



# Memoria de LABORES

## 2023

## ÍNDICE

|       |   |           |
|-------|---|-----------|
| I.    | Declaración de Misión Institucional               | - Pág. 3  |
| II.   | Organización                                      | - Pág. 5  |
| III.  | Mensaje de la Presidencia                         | - Pág. 6  |
| IV.   | Gestión Crediticia y Recuperación                 | - Pág. 11 |
| V.    | Gestión Financiera                                | - Pág. 18 |
| VI.   | Gestión Institucional                             | - Pág. 25 |
| VII.  | Indicadores Financieros                           | - Pág. 27 |
| VIII. | Dictamen del Auditor Externo/ Estados Financieros | - Pág. 28 |



# I. DECLARACIÓN DE MISIÓN

## VISIÓN

Ser un banco sólido e innovador, socialmente responsable, querido y valorado por sus clientes y empleados.

## MISIÓN

Somos un banco que ofrece productos y servicios financieros integrales e innovadores, orientados al desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa, y trabajadores; que contribuye a la inclusión financiera de los salvadoreños; y participa activamente en la integración y modernización del SISTEMA FEDECRÉDITO.

## IMAGEN

Un Banco confiable, que crece y se desarrolla con sus clientes.



# VALORES

## Espíritu de Servicio

Nos apasiona construir relaciones duraderas y genuinas con nuestros clientes y compañeros de trabajo.

## Calidez

Tratamos a las personas con genuino interés y respeto

## Responsabilidad

Cumplimos con nuestra palabra, con nuestros compromisos y con las leyes

## Transparencia

Actuamos con honestidad y brindamos información correcta y completa en nuestra gestión

## Confiabilidad

Cuidamos los intereses de nuestros clientes

## Innovación

Vemos en los cambios una oportunidad

## Pertenencia

Bancofit es nuestra familia y la casa de nuestros clientes; el Sistema Fedecrédito es nuestra comunidad

## Compromiso

Vivimos y cumplimos nuestros valores, dando siempre un kilómetro más

## Ética Personal

Somos personas íntegras



# II. ORGANIZACIÓN

## JUNTA DIRECTIVA

Sonia del Carmen Aguiñada Carranza  
Directora Presidente

Mauricio Antonio Lara Alfaro  
Director Suplente

Claudio Rabindranath Armijo Serrano  
Director Secretario

Daniel Roberto Ríos Pineda  
Director Suplente

Alba Marisol Galindo  
Directora Propietaria

Ana Sonia Medina Arriola  
Directora Suplente

## GERENCIA GENERAL

Mercedes del Carmen Letona Pérez

## AUDITOR INTERNO

Juan Francisco Morales Alas

## OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Yancy Lizeth Gómez Flores

## JEFE DE RIESGOS

Nahúm Ernesto García Payés

## AUDITORES EXTERNOS Y FISCALES

Elías & Asociados

## COMITÉ DE GESTIÓN

Mercedes del Carmen Letona Pérez  
Gerente General

Jorge Alberto Menjívar  
Gerente de Negocios

Joel Alexander Viera  
Gerente Financiero

Úrsula Ivette Espinoza  
Gerente de Administración

Miguel Ángel Quintanilla Valle  
Contador General

Remberto Alvarado Argueta  
Jefe de Informática

Hugo Rubén Chacón Ayala  
Jefe del Departamento de Activos y Pasivos



# III.MENSAJE DE LA PRESIDENCIA

Señores

Junta General de Accionistas de Bancofit

Estimados Socios:

Es un gusto encontrarme nuevamente con ustedes para rendirles cuenta del desempeño de Bancofit durante el año 2023.

La esperada recesión, particularmente la de Estados Unidos, no se presentó en el 2023, sin embargo, la amenaza de un mal desempeño para el 2024 persiste. La economía mundial continúa enfrentando impulsos inflacionarios, tasas de interés que se mantienen elevadas, problemas de suministros, contracción de las economías de algunos países y, en general, los impactos de las guerras continúan erosionando recursos y generando desestabilizaciones económicas, políticas y sociales. La incertidumbre sobre el futuro se mantiene y nuestro país no es ajeno a lo que ocurra, particularmente en Estados Unidos al que nos unen el dólar, las exportaciones como principal socio comercial y la migración como válvula de escape a las carencias de empleo o bajos ingresos. El entorno que se espera para el 2024 es siempre de incertidumbre.

En el 2023 la economía continuó siendo la principal preocupación de los salvadoreños. La inflación cerró el 2023 con un indicador del 1.23%, menor a las del 2022 que fue del 7.3%, esa reducción obedeció a los bajos precios internacionales del petróleo que influyeron positivamente en los costos de los combustibles, la energía eléctrica y el transporte. Sin embargo, dicho indicador de inflación general no expresa el fuerte incremento en los precios de la canasta básica que impactó no solo la economía de los hogares salvadoreños, sino también las ventas de los pequeños negocios. La falta de acceso a financiamientos internacionales por parte del gobierno ha llevado a que este obtenga los recursos a nivel nacional, principalmente en el sistema financiero mediante la colocación, renovación y reestructuración de los LETES y CETES, el incremento y reestructuración de las deudas





previsionales y la ampliación de los plazos de pago de las deudas a los proveedores del Estado, ocasionando, en conjunto, problemas de liquidez en la economía, mayor presión a la elevación de las tasas de interés en el mercado e incremento de los costos financieros, afectando nuestra gestión. Las remesas superaron en el 2023 los 8 mil millones de dólares, estos ingresos familiares complementarios o indispensables representan un alivio para el bolsillo de los salvadoreños. Como resultado de las medidas gubernamentales en el combate a la delincuencia, las comunidades respiran un ambiente de seguridad desde el año 2022, que es percibido como un beneficio en sus condiciones de vida.

Para Bancofit la elevación de los costos financieros, la desestabilización o baja en las ventas de los negocios de muchos de nuestros clientes y cambios en el entorno legal ocurridos en el país han afectado de manera específica algunos aspectos de nuestra gestión de negocios y son previsibles nuevos cambios en materia legal para el año 2024. En las condiciones antes señaladas, Bancofit, obtuvo, en muchos aspectos, un desempeño que superó al de años anteriores. Me referiré a las principales cifras y eventos:

Las inversiones crediticias fueron por valor de 24.5 millones de dólares, menores en un 12.21% a las de 2022. En dicha reducción influyó que se dejaron de conceder créditos al segmento de lisiados como resultado de que el INABVE (Instituto de Veteranos) no asumió su función legal de continuar aplicando Órdenes Irrevocables de Pago a los créditos concedidos por Bancofit y por varias entidades a dicho segmento luego de que el Fondo de Lisiados y Discapacitados del Conflicto Armado (FOPROLYD) fuere disuelto y absorbido por INABVE (Instituto de Veteranos) por reforma de ley. Esto llevará al crecimiento de la mora y de los costos en reservas de saneamiento, tanto para Bancofit como para todas las entidades que concedieron créditos a dicho segmento, ya que muchos de estos clientes no están pagando sus créditos en ventanilla.

La cartera de créditos cerró el año 2023 con un saldo de 41.3 millones de dólares, mayor a la de 2022 en un 11.03%, equivalentes a 4.1 millones de dólares más.

Los créditos vencidos, con saldos en mora mayores a 90 días por valor de 398 mil dólares, cerraron con un índice de 0.96% y una cobertura del 438%. En el 2022 esta cobertura fue de 250%. La mora y la constitución de reservas de la cartera FOPROLYD son objeto de un Plan de Regularización debidamente aprobado por Fedecrédito.



En el 2023 los ahorros crecieron un 13.5%, equivalentes a 2.1 millones de dólares, cerrando con un saldo de 17.8 millones de dólares. Los depósitos a plazo cerraron con un saldo de 11.0 millones de dólares, menores al 2022 en un 1.1%, debido a que se mantuvieron frenados los incrementos de tasas durante casi todo el año.

Las obligaciones con acreedores financieros – BANDESAL, FIDEMYPE, BCIE, FONAVIPO y FEDECRÉDITO – cerraron con un saldo de 9.5 millones de dólares, mayores al 2022 en un 37.2%. Su participación en las obligaciones totales cerró en 24.7%. Estas fuentes son usadas para financiar créditos a microempresa fundamentalmente y tuvieron un incremento significativo de tasas de interés, alcanzando hasta el 9.5%.

El patrimonio creció en 1.3 millones de dólares, en términos porcentuales, un 11.4% respecto al año 2022, alcanzando 12.9 millones de dólares. A dicho crecimiento aportaron en su orden la Reserva Legal y el capital social.

La utilidad antes de impuestos fue por valor de 2.1 millones de dólares, mayor a la del 2022 en un 17.52%. La utilidad neta fue por valor de 1.5 millones de dólares, mayor a la de 2022 en un 20.7%. Estas cifras expresan el éxito de la gestión y explican los buenos indicadores obtenidos de Rentabilidad del Patrimonio con 12.31% y Rentabilidad de Activos con 3%, situándonos a diciembre de 2023 en la posición 5 y en la posición 2 respectivamente con relación a las 54 entidades del Sistema Fedecrédito. El Impuesto sobre la Renta correspondiente al 2023 fue de 646.7 mil dólares, mayor al pagado en el 2022 en un 10.8%.

En otros aspectos de nuestra gestión, informamos lo más relevante:

- Bancofit se ha mantenido cada vez más activo en el Programa Futuro Digital del Sistema Fedecrédito que comenzó en el año 2022, el cual nos conducirá a ofrecer a nuestros clientes productos y servicios a la altura de nuevas tecnologías y ganar más eficiencia en los procesos. Ello ha demandado la incorporación de Bancofit en el Proyecto Despertar, orientado al desarrollo de una cultura digital basada en principios que cultivan la innovación, la integración y empoderamientos de los equipos, la cercanía con nuestros clientes, la eficiencia y la capacidad de aprender de los errores.





- Se desarrolló una escuela de formación de Asesores de Grupos Solidarios, en la que participaron 8 aspirante y salieron 6 preparados que ya se encuentran produciendo.
- Fueron realizadas 145,997 transacciones monetarias por valor de 20.5 millones de dólares mediante el uso de los canales electrónicos Fedebanking y Fedemóvil, habiendo crecido respectivamente un 50% y un 51% respecto al 2022. En los Fedepuntos Vecinos fueron realizadas 131,018 transacciones monetarias por valor de 12.6 millones de dólares, habiendo crecido respecto al 2022 un 11% y un 91% respectivamente. Fueron incorporados 219 QR Comercio. Las transacciones antes detalladas no incluyen ATM, Transfer 365 y Transfer 365 Móvil, ni las de QR Comercio.
- Con la activa y creativa participación del equipo de mercadeo y de los colaboradores de Bancofit se impulsaron actividades de educación financiera en las redes sociales Facebook, Tik Tok, Instagram, Twitter, YouTube y WhatsApp y se logró canalizar inversiones crediticias por valor de 687 mil dólares.
- En el 2023 fueron pagadas 135,315 remesas por un valor de 41.7 millones de dólares, con un crecimiento respecto al 2022 del 7.3% y 6.6% respectivamente.
- Bancofit se mantuvo operando con una Oficina Central, una oficina Anexa administrativa, la Agencia Virginia Valdivieso, la Agencia San Luis Talpa y la Agencia San Luis La Herradura. Así mismo, ofreció atención a sus clientes en 6 Fedepuntos Vecinos ubicados en San Luis Talpa, San Luis La Herradura, San Marcos, Santiago Texacuangos, Planes de Renderos y el último abierto en el 2023 en Cangrejera, La Libertad. En el primer semestre de 2024 se inaugurará el nuevo local de la Agencia Virginia Valdivieso cuya construcción comenzó en el último trimestre de 2022. Sus instalaciones son de dos plantas, amplias, confortables y modernas, destinadas a mejorar la atención de los Grupos Solidarios.
- Mediante la integración con el Sistema Fedecredito, en el año 2023 se mantuvieron, además de los servicios de canales electrónicos, las tarjetas de crédito y débito y de Salud a tu Alcance.



- En el 2023 nuestros clientes participaron en el “Sorteo Gana Fácil” del Sistema Fedecrédito, 7 ganaron premios en efectivo por 1,150 dólares y 2 ganaron motos SUZUKI valoradas cada una en 1,412.50 dólares.
- Bancofit mantuvo sus inversiones accionarias en Fedecrédito, Seguros Fedecrédito S.A., Fedecrédito Vida, S.A. Seguro de Personas y FEDESERVI S.A., logrando así ampliar los servicios que presta a sus clientes y obtener rendimiento de sus inversiones.

Los resultados obtenidos son satisfactorios y nos motivan a continuar enfrentando desafíos en la búsqueda permanente de mejorar el servicio a nuestros clientes, ofreciéndoles un trato cálido y de genuino interés en sus necesidades y prosperidad. combinando nuestra gestión empresarial con propósitos de responsabilidad social.

Agradezco a la Junta Directiva, a los ejecutivos y empleados de Bancofit por sus esfuerzos, aportes y compromiso; y a los socios y clientes del Banco por seguir confiando en nosotros.

Muchas gracias.

Sonia del Carmen Aguiñada Carranza  
Directora Presidente



# IV. GESTIÓN CREDITICIA Y DE RECUPERACIÓN

## A. Inversiones Crediticias

Las inversiones crediticias en el año 2023 fueron por valor de 24.5 millones de dólares, menores a las del 2022 en un 12.21%, en cifras absolutas en 3.4 millones de dólares menos. Fueron colocados 15,669 créditos, cifra mayor a la del 2022 en un 7.62%. Ver siguientes cuadro y gráfico.

Inversiones Crediticias - Años 2023/2022

| Año           | Montos (miles USD\$) | No. Créditos |
|---------------|----------------------|--------------|
| 2023          | 24,515               | 15,669       |
| 2022          | 27,923               | 14,559       |
| Crecimiento   | -3,409               | 1,110        |
| Crecimiento % | -12.21%              | 7.62%        |



## B. Destino de los Créditos y Sectores Atendidos

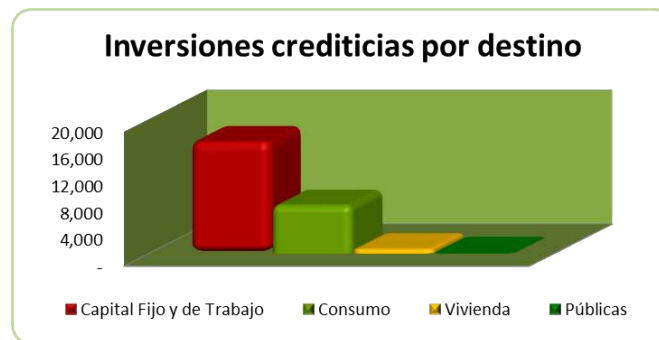
Las inversiones crediticias fueron destinadas a capital fijo y de trabajo con 16.6 millones de dólares, un 68% respecto a la colocación total; seguidas de consumo con 7.2 millones de dólares con un 29% de participación en las inversiones, menores a las del 2022 en un 28.6%. Esto obedece a que se suspendieron las inversiones crediticias en el segmento de clientes que recibían su pensión del Fondo de Protección de Lisiados y Discapacitados de Guerra (FOPROLYD), entidad que por reforma de ley fue disuelta y absorbida por el Instituto de Veteranos de Guerra (INABVE) que incumplió con la obligación legal heredada de FOPROLYD de continuar aplicando las Ordenes Irrevocables de Descuento a las pensiones por los créditos concedidos por Bancofit y muchas otras entidades financieras. Los destinos



habitacionales contribuyeron con apenas un 3% en las colocaciones totales e igualmente fueron menores a las del 2022 en un 37.2%. En municipalidades y otros entes públicos no se registraron inversiones crediticias en el 2023, lo cual también influyó en la reducción de las colocaciones totales. Ver Cuadro y gráfico siguientes.

#### Inversiones Crediticias por Destino - Años 2023/2022 - (Miles USD\$)

| Destino                   | 2023             | %           | 2022             | %          | Diferencias       |                |
|---------------------------|------------------|-------------|------------------|------------|-------------------|----------------|
| Capital Fijo y de Trabajo | 16,615.14        | 68%         | 15,725.03        | 56%        | 890.11            | 5.7%           |
| Consumo                   | 7,214.38         | 29%         | 10,106.59        | 36%        | (2,892.22)        | -28.6%         |
| Vivienda                  | 685.36           | 3%          | 1,091.83         | 4%         | (406.46)          | -37.2%         |
| Públicas                  | -                | 0%          | 1,000.00         |            | (1,000.00)        |                |
| <b>Totales</b>            | <b>24,514.88</b> | <b>100%</b> | <b>27,923.45</b> | <b>96%</b> | <b>(3,408.56)</b> | <b>-12.21%</b> |



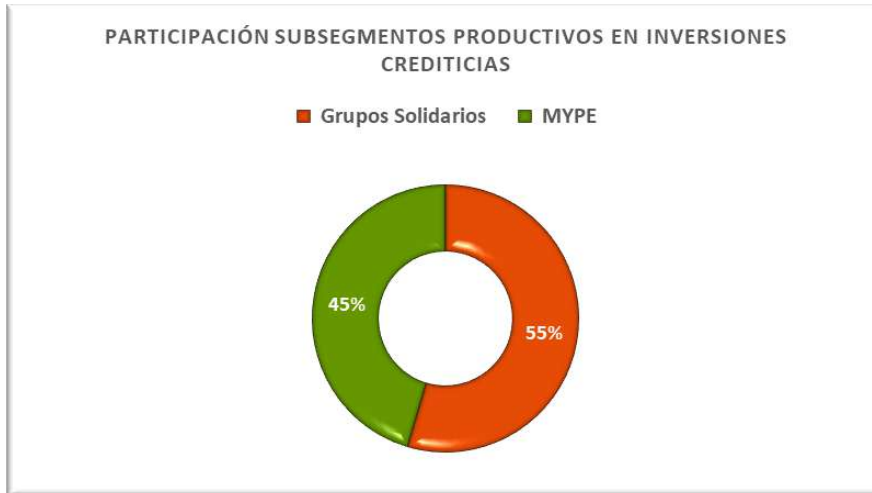
Los sectores atendidos fueron: Capital fijo y de trabajo en el sector de la micro y pequeña empresa por medio de créditos decrecientes, créditos Parados y Grupos Solidarios; créditos de consumo en el sector de empleados y otros segmentos con ingresos fijos o con garantía de depósitos a plazo y tarjetas de crédito para los diferentes segmentos; y créditos para reparación y mejora de vivienda en los sectores micro y pequeña empresa y empleados.

Los subsegmentos atendidos en el 2023 en los destinos de capital fijo y de trabajo fueron Grupos Solidarios en microempresa de subsistencia y micro y pequeña empresa (MYPE), con una participación en las inversiones en montos crediticios tal como se muestra en cuadro y gráfico siguientes:



**Participación subsegmentos productivos en inversiones USD\$**

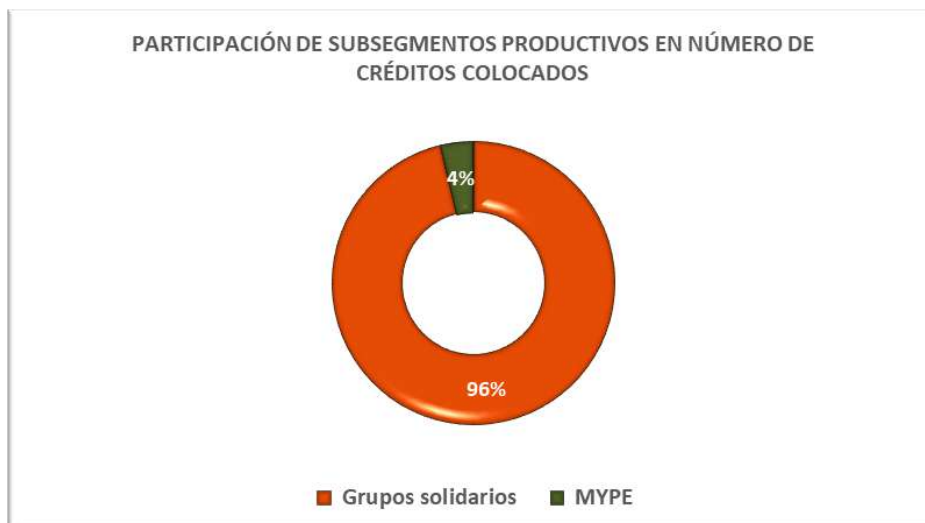
| Segmento          | Montos Invertidos | Participación |
|-------------------|-------------------|---------------|
| Grupos Solidarios | 9,069,918.72      | 54.6%         |
| MYPE              | 7,545,220.08      | 45.4%         |
| Total             | 16,615,138.80     | 100.0%        |



En términos de número de crédito en estos mismos subsegmentos, las participaciones fueron las siguientes:

**Participación subsegmentos productivos en número de créditos**

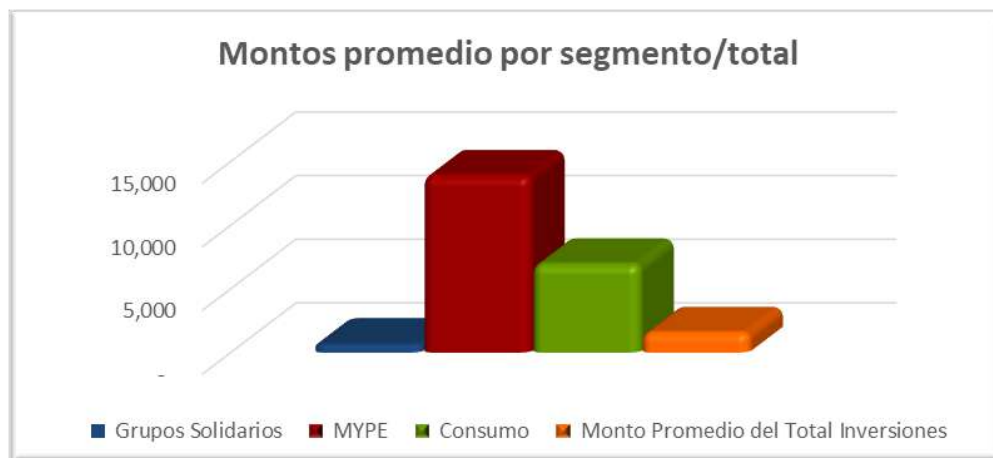
| Segmento          | Número de Créditos Colocados | Participación |
|-------------------|------------------------------|---------------|
| Grupos solidarios | 13,894                       | 96%           |
| MYPE              | 543                          | 4%            |
| Total             | 14,437                       | 100.0%        |



Los montos crediticios promedio de los créditos invertidos por segmento atendido muestran que Bancofit está trabajando en desconcentrar adecuadamente sus riesgos crediticios para cuidar sus resultados y la continuidad del negocio. Ver cuadro y gráfico siguientes:

**Montos Promedio en USD\$**

| Segmento                             | Montos Promedio de Inversiones |
|--------------------------------------|--------------------------------|
| Grupos Solidarios                    | 653                            |
| MYPE                                 | 13,895                         |
| Consumo                              | 6,950                          |
| Monto Promedio del Total Inversiones | 1,565                          |



### C. Recuperaciones y Cartera Vencida

Los indicadores de mora se han visto afectados de diferente manera. El saldo de cartera vencida se redujo considerablemente debido a que en noviembre de 2023 se saneó un crédito cuyo saldo es de 210,697.00 dólares a cargo de un cliente que fue demandado penalmente por Bancofit en el año 2015 por estafa en una operación de factoraje. Dicho crédito tiene un acuerdo judicial de pago conforme a la capacidad declarada por el cliente y se saneó para no continuar provisionando intereses innecesariamente. El resto de la cartera vencida presentó los altos y bajos normales.

Fedecrédito emitió el 31 de octubre de 2023 las “Normas Contables Temporales para la Constitución de Reserva de Saneamiento de Préstamos Otorgados a Lisiados y Discapacitados de Guerra NCT-001” para darle tratamiento al deterioro de la cartera del segmento de





pensionados de FOPROLYD (Fondo de Lisiados y Discapacitados de Guerra), entidad que por reforma de ley fue disuelta y sus funciones fueron absorbidas por INABVE (Instituto de Veteranos de Guerra) que no cumplió con varias de las obligaciones heredadas por mandato de ley, entre ellas la aplicación de Órdenes Irrevocables de Pago a los créditos concedidos a dicho segmento por Bancofit y muchas otras entidades financieras.

Si bien es cierto la mayoría de clientes de este segmento ha continuado pagando, otros no lo han hecho y eso genera un deterioro en la mora y calidad de esa cartera que está teniendo un tratamiento contable especial conforme al Plan de Regularización debidamente aprobado por Fedecrédito, de manera que tanto las reservas de saneamiento como la cartera vencida (saldos con mora mayores a 90 días) se están constituyendo contablemente y reconociendo en los indicadores de mora gradualmente en un período de tiempo aprobado, mientras que la mora y el reconocimiento de reservas de saneamiento para créditos con impago de 1 a 90 días se reconocen en el mes en el que incurren. Dicha norma fue emitida por Fedecrédito debido a que fueron los cambios en el entorno legal los que dieron lugar a dicha afectación. Se han hecho con INABVE diferentes gestiones administrativas sin resultados y se procedió a ventilar judicialmente el caso con el objetivo de que este cumpla con su obligación de aplicar las Órdenes Irrevocables de Pago que en su momento fueron aceptadas por el extinto FOPROLYD.

El número de créditos de esta cartera al cerrar diciembre de 2023 fue de 1,311 para un saldo de 5.6 millones de dólares. De estos, en enero de 2024 se recibieron pagos de 976 créditos, incluyendo 13 cancelaciones totales, es decir de un 74%; el resto, 335 créditos, no recibieron abonos. Entre los que pagaron se encuentran casos que arrastran cuotas en mora, representando estos últimos al mes de enero del corriente año el 40% del total de créditos de dicha cartera. Bancofit realiza gestiones de recuperación administrativa y judicial con buenos resultados y goza de reservas voluntarias de saneamiento que le han permitido mitigar el impacto en las utilidades.

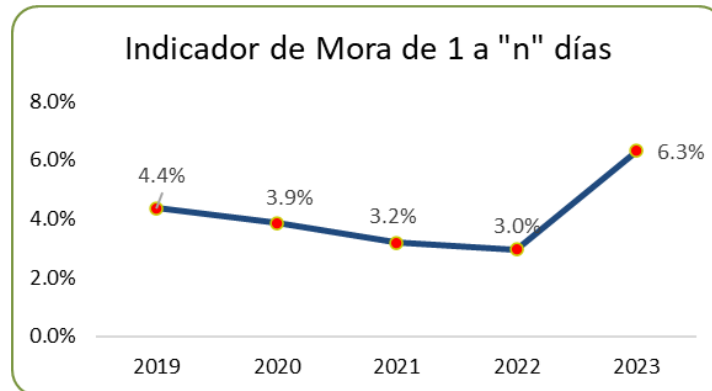
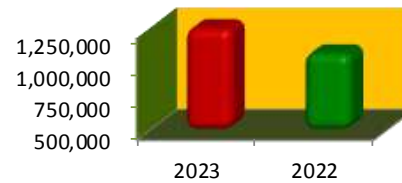
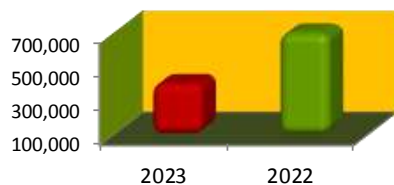
Con la información antes planteada, al cerrar el ejercicio 2023, la cartera vencida (mora mayor a 90 días), se redujo respecto al año 2022 en 302 mil dólares, pasando, en cifras absolutas de 701 mil a 398 mil dólares al cerrar el 2023. En términos relativos, la cartera vencida se redujo en el mismo período de 1.88% al 0.96%. La cartera de 1 a “n” días mora, que representa los rangos de mora desde 1 hasta más de 90 días mora, aumentó en 1.5 millones de dólares, incluyendo el deterioro de la cartera del segmento FOPROLYD en los rangos de 1 a 90 días,



tal como ya se explicó; en términos relativos aumentó pasando del 2.96% al 6.31%. La cartera de 1 a "n" días mora cerró el 2023 en 2.6 millones de dólares. En el 2023, tal como lo establece la norma, se hicieron dos operaciones de castigo de cartera que sumaron 331 mil dólares. El saldo castigado se duplicó respecto al año 2022 debido a que se saneó un crédito correspondiente al año 2015 de operaciones de factoraje, tal como ya se explicó. Ver gráfico y cuadros siguientes con datos de mora:

| Cartera Vencida (USD\$) |         |         |
|-------------------------|---------|---------|
| Concepto                | 2023    | 2022    |
| Cartera Vencida         | 398,379 | 701,002 |
| Indicador               | 0.96%   | 1.88%   |
| Castigo de Cartera      | 331,308 | 165,624 |

| SalDOS en Mora de 1 a "n" días (USD\$) |           |           |
|--|-----------|-----------|
| Concepto                               | 2023      | 2022      |
| SalDOS en Mora                         | 2,608,490 | 1,102,658 |
| Indicador                              | 6.31%     | 2.96%     |



#### D. Cartera de Préstamos por Categoría de Riesgo

La calificación de la cartera de créditos por categoría de riesgo se efectúa cumpliendo con la norma NCB-22 emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) "Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir Reservas de Saneamiento". Como puede observarse en el cuadro siguiente, las categorías de riesgo afectadas por el segmento FOPROLYD van desde la "A1" hasta la "B", dado que la primera en el 2022 representaba el 96.86% de la cartera, mientras en el 2023 bajó al 93.95%. Las categorías "A2" y "B" tuvieron un considerable incremento. Ver el cuadro comparativo de cartera por categoría de riesgo:



### Estructura de la Cartera por Categoría de Riesgo (Miles USD\$) - Saldos Dic. 2023 / 2022

| Categoría    | Condición     | 2023             |                | 2022             |                | Diferencia Absoluta 2023/2022 |
|--------------|---------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-------------------------------|
|              |               | Saldo de Capital | Participación  | Saldo de Capital | Participación  |                               |
| A1           | Normal        | 38,643.66        | 93.55%         | 36,035.98        | 96.86%         | 2,607.69                      |
| A2           |               | 835.23           | 2.02%          | 291.77           | 0.78%          | 543.46                        |
| B            | Sub-normal    | 1356.13          | 3.28%          | 118.33           | 0.32%          | 1,237.80                      |
| C1           | Deficiente    | 62.58            | 0.15%          | 52.78            | 0.14%          | 9.80                          |
| C2           |               | 36.96            | 0.09%          | 132.21           | 0.36%          | -95.25                        |
| D1           | Difícil       | 8.20             | 0.02%          | 20.56            | 0.06%          | -12.37                        |
| D2           | recuperación  | 24.41            | 0.06%          | 17.05            | 0.05%          | 7.36                          |
| E            | Irrecuperable | 339.71           | 0.82%          | 535.70           | 1.44%          | -195.99                       |
| <b>TOTAL</b> |               | <b>41,306.88</b> | <b>100.00%</b> | <b>37,204.38</b> | <b>100.00%</b> | <b>4,102.50</b>               |

### E. Cobertura del Riesgo.

La cobertura de la cartera vencida cerró el ejercicio 2023 en 438%. En el 2022 la cobertura fue de 250%. Al cerrar el ejercicio 2023, se consideró mantener fortalecido el saldo de reservas voluntarias con el fin de mantener no solo sobre cubiertos los saldos de la cartera normal, sino también de atender de manera prudente las necesidades de cobertura de reservas de la cartera del segmento FOPROLYD y de abonarle provisiones al Plan de Regularización de dicha cartera. Los costos de reservas de saneamiento del año 2023 fueron por valor de 342.3 mil dólares, mientras en el 2022 fue mayor, pues al final de dicho ejercicio se reconocieron costos adicionales en reservas para alcanzar la cobertura del 250%. En el 2023 las reservas usadas para castigos de cartera fueron 331.3 mil dólares. Ver cuadro siguiente:

#### Cobertura de la Cartera Vencida

| Concepto                | 2023        | 2022        |
|-------------------------|-------------|-------------|
| Cartera Vencida         | 398,378.98  | 701,002.47  |
| Reservas de Saneamiento | 1,745,244   | 1,752,505   |
| <b>Cobertura</b>        | <b>438%</b> | <b>250%</b> |
| Costos Reservas         | 342,335.73  | 521,376.33  |



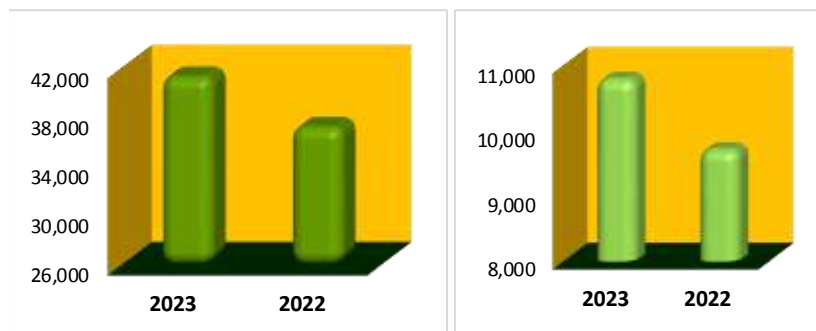
# V. GESTIÓN FINANCIERA

## A. Cartera de Préstamos

La cartera de préstamos cerró en el 2023 con un saldo de 41.3 millones de dólares, creciendo respecto al 2022 un 11.03%, en cifras absolutas 4.1 millones de dólares. El número de créditos en cartera fue de 10,788, mayor al 2022 en 1,080 créditos, en términos porcentuales un 11.1%. En número, los que más aportaron al crecimiento fueron los Grupos Solidarios. Ver cuadro y gráficos siguientes.

Saldo Cartera de Créditos Años 2023 / 2022 - (Miles)

| Conceptos    | 2023      | 2022      | Dif.     | Dif. % |
|--------------|-----------|-----------|----------|--------|
| Saldo \$     | 41,307.19 | 37,204.38 | 4,102.81 | 11.03% |
| Saldo Número | 10,788    | 9,708     | 1,080    | 11.12% |



## B. Estructura de la Cartera de Préstamos por Destinos y Segmentos

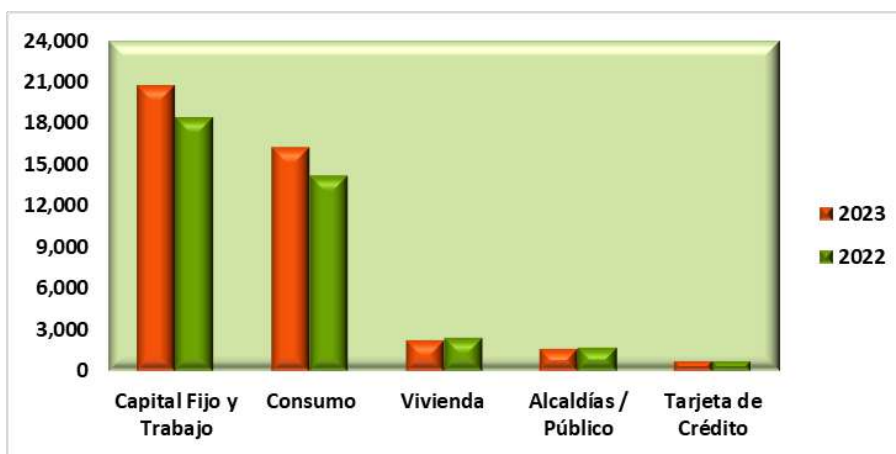
En la cartera de créditos, en términos absolutos, mostraron crecimiento los destinos: productivo (capital fijo y de trabajo) y consumo y fueron también los que crecieron en participación dentro del saldo de la cartera de créditos. El primero cerró con una participación del 50.15%, en cifras absolutas 20.7 millones de dólares, y el segundo con una participación del 39.2%, en cifras absolutas 16.2 millones de dólares. El destino vivienda compra y mejoras decreció, cerrando con un saldo de 2.2 millones de dólares, en buena medida porque no se han financiado créditos para compra de vivienda debido a que no hay posibilidades de acceder a fuentes de financiamiento que permitan a Bancofit ofrecer créditos para ese destino a tasas iguales o menores a los límites de



tasa efectiva que publica el Banco Central de Reserva semestralmente para compra de vivienda o lotes y para construcción. No se otorgaron créditos a las municipalidades ni a entidades del sector público en el 2023, tal como sí se hizo en el 2022, por valoraciones de riesgo en la gestión crediticia. Tarjeta de crédito decreció debido a que es un servicio, pero no una apuesta para Bancofit. Ver cuadro y gráfico siguientes.

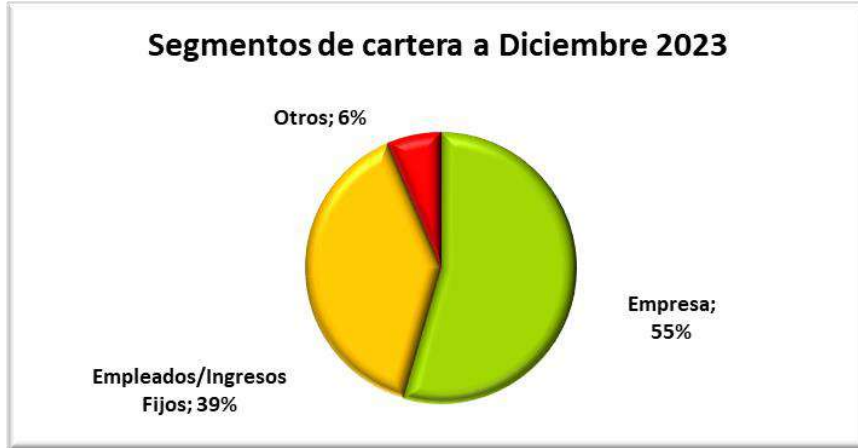
**Estructura de la Cartera por Destinos**  
**En US\$ - Saldos Comparativos (Miles) 2023 - 2022**

| Tipo de Crédito        | 2023      |         | 2022      |         | Crecimiento (+/-) |        |
|------------------------|-----------|---------|-----------|---------|-------------------|--------|
|                        | Saldo     | %       | Saldo     | %       | Saldo             | %      |
| Capital Fijo y Trabajo | 20,714.23 | 50.15%  | 18,330.28 | 49.27%  | 2,383.95          | 13.01% |
| Consumo                | 16,193.89 | 39.20%  | 14,147.81 | 38.03%  | 2,046.08          | 14.46% |
| Vivienda               | 2,201.33  | 5.33%   | 2,423.00  | 6.51%   | -221.67           | -9.15% |
| Alcaldías / Público    | 1554.56   | 3.76%   | 1647.61   | 4.43%   | -93.05            | -5.65% |
| Tarjeta de Crédito     | 643.18    | 1.56%   | 655.68    | 1.76%   | -12.50            | -1.91% |
| Totales                | 41,307.19 | 100.00% | 37,204.38 | 100.00% | 4,102.81          | 11.03% |

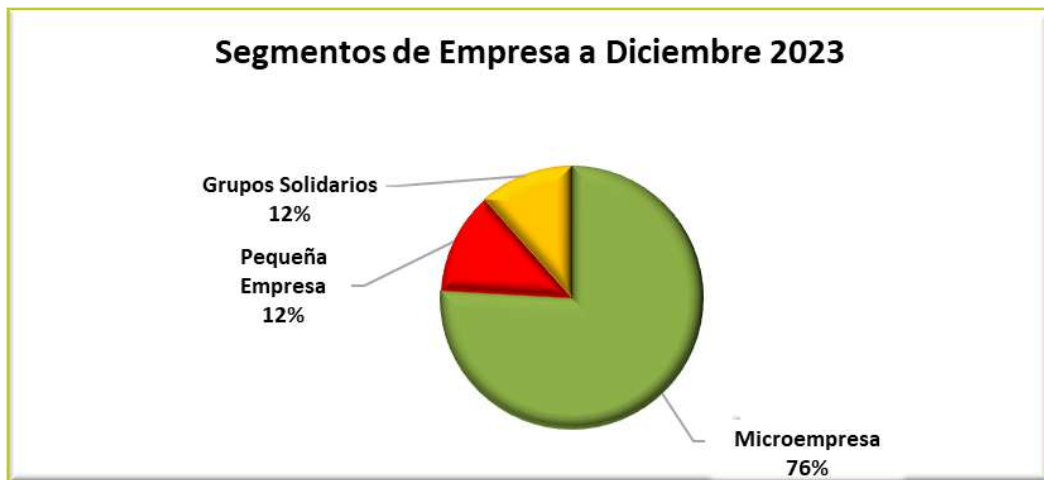


En términos de segmentos atendidos diferentes necesidades, sean productivas, consumo o habitacionales, Bancofit tiene una estrategia de diversificación de su portafolio entre los que se encuentran grandes segmentos, subsegmentos y nichos de mercado. Los grandes segmentos están distribuidos en empresa (personas que se dedican a negocios), con una participación del 55%; empleados y personas de ingreso fijo con una participación del 39% y el restante 6% corresponde a municipalidades/sector público, tarjetas de crédito, personas con créditos pagados con remesas, entre otros.





El gran segmento empresa tiene diversificado el portafolio con subsegmentos en los que, microempresa tiene una participación preponderante del 76% mediante la atención de diferentes nichos de mercado, seguido de pequeña empresa, con una participación del 12% y de Grupos Solidarios con una participación igualmente del 12%. Este último, pese a que su saldo es menor, tiene, en número de créditos, una participación en la cartera total del 48.3%, casi la mitad con 5,146 créditos. Se mantiene con el segmento de Grupos Solidarios una apuesta estratégica en función de ampliar la cobertura del servicio y el volumen de cartera, para cumplir con un propósito social de la gestión empresarial de Bancofit orientada a brindar oportunidades de crecimiento a los microempresarios de subsistencia y sus familias, a la vez que se mitigan los riesgos de excesivas concentraciones y exposiciones individuales de crédito. Ver gráfico siguiente.





### C. Fuentes de Financiamiento

En el 2023 las obligaciones cerraron con un saldo de 38.3 millones de dólares, mayores a las de 2022 en un 13.5%, en cifras absolutas 4.6 millones de dólares más. Las fuentes de fondos que más crecieron, en términos absolutos, fueron los ahorros con 2.1 millones de dólares respecto a 2022, en términos relativos un 13.5%. Al cerrar el 2023 los ahorros financiaron el 43.1% de la cartera de créditos y participaron en las obligaciones totales con el 46.5%. A diciembre de 2022 esta participación fue similar.

Los depósitos a plazo decrecieron en 1.1% en el 2023. Se hicieron promociones de incremento moderado tasas de interés para impulsar el crecimiento, pero dada la elevada oferta de tasas en el mercado financiero derivada de la carencia de recursos en la economía, el resultado fue prácticamente mantener el saldo.

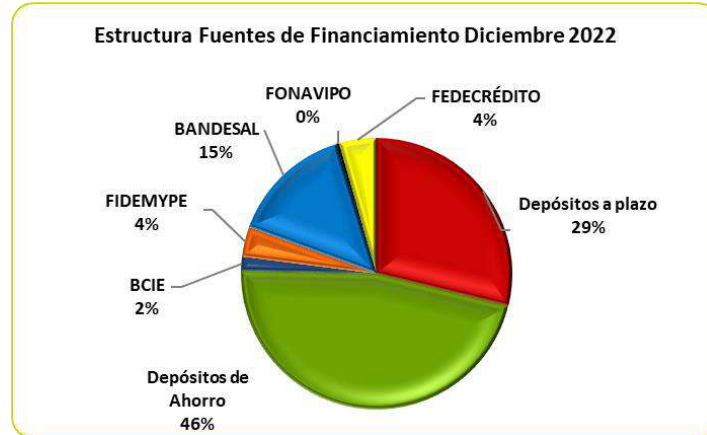
Al cierre de diciembre de 2023 Fedecrédito presentó un saldo de 1.6 millones de dólares mientras en el 2022 no se finalizó con obligaciones de esta fuente. FIDEMYPE creció en casi un millón de dólares seguido por BANDESAL con solo 179 mil dólares. Estas tres fuentes experimentaron importantes alzas en sus tasas de interés, superando incluso del 9%,

En el cuadro siguiente pueden verse las variaciones de un año a otro y en el gráfico la estructura de las fuentes a diciembre de 2023.

**Estructura de las Fuentes de Financiamiento (Miles y %) - 2023/2022**

| Concepto            | Estructura Saldos de Obligaciones |                      |                          |                      | Crecimiento (+/-) del Saldo |             |
|---------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------|
|                     | Saldos Final<br>31/12/23          | % del Saldo<br>Final | Saldos Final<br>31/12/22 | % del Saldo<br>Final | Absoluto                    | %           |
| Depósitos a plazo   | 11,044.61                         | 28.80%               | 11,165.96                | 33.06%               | (121.35)                    | -1.09%      |
| Depósitos de Ahorro | 17,836.86                         | 46.52%               | 15,715.95                | 46.53%               | 2,120.92                    | 13.50%      |
| BCIE                | 646.24                            | 1.69%                | 906.66                   | 2.68%                | (260.41)                    | -28.72%     |
| FIDEMYPE            | 1,371.86                          | 3.58%                | 379.82                   | 1.12%                | 992.04                      | 261.19%     |
| BANDESAL            | 5,617.22                          | 14.65%               | 5,437.98                 | 16.10%               | 179.24                      | 3.30%       |
| FONAVIPO            | 131.83                            | 0.34%                | 170.60                   | 0.51%                | (38.78)                     | -22.73%     |
| FEDECRÉDITO         | 1,694.35                          | 4.42%                | -                        | 0.00%                | 1,694.35                    |             |
| <b>Totales</b>      | <b>38,342.98</b>                  | <b>100.00%</b>       | <b>33,776.96</b>         | <b>100.00%</b>       | <b>2,872</b>                | <b>8.5%</b> |



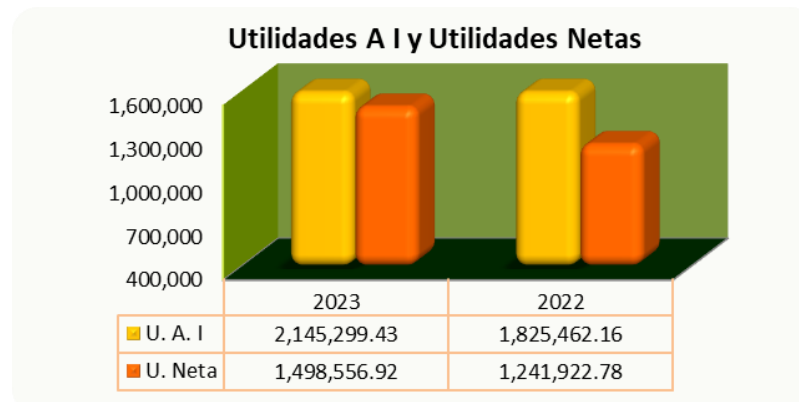


#### D. Utilidades

La utilidad antes de impuestos sobre la renta del 2023 fue por valor de 2.1 millones de dólares, mayor a las del 2022 en un 17.5%. Las utilidades netas del 2023 fueron por valor de 1.5 millones de dólares, mayores a las del 2022 en un 20.7%. En términos de volumen de utilidades, el 2023 ha sido el mejor año, luego de superar al anterior, no obstante que se incurrió en costos de reservas para mantener una cobertura que se encuentra arriba del 400%. El impuesto sobre la renta por pagar del 2023 fue mayor en un 10.83%. Ver cuadro y gráfico siguientes:

**Utilidades antes de Impuestos y Reservas y U. Netas**

| Concepto  | 2023         | 2022         | Diferencia |
|-----------|--------------|--------------|------------|
| U. A. I   | 2,145,299.43 | 1,825,462.16 | 17.52%     |
| U. Neta   | 1,498,556.92 | 1,241,922.78 | 20.66%     |
| Impuestos | 646,743      | 583,539      | 10.83%     |



## E. Comportamiento del Patrimonio

El patrimonio cerró con 12.9 millones de dólares, habiendo crecido respecto al 2022 en un 11.4%. En términos absolutos, el crecimiento fue de 1.4 millones de dólares. Dentro de este crecimiento aportaron en su orden la Reserva Legal seguida del capital social. La política siempre ha sido blindar el patrimonio contra eventuales riesgos, por lo tanto, a propuesta de Junta Directiva, la Junta General Ordinaria de Accionistas, luego de definir un porcentaje moderado de distribución de dividendos, el resto de las utilidades distribuibles las lleva a Reserva Legal. En el caso del crecimiento de capital social, el comportamiento de la mayoría de los socios es no retirar los dividendos en efectivo sino dejar que se capitalicen en nuevas acciones debido a la confianza que depositan en el Banco o a que sus inversiones son pequeñas debido al perfil que estos tienen. Los resultados pendientes de aplicar en el 2023 fueron menores no obstante que la utilidad del 2023 fue mayor, esto debido a que en el 2022 existían utilidades pendientes de aplicar correspondientes al ejercicio 2021 por valor de 350 mil dólares. El Superávit Ganado no Distribuible integra intereses de préstamos normales pendientes de cobro e intereses de préstamos clasificados como Covid19, que fueron trasladados al final del plazo de créditos a cargo de clientes que recibieron auxilio financiero en el 2020, los cuales año con año se reducen gracias a los pagos recibidos. Ver cuadro y gráfico siguientes:

**Patrimonio Comparativo 2023/2022 - (Miles \$US)**

| Concepto                                 | 2023            |             | 2022            |             | Diferencia Absoluta | Dif.%        |
|--|-----------------|-------------|-----------------|-------------|---------------------|--------------|
|  | Valor           | %           | Valor           | %           |                     |              |
| Capital Social                           | 4,990.60        | 39%         | 4,441.02        | 38%         | 549.58              | 12.4%        |
| Reserva Legal                            | 5,436.40        | 42%         | 4,454.60        | 38%         | 981.80              | 22.0%        |
| Reserva Voluntaria de Capital            | 0               | 0%          | 0               | 0%          | 0.00                | 0.0%         |
| Resultados pendientes de aplicar         | 1498.56         | 12%         | 1591.92         | 14%         | -93.37              | -5.9%        |
| Superávit Ganado no Distrib.             | 580.11          | 4%          | 616.11          | 5%          | -36.00              | -5.8%        |
| Provisiones por Bienes Recibidos en Pago | 437.34          | 3%          | 510.03          | 4%          | -72.70              | -14.3%       |
| <b>Totales</b>                           | <b>12,943.0</b> | <b>100%</b> | <b>11,613.7</b> | <b>100%</b> | <b>1,329.32</b>     | <b>11.4%</b> |





## F. Accionistas

Bancofit cerró el año 2023 con 56,400 socios, mayor al 2022 en 4,604 asociados, un crecimiento que representa el 8.89%. Este crecimiento es mayor al que se experimentó en el 2022 debido a la dinámica de que cobraron los Grupos Solidarios cuyos créditos tiene incorporado a las cuotas un ahorro muy deseado por los microempresarios. En general, la dinámica de crecimiento de socios está influenciada por el número de personas que se asocia al momento de acceder a los servicios de ahorro y crédito; en el caso del ahorro, por requisito de ley, deben tener la calidad de socios para realizar la apertura de todo tipo de cuenta de ahorro o depósito a plazo. Ver cuadro siguiente.

| Concepto           | 2023   | 2022          | Dif.         |
|--------------------|--------|---------------|--------------|
| No. de Accionistas | 56,400 | 51,796        | 4,604        |
|                    |        | <b>Dif. %</b> | <b>8.89%</b> |



# VI. GESTIÓN INSTITUCIONAL

En el año 2023 se destacan las siguientes gestiones institucionales:

- Bancofit se ha involucrado de manera muy activa en el Programa Futuro Digital del Sistema Fedecredito que comenzó en el año 2022, el cual nos conducirá a ofrecer a nuestros clientes productos y servicios a la altura de nuevas tecnologías y ganar más eficiencia en los procesos. Ello ha demandado la incorporación de Bancofit en el Proyecto Despertar, orientado al desarrollo de una cultura digital basada en cinco principios:
  - Activamos nuestro gen innovador en los pasos que damos.
  - Pensamos integrados, actuamos empoderados.
  - Estamos cerca de nuestros clientes, siempre.
  - Nos guía la eficiencia en cada decisión que tomamos.
  - Nos permitimos equivocarnos, para ser mejores en el próximo intento.
  
- En el 2023, como parte de la estrategia de expansión del servicio para clientes de Grupos Solidarios, se desarrolló una escuela de formación de Asesores para la atención de este segmento en la que participaron 8 aspirante y salieron 6 preparados que ya se encuentran produciendo. Logramos crecer en nuevas zonas de San Salvador, La Libertad y La Paz.
  
- Mediante el uso de nuestros canales electrónicos Fedebanking y Fedemóvil fueron realizadas 145,997 transacciones monetarias por valor de 20.5 millones de dólares lo cual representa un crecimiento respecto al 2022 de un 50% y un 51% respectivamente. En los Fedepuntos Vecinos, que son negocios que operan como Corresponsales no Bancarios, fueron realizadas 131,018 transacciones monetarias por valor de 12.6 millones de dólares, habiendo crecido respecto al 2022 un 11% y un 91% respectivamente. Así mismo, 219 negocios fueron incorporados al servicio de 219 QR Comercio. Las transacciones antes detalladas no incluyen ATM, Transfer 365 y Transfer 365 Móvil, ni las de QR Comercio.
  
- El equipo de mercadeo con el apoyo de empleados de Bancofit desplegó de manera muy creativa y dinámica la promoción de marca en la WEB y varias actividades de



educación financiera en las redes sociales Facebook, Tik Tok, Instagram, Twitter, YouTube y WhatsApp y logró canalizar inversiones crediticias por valor de 687 mil dólares.

- En el 2023 fueron pagadas 135,315 remesas por un valor de 41.7 millones de dólares, con un crecimiento respecto al 2022 del 7.3% y 6.6% respectivamente.
- Bancofit se mantuvo operando con cinco oficinas: la Oficina Central, una oficina Anexa administrativa, la Agencia Virginia Valdivieso, la Agencia San Luis Talpa y la Agencia San Luis La Herradura. Así mismo, mantuvo la atención a sus clientes mediante 6 Fedepuntos Vecinos, ubicados en San Luis Talpa, San Luis La Herradura, San Marcos, Santiago Texacuangos, Planes de Renderos y el último abierto en Cangrejera, La Libertad. En el primer semestre de 2024 se inaugurará el nuevo local de la Agencia Virginia Valdivieso cuya construcción comenzó en el último trimestre de 2022. Sus instalaciones son de dos plantas, amplias, confortables y modernas, destinadas a mejorar la atención de los Grupos Solidarios.
- En el año 2023, mediante la integración con el Sistema Fedecrédito se mantuvieron, además de los servicios de canales electrónicos, las tarjetas de crédito y débito y de Salud a tu Alcance.
- Nuestros clientes participaron en el “Sorteo Gana Fácil” del Sistema Fedecrédito durante el año 2023, 7 ganaron premios en efectivo que sumaron 1,150 dólares y 2 ganaron motos SUZUKI valoradas cada una en 1,412.50 dólares.
- Bancofit mantuvo sus inversiones accionarias en Fedecrédito, Seguros Fedecrédito S.A., Fedecrédito Vida, S.A. Seguro de Personas y FEDESERVI S.A., logrando así ampliar los servicios que presta a sus clientes y obtener rendimiento de sus inversiones.





# VII. INDICADORES FINANCIEROS

## Principales Indicadores Financieros y de Eficiencia - 2023/2022

| Concepto                               | 2023       | 2022       |
|--|------------|------------|
| Cartera Vencida                        | 0.96%      | 1.88%      |
| Cartera en mora de 1 a "n" días        | 6.31%      | 2.96%      |
| Solvencia de los Activos Ponderados    | 25.68%     | 25.95%     |
| Endeudamiento (Deuda / Patrimonio)     | 3.08       | 3.04       |
| Rentabilidad Neta del Patrimonio (ROE) | 12.31%     | 11.40%     |
| Rentabilidad de los Activos            | 3.00%      | 2.84%      |
| Rentabilidad Neta del Capital Social   | 30.03%     | 27.96%     |
| Cobertura del Riesgo                   | 438%       | 250%       |
| Eficiencia Administrativa              | 8.46%      | 8.81%      |
| Eficiencia Operativa                   | 61.64%     | 58.39%     |
| Cartera Promedio por Empleado          | \$ 350,061 | \$ 382,474 |



# VIII. DICTAMEN DE AUDITOR EXTERNO Y ESTADOS FINANCIEROS



**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES,  
SOCIEDAD COOPERATIVA, DE R.L DE C.V.**

**Informe de Auditoría de Estados Financieros**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2023 y 2022**

| <u>Contenido</u>   | <u>Pág.</u> |
|--|-------------|
| <b>Carta de Remisión.</b>  |             |
| <b>Informe de los Auditores Independientes.</b>                                      | 1           |
| Balances Generales al 31 de Diciembre de 2023 y 2022.                                | 4           |
| Estados de Resultados del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2023 y 2022.             | 5           |
| Estados de Cambios en el Patrimonio del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 | 6           |
| Estados de Flujos de Efectivo del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2023 y 2022.     | 7           |
| Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2023 y 2022.                   | 8           |





---

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

Honorables Miembros de la  
Junta General de Accionistas de  
Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores,  
S.C. de R.L. de C.V.  
Presente.

**Opinión.**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de R.L. de C.V., que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2023, Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo, correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros, incluyendo 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 R.L. de C.V., al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, 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 (FEDECREDITO) 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 (ver Nota 2).

**Fundamento de la Opinión.**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas, se describen más adelante en la sección de nuestro informe Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables en El Salvador a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

**Asuntos de Énfasis**

Base de Contabilidad. Sin afectar nuestra opinión llamamos la atención respecto a la nota 2 a los estados financieros, la cual describe que la base de la contabilidad de los estados financieros y sus notas, es 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 (FEDECREDITO), las cuales constituyen una base aceptada de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), cuyas principales diferencias se detallan en la Nota 31.

---

AUDITORÍA IMPUESTOS CONSULTORIA IT SYSTEMS

San Salvador  
El Salvador, Central América.

Teléfonos (503) 2260-5267, 2260-5268  
2261-1531. Fax. (503) 2261-1530.

BKR International  
Independent Member





### **Otras Cuestiones.**

Los estados financieros del Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., al 31 de diciembre de 2022 se presentan únicamente para fines comparativos, ya que fueron auditados por otros auditores que expresaron una opinión no modificada (limpia) sobre dichos estados financieros el 23 de enero de 2023.

### **Responsabilidades de la Dirección y de los Responsables del Gobierno de la Entidad en Relación de los Estados Financieros.**

La Dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros 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 (FEDECREDITO) y del control interno que la Dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la Dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la Dirección tiene intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. Los Responsables del Gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.



- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- 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 la presentación razonable.

Comunicamos a los Responsables del Gobierno de la Entidad, entre otras cuestiones, el alcance general y oportunidad de realización de la auditoría planificada, los resultados significativos de la auditoría.

También proporcionamos a los Responsables del Gobierno de la Entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

  
Aníbal A. Elías  
Socio  
Elías & Asociados  
Inscripción 859

  
AUDITORES-ELIAS & ASOCIADOS  
INSCRIPCIÓN  
No. 859  
CVPCPA  
REPUBLICA DE EL SALVADOR

Dirección: 57 Avenida Norte, Condominio Miramonte, Local 5B, San Salvador.  
San Salvador, 14 de febrero de 2024.

AUDITORES-ELIAS & ASO-  
INSCRIPCIÓN  
No. 859  
CVPCPA  
REPUBLICA DE EL SALVADOR



**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA DE LOS  
TRABAJADORES, S.C. DE R.L DE C.V.  
BALANCES GENERALES  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)**

| <u>Conceptos</u>                            | <u>Notas</u> | <u>2023</u>          | <u>2022</u>          |
|---|--------------|----------------------|----------------------|
| <b>Activos</b>                              |              |                      |                      |
| <b>Activos de intermediación</b>            |              | \$ 47,239,035        | \$ 42,472,954        |
| Fondos Disponibles                          | 3            | 6,952,318            | 6,440,966            |
| Préstamos por Cobrar (Neto)                 | 4            | 40,286,717           | 36,031,988           |
| <b>Otros Activos</b>                        |              | \$ 2,723,989         | \$ 2,465,177         |
| Otros Activos                               | 6            | 2,723,989            | 2,465,177            |
| <b>Activo Fijo</b>                          |              | \$ 2,867,044         | \$ 1,961,871         |
| Activo Fijo – neto                          | 7            | 2,867,044            | 1,961,871            |
| <b>Total Activos</b>                        |              | <u>\$ 52,830,068</u> | <u>\$ 46,900,002</u> |
| <b>Pasivo</b>                               |              |                      |                      |
| <b>Pasivo de Intermediación</b>             |              | \$ 38,393,270        | \$ 33,815,994        |
| Depósitos de Socios                         | 8            | 28,899,058           | 26,901,088           |
| Préstamos de Otras Instituciones            | 9            | 9,494,212            | 6,914,906            |
| <b>Otros Pasivos</b>                        | 10           | \$ 1,493,791         | \$ 1,470,319         |
| Otros Pasivos                               |              | 1,493,791            | 1,470,319            |
| <b>Total Pasivo</b>                         |              | \$ 39,887,061        | \$ 35,286,313        |
| <b>Patrimonio</b>                           | 11           | \$ 12,943,007        | \$ 11,613,689        |
| Capital Social Fijo                         |              | 571,433              | 571,433              |
| Capital Social Variable                     |              | 4,410,513            | 3,862,485            |
| Aportes de Capital Pendientes de Formalizar |              | 8,651                | 7,103                |
| Reservas de Capital                         |              | 5,436,403            | 4,454,602            |
| Utilidades no Distribuibles                 |              | 580,114              | 966,109              |
| Recuperación de Activos                     |              | 0                    | 2,197                |
| Provisiones por Bienes Recibidos en Pago    |              | 437,336              | 507,837              |
| Utilidad del Ejercicio                      |              | 1,498,557            | 1,241,923            |
| <b>Total Pasivo y Patrimonio</b>            |              | <u>\$ 52,830,068</u> | <u>\$ 46,900,002</u> |

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



**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA DE LOS  
TRABAJADORES, S.C. DE R.L DE C.V.  
ESTADOS DE RESULTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)**

| <u>Conceptos</u>                                   | <u>Notas</u> | <u>2023</u>           | <u>2022</u>           |
|--|--------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Ingresos de Operaciones de Intermediación</b>   |              | \$ <u>7,618,568</u>   | \$ <u>6,918,451</u>   |
| Ingresos de Operaciones de Intermediación          | 12           | 6,831,402             | 6,321,483             |
| Ingresos de Otras Operaciones                      | 13           | 377,077               | 343,053               |
| Ingresos no Operacionales                          | 14           | <u>410,089</u>        | <u>253,915</u>        |
| <b>Costos de Operación</b>                         |              | \$ <u>(2,043,520)</u> | \$ <u>(1,905,177)</u> |
| Operaciones de Intermediación                      | 15           | (1,435,918)           | (1,396,797)           |
| Otras Operaciones                                  | 16           | <u>(607,602)</u>      | <u>(508,380)</u>      |
| <b>Utilidad antes de Gastos</b>                    |              | \$ <u>5,575,048</u>   | \$ <u>5,013,274</u>   |
| <b>Gastos</b>                                      |              | \$ <u>(3,429,749)</u> | \$ <u>(3,187,812)</u> |
| Gastos de Operación                                | 17           | (3,394,813)           | (3,083,429)           |
| Gastos no Operacionales                            | 18           | <u>(34,936)</u>       | <u>(104,383)</u>      |
| <b>Utilidad Antes de Reserva Legal e Impuestos</b> |              | \$ <u>2,145,299</u>   | \$ <u>1,825,462</u>   |
| Impuesto Sobre la Renta                            | 20           | (646,742)             | (583,539)             |
| <b>Utilidad Neta</b>                               |              | \$ <u>1,498,557</u>   | \$ <u>1,241,923</u>   |

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





**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA DE LOS  
TRABAJADORES, S.C. DE R.L. DE C.V.  
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)**

| <u>Conceptos</u>  | <u>2023</u>         | <u>2022</u>         |
|---|---------------------|---------------------|
| <b><u>Actividades de Operación</u></b>                              |                     |                     |
| Utilidad Neta   | \$ 1,498,557        | \$ 1,241,923        |
| <u>Ajustes para Conciliar la Utilidad Neta con el Efectivo</u>      |                     |                     |
| <u>Provisto por Actividades de Operación:</u>                       |                     |                     |
| Costos de Saneamiento de Activos de Riesgos Crediticios             | 342,336             | 521,376             |
| Ajuste a Reserva para Saneamiento de Activos de Riesgos Crediticios | (349,596)           | (253,659)           |
| Costos de Reserva de Cuentas por Cobrar                             | 12,800              | 4,800               |
| Ajuste a Reserva de Cuentas por Cobrar                              | (17,259)            | (15,406)            |
| Costos de Reserva de Bienes Recibidos en Pago                       | 31,808              | 72,151              |
| Ajustes a Reserva de Bienes Recibidos en Pago                       | (102,309)           | (28,786)            |
| Gastos por Depreciación   | 155,453             | 124,752             |
| Ajustes a Saldo de Depreciación Acumulada                           | (31,615)            | (20,028)            |
| Aumento en Reserva Legal  | 981,801             | 373,253             |
| <b>Efectivo Neto Provisto por Actividades de Operación</b>          | <b>1,023,419</b>    | <b>778,453</b>      |
| <b>Cambios en Activos y Pasivos Netos:</b>                          |                     |                     |
| (Aumento) en Préstamos por Cobrar                                   | (4,102,504)         | (5,204,460)         |
| Disminución en Intereses por Cobrar                                 | 144,964             | 35,995              |
| (Aumento) en Otros Activos  | (29,792)            | (103,351)           |
| Aumento en Depósitos  | 1,997,970           | 3,162,225           |
| Aumento en Intereses por Pagar de Préstamos                         | 12,854              | 2,581               |
| Aumento en Otros Pasivos  | 23,473              | 186,889             |
| <b>Efectivo (Usado) en Actividades de Operación</b>                 | <b>(2,242,963)</b>  | <b>(1,713,419)</b>  |
| <b><u>Actividades de Inversión</u></b>                              |                     |                     |
| Aumento Neto en Activos Fijos                                       | (1,029,012)         | (530,892)           |
| Aumento de la Inversión en Títulos Valores                          | (224,561)           | (136,911)           |
| <b>Efectivo Neto (Usado) por Actividades de Inversión</b>           | <b>(1,253,573)</b>  | <b>(667,803)</b>    |
| <b><u>Actividades de Financiamiento</u></b>                         |                     |                     |
| Aumento en Préstamos por Pagar                                      | 2,566,452           | 1,712,924           |
| Aumento en Capital Social   | 548,028             | 360,387             |
| Aumento en Aportes de Capital Pendientes de Formalizar              | 1,548               | 322                 |
| (disminución) Aumento en Utilidades no Distribuibles                | (388,192)           | 272,975             |
| Aplicación de Utilidades  | (1,241,923)         | (1,065,184)         |
| <b>Efectivo Neto Provisto por Actividades de Financiamiento</b>     | <b>1,485,912</b>    | <b>1,281,424</b>    |
| <b>Efectivo Equivalente</b>   | <b>511,352</b>      | <b>920,578</b>      |
| Efectivo al Inicio del Año  | 6,440,966           | 5,520,388           |
| <b>Efectivo al Final del Año</b>                                    | <b>\$ 6,952,318</b> | <b>\$ 6,440,966</b> |

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



**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA DE LOS T. TRABAJADORES, S.C. DE R.L. DE C.V.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
 (Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

| Conceptos                                 | Saldos al 31/12/2021 |               | Saldos al 31/12/2022 |               | Saldos al 31/12/2023 |               |               |
|---|----------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|
|   | Aumentos             | Disminuciones | Aumentos             | Disminuciones | Aumentos             | Disminuciones |               |
| <b>Patrimonio</b>                         | \$ 9,226,845         | 2,045,623     | (1,118,134,922)      | \$ 10,137,546 | 3,079,634            | (1,291,623)   | \$ 11,925,557 |
| Capital Social Fijo                       | 571,433              | 0             | 0                    | 571,433       | 0                    | 0             | 571,433       |
| Capital Social Variable                   | 3,502,098            | 423,630       | ( 63,243)            | 3,862,485     | 590,110              | (42,082)      | 4,410,513     |
| Aporte de Capital Pendiente de Formalizar | 6,781                | 6,817         | (6,495)              | 7,103         | 9,166                | (7,618)       | 8,651         |
| Reserva Legal                             | 4,081,349            | 373,253       | 0                    | 4,454,602     | 981,801              | 0             | 5,436,403     |
| Utilidad del Ejercicio                    | 1,065,184            | 1,241,923     | (1,010,651,184)      | 1,241,923     | 1,498,557            | (1,241,923)   | 1,498,557     |
| <b>Patrimonio Restringido</b>             | 1,159,803            | 1,117,228     | (8,800,888)          | 1,476,143     | 628,190              | (1,086,883)   | 1,017,450     |
| Utilidad no Distribuible                  | 693,134              | 966,109       | (6,693,134)          | 966,109       | 580,114              | (966,109)     | 580,114       |
| Recuperación de Activos Castigados        | 2,197                | 0             | 0                    | 2,197         | 0                    | (2,197)       | 0             |
| Provisiones por Bienes Recibidos en Pago  | 464,472              | 151,119       | (1,107,754)          | 507,837       | 48,076               | (118,577)     | 437,336       |
| <b>Total Patrimonio</b>                   | \$ 10,386,648        | 3,162,851     | (1,919,335,810)      | \$ 11,613,689 | 3,707,824            | (2,378,506)   | \$ 12,943,007 |

**Total Acciones Comunes y Nominativas a un valor de US\$1.00 c/u**

**4,080,312**

**4,990,597**

**Valor Contable de las Acciones**

\$ 2.55

\$ 2.62

\$ 2.59

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





2261-7900



[www.bancofit.com.sv](http://www.bancofit.com.sv)



7850-8554



Bancofit



[bancofit\\_sv](https://www.instagram.com/bancofit_sv)



[@bancofit](https://twitter.com/bancofit)



[@bancofit\\_sv](https://www.tiktok.com/@bancofit_sv)