

Member of



**MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.**  
**M & M**  
**AUDITORES Y CONSULTORES**

**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA DE LOS  
TRABAJADORES, SOCIEDAD COOPERATIVA  
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA  
DE CAPITAL VARIABLE**

**INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA  
A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES, SOCIEDAD COOPERATIVA  
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

**INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**ÍNDICE DEL CONTENIDO**

	<b>Pág.</b>
➤ Dictamen de los Auditores sobre los Estados Financieros	1
➤ Balance General al 31 de diciembre de 2021 y 2020	4
➤ Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020	5
➤ Estado de Flujos de Efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020	6
➤ Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2021 y 2020	7
➤ Notas Explicativas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020	8

## **DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**Señores**

**Junta General de Accionistas del  
Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores,  
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable  
Presente.**

### **Opinión.**

Hemos auditado los estados financieros del **Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable** (el Banco), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados, estado de flujos de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio por el año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros, numeradas de la 1 a la 30, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

**En nuestra opinión**, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del **Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable** al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Contables para Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), las cuales son una base distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (ver Nota 2).

### **Fundamento para la opinión.**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de este informe. Somos independientes de **Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable** de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de ética del IESBA), y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA y los requerimientos de ética de la República de El Salvador. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### **Responsabilidades de la Administración y gobierno del Banco en relación con los estados financieros.**

La Administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Contables para Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

La administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco de continuar como negocio en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que los accionistas tengan la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno del Banco son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

#### **Informe sobre otros requerimientos legales.**

La administración es responsable por la preparación de la información complementaria financiera y cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias, relativas a: cálculo del fondo patrimonial, límites de créditos, créditos y contratos con personas relacionadas, la constitución de reservas de saneamiento, constituir inversiones y obtener financiamientos que garanticen el negocio en marcha, crear y cumplir las políticas de control interno y atender las disposiciones de FEDECRÉDITO.

#### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) siempre detecte errores materiales cuando existan. Los errores pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte de un fraude es mayor de las que resulten de un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisión intencional, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado del uso por la Administración de la base contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no incertidumbre material en relación a eventos o condiciones que pueden originar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos obligados a señalar en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son inadecuadas, a modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones a futuro que pueden ser causa de que el Banco cese de continuar como negocio en marcha.

Member of



Alliance of  
independent firms

**MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.**  
**M & M**  
**AUDITORES Y CONSULTORES**

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros, representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.

Nos comunicamos con la Administración del Banco con respecto al enfoque y la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia que pueda esperar, razonablemente, afectar nuestra independencia, y en su caso, hemos obtenido las correspondientes salvaguardas.

San Salvador, 04 de febrero de 2022.



  
**MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES EXTERNOS**  
**Registro No. 1306**  
**Lic. Luís Alonso Murcia Hernández**  
**Director - Presidente**  
**Registro No. 704**



**Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.**

**Balance General**

**Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América -Nota 30)

	Notas	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Activo</b>			
Fondos Disponibles	3	\$ 5,520,388	\$ 5,587,250
Préstamos por Cobrar (Neto)	4	31,131,241	26,596,046
Otros Activos	6	2,421,011	1,935,378
Activo Fijo (Neto)	7	1,535,703	1,236,180
<b>Total Activo</b>		<b>\$ <u>40,608,343</u></b>	<b>\$ <u>35,354,854</u></b>
<b>Pasivo</b>			
Depósitos	8	\$ 23,738,863	\$ 21,233,656
Préstamos por Pagar	9	5,199,402	3,783,359
Otros Pasivos	10	1,283,430	1,067,185
<b>Total Pasivo</b>		<b>\$ <u>30,221,695</u></b>	<b>\$ <u>26,084,200</u></b>
<b>Patrimonio</b>			
	11		
Capital Social Fijo		571,433	571,433
Capital Social Variable		3,502,098	3,467,130
Aportes de Capital Pendiente de Formalizar		\$ 6,781	\$ 7,984
Reservas de Capital		4,081,349	4,058,622
Utilidades no Distribuibles		693,134	249,887
Recuperaciones de Activos		2,197	2,197
Provisiones por Bienes Recibidos en Pago		464,472	453,529
Utilidad del Ejercicio		\$ 1,065,184	\$ 459,873
<b>Total de Patrimonio</b>		<b>\$ <u>10,386,648</u></b>	<b>\$ <u>9,270,655</u></b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<b>\$ <u>40,608,343</u></b>	<b>\$ <u>35,354,854</u></b>

Las notas que acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.

**Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.**

**Estado de Resultados**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América -Nota 30)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Ingresos de Operaciones de Intermediación</b>			
Ingresos de Operaciones de Intermediación	12	\$ 5,426,626	\$ 4,841,234
Ingresos de Otras Operaciones	13	308,107	295,347
Ingresos no Operacionales	14	253,440	164,749
<b>Total Ingresos</b>		<b>\$ 5,988,173</b>	<b>\$ 5,301,329</b>
Menos:			
Costos de Operaciones de Intermediación	15	772,577	1,481,954
Costos de Otras Operaciones	16	456,947	444,826
Gastos de Operación	17	2,747,506	2,407,659
Gastos no Operacionales	18	448,052	91,889
<b>Total Costos y Gastos</b>		<b>\$ 4,425,082</b>	<b>\$ 4,426,328</b>
<b>Utilidad antes de Reserva e Impuesto</b>		<b>1,563,091</b>	<b>875,001</b>
Reserva Legal	19	0	0
Impuesto sobre la Renta	20	497,906	375,221
Contribución Especial para la Seguridad 5%	20	0	39,907
<b>Utilidad del Ejercicio</b>		<b>\$ 1,065,184</b>	<b>\$ 459,873</b>

Las notas que acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.

**Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.**

**Estado de Flujos de Efectivo**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América -Nota 30)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b><u>Flujo de Efectivo por Actividades de Operación</u></b>		
Utilidad del Ejercicio	\$ 1,065,184	\$ 459,873
<b>Ajustes para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con el Efectivo Provisto por Actividades de Operación:</b>		
Costos de Saneamiento de Activos de Riesgos Crediticios	0	527,829
Ajuste a Reserva para Saneamiento de Activos de Riesgos Crediticios	-121,572	-69,797
Costos de Reserva de Cuentas por Cobrar	4,800	4,400
Ajuste a Reserva de Cuentas por Cobrar	-2,220	-3,047
Costos de Reserva de Bienes Recibidos en Pago	100,889	83,911
Ajustes a Reserva de Bienes Recibidos en Pago	-89,946	-21,400
Gastos por Depreciación	96,034	93,576
Ajustes a Saldo de Depreciación Acumulada	-13,200	-31,684
Aumento en Reserva Legal	22,727	572,018
	<b>\$ -2,489</b>	<b>\$ 1,155,804</b>
<b>Cambios en Activos y Pasivos Netos:</b>		
Aumento (disminución) en Préstamos por Cobrar	-4,490,647	939,805
Disminución (Aumento) en Intereses por Cobrar	77,025	-443,247
Aumento (disminución) en Otros Activos	-239,088	86,269
Aumento en Depósitos	2,505,229	1,267,677
Aumento (disminución) en Intereses por Pagar de Préstamos	1,308	-9,775
Aumento (disminución) en Otros Pasivos	216,223	-263,767
<b>Efectivo (Usado) en Actividades de Operación</b>	<b>\$ -1,929,950</b>	<b>\$ 1,576,961</b>
<b>Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión:</b>		
Aumento Neto en Activos Fijos	-382,357	-287,383
Aumento de la Inversión en Títulos Valores	-249,125	-75,694
<b>Efectivo (Usado) en Actividades de Inversión</b>	<b>\$ -631,482</b>	<b>\$ -363,077</b>
<b>Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento:</b>		
Aumento (disminución) en Préstamos por Pagar	1,414,734	-1,169,859
Aumento en Capital Social	34,968	448,447
Disminución en Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	-1,203	-3,146
Aumento (disminución) en Utilidades no Distribuibles	443,247	-1,392
Recuperación de Bienes Inmuebles y Muebles	0	-28,449
Aplicación de Utilidades	-459,873	-1,057,913
<b>Efectivo Provisto de Actividades de Financiamiento</b>	<b>\$ 1,431,874</b>	<b>\$ -1,812,312</b>
<b>Aumento Neto en el Efectivo</b>	<b>-66,862</b>	<b>1,017,250</b>
<b>Efectivo al Inicio de Año</b>	<b>5,587,250</b>	<b>4,570,000</b>
<b>Efectivo al Final del Año</b>	<b>\$ 5,520,388</b>	<b>\$ 5,587,250</b>

Las notas que acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.



**Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.**

**Estado de Cambios en el Patrimonio**

**Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América -Nota 30)

<b>Concepto</b>	<b><u>Saldos al</u></b> <b><u>31/12/20</u></b>	<b><u>Aumentos</u></b>	<b><u>Disminuciones</u></b>	<b><u>Saldos al</u></b> <b><u>31/12/21</u></b>
<b>Patrimonio</b>				
Capital Social Fijo	\$ 571,433	\$ 0	\$ 0	\$ 571,433
Capital Social Variable	3,467,130	57,463	22,494	3,502,098
Aporte de Capital Pendiente de Formalizar	7,984	10,566	11,770	6,781
Reserva Legal	4,058,622	22,727	0	4,081,349
Utilidad del Ejercicio	459,873	1,065,184	459,873	1,065,184
<b>Sub-total</b>	<b>\$ 8,565,042</b>	<b>\$ 1,155,949</b>	<b>\$ 494,146</b>	<b>\$ 9,226,845</b>
<b>Patrimonio Restringido</b>				
Utilidad no Distribuible	249,887	693,134	249,887	693,134
Recuperaciones de Activos Castigados	2,197	0	0	2,197
Provisiones por Bienes Recibidos en Pago	453,529	103,156	92,212	464,472
<b>Sub-total</b>	<b>\$ 705,613</b>	<b>\$ 796,290</b>	<b>\$ 342,099</b>	<b>\$ 1,159,803</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 9,270,654</b>	<b>\$ 1,952,239</b>	<b>\$ 836,245</b>	<b>\$ 10,386,648</b>

	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
Capital Social se Presenta así:		
<b>Cantidad de Acciones</b>	4,080,312	4,046,547
Valor Nominal	US\$1	US\$1
Valor Contable	2.55	2.29

Las notas que acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.

**Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.**  
**(BANCOFIT, S.C. DE R.L. DE C.V.)**  
**Notas Explicativas a los Estados Financieros**

**Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020**

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América – Nota 30)

**Nota 1- Antecedentes.**

El Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable (BANCOFIT, S.C. DE R.L. DE C.V.) fue autorizado para su constitución legal y organización en Junta de Gobierno de FEDECRÉDITO celebrada el 8 de Noviembre de 1995 y constituida legalmente el 19 de Enero de 1996, aprobándole el ingreso como socio de FEDECRÉDITO con valor de 3.7 miles de colones, equivalente a 37 acciones; se constituyó como una Sociedad Cooperativa por acciones de Responsabilidad Limitada de Capital Variable y de Nacionalidad Salvadoreña, según Escritura de Constitución N° 102 celebrada el día 19 de Enero de 1996, inscrita en el número 49, Libro 1172, folios 404/432 con fecha de 15 de Marzo de 1996 en el Centro Nacional de Registros.

En fecha seis de noviembre de 2009, en Asamblea General Extraordinaria asentada en Acta No. 36; se acordó modificar el pacto social con la finalidad de incrementar el capital social mínimo del Banco de US\$342,857 dólares a US\$571,433 dólares; dicho aumento se realizó trasladando del capital variable, lo que corresponda al mínimo por la cantidad de US\$228,576. En la misma Asamblea se acuerda convertir el valor nominal de las acciones de US\$1.14 a US\$1 dólar de los Estados Unidos de América, conforme a lo estipulado en el artículo 129 del Código de Comercio vigente. La modificación del pacto social se encuentra inscrita en el número 23 del Libro 2505, del Registro de Sociedades del Centro Nacional de Registros; del folio 78 al folio 103, con fecha de inscripción 23 de diciembre de 2009.

En Libro de Actas de Junta General Extraordinaria de Accionistas, se encuentra registrada el acta número cuarenta y tres que contiene el acuerdo número cuatro de Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en tercera convocatoria el día veinticinco de febrero de dos mil once, literalmente dice: PUNTO CUATRO: Aprobación de los Estatutos. Considerando las reformas al Código de Comercio, que por Acuerdo Legislativo número SEISCIENTOS CUARENTA Y UNO de fecha doce de junio del año dos mil ocho, publicado en el Diario Oficial número ciento veinte, Tomo trescientos setenta y nueve de fecha veintisiete de junio del año dos mil ocho, con vigencia a partir del seis de junio del mismo año; en cumplimiento al artículo 23, la Junta Directiva presentó a la Asamblea General Extraordinaria los estatutos del Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable (BANCOFIT, S.C. DE R.L. DE C.V.). La Junta General por unanimidad ACUERDA: Aprobar los estatutos del BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE que podrá abreviarse BANCOFIT, S.C. DE R.L. DE C.V.

BANCOFIT, fue creado para satisfacer en forma flexible, confiable y eficiente las necesidades de ahorro y créditos del sector laboral y microempresarial de la ciudad de San Salvador y comunidades aledañas con el fin de contribuir al desarrollo económico y social de sus socios. Su objetivo principal es el de actuar como intermediario financiero, mediante la captación o recepción de fondos exclusivamente de sus socios a través de las operaciones pasivas, así como colocar los recursos obtenidos en forma total o parcial en inversiones crediticias.

El Banco está sujeto al control y vigilancia de la Federación de Cajas de Crédito y de los Bancos de Trabajadores (FEDECRÉDITO).

Cuenta con cuatro agencias ubicadas en; Agencia Central, Alameda Roosevelt y 41 avenida norte No.2174 Col Flor Blanca del Municipio y Departamento de San Salvador, Agencia Virginia Valdivieso Calle Antigua a Zacatecoluca km 5 ½ Casa # 5 del Municipio de San Marcos y Departamento de San Salvador, Agencia Herradura en Barrio Guadalupe, Calle Principal esquina opuesta a la Alcaldía Municipal, del Municipio de San Luis La Herradura, del Departamento de la Paz, Agencia San Luis Talpa en Barrio el Centro avenida Principal No. 577 del Municipio de San Luis Talpa, y Departamento de La Paz. Dedicándose a la captación de fondos exclusivamente de sus socios, al financiamiento de diferentes tipos de créditos, pagos y envíos de remesas familiares y colecturías de servicio energético, comunicaciones, agua potable entre otras productos y servicios.

## **Nota 2 – Principales Políticas Contables.**

### **2.1 Base Contable Adoptada para la Elaboración y Presentación de los Estados Financieros.**

Los Estados Financieros son preparados por BANCOFIT, S. C. de R.L. de C.V., de conformidad con las Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), la cual requiere que para los asuntos no previstos en esas normas se aplique la alternativa más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

En PCV-148/2006 de fecha 09 de junio de 2006, el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría emite opinión referente a la aplicación de Normas Contables en Instituciones supervisadas por FEDECRÉDITO. Que con el propósito de facilitar a las entidades la aplicación uniforme y consistente de la Normativa Contable y tomando en cuenta que la Superintendencia del Sistema Financiero también está en proceso de adoptar la Normativa Contable Internacional, no obstante lo establecido en el numeral 2 del acuerdo de implementación, este Consejo estima factible que para el caso particular, las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito que son parte de las Cajas de Crédito que conforman el sistema de FEDECRÉDITO continúen aplicando las Normas Contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF).

Lo antes expuesto se considerará viable siempre y cuando se establezca por parte de FEDECRÉDITO, la obligatoriedad de aplicar la normativa antes señalada por parte de las entidades que no son supervisadas por la Superintendencia del Sistema Financiero y que tendrían la responsabilidad de aplicar dicha normativa.

## **2.2 Fondos Disponibles.**

Para propósito del Estado de Flujos de Efectivo y de presentación en el Balance General, se considera como fondos disponibles todos los valores depositados en bancos, en Fedecrédito, otras instituciones de intermediación financiera y los saldos en caja.

## **2.3 Préstamos por Cobrar.**

Son los préstamos aprobados a los clientes, para un plazo determinado en los cuales estos pueden adquirir la calidad de socio a través de la compra de acciones que desee adquirir, las cuales se compran antes de realizar el desembolso de dichos préstamos, transacción por la cual se le hace la entrega de un comprobante por la compra de las acciones al nuevo socio.

## **2.4 Reservas de Saneamiento.**

Las reservas de saneamientos de préstamos, intereses por cobrar y otros activos de riesgo, se han establecido de conformidad, con la Norma NCB-022, emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero y exigida al Banco por medio de FEDECRÉDITO, en los cuales se permite evaluar los riesgos de cada deudor en la Institución, con base en los criterios siguientes: capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de las garantías reales.

Con base a dichos criterios, el Banco presenta a continuación los porcentajes de reserva aplicados al 31 de diciembre 2021:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Porcentaje de Reservas</u>
A1	0%
A2	1%
B	5%
C1	15%
C2	25%
D1	50%
D2	75%
E	100%

## **2.5 Préstamos e Intereses Vencidos.**

Los préstamos e intereses vencidos corresponden a aquellos que presentan mora superior a 90 días de una cuota o del saldo de capital e intereses. El criterio para el traslado de los préstamos e intereses de vigentes a vencidos, está de acuerdo con las Normas establecidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

## **2.6 Registro Contable y Suspensión de Provisión de Intereses.**

Los ingresos de las operaciones activas se calculan sobre saldos diarios y se reconocen como ingresos de acuerdo a lo devengado, excepto los intereses de los créditos vencidos, deficientes (C1 y C2 de vivienda y C2 de Consumo y Empresa); de difícil recuperación (Créditos D1 y D2) e irrecuperables (Créditos E), que se reconocen como ingreso sobre la base de efectivo y son controlados en cuentas de orden. Los criterios adoptados para el registro contable y suspensión de intereses sobre operaciones activas, están de conformidad a las normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y FEDECRÉDITO.

## **2.7 Bienes Recibidos en Pago.**

Los activos recibidos en pago se registran al valor fijado en la escritura de dación en pago, o el valor fijado en el acta de adjudicación judicial; más las mejoras que aumentan el valor intrínseco del bien, si al momento de recibir el bien en pago el crédito tenía constituida reserva de saneamiento del préstamo, dicha reserva es trasladada a reserva de activo extraordinario, y el valor neto del bien recibido en pago debe ser amortizado en cuatro años, afectando resultados. Cuando se contabiliza la afectación a resultados se realiza en el momento cuando se genera una pérdida, o por la reserva, cuando surge una utilidad se difiere y se reconoce el ingreso cuando se vende o se realiza en efectivo, y si es por medio de un crédito, se reconoce en forma proporcional al ingreso percibido en las cuotas mensuales.

## **2.8 Derechos y Participaciones.**

El Banco contabiliza sus inversiones en acciones en la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), al costo de adquisición; misma base de contabilización se usa para inversiones en acciones en otras entidades financieras y en instituciones que complementan sus servicios financieros y también lo aplicable de las Normas para la Contabilización de las Inversiones Accionarias de los Bancos y Sociedades Controladoras de Finalidad Exclusiva" (NCB-014), adoptadas íntegramente por el Consejo Directivo de Fedecrédito con vigencia a partir de la fecha del acuerdo. En Sesión de Consejo número 3324-07, acuerdo No. 081, celebrada el 14 de abril de 2021 y de obligatorio cumplimiento para Bancofit.

## **2.9 Activo Fijo.**

Los activos fijos se valúan al costo de adquisición y su depreciación se calcula por el método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos. Las ganancias y pérdidas provenientes de retiros o ventas, se incluyen en los resultados, así como los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienden la vida útil de los mismos. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan. Las tasas de depreciación utilizadas para llevar a cabo el proceso de depreciación de los activos fijos están acorde a los porcentajes máximos anuales establecidos en la Ley de Impuesto sobre la Renta:

<u>Clase de Bien</u>	<u>Tasa de Depreciación</u>
Edificaciones y su revalúo	5%
Mobiliario y equipo de oficina	50%
Equipo de transporte	25%

### **2.10 Cuentas por Pagar.**

Las cuentas por pagar, tales como depósitos realizados exclusivamente por los socios y otras cuentas por pagar a los acreedores como honorarios, seguros, entre otros; están valuados por el valor original de los documentos de cobro (contratos celebrados, comprobantes de crédito fiscal, facturas, recibos, etc.).

### **2.11 Reserva Legal.**

Según pacto social cláusula cuadragésima: El Banco deberá constituir una reserva legal, para lo cual destinará por lo menos, el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar como mínimo el cincuenta por ciento de su capital social pagado. Esta reserva tendrá los siguientes fines: a) Cubrir pérdidas que pudieren producirse en un ejercicio económico; y b) Responder de obligaciones para con terceros. En ningún momento el Banco podrá efectuar la capitalización de la reserva legal. Asimismo, se constituirán las demás reservas obligatorias y las voluntarias que la Junta General de Accionistas considere necesarias.

### **2.12 Provisión Laboral.**

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados del Banco, según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo vigente, pueden llegar a ser otorgadas en caso de despido. El Banco tiene como política indemnizar a sus empleados anualmente.

Los costos de pensiones corresponden a un plan de beneficios por retiro de contribución definida, mediante la cual la empresa y los empleados efectúan aportes a un fondo de pensiones administrado por una Institución especializada, autorizada por el Gobierno de El Salvador, la cual es responsable conforme a la Ley de Sistema de Ahorro para Pensiones, del pago de las pensiones y otros beneficios a los afiliados a ese sistema.

### **2.13 Uso de Estimaciones Contables en la Preparación de los Estados Financieros.**

La preparación de los Estados Financieros, requiere de la Administración del Banco 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 en el período informado. 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 un 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 modificarán con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán modificados el año en que produzcan tales cambios.

## 2.14 Reconocimiento de Pérdidas en Préstamos y Cuentas por Cobrar.

El criterio adoptado para el registro contable en el reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar, está de acuerdo a las “Normas y Procedimientos para el Saneamiento de la Cartera de Préstamos de BANCOFIT”, aprobada por la Junta Directiva en acta N° 34, de fecha 14 de enero de 2003. Esta norma establece los criterios básicos que deben cumplir los créditos sujetos a saneamiento, las cuales están en armonía con la Normas para el Reconocimiento Contable de Pérdidas en Préstamos y Cuentas por Cobrar de las Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores NCF-001 emitida por FEDECRÉDITO.

### Nota 3 – Fondos Disponibles.

El saldo de los fondos disponibles al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se compone así:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Caja	\$ 980,880	\$ 1,108,677
Depósitos en Cuentas Corrientes	689,371	592,373
Depósitos en Cuentas de Ahorro	322,391	694,075
Depósitos para Reserva de Liquidez	3,527,745	3,192,125
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>5,520,388</u></b>	<b>\$ <u>5,587,250</u></b>

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco mantiene depósitos a la vista, cuentas de ahorro y depósitos a plazo, en bancos y financieras por US\$ 5,520,388.

### Nota 4 – Préstamos por Cobrar (Neto).

El saldo de los préstamos por cobrar al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se compone así:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Préstamos Pactados Hasta un Año Plazo</u>		
Préstamos a Empresas Privadas	\$ 242,515	\$ 157,384
Préstamos a Particulares	2,540,409	1,883,156
<b>Sub-total</b>	<b>\$ <u>2,782,923</u></b>	<b>\$ <u>2,040,540</u></b>
<u>Préstamos Pactados a Más de un Año Plazo</u>		
Préstamos a Entidades del Estado	703,468	1,318,283
Préstamos a Empresas Privadas	3,393,365	3,333,230
Préstamos a Particulares	25,076,197	20,867,809
<b>Sub-total</b>	<b>\$ <u>29,173,031</u></b>	<b>\$ <u>25,519,322</u></b>
<u>Préstamos Vencidos</u>		
Préstamos a Empresas Privadas	277,838	287,238

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Préstamos a Particulares	382,237	355,306
<b>Sub-total</b>	<b>\$ 660,075</b>	<b>\$ 642,544</b>
 <u>Préstamos por Cobrar (Bruto)</u>	 <b>32,616,029</b>	 <b>28,202,406</b>
 <u>Provisión por Incobrabilidad de Préstamos</u>		
Provisiones por Categoría Riesgo	-522,607	-530,035
Provisiones Voluntarias	-962,180	-1,076,324
<b>Sub-total</b>	<b>\$ -1,484,787</b>	<b>\$ -1,606,360</b>
 <b>Totales</b>	 <b>\$ 31,131,241</b>	 <b>\$ 26,596,046</b>

La cartera neta de préstamos por cobrar experimenta un crecimiento para el año 2021 en US\$4,535,195 respecto al ejercicio económico 2020; el saldo total de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2021 constituye el activo más significativo para el Banco y representa el 80.32% de los activos totales de la Institución, los cuales asciende a US\$40,608,343 al cierre del ejercicio 2021.

Los préstamos vencidos aumentaron en US\$17,531 para el ejercicio 2021, respecto al cierre del año 2020.

De acuerdo a promedio de indicadores financieros de la industria Bancaria, el nivel de morosidad máximo aceptable se establece en un 4% del saldo de la cartera total; BANCOFIT, determina al 31 de diciembre de 2021 un índice de vencimiento de 2.06%, determinándolo así; Préstamos Vencidos US\$660,075 entre el total de Cartera US\$31,999,919.

#### Reserva de Saneamiento

La reserva de saneamiento se constituye conforme a las disposiciones legales establecidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, establecidas en la NCB-022 “Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento”. Además, la administración del Banco constituye reservas de saneamiento adicionales con el objeto de minimizar el riesgo crediticio; y brindar cobertura integral a los saldos de préstamos vencidos.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco mantiene reservas de Saneamiento para cubrir pérdidas por un total de US\$1,484,787 y US\$1,606,360 respectivamente. El movimiento registrado en la cuenta reservas de saneamiento durante el año 2021, fue el siguiente:

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>\$ 1,606,360</b>
(+)Constitución de Reservas s/ Norma NCB-22	644,039
(-)Ajustes a Reserva de Saneamiento de Préstamos	-651,467
(+)Abonos a Reserva Voluntaria	199,742
(-)Cargos a Reserva Voluntaria	-313,886
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 1,484,787</b>



## Nota 5 - Cartera Pignorada.

Se han obtenido recursos financieros en el año 2021 con garantía de la cartera de préstamos, y las cifras se describen a continuación:

Préstamos recibidos de BANDESAL, por US\$2,116,752 el cual hemos garantizado con créditos categoría A1 a C2 en un 100% del monto del financiamiento, al 31 de diciembre de 2021 el valor de la garantía constituida es de US\$3,148,510 y el saldo de capital más intereses que se adeuda a esa misma fecha es US\$ 3,156,722.

En el 2021 no obtuvimos financiamientos del BCIE, sin embargo los saldos los hemos garantizado con créditos categoría A1 en un 130% del monto del financiamiento, al 31 de diciembre de 2021 el valor de la garantía constituida es de US\$731,885 y el saldo de capital más intereses que se adeuda a esa misma fecha es US\$738,081.

Préstamos recibidos de FIDEMYPE, por US\$900,000 el cual hemos garantizado con créditos categoría A1 a C2 en un 100% del monto del financiamiento, al 31 de diciembre de 2021 el valor de la garantía constituida es de US\$1,900,261 y el saldo de capital más intereses que se adeuda a esa misma fecha es US\$1,010,844.

Préstamos recibidos de FONAVIPO, por US\$300,000 el cual hemos garantizado con créditos categoría A1 a B en un 100% del monto del financiamiento, al 31 de diciembre de 2021 el valor de la garantía constituida es de US\$292,473 y el saldo de capital más intereses que se adeuda a esa misma fecha es US\$293,755.

## Nota 6 – Otros Activos.

El saldo de los otros activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se componen así:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	\$ 588,993	\$ 588,255
Existencias	26,866	20,022
Gastos Pagados por Anticipado y Cargos Diferidos	159,294	145,622
Cuentas por Cobrar	489,911	272,076
Derechos y Participaciones	1,178,527	929,402
<b>Sub-total</b>	<b>\$ 2,443,590</b>	<b>\$ 1,955,377</b>
Provisión de Pérdidas en Cuentas por Cobrar	-22,579	-19,999
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>2,421,011</u></b>	<b>\$ <u>1,935,378</u></b>

Los bienes recibidos en pago representan activos recibidos por el Banco como medida de pago y cancelación de créditos con elevados niveles de mora; las existencias corresponden a los insumos como papelería y artículos promocionales; los saldos de gastos pagados por anticipado lo constituyen principalmente el valor de pólizas de seguro en proceso de amortización así como intangibles y el anticipo del impuesto sobre la renta del año 2021. Las cuentas por cobrar son derechos a favor del Banco, distintos a los

préstamos por cobrar, entre ellos; otros deudores por valores cancelados en nombre de clientes en proceso de recuperación crediticia, servicios financieros, y la provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar. Los derechos y participaciones corresponden a inversión en acciones que el Banco ha realizado en la Federación como en otras empresas que complementan sus servicios financieros las cuales se detallan; FEDECRÉDITO por valor de US\$762,300 y US\$416,227 SEGUROS FEDECRÉDITO, S.A., FEDECRÉDITO VIDA, S.A., Seguros de Personas, FEDESERVI, S.A. DE C.V. , Caja de Credito de La Libertad, y Caja de Credito de Soyapango, estas dos últimas miembros del Sistema Fedecrédito.

**Nota 7 – Activo Fijo (Neto).**

Este rubro refleja el valor de los bienes inmuebles y muebles que el Banco posee para el desarrollo de sus operaciones; al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se conforman según detalle siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>No Depreciables</b>		
Terrenos	\$ 870,508	\$ 675,751
<b>Depreciables</b>		
Edificaciones	929,835	790,209
Equipo de Computación	84,632	72,889
Equipo de Oficina	149,220	139,481
Mobiliario	46,641	37,628
Vehículos	38,832	34,003
Maquinaria Equipo y Herramienta	43,399	40,448
Remodelac. y Readecuaciones / Inmuebles Propios	9,699	0
<b>Sub-total</b>	<b>\$ 2,172,766</b>	<b>\$ 1,790,409</b>
Depreciación Acumulada	-637,063	-554,229
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>1,535,703</u></b>	<b>\$ <u>1,236,180</u></b>

El valor de la depreciación cargado a gastos durante los ejercicios contables de 2021 y 2020, fue de US\$96,034 y US\$93,576 respectivamente.

## Nota 8 – Depósitos.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se compone según el siguiente detalle:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Depósitos de Ahorro	\$ 11,369,672	\$ 8,193,742
Depósitos pactados hasta un año plazo	10,676,491	11,698,499
Depósitos pactados a más de un año plazo	34,290	29,733
Depósitos Restringidos e Inactivos	1,639,862	1,289,943
Intereses por pagar	18,548	21,717
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>23,738,863</u></b>	<b>\$ <u>21,233,634</u></b>

Los depósitos de ahorro constituyen saldos a favor exclusivamente de los socios del Banco, con movimientos de entradas y salidas de efectivo aplicables en cualquier momento; los depósitos a plazo son depósitos recibidos exclusivamente de los socios, pueden ser retirados solamente en el momento que el depósito llega a su vencimiento. En cuanto a los depósitos restringidos e inactivos, lo constituyen depósitos que son acumulados en cuotas de préstamos que llevan cuota de ahorro, el cual puede ser retirado hasta que los créditos son cancelados; los depósitos restringidos e inactivos son aquellos depósitos a plazo pignorados y las cuentas que no han tenido movimiento de cuenta en el periodo de un año.

## Nota 9 – Préstamos por Pagar.

El saldo de las obligaciones por financiamiento recibidos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se componen según el siguiente detalle:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Préstamos Pactados a Más de un Año Plazo</u>		
Adeudado a Otras Entidades del Sistema Financiero	\$ 1,016,250	\$ 1,117,908
Adeudado al BMI para Prestar a Terceros	242,319	276,293
Adeudado a Entidades Extranjeras	24,982	75,000
<b>Sub-total</b>	<b>\$ <u>1,283,551</u></b>	<b>\$ <u>1,469,200</u></b>
<u>Préstamos Pactados a Cinco o Más Años Plazo</u>		
Adeudado a Bancos Extranjeros	706,903	887,483
<b>Sub-total</b>	<b>\$ <u>706,903</u></b>	<b>\$ <u>887,483</u></b>
<u>Otros Préstamos</u>		
Para Prestar a Terceros	3,191,674	1,410,711
<b>Sub-total</b>	<b>\$ <u>3,191,674</u></b>	<b>\$ <u>1,410,711</u></b>
Intereses por Pagar	17,273	15,965
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>5,199,402</u></b>	<b>\$ <u>3,783,359</u></b>

Los préstamos por pagar constituyen saldos a favor de los proveedores financieros del Banco, los financiamientos son obtenidos principalmente para la generación de cartera de crédito, y sus saldos se clasifican a más de un año plazo y más de cinco años plazo. Al 31 de diciembre de 2021, los saldos por proveedor financiero son los siguientes:

	<b>Saldo de Capital</b>	<b>Saldo de Intereses</b>	<b>Saldo Total</b>
<b><u>Proveedores de Fondos Financieros</u></b>			
Banco de Desarrollo de El Salvador	\$ 3,148,510	\$ 8,212	\$ 3,156,722
Fondo Nacional de Vivienda Popular	292,473	1,282	293,755
BCIE	731,885	6,196	738,081
Fidemype	1,009,261	1,583	1,010,844
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>5,182,129</u></b>	<b>\$ <u>17,273</u></b>	<b>\$ <u>5,199,402</u></b>

**Nota 10 – Otros Pasivos.**

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se compone según el siguiente detalle:

	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
<b><u>Cuentas por Pagar</u></b>		
Dividendos y Participaciones	\$ 21,109	\$ 21,149
Impuestos, Servicios Públicos y Otras Obligaciones	42,666	37,038
Impuesto sobre la Renta	497,906	375,221
Pasivos Transitorios	382,343	336,792
Contribuciones Especiales por Ley	0	39,907
Otras	162,830	130,843
<b>Sub-total</b>	<b>\$ <u>1,106,855</u></b>	<b>\$ <u>940,950</u></b>
<b><u>Retenciones</u></b>		
ISSS	8,336	6,833
AFP	11,360	8,873
Otras Retenciones	1,020	1,020
<b>Sub-total</b>	<b>\$ <u>20,716</u></b>	<b>\$ <u>16,726</u></b>
<b><u>Provisiones</u></b>		
Provisiones Laborales	40,554	0
Otras Provisiones	108,986	103,213
Créditos Diferidos	6,319	6,319
<b>Sub-total</b>	<b>\$ <u>155,859</u></b>	<b>\$ <u>109,532</u></b>
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>1,283,430</u></b>	<b>\$ <u>1,067,208</u></b>

En esta agrupación se presentan como saldos más representativos los impuestos por servicios públicos, e impuesto fiscales provisionados al cierre de cada año; los pasivos transitorios se componen principalmente de cobros por cuenta ajena, seguros, honorarios profesionales y valores pendientes de aplicar.

Las retenciones corresponden a descuentos aplicados a los empleados pendientes de reintegrar a las instituciones de beneficios sociales e impositivos.

En las provisiones se registran las obligaciones derivadas principalmente de las adquisiciones de bienes y servicios realizadas por el Banco. El saldo de cargos diferidos está compuesto por comisiones por otorgamiento diferidas a nivel contable para reconocerse como ingresos conforme a reglamentaciones técnicas, NCF-003 "Normas para la Contabilización de las Comisiones de Préstamos y Operaciones Contingentes de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores".

### **Nota 11 – Patrimonio.**

Este rubro agrupa los saldos de capital social, reservas, superávit y resultados por aplicar; al 31 de diciembre de 2021 y 2020, según detalle:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Capital Social Pagado</u>		
Capital Social Fijo	\$ 571,433	\$ 571,433
Capital Social Variable	3,502,098	3,467,130
Aportes de Capital Pendiente de Formalizar	6,781	7,984
<u>Reservas de Capital</u>		
Reserva Legal	4,081,349	4,058,622
Utilidades No Distribuibles	693,134	249,887
<u>Recuperaciones de activos castigados</u>		
Inmuebles	2,197	2,197
<u>Provisiones por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados</u>		
Inmuebles	464,472	453,529
Utilidad del Presente Ejercicio	1,065,184	459,873
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>10,386,648</u></b>	<b>\$ <u>9,270,654</u></b>

### **Nota 12 – Ingresos de Operaciones de Intermediación.**

Los saldos acumulados al final de los ejercicios 2021 y 2020, se integran de la siguiente forma:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Intereses	\$ 4,843,777	\$ 4,496,389
Comisiones y Recargos por Tarjetas de Crédito	38,926	49,133
Comisiones por Otorgamiento	-	162
Otras Comisiones y Recargos sobre Créditos	529,783	291,943
Intereses sobre Depósitos	14,140	3,607
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>5,426,626</u></b>	<b>\$ <u>4,841,234</u></b>

Los ingresos más significativos corresponden a los intereses generados de la cartera de préstamos por cobrar, las comisiones por análisis y otras comisiones; en menor proporción se obtienen ingresos por intereses generados por depósitos de ahorro a favor del Banco.

### Nota 13 – Ingresos de Otras Operaciones.

Los saldos acumulados al final de los ejercicios 2021 y 2020, se integran de la siguiente forma:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Comisión por Pago de Remesas Familiares	\$ 93,971	\$ 79,828
Comisiones por Colecturía Servicios de Energía	5,118	5,070
Comisiones por Colecturía Servicios de Telefonía	2,118	1,280
Otras Comisiones	108,758	108,961
Servicio Tarjeta de Crédito	23,921	13,176
Membresía Tarjeta de Débito	148	359
Comisiones por Compra de Tarjeta de Débito	24,117	13,370
Comisiones por Servicio Retiro de Efectivo Tarjeta	400	0
Comisiones por Servicio Retiro de Efectivo Tarjeta	5,024	3,489
Programa de protección de robo fraude y extravío	0	24
Comisión por Pago de Remesas Locales	14	56
Servicio Salud a tu Alcance	1,444	2,570
Comisiones por Servicio de Red ATM's	3,552	1,821
Corresponsales no Bancarios	325	0
Corresponsales no Bancarios	1,555	1,106
Comisión por Servicio de Interentidades	759	1,078
Comisión por Servicio de Colecturía Bel Corp.	429	341
Comisión Canje de LifeMiles	137	71
Servicios de Colecturía	2,117	850
Comisión por servicio de comercialización de Seg	79	347
Otras	34,120	61,549
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>308,107</u></b>	<b>\$ <u>295,347</u></b>

Los ingresos de otras operaciones están constituidos por el cobro de comisiones a empresas de envío de dinero del exterior, por concepto de pagos de remesas familiares; además, el cobro de comisiones por servicio de colecturía; y la cuentas otros, bajo los cuales se agrupan ingresos derivados principalmente del cobro de comisiones a empresas aseguradoras, con la cuales la entidad dispone de pólizas para dar cobertura de seguro a los activos de riesgos crediticios.

#### Nota 14 – Ingresos no Operacionales.

Los saldos acumulados al final de los ejercicios 2021 y 2020, se integran de la siguiente forma:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos de Ejercicios Anteriores	\$ 118,977	\$ 55,379
Utilidad en Venta de Activos	2,000	46,700
Ingresos por Explotación de Activos	0	5,575
Dividendos	73,700	57,094
Otros	58,764	0
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>253,440</u></b>	<b>\$ <u>164,749</u></b>

Los principales saldos están compuestos por ingresos atribuibles a ejercicios anteriores, utilidades en ventas de activos y dividendos provenientes de la inversión en acciones que posee el Banco en la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, así como en entidades afiliadas a la Federación, el concepto otros, aparece la revalorización de acciones correspondiente a los años 2019 y 2020 de las dos compañías de Seguros y Fedeservi, donde el Banco es accionista y realizó la operación en 2021.

#### Nota 15 – Costos Operación de Intermediación.

Los saldos acumulados al final de los ejercicios 2021 y 2020, se integran de la siguiente forma:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Depósitos	\$ 524,900	\$ 633,046
Préstamos para Terceros	214,293	296,094
Saneamiento de Activos de Intermediación	0	527,829
Otros costos	33,384	24,984
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>772,577</u></b>	<b>\$ <u>1,481,954</u></b>

La cuenta de depósitos registra los intereses pagados y provisionados sobre las cuentas de ahorro y depósitos a plazo propiedad de los socios del Banco; la cuenta préstamos para terceros corresponden a los pagos y provisiones de intereses sobre los saldos de préstamos por pagar a favor de los proveedores financieros del Banco, las comisiones de Tarjeta de Crédito, corresponde a los diferentes conceptos de comisiones el más representativo en este rubro es el programa de protección y el servicio transaccional que genera la tarjeta de crédito, la cuenta saneamiento de activos de intermediación registra los cargos aplicados para reconocer la pérdida o deterioro que sufren los activos de intermediación, y conforme a los parámetros establecidos en la NCB-022 y políticas internas de la entidad, en el 2021 el Banco no constituyó reserva debido que tomó una medida provisional en el 2020 para no afectar el resultado del 2021.

### Nota 16–Costos de Otras Operaciones.

Los saldos acumulados al final de los ejercicios 2021 y 2020, se integran de la siguiente forma:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Prestación de Servicios Financieros y técnicos	\$ 452,147	\$ 440,426
Saneamientos	4,800	4,400
<b>Totales</b>	<b>\$ 456,947</b>	<b>\$ 444,826</b>

En costos de otras operaciones se registra principalmente los pagos realizados por administración de tarjetas de débito y crédito, pago por servicios y administración de canales electrónicos, el costo del servicio informático, además de la constitución de reservas de otros deudores.

### Nota 17 – Gastos de Operación.

Los saldos de este rubro representan todos aquellos gastos necesarios para efectuar las labores administrativas y operativas del Banco; los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se integran de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Gastos Operacionales</u>		
<u>Gastos de Funcionarios y Empleados</u>		
Salarios Ordinarios	\$ 646,370	\$ 654,109
Salarios Extraordinarios	14,569	16,777
Aguinaldos y Bonificaciones	171,785	112,676
Vacaciones	12,411	12,681
Uniformes	4,684	4,125
Seguro Social y FSV	56,204	52,153
Insaforp	6,816	6,436
Gastos Médicos	10,537	29,189
Fondos de Cajeros	1,981	1,529
Atenciones y Recreaciones	11,000	2,001
Otros Seguros	10,103	1,561
AFP	63,668	57,002
Otras Prestaciones al Personal	132,597	127,296
Indemnizaciones al Personal	74,849	55,434
Gastos del Directorio	89,144	89,550
Otros Gastos del Personal	54,178	22,014
<b>Sub-total</b>	<b>\$ 1,360,896</b>	<b>\$ 1,244,532</b>



Gastos Generales

Consumo de Materiales	79,099	70,864
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	87,114	72,705
Servicios Públicos e Impuestos	351,588	322,976
Publicidad y Promoción	170,878	111,309
Arrendamientos y Mantenimientos	54,666	59,787
Seguros sobre Bienes	35,885	22,752
Honorarios Profesionales	42,559	28,440
Servicios de Seguridad	131,209	130,711
Suscripciones	120	330
Contribuciones	4,145	2,609
Publicaciones y Convocatorias	938	1,083
Servicio de Traslado de Valores	8,347	11,024
Contribución Especial para Seguridad Ciudadana y Convivencia	0	4,105
Servicios de Limpieza y Mensajería	26,823	21,708
Comisiones a Empleados	215,143	113,194
Asamblea General de Accionistas	2,337	5,772
Atención a Cooperativas Socias	157	0
Eventos Institucionales	359	944
Especies Postales	372	120
Atención a Clientes	31	42
Servicios de Personal Outsourcing	55,645	70,024
Otros	4,327	4,626
<b>Sub-total</b>	<b>\$ 1,271,741</b>	<b>\$ 1,055,125</b>

Depreciaciones y AmortizacionesDepreciaciones

Equipo de Computación	8,596	13,030
Equipo de Oficina	16,832	21,912
Mobiliario	14,585	6,901
Vehículos	1,999	3,456
Maquinaria, Equipo y Herramientas	8,000	3,520
Instalaciones	14,413	22,078
Edificaciones	31,608	22,679
<b>Total Depreciaciones</b>	<b>\$ 96,034</b>	<b>\$ 93,576</b>

Amortizaciones

Programas Computacionales	18,834	14,426
<b>Totales</b>	<b>\$ 2,747,506</b>	<b>\$ 2,407,659</b>

## Nota 18 – Gastos No Operacionales

Los saldos de este rubro representan; los gastos de ejercicios anteriores, perdidas en ventas de activo fijo, gastos y provisión que se incurre en activos extraordinarios, impuesto sobre la renta complementario del año 2015 y otros corresponde al gasto por la revalorización de las acciones de la compañía Seguros Fedecrédito, Seguros de Personas, la cual presento perdidas al cierre del año 2020, los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se integran según el siguiente detalle:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos del ejercicio anterior	\$ 0	\$ 2,052
Perdidas en Ventas de Activo Fijo	0	5,926
Gastos sobre Activos Extraordinarios	45	0
Provisión de Activos Extraordinarios	100,889	83,911
Complementaria de ISR año 2015	286,107	0
Otros	61,011	0
<b>Totales</b>	<b>\$ <u>448,052</u></b>	<b>\$ <u>91,889</u></b>

## Nota 19 – Reserva Legal.

De acuerdo a la cláusula cuadragésima del pacto social. El Banco deberá constituir una reserva legal, para lo cual destinará por lo menos, el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar como mínimo el cincuenta por ciento de su capital social pagado. Esta reserva tendrá los siguientes fines: a) Cubrir pérdidas que pudieren producirse en un ejercicio económico; y b) Responder de obligaciones para con terceros. En ningún momento el Banco podrá efectuar la capitalización de la reserva legal. Asimismo, se constituirán las demás reservas obligatorias y las voluntarias que la Junta General de Accionistas considere necesarias.

En el ejercicio 2021, el Banco, no constituyó reserva legal sobre sus utilidades operativas, sobre la base que ya no son exigibles por haber superado el mínimo del 50% de su capital social pagado a que se refiere la ley. La reserva legal se fortalece mediante la aplicación de resultados, ya que se decreta un porcentaje de dividendos para los socios y la diferencia se constituye como reserva legal. El propósito es blindar el patrimonio, ya que ésta reserva no se puede capitalizar en acciones para los socios.

## Nota 20 – Impuesto sobre la Renta y Contribución Especial de Grandes Contribuyentes.

La determinación del impuesto sobre la renta por el período que terminó al 31 de diciembre de 2021 y 2020, así como la Contribución Especial determinada de manera proporcional por la finalización de dicha ley en 2020, en tal sentido, no existe obligatoriedad para el ejercicio 2021 según detalle:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Utilidad Antes de Impuesto</b>	\$ <u>1,563,091</u>	\$ <u>875,001</u>
Menos:		
Dividendos FEDECRÉDITO	\$ <u>73,700</u>	\$ <u>57,094</u>
Más: Gastos no Deducibles		
Aumento en Reservas Voluntarias	\$ -114,144	\$ 425,641
Aumento en Reservas en Calificaciones A2 y B	-3,912	-524
Impuestos a las Operaciones Financieras	0	4,105
Comisiones Diferidas	0	1,554
Gastos de ejercicios anteriores	<u>288,354</u>	<u>2,052</u>
<b>Base Imponible (30%)</b>	\$ <u>1,659,688</u>	\$ <u>1,250,735</u>
<b>Impuesto sobre la Renta 30%</b>	\$ <u>497,906</u>	\$ <u>375,221</u>
Utilidad antes de Contribución a la Seguridad Ciudadana	<u>0</u>	<u>875,515</u>
<b>Contribución a la Seguridad Ciudadana 5%</b>	\$ <u>0</u>	\$ <u>39,907</u>

#### **Nota 21 – Utilidad por Acción.**

La utilidad por acción de los periodos 2021 y 2020, son las que a continuación se presentan:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Utilidad neta según estado de resultados	\$ 1,065,184	\$ 459,873
Acciones	<u>4,080,312</u>	<u>4,046,547</u>
<b>Utilidad por Acción</b>	\$ <u>0.26</u>	\$ <u>0.11</u>

El valor anterior ha sido calculado considerando la utilidad neta mostrada en el estado de resultados y un total de acciones de 4,080,312 y 4,046,547; para el año 2021 y 2020 respectivamente.

#### **Nota 22 – Utilidad Distribuible.**

De conformidad con el artículo 21 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, el Banco debe retener de sus utilidades, después de la Reserva Legal, una suma igual a los intereses por cobrar sobre préstamos. Para el ejercicio 2021 y 2020, este valor se determina así:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Utilidad Neta del Ejercicio</b>	<b>\$ 1,065,184</b>	<b>\$ 459,873</b>
<u>Más:</u>		
Superávit no Distribuible de Ejercicios Anteriores	693,134	249,887
<b>Superávit Total Distribuible</b>	<b>1,758,318</b>	<b>709,760</b>
<u>Menos:</u>		
Productos por Cobrar	616,109	693,134
<b>Utilidad Distribuible del Año</b>	<b>\$ 1,142,209</b>	<b>\$ 16,626</b>

### **Nota 23 – Requerimiento de Fondo Patrimonial.**

De acuerdo a la NPF-009 “Normas para la Aplicación de los Requerimientos del Fondo Patrimonial a las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores No Supervisados por la Superintendencia del Sistema Financiero” en su artículo No. 6, establece que las Cajas de Crédito y los Bancos de los Trabajadores deberán presentar, en todo momento, una relación entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados de por lo menos el doce punto cero por ciento (12.00%).

Al 31 de Diciembre de 2021, El Banco tiene una relación entre su Fondo Patrimonial y la suma de sus Activos Ponderados de 26.74%; el fondo patrimonial al 31 de diciembre de 2021 asciende a US\$9,447,666 y sus activos ponderados en US\$35,330,132.

### **Nota 24 – Créditos Relacionados.**

De acuerdo a la NPF-012 “Normas para el Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores”, en su artículo 4, establece que los créditos relacionados no se podrán conceder en términos más favorables, en cuanto a plazos, tasas de interés o garantías, que los concedidos a terceros en operaciones similares; excepto los que una Caja o Banco o FEDECRÉDITO conceda con carácter de prestación laboral a su propio personal. En ningún caso los préstamos a gerentes podrán concederse en términos más favorables que al resto de los empleados. Los créditos a que se refiere el inciso anterior estarán sujetos al límite que a continuación se describe: La suma total de los saldos pendientes de pago de los créditos concedidos a gerentes y miembros de la Junta Directiva de una Caja o Banco, así como a los directores, gerentes y empleados de FEDECRÉDITO, no debe exceder el cinco por ciento de su fondo patrimonial, entendiéndose como monto global la totalidad de los créditos concedidos a tales personas.

Al 31 de diciembre de 2021, el fondo patrimonial del Banco, asciende a US\$9,447,666 y el saldo global de créditos relacionados a esa misma fecha es de US\$313,350; el cual representa únicamente el 66% del 5% del fondo patrimonial permitido.

## **Nota 25 - Límites en la Concesión de Créditos.**

De acuerdo a la NPF-013 “NORMAS SOBRE LIMITES EN LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS EN LAS CAJAS DE CRÉDITO Y BANCOS DE LOS TRABAJADORES”; en su artículo 3 establece que las Cajas o Bancos no podrán conceder créditos ni asumir riesgos por más del diez por ciento de su fondo patrimonial, con una misma persona natural o jurídica o grupo de personas entre las que exista vinculación económica. El límite antes mencionado para el Banco es de US\$944,767 al 31 de diciembre de 2021. El Banco no supera este límite de una misma persona natural o jurídica.

## **Nota 26 – Gestión y cumplimiento a la prevención de Lavado de Dinero y Activos. de acuerdo a lo establecido en la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos.**

Para gestionar el Riesgo de Lavado de Dinero y Activos, BANCOFIT cuenta con un Sistema de Prevención conformado por los siguientes elementos:

- a) Se cuenta con una Unidad encargada de velar por el cumplimiento de la Ley, la cual se encuentra a cargo de un Oficial de Cumplimiento debidamente registrado ante las autoridades
- b) El Oficial de Cumplimiento Titular y Suplente son constantemente capacitado en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Activos, además cuenta con la Certificación Internacional AML
- c) Se cuenta con un Sistema de Monitoreo que permite detectar oportunamente operaciones sospechosas
- d) Se ha creado un manual de Políticas y Procedimientos de control para prevenir operaciones de Lavado de Dinero, el cual se mantiene actualizado
- e) Se realizan auditorias periódicamente para confirmar el correcto funcionamiento del Sistema de Prevención
- f) Se ha desarrollado un Plan Anual de capacitaciones para mantener entrenado a todo el personal
- g) Se ha creado un Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo, el cual se encuentra conformado por miembros de la Junta Directiva, Alta Gerencia y Oficial de Cumplimiento

## **Nota 27 – Gestión Integral de Riesgos**

### **Gestión de Riesgos y Cumplimiento de Políticas**

La gestión integral de riesgos se lleva a cabo a través de la Identificación, Medición, Control, Mitigación, Monitoreo y la Comunicación de los riesgos; Riesgo de Crédito, Liquidez, Operacional, entre otros, considerando para ello las Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NPR-001), emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO) de fecha 26 de noviembre 2014, así como los criterios propios de Bancofit en la gestión de riesgos no regulados por la normativa vigente. Bancofit se rige por un perfil de prudencia en la toma de riesgos, buscando la minimización de los mismos asumidos en sus operaciones.

Con el propósito de fortalecer sus procesos y el control interno, Bancofit ha implementado el Sistema de Gestión Integral de Riesgos; para lo cual conformó el Comité de Riesgos y la Unidad de Riesgos, cumpliendo así con las nuevas exigencias legales y normativas que tienen su origen en las Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NPR-001). También está en proceso de desarrollo e implementación de Manuales, Políticas, Procedimientos, para la Gestión Integral de Riesgos.

Asimismo, la Junta Directiva, en cumplimiento a normativa prudencial y a sanas prácticas, ha incorporado dentro de sus políticas el Código de Gobierno Corporativo, contribuyendo de forma crucial al logro de los objetivos, seguridad, confianza y protección de los intereses de los socios (Normas de Gobierno Corporativo en las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NPR-002)

En el periodo 2021, no se incorporó ninguna política o manual relacionado con Gestión Integral del Riesgo, únicamente se realizaron 35 actividades relacionadas a la gestión de riesgos establecidas en el plan de trabajo 2021.

#### **Nota 28 – Litigios.**

Al 31 de Diciembre de 2021, existen litigios administrativos y judiciales, los cuales ascienden a 146 casos por un monto de US\$1,074,058.

#### **Nota 29 – Hechos Relevantes.**

##### **Saneamiento de créditos**

Sesión de Junta Directiva, Acta 1,154 del 28 de mayo de 2021

PUNTO CINCO: El licenciado Juan Francisco Morales Alas, Auditor Interno de Bancofit, presentó su informe y recomendación sobre la operación de saneamiento a efectuar en el mes de mayo de dos mil veintiuno. Por norma, se realizan dos operaciones de saneamiento cada año, una en mayo y otra en noviembre. El informe de Auditoría Interna se adjunta como Anexo 4 de la presente acta y se incorpora a la Recopilación de Antecedentes del Libro de Actas de Junta Directiva. Posterior al informe del Auditor Interno, el licenciado Jorge Alberto Menjívar, Gerente de Negocios, presentó datos estadísticos de las operaciones de saneamiento de créditos, los cuales se adjuntan como Anexo 5 de la presente acta y se incorpora a la Recopilación de Antecedentes del Libro de Actas de la Junta Directiva. Luego de intercambiar sobre los informes, la Junta Directiva adoptó el siguiente ACUERDO: Aprobar el saneamiento de veintidós créditos y treinta y siete tarjetas de crédito para un número de cincuenta y nueve deudores, los cuales presentan los saldos por tipo de crédito que se detallan en el siguiente cuadro:

CAT.DE RIESGO	Cantidad	Monto desembolsado	Saldo de capital	Saldo de intereses	Deudores varios	Total riesgo
B	2	\$ 5,000.00	\$ 5,503.58	\$ 104.20	\$ -	\$ 5,607.78
C1	5	\$ 8,640.00	\$ 5,334.32	\$ 1,159.32	\$ -	\$ 6,493.64
C2	2	\$ 3,010.00	\$ 2,402.90	\$ 292.90	\$ -	\$ 2,695.80
D1	3	\$ 18,320.00	\$ 4,753.41	\$ 289.50	\$ -	\$ 5,042.91
D2	2	\$ 2,300.00	\$ 2,283.02	\$ 522.17	\$ -	\$ 2,805.19
E	45	\$ 41,990.00	\$ 25,713.00	\$ 6,397.92	\$ 1,208.46	\$ 33,319.38
Total	59	\$ 79,260.00	\$ 45,990.23	\$ 8,766.01	\$ 1,208.46	\$ 55,964.70

### Compra de inmueble en Municipio de San Marcos

Sesión de Junta Directiva, Acta 1,164 del 13 de agosto de 2021

PUNTO OCHO: Continuó en la reunión la licenciada Úrsula Ivette Espinoza de Viera para someter a consideración de Junta Directiva la compra de inmueble en San Marcos para que opere la Agencia Virginia Valdivieso y de esa manera disponer de condiciones para atender y crecer en el segmento de Grupos Solidarios, el cual continúa siendo una apuesta estratégica de Bancofit. ACUERDO: Aprobar la compra del inmueble situado en lugar llamado el Ojo de Agua de Plata, lote número cuatro, del municipio de San Marcos, departamento de San Salvador, inscrito en el Registro de la Propiedad Raíz e Hipoteca de la Primera Sección del Centro de San Salvador. Según Catastro de la Alcaldía de San Marcos el inmueble antes referido está situado en Colonia Los Andes 1, Calle a San Marcos, casa número quinientos veintidós, Carretera Antigua Zacatecoluca, Km. 4 y medio, San Marcos San Salvador. Será comprado por el precio de \$325,000.00 (TRESCIENTOS VEINTICINCO MIL 00/100 DÓLARES).

### Saneamiento de créditos

Sesión de Junta Directiva, Acta 1,178 del 26 de noviembre de 2021

PUNTO CUATRO: El licenciado Juan Francisco Morales Alas, Auditor Interno de Bancofit, presentó su informe y recomendación sobre la operación de saneamiento a efectuar en el mes de noviembre de 2021. Por norma, se realizan dos operaciones de saneamiento cada año, una en mayo y otra en noviembre. El informe de Auditoría Interna se adjunta como Anexo 2 de la presente acta y se incorpora a la Recopilación de Antecedentes del Libro de Actas de Junta Directiva. Posterior al informe del Auditor Interno, el licenciado Jorge Alberto Menjívar, Gerente de Negocios, presentó datos estadísticos de las operaciones de saneamiento de créditos, los cuales se adjuntan como Anexo 3 de la presente acta y se incorpora a la Recopilación de Antecedentes del Libro de Actas de la Junta Directiva. Luego de intercambiar sobre los informes, la Junta Directiva adoptó el siguiente ACUERDO: Aprobar el saneamiento de 20 créditos y 17 tarjetas de crédito para un número de 37 deudores, los cuales presentan los saldos por categoría de riesgo que se detallan en el siguiente cuadro:

Categoría de Riesgo	Total Categoría	Desembolsos	Total Capital	Total intereses	Total Costas	Valor Reservado	Ajuste de Reserva
D1	1	\$ 2,000.00	\$ 1,216.81	\$ 343.46	\$ -	\$ 780.14	\$ 780.14
D2	1	\$ 1,400.00	\$ 1,754.93	\$ 306.81	\$ -	\$ 1,546.31	\$ 515.44
E	35	\$ 75,802.71	\$ 73,275.82	\$ 18,330.15	\$ 2,170.99	\$ 91,605.97	\$ -
Total general	37	\$ 79,202.71	\$ 76,247.56	\$ 18,980.42	\$ 2,170.99	\$ 93,932.41	\$ 1,295.57

### Suficiencia de Reservas de Saneamiento:

Sesión de Junta Directiva, Acta 1,184 del 13 de enero de 2022

PUNTO TRECE: Suficiencia de Reservas al cierre de ejercicio dos mil veintiuno. La Junta Directiva, considerando: A) Que al treinta y uno de diciembre de dos mil veintiuno, se ha constituido la provisión para incobrabilidad de préstamos de conformidad con lo establecido en las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022), autorizada por el Consejo Directivo de FEDECREDITO, según acuerdo número cuatrocientos cinco de Sesión No. dos mil novecientos cincuenta y ocho guion cuarenta y ocho, celebrada el veintiuno de diciembre de dos mil seis. De conformidad al cuadro resumen de calificación de activos de riesgo al treinta y uno de diciembre de dos mil veintiuno, presenta la siguiente situación:

CAL.	No.	SALDO CAPITAL	SALDO INTERÉS	VALOR GARANTÍAS	VALOR A EVALUAR	%	RESERVA CAPITAL	RESERVA INTERÉS	RESERVA TOTAL	SALDO NETO
A1	9,035.00	30,953,946.35	257,750.08	0.00	31,209,404.72	0.00	0.00	0.00	0.00	30,953,946.35
A2	59.00	196,566.27	3,035.86	31,689.63	167,755.04	1.00	1,649.54	30.29	1,679.83	194,916.73
B	38.00	143,694.88	2,915.42	55,420.59	96,072.13	5.00	4,705.21	107.34	4,812.55	138,989.67
C1	28.00	41,925.21	2,224.48	35,668.44	34,652.67	15.00	4,953.89	227.94	5,181.83	36,971.32
C2	13.00	11,316.47	865.05	826.91	10,489.56	25.00	2,622.40	3.16	2,625.56	8,694.07
D1	8.00	9,623.17	810.35	0.00	9,623.17	50.00	4,811.62	0.00	4,811.62	4,811.55
D2	10.00	17,394.60	1,027.64	2,944.08	14,521.48	75.00	10,837.91	53.22	10,891.13	6,556.69
E	98.00	625,452.36	386,325.13	178,101.06	493,807.22	100.00	492,555.55	49.23	492,604.78	132,896.81
<b>TOTAL</b>	<b>9,289.00</b>	<b>31999,919.31</b>	<b>654,954.01</b>	<b>304,650.71</b>	<b>32036,325.99</b>		<b>522,136.12</b>	<b>471.18</b>	<b>522,607.30</b>	<b>31477,783.19</b>

De conformidad al cuadro resumen de calificación se requiere de QUINIENTOS VEINTIDÓS MIL OCHOCIENTOS SIETE 30/100 DÓLARES (US\$522.607.30), que al confrontarlo con el saldo contable que asciende a UN MILLÓN CUATROCIENTOS OCHENTA Y CUATRO MIL SETECIENTOS OCHENTA Y SIETE 25/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA, (US\$1,484,787.25), determinando una provisión adicional de NOVECIENTOS SESENTA Y DOS MIL CIENTO SETENTA Y NUEVE 95/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA, (US\$962.179.95), B) Que en cumplimiento de lo establecido en el Art. Treinta y uno de las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022), y con base en el informe de la Administración y la opinión de la Auditoría Interna, sobre el pronunciamiento de esta Junta Directiva, sobre la suficiencia de la provisión para incobrabilidad de préstamos, constituida al treinta y uno de diciembre de dos mil veintiuno ACUERDA: Ratificar la suficiencia de la provisión para la incobrabilidad de préstamos constituida al treinta y uno de diciembre de dos mil veintiuno, de conformidad con lo establecido en la Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022), emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero y adoptada por Fedecredito, según acuerdo número cuatrocientos cinco de sesión de Consejo Directivo número dos mil novecientos cincuenta y ocho guion cuarenta y ocho.



**Nota 30 - Unidad Monetaria.**

Con fecha 30 de noviembre de 2000 se aprobó la Ley de Integración Monetaria, la cual entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2001; en la que se estableció el tipo fijo e inalterable de cambio entre el colón de El Salvador y el dólar de los Estados Unidos de América en ocho setenta y cinco colones por US\$1.00, por lo tanto las operaciones realizadas se expresan en dólares de los Estados Unidos de América, representados por el símbolo (US\$) en los estados financieros adjuntos.

San Salvador, febrero de 2022