Mobile Cash, S.A.); finalidad de la sociedad y cambio en régimen de capital, pasando de capital variable a capital fijo por adecuación a lo dispuesto en la “Ley para facilitar la Inclusión Financiera”.

Dicha modificación al pacto social fue inscrita en el Registro de Comercio el día 17 de abril de 2018 y posteriormente la Superintendencia del Sistema Financiero autorizó oficialmente las operaciones de SPDE Mobile Cash, S.A. en El Salvador a partir del 1 de agosto de 2018, fecha en la cual SPDE Mobile Cash, S.A. da cumplimiento al traslado de los fondos a la cuenta de depósito del Banco Central de Reserva para respaldar el cien por ciento del dinero electrónico en circulación y dar cumplimiento conforme lo establecido en el artículo 10 de la Ley para facilitar la inclusión financiera.

En fecha 8 de junio 2021 la Asamblea Legislativa aprobó el Decreto Legislativo No. 57, publicado en Diario Oficial No. 110, Tomo 431 de fecha 9 de junio del mismo año, denominada “Ley Bitcoin”, el cual entrará en vigencia a partir del 7 de septiembre de 2021. Antes de la entrada en vigencia de la referida Ley, se publicaron de la normativa, reglamentos y/o lineamientos para la aplicación de la referida Ley. La Compañía realizó el análisis y evaluó los efectos en los procesos de negocio para dar cumplimiento a los requerimientos de la Ley, se adecuaron los procesos de negocio para permitir las transacciones de compra de dinero electrónico por medio de Bitcoin.

En fecha 7 de julio 2021, la Junta General extraordinaria de Accionistas aprobó el aumento de Capital Social por el valor de \$6,000,000; suscrito en su totalidad por Millicom International One, S.L. y a ser pagado en efectivo, a fin de mejorar los ratios financieros de la sociedad y en cumplimiento al art. 18 c) de la Ley para facilitar la inclusión financiera. Este acuerdo se encuentra asentado en Acta No. 4 del Libro de Junta General de Accionistas; por lo que el dinero recibido del accionista se ha registrado en julio 2021 como pasivo al recibirse el cheque como aumento del efectivo. Asimismo, en cumplimiento al Pacto Social vigente de la sociedad y al art. 4 d) de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero se solicitó la autorización a la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), la cual se obtuvo en fecha 7 de octubre de 2021 por medio de resolución No. DS-DAJ-19534.

Sociedad Proveedoradora de Dinero Electrónico Mobile Cash, S.A.
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Millicom International One, S.L.)
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Luego de esa fecha se realizó el proceso de inscripción en el Centro Nacional de Registro del cambio en el pacto social quedando inscrito al registro de comercio en fecha 7 de diciembre 2021, al número 72 del Libro 4488 del Registro de Sociedades del folio 318 al folio 335, por lo que se procedió al registro contable del incremento del capital social por el monto antes mencionado, eliminando la cuenta de pasivo que se registró previo al inicio de la autorización por parte de la SSF.

En fecha 17 de mayo 2022, la Junta General extraordinaria de Accionistas aprobó el aumento de Capital Social por el valor de \$4,000,000; suscrito en su totalidad por Millicom Spain, S.L. y a ser pagado en efectivo, a fin de mejorar los ratios financieros de la sociedad y en cumplimiento al art. 18 c) de la Ley para facilitar la inclusión financiera. Este acuerdo se encuentra asentado en Acta No. 8 del Libro de Junta General de Accionistas; por lo que el dinero recibido del accionista se ha registrado en junio 2022 como pasivo al recibirse el cheque como aumento del efectivo. Asimismo, en cumplimiento al Pacto Social vigente de la sociedad y al art. 4 d) de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero se solicitó la autorización a la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), la cual se obtuvo en fecha 22 de julio de 2022 por medio de resolución No. DS-DAJ-18240. Luego de esa fecha se realizó el proceso de inscripción en el Centro Nacional de Registro del cambio en el pacto social quedando inscrito al registro de comercio en fecha 08 de agosto 2022, al número 91 del Libro 4610 del Registro de Sociedades del folio 388 al folio 403, por lo que se procedió al registro contable del incremento del capital social por el monto antes mencionado, eliminando la cuenta de pasivo que se registró previo al inicio de la autorización por parte de la SSF.

El 20 de septiembre de 2022 en Junta General Extraordinaria de Accionistas en el Acta número once se determinó aplicación de pérdidas acumuladas por resolución de parte del Consejo Directo de la Superintendencia del Sistema Financiero tomado en sesión CD-35-2022 y la disminución del Capital Social y modificación del pacto social de la sociedad para la etapa I por la cantidad de \$7,786,200.

32. Diferencias Significativas entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Contables Emitidas por el Comité de Normas del Banco Central.

SPDE Mobile Cash, S.A. ha realizado una revisión de las partidas que integran sus estados financieros, las notas y sus revelaciones y no se han identificado diferencias significativas entre las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) y las normas contables emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva.

33. Eventos subsecuentes

La Administración de la Compañía no tiene conocimiento de ningún otro evento posterior, ocurrido entre la fecha de los estados financieros y la fecha de su emisión, que requiera la modificación de las cifras presentadas en los estados financieros autorizados o de revelación en las notas.

El 14 de julio de 2023 la Superintendencia del Sistema Financiero aprobó por medio de carta DS-DAJ-18116, la cual se obtuvo en sesión CD 31/2023 la ejecución de la Etapa II de absorción de pérdidas con capital social por \$1,846,900, a la fecha sigue en proceso de inscripción en Centro Nacional de Registros el nuevo pacto social.