

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

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

**DEL PERIODO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

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

INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**DEL PERIODO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

ÍNDICE DEL CONTENIDO

	Pág.
➤ Dictamen de los Auditores Externos sobre los Estados Financieros DE 2022.	1
➤ Balance General al 31 de diciembre de 2022 y 2021.	4
➤ Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021.	5
➤ Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2022 y 2021	6
➤ Estado de Flujo de Efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021.	7
➤ Notas Explicativas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021.	8

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

**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** (en adelante “el Banco”) que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2022, el Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En Nuestra Opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos materiales importantes la situación financiera del **Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable**, al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio 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) y Normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) adoptadas por FEDECRÉDITO, las cuales constituyen una base aceptada de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la Opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC). 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 nuestro informe. Somos Auditores Independientes del 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, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financiero en El Salvador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de Énfasis-Base contable.

Sin calificar nuestra opinión llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, que describe las principales políticas contables para preparar los estados financieros, los cuales han sido preparados de conformidad con las Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO) y Normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) adoptadas por FEDECRÉDITO, las cuales constituyen una base aceptada de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Asuntos claves de la auditoría.

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financiero en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

El siguiente asunto clave ha sido importante en nuestra auditoría: Los préstamos y la constitución de la reserva de saneamiento al 31 de diciembre de 2022 que reflejan saldos de \$ 37,784,494 y \$ 1,752,505, reflejando un valor neto de \$ 36,031,988, los cuales son importantes para los estados financieros (ver nota 4).

El Banco ha constituido la Reserva de Saneamiento correspondiente al ejercicio 2022, conforme a la categoría de riesgo, con base a las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022) emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF).

Como fue abordado en la auditoría.

Para satisfacer de la razonabilidad de estos saldos y lograr nuestra conclusión general al 31 de diciembre de 2022 nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Seleccionamos una muestra de la cartera de préstamos.
- Se realizamos pruebas sobre la configuración parametrización del sistema informático para clasificar la cartera de préstamos y los riesgos de los clientes del banco.
- Examinamos los expedientes de préstamos que cumplan con las políticas de créditos aprobados por la junta directiva del banco y revisamos el cálculo de las reservas constituidas.
- Examinamos la categoría de riesgos constituida estuviera de conformidad a la norma NCB-022.
- Examinamos créditos que presentaron reclasificación y/o reestructurados y realizamos prueba a los expedientes y al cálculo de la reserva.

Efectuamos pruebas sobre la razonabilidad de los saldos relacionados a la constitución y liberación de la reserva de saneamiento de acuerdo con la norma NCB-022.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del 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 de conformidad con Normas Contables para Cajas de Crédito y 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 del Banco consideró necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración del Banco es responsable de la valoración de la capacidad de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el Banco, en funcionamiento y utilizando la base contable de negocio en marcha excepto si el gobierno del Banco tiene la intención de liquidar la sociedad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

Informe sobre otros requerimientos legales.

La Administración del Banco es responsable de la preparación de la información financiera complementaria, de establecer el sistema de control interno, cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias; relativas al cálculo del fondo patrimonial, los límites de créditos, créditos y contratos con personas relacionadas y 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 la Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (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 incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene 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 significativos cuando existe. Las incorrecciones 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 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 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 obtuvimos 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 intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos 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 con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración del Banco.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración del Banco, 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 puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco 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, se requiere 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 el Banco 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 con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco 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 puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

San Salvador, 23 de enero de 2023.

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

**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES,
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresados en Miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un Decimal)

	Notas	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activo			
Fondos Disponibles	3	6,440,966	5,520,388
Préstamos por Cobrar (Neto)	4	36,031,988	31,131,241
Otros Activos	6	2,465,177	2,421,011
Activo Fijo (Neto)	7	1,961,871	1,535,703
Total Activo		<u>46,900,002</u>	<u>40,608,343</u>
 Pasivo			
Depósitos	8	26,901,088	23,738,863
Préstamos por Pagar	9	6,914,906	5,199,402
Otros Pasivos	10	1,470,319	1,283,430
Total Pasivo		<u>35,286,313</u>	<u>30,221,695</u>
 Patrimonio			
	11		
Capital Social Fijo		571,433	571,433
Capital Social Variable		3,862,485	3,502,098
Aportes de Capital Pendiente de Formalizar		7,103	6,781
Reservas de Capital		4,454,602	4,081,349
Utilidades no Distribuibles		966,109	693,134
Recuperaciones de Activos		2,197	2,197
Provisiones por Bienes Recibidos en Pago		507,837	464,472
Utilidad del Ejercicio		1,241,923	1,065,184
Total de Patrimonio		<u>11,613,689</u>	<u>10,386,648</u>
Total Pasivo y Patrimonio		<u>46,900,002</u>	<u>40,608,343</u>

Las Notas que acompañan son parte integral de los Estados Financieros.

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

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un Decimal)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos de Operaciones de Intermediación			
Ingresos de Operaciones de Intermediación	12	6,321,483	5,426,626
Ingresos de Otras Operaciones	13	343,053	308,107
Ingresos no Operacionales	14	253,915	253,440
Total Ingresos		6,918,451	5,988,173
Menos:			
Costos de Operaciones de Intermediación	15	1,396,797	772,577
Costos de Otras Operaciones	16	508,380	456,947
Gastos de Operación	17	3,083,429	2,747,506
Gastos no Operacionales	18	104,383	448,052
Total Costos y Gastos		5,092,989	4,425,082
Utilidad antes de Reserva e Impuesto		1,825,462	1,563,091
Menos:			
Reserva Legal	19	0	0
Impuesto sobre la Renta	20	583,539	497,906
Utilidad del Ejercicio		1,241,923	1,065,184

Las Notas que acompañan son parte integral de los Estados Financieros.

**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES,
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**
(Expresados en Miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un Decimal)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Flujo de Efectivo por Actividades de Operación</u>		
Utilidad del Ejercicio	1,241,923	1,065,184
Ajustes para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con el Efectivo Provisto por Actividades de Operación:		
Costos de Saneamiento de Activos de Riesgos Crediticios	521,376	0
Ajuste a Reserva para Saneamiento de Activos de Riesgos Crediticios	-253,659	-121,572
Costos de Reserva de Cuentas por Cobrar	4,800	4,800
Ajuste a Reserva de Cuentas por Cobrar	-15,406	-2,220
Costos de Reserva de Bienes Recibidos en Pago	72,151	100,889
Ajustes a Reserva de Bienes Recibidos en Pago	-28,786	-89,946
Gastos por Depreciación	124,752	96,034
Ajustes a Saldo de Depreciación Acumulada	-20,028	-13,200
Aumento en Reserva Legal	373,253	22,727
	<u>778,453</u>	<u>-2,488</u>
Cambios en Activos y Pasivos Netos:		
Aumento en Préstamos por Cobrar	-5,204,460	-4,490,647
Disminución en Intereses por Cobrar	35,995	77,025
Aumento (Disminución) en Otros Activos	103,351	-239,088
Aumento en Depósitos	3,162,225	2,505,229
Aumento en Intereses por Pagar de Préstamos	2,581	1,308
Aumento en Otros Pasivos	186,889	216,223
Efectivo (Usado) en Actividades de Operación	-1,713,419	-1,929,950
Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión:		
Aumento Neto en Activos Fijos	-530,892	-382,357
Aumento de la Inversión en Títulos Valores	-136,911	-249,125
Efectivo (Usado) en Actividades de Inversión	-667,803	-631,482
Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento:		
Aumento en Préstamos por Pagar	1,712,924	1,414,734
Aumento en Capital Social	360,387	34,968
Aumento (Disminución) en Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	322	-1,203
Aumento en Utilidades no Distribuibles	272,975	443,248
Aplicación de Utilidades	-1,065,184	-459,873
Efectivo Provisto de Actividades de Financiamiento	1,281,424	1,431,874
Aumento Neto en el Efectivo	920,578	-66,862
Efectivo al Inicio de Año	5,520,388	5,587,250
Efectivo al Final del Año	6,440,966	5,520,388

Las Notas que acompañan son parte integral de los Estados Financieros.

**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES, SOCIEDAD COOPERATIVA
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresados en Miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un Decimal)

Concepto	<u>Saldos al 31/12/21</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>	<u>Saldos al 31/12/22</u>
Patrimonio				
Capital Social Fijo	571,433	0	0	571,433
Capital Social Variable	3,502,098	423,630	63,243	3,862,485
Aporte de Capital Pendiente de Formalizar	6,781	6,817	6,495	7,103
Reserva Legal	4,081,349	373,253	0	4,454,602
Utilidad del Ejercicio	1,065,184	1,241,923	1,065,184	1,241,923
Sub-total	9,226,845	2,045,623	1,134,922	10,137,546
Patrimonio Restringido				
Utilidad no Distribuible	693,134	966,109	693,134	966,109
Recuperaciones de Activos Castigados	2,197	0	0	2,197
Provisiones por Bienes Recibidos en Pago	464,472	151,119	107,754	507,837
Sub-total	1,159,803	1,117,228	800,888	1,476,143
Total Patrimonio	10,386,648	3,162,851	1,935,810	11,613,689
	<u>2021</u>	<u>2022</u>		
Capital Social se Presenta así:				
Cantidad de Acciones	4,080,312	4,441,021		
Valor Nominal	US\$1	US\$1		
Valor Contable	2.55	2.62		

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.
(BANCOFIT, S.C. DE R.L. DE C.V.)

Notas Explicativas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(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 con un capital de fundación de 500 miles de colones 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 No. 5 del Municipio de San Marcos y Departamento de San Salvador, Agencia San Luis la 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 otros 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 de Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), y Normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) adoptadas por 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 con restricciones establecidas, 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 2022:

<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 irre recuperables (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 de la Federación de Cajas de Crédito y de 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. 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 Fedecredito 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, proveedores de fondos externos 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, y comprobantes autorizados).

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 2022 y 2021, se compone así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banco	1,142,212	980,880
Depósitos en Cuentas Corrientes	1,200,664	689,371
Depósitos en Cuentas de Ahorro	101,030	322,391
Depósitos para Reserva de Liquidez	3,997,060	3,527,746
Totales	<u>6,440,966</u>	<u>5,520,388</u>

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene depósitos a la vista, cuentas de ahorro y depósitos a plazo, en bancos y financieras por US\$ 6,440,966.

Nota 4 Préstamos por Cobrar (Neto).

El saldo de los préstamos por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Préstamos Pactados Hasta un Año Plazo</u>		
Préstamos a Empresas Privadas	10,346	242,515
Préstamos a Particulares	2,367,526	2,540,408
Subtotal	2,377,872	2,782,923
<u>Préstamos Pactados a Más de un Año Plazo</u>		
Préstamos a Entidades del Estado	1,656,926	703,468
Préstamos a Empresas Privadas	3,480,503	3,393,365
Préstamos a Particulares	29,568,190	25,076,197
Subtotal	34,705,619	29,173,030
<u>Préstamos Vencidos</u>		
Préstamos a Empresas Privadas	395,192	277,838
Préstamos a Particulares	305,810	382,237
Subtotal	701,002	660,075
<u>Préstamos por Cobrar (Bruto)</u>	37,784,494	32,616,029
<u>Provisión por Incobrabilidad de Préstamos</u>		
Provisiones por Categoría Riesgo	-556,605	-522,607
Provisiones Voluntarias	-1,195,900	-962,180
Subtotal	-1,752,505	-1,484,787
Totales	36,031,988	31,131,241

La cartera neta de préstamos por cobrar experimenta un crecimiento para el año 2022 en 16.26% equivalente a US\$5,204,460 respecto al ejercicio económico 2021; el saldo total de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2022 constituye el activo más significativo para el Banco y representa el 80.5% de los activos totales de la Institución, los cuales asciende a US\$46,900,002 al cierre del ejercicio 2022.

Los préstamos vencidos aumentaron en US\$40,928 para el ejercicio 2022, respecto al cierre del año 2021.

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 2022 un índice de vencimiento de 1.88%, determinándolo así; Préstamos Vencidos US\$701,002 entre el total de Cartera US\$37,204,379.

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 2022 y 2021, el Banco mantiene reservas de Saneamiento para cubrir pérdidas por un total de US\$1,752,505 y US\$1,484,787 respectivamente. El movimiento registrado en la cuenta reservas de saneamiento durante el año 2022, fue el siguiente:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,484,787
(+)Constitución de Reservas s/ Norma NCB-22	299,991
(-)Ajustes a Reserva de Saneamiento de Préstamos	-265,993
(+)Abonos a Reserva Voluntaria	524,685
(-)Cargos a Reserva Voluntaria	-290,965
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,752,505

Nota 5 Cartera Pignorada.

Se han obtenido recursos financieros en el año 2022 con garantía de la cartera de préstamos, y las cifras se describen a continuación:

Préstamos recibidos de BANDESAL, por US\$3,962,148 el cual hemos garantizado con créditos categoría A1 a C2 en un 100% del monto del financiamiento, al 31 de diciembre de 2022, el valor de la garantía constituida es de US\$5,557,731 y el saldo de capital más intereses que se adeuda a esa misma fecha es US\$ 5,451,125.

En el 2022 obtuvimos financiamientos del BCIE, por US\$400,000 el cual hemos garantizado con créditos categoría A1 en un 130% del saldo del financiamiento, al 31 de diciembre de 2022 el valor de la garantía constituida es de US\$1,624,326, y el saldo de capital más intereses que se adeuda a esa misma fecha es US\$911,594.

Préstamos recibidos de FIDEMYPE, por US\$1,200,000 el cual hemos garantizado con créditos categoría A1 a C2 en un 100% del monto del financiamiento, al 31 de diciembre de 2022 el valor de la garantía constituida es de US\$393,276 y el saldo de capital más intereses que se adeuda a esa misma fecha es US\$380,813.

En el 2022 no recibimos Préstamos de FONAVIPO, sin embargo, la cartera vigente que actualmente tenemos con ellos se ha garantizado con créditos categoría A1 a B en un 100% del monto del financiamiento, al 31 de diciembre de 2022 el valor de la garantía constituida es de US\$155,781 y el saldo de capital más intereses que se adeuda a esa misma fecha es US\$171,374, adicional a la cartera se posee depósitos en garantía del 5% por monto desembolsado correspondiente a US\$12,942 a la misma fecha.

Nota 6 Otros Activos.

El saldo de los otros activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se componen así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	560,676	588,993
Existencias	24,511	26,866
Gastos Pagados por Anticipado y Cargos Diferidos	183,864	159,294
Cuentas por Cobrar	392,661	489,911
Derechos y Participaciones	1,315,437	1,178,527
Subtotal	2,477,149	2,443,590
Provisión de Pérdidas en Cuentas por Cobrar	-11,973	-22,579
Totales	2,465,177	2,421,011

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 2022.

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\$855,400 y US\$460,037 SEGUROS FEDECRÉDITO, S.A., FEDECRÉDITO VIDA, S.A., Seguros de Personas, FEDESERVI, S.A. DE C.V., Caja de Crédito de La Libertad, y Caja de Crédito de Soyapango, estos dos últimos 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 2022 y 2021 se conforman según detalle siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
No Depreciables		
Terrenos	870,508	870,508
Depreciables		
Edificaciones	929,835	929,835
Equipo de Computación	112,847	84,632
Equipo de Oficina	186,789	149,220
Mobiliario	50,584	46,641
Vehículos	38,832	38,832
Maquinaria Equipo y Herramienta	47,307	43,399
Remodelac. y Readecuaciones / Inmuebles Propios	466,956	9,699
Subtotal	<u>2,703,658</u>	<u>2,172,766</u>
Depreciación Acumulada	-741,787	-637,063
Totales	<u><u>1,961,871</u></u>	<u><u>1,535,703</u></u>

El valor de la depreciación cargado a gastos durante los ejercicios contables de 2022 y 2021, fue de US\$104,724 y US\$96,034 respectivamente.

Nota 8 Depósitos.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone según el siguiente detalle:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos de Ahorro	13,526,692	11,369,672
Depósitos pactados hasta un año plazo	11,069,818	10,676,491
Depósitos pactados a más de un año plazo	49,923	34,290
Depósitos Restringidos e Inactivos	2,235,474	1,639,862
Intereses por pagar	19,181	18,548
Totales	<u><u>26,901,088</u></u>	<u><u>23,738,863</u></u>

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 2022 y 2021, se componen según el siguiente detalle:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Préstamos Pactados a Más de un Año Plazo</u>		
Adeudado a Otras Entidades del Sistema Financiero	735	1,016,250
Adeudado a Bancos para Prestar a Terceros	3,182,683	242,319
Adeudado a Entidades Extranjeras	0	24,982
Subtotal	<u>3,183,418</u>	<u>1,283,551</u>
<u>Préstamos Pactados a Cinco o Más Años Plazo</u>		
Adeudado a Bancos Extranjeros	906,655	706,903
Subtotal	<u>906,655</u>	<u>706,903</u>
<u>Otros Préstamos</u>		
Para Prestar a Terceros	2,804,979	3,191,674
Subtotal	<u>2,804,979</u>	<u>3,191,674</u>
Intereses por Pagar	19,854	17,274
Totales	<u><u>6,914,906</u></u>	<u><u>5,199,402</u></u>

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 2022, los saldos por proveedor financiero son los siguientes:

	<u>Saldo de Capital</u>	<u>Saldo de Intereses</u>	<u>Saldo Total</u>
<u>Proveedores de Fondos Financieros</u>			
Banco de Desarrollo de El Salvador	5,437,978	13,147	5,451,125
Fondo Nacional de Vivienda Popular	170,601	773	171,374
BCIE	906,655	4,939	911,594
Fidemype	379,818	995	380,813
Totales	<u><u>6,895,052</u></u>	<u><u>19,854</u></u>	<u><u>6,914,906</u></u>

Nota 10 Otros Pasivos.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone según el siguiente detalle:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Cuentas por Pagar</u>		
Dividendos y Participaciones	22,769	21,109
Impuestos, Servicios Públicos y Otras Obligaciones	46,140	42,666
Impuesto sobre la Renta	583,539	497,906
Pasivos Transitorios	448,557	382,343
Otras	180,746	162,831
Subtotal	1,281,751	1,106,855
 <u>Retenciones</u>		
ISSS	9,304	8,336
AFP	13,246	11,360
Otras Retenciones	1,020	1,020
Subtotal	23,570	20,716
 <u>Provisiones</u>		
Provisiones Laborales	41,464	40,554
Otras Provisiones	115,029	108,986
Créditos Diferidos	8,505	6,319
Subtotal	164,998	155,859
Totales	1,470,319	1,283,430

En esta agrupación se presentan como saldos más representativos los impuestos por servicios públicos, e impuestos 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 2022 y 2021, según detalle:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Capital Social Pagado</u>		
Capital Social Fijo	571,433	571,433
Capital Social Variable	3,862,485	3,502,098
Aportes de Capital Pendiente de Formalizar	7,103	6,781
<u>Reservas de Capital</u>		
Reserva Legal	4,454,602	4,081,349
Utilidades No Distribuibles	966,109	693,134
<u>Recuperaciones de activos castigados</u>		
Inmuebles	2,197	2,197
<u>Provisiones por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados</u>		
Inmuebles	507,837	464,472
Utilidad del Presente Ejercicio	1,241,923	1,065,184
Totales	<u>11,613,689</u>	<u>10,386,648</u>

Nota 12 Ingresos de Operaciones de Intermediación.

Los saldos acumulados al final de los ejercicios 2022 y 2021, se integran de la siguiente forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intereses	5,679,842	4,843,777
Comisiones y Recargos por Tarjetas de Crédito	24,969	38,926
Otras Comisiones y Recargos sobre Créditos	603,321	529,783
Intereses sobre Depósitos	13,351	14,140
Totales	<u>6,321,483</u>	<u>5,426,626</u>

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 de diferentes instrumentos financieros como depósitos a plazo y cuenta de inversiones esta última donde se maneja la liquidez a la vista a favor del Banco.

Nota 13 Ingresos de Otras Operaciones.

Los saldos acumulados al final de los ejercicios 2022 y 2021, se integran de la siguiente forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisión por Pago de Remesas Familiares	92,864	93,971
Comisiones por Colecturía Servicios de Energía	5,949	5,118
Comisiones por Colecturía Servicios de Telefonía	2,874	2,118
Otras Comisiones	96,676	108,758
Servicio Tarjeta de Crédito	36,598	23,921
Membresía Tarjeta de Débito	65	148
Comisiones por Compra de Tarjeta de Débito	36,598	24,117
Comisiones por Servicio Retiro de Efectivo Tarjeta	7,245	5,424
Comisión por Pago de Remesas Locales	0	14
Servicio Salud a tu Alcance	1,043	1,444

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisiones por Servicio de Red ATM's	12,536	3,552
Corresponsales no Bancarios	2,654	1,880
Comisión por Servicio de Interentidades	909	759
Comisión por Servicio de Colecturía Bel Corp.	373	429
Comisión por Servicio de Banca Móvil	7	0
Comisión Canje de LifeMiles	83	137
Servicios de Colecturía	2,544	2,117
Comisión por servicio de comercialización de Seg.	215	79
Otras	43,820	34,121
Totales	<u>343,053</u>	<u>308,107</u>

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 2022 y 2021, se integran de la siguiente forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos de Ejercicios Anteriores	128,635	118,976
Utilidad en Venta de Activos	6,969	2,000
Dividendos	74,500	73,700
Otros	43,811	58,764
Totales	<u>253,915</u>	<u>253,440</u>

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 de Bancos de los Trabajadores, así como en entidades afiliadas a la Federación, el concepto otros, aparece la revalorización de acciones correspondiente al año 2021 de las dos compañías de Seguros y FEDESERVI, donde el Banco es accionista y realizó el registro correspondiente en 2022.

Nota 15 Costos Operación de Intermediación.

Los saldos acumulados al final de los ejercicios 2022 y 2021, se integran de la siguiente forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos	521,046	524,900
Préstamos para Terceros	317,481	214,293
Saneamiento de Activos de Intermediación	521,376	0
Otros Costos	36,894	33,384
Totales	<u>1,396,797</u>	<u>772,577</u>

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, 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 2022 el Banco constituyo reserva; y 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.

Nota 16 Costos de Otras Operaciones.

Los saldos acumulados al final de los ejercicios 2022 y 2021, se integran de la siguiente forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Prestación de Servicios Financieros y técnicos	503,580	452,147
Saneamientos	4,800	4,800
Totales	<u>508,380</u>	<u>456,947</u>

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 2022 y 2021 se integran de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Gastos Operacionales</u>		
<u>Gastos de Funcionarios y Empleados</u>		
Salarios Ordinarios	762,389	646,370
Salarios Extraordinarios	17,856	14,569
Aguinaldos y Bonificaciones	192,609	171,785
Vacaciones	17,102	12,411
Uniformes	9,155	4,684
Seguro Social y FSV	64,590	56,204
INSAFORP	8,200	6,816
Gastos Médicos	5,763	10,537
Fondos de Cajeros	2,963	1,981
Atenciones y Recreaciones	23,230	11,000
Otros Seguros	11,215	10,103
AFP	74,623	63,668
Otras Prestaciones al Personal	161,841	132,597
Indemnizaciones al Personal	88,926	74,849
Gastos del Directorio	120,852	89,144
Otros Gastos del Personal	50,472	54,178
Subtotal	<u>1,611,786</u>	<u>1,360,896</u>
<u>Gastos Generales</u>		
Consumo de Materiales	92,086	79,099
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	78,804	87,114
Servicios Públicos e Impuestos	346,967	351,588

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Gastos Operacionales</u>		
Publicidad y Promoción	236,332	170,878
Arrendamientos y Mantenimientos	66,516	54,666
Seguros sobre Bienes	35,610	35,885
Honorarios Profesionales	35,116	42,559
Servicios de Seguridad	145,193	131,209
Suscripciones	90	120
Contribuciones	1,500	4,145
Publicaciones y Convocatorias	195	938
Servicio de Traslado de Valores	10,113	8,347
Servicios de Limpieza y Mensajería	23,320	26,823
Comisiones a Empleados	253,224	215,143
Asamblea General de Accionistas	3,540	2,337
Atención a Cooperativas Socias	598	157
Eventos Institucionales	627	359
Especies Postales	4	372
Atención a Clientes	55	31
Servicios de Personal Outsourcing	11,024	55,645
Otros	5,977	4,326
Subtotal	1,346,891	1,271,741
 <u>Depreciaciones y Amortizaciones</u>		
<u>Depreciaciones</u>		
Equipo de Computación	12,718	8,596
Equipo de Oficina	13,586	16,832
Mobiliario	12,480	14,585
Vehículos	4,246	1,999
Maquinaria, Equipo y Herramientas	9,394	8,000
Instalaciones	14,722	14,413
Edificaciones	37,578	31,609
Total, Depreciaciones	104,724	96,034
 Amortizaciones		
Programas Computacionales	20,028	18,835
 Totales	 3,083,429	 2,747,506

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, los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se integran según el siguiente detalle:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos del ejercicio anterior	4,666	0
Gastos sobre Activos Extraordinarios	17,255	45
Provisión de Activos Extraordinarios	72,151	100,889
Complementaria de ISR año 2015	0	286,107
Otros	10,312	61,011
Totales	<u>104,383</u>	<u>448,052</u>

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 2022, 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.

La determinación del impuesto sobre la renta por el período que terminó al 31 de diciembre de 2022 y 2021, según detalle:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Utilidad Antes de Impuesto	<u>1,825,462</u>	<u>1,563,091</u>
Menos:		
Dividendos y Revaloración de Acciones	<u>118,311</u>	<u>73,700</u>
Más: Gastos no Deducibles		
Aumento en Reservas Voluntarias	233,720	-114,144
Aumento en Reservas en Calificaciones A2 y B	2,074	-3,912
Comisiones Diferidas	2,186	0
Gastos de ejercicios anteriores	<u>0</u>	<u>288,354</u>
Base Imponible de Renta	<u>1,945,131</u>	<u>971,598</u>
Impuesto sobre la Renta 30%	<u>583,539</u>	<u>291,479</u>

Nota 21 Utilidad por Acción.

La utilidad por acción de los periodos 2022 y 2021, son las que a continuación se presentan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Utilidad neta según estado de resultados	1,241,923	1,065,184
Acciones	4,441,021	4,080,312
Utilidad por Acción	0.28	0.26

El valor anterior ha sido calculado considerando la utilidad neta mostrada en el estado de resultados y un total de acciones de 4,441,021 y 4,080,312; para el año 2022 y 2021 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 2022 y 2021, este valor se determina así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Utilidad Neta del Ejercicio	1,241,923	1,065,184
<u>Más:</u>		
Superávit no Distribuible de Ejercicios Anteriores	966,109	693,134
Superávit Total Distribuible	2,208,032	1,758,318
<u>Menos:</u>		
Productos por Cobrar	580,114	616,109
Utilidad Distribuible del Año	1,627,918	1,142,209

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 2022, El Banco tiene una relación entre su Fondo Patrimonial y la suma de sus Activos Ponderados de 25.95%; el fondo patrimonial al 31 de diciembre de 2022 asciende a US\$10,615,700 y sus activos ponderados son US\$40,903,564.

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 Banco 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 2022, el fondo patrimonial del Banco asciende a US\$10,615,700 y el saldo global de créditos relacionados a esa misma fecha es de US\$202,539; el cual representa únicamente el 38% 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\$1,061,570 al 31 de diciembre de 2022. El Banco no supera este límite con 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 correspondientes, durante el año 2022 se incorporó un nuevo elemento al área quien ocupa el puesto de Auxiliar de la Oficialía de Cumplimiento.
- b) Los miembros de la Oficialía de Cumplimiento son constantemente capacitados en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Activos, además El Oficial de Cumplimiento Titular y Suplente cuenta con la Certificación Internacional AML de FIBA. La Auxiliar de Oficialía de Cumplimiento está siendo constantemente capacitada para fortalecer las habilidades necesarias para el puesto y mantenerse actualizada.
- c) Se cuenta con un Sistema automatizado de Monitoreo en base a reglas, que permite detectar oportunamente operaciones inusuales que son analizadas para determinar si amerita el envío del Reporte de Operaciones Sospechosas a las Autoridades.
- d) Se mantiene actualizado el Manual de Políticas y Procedimientos de control para prevenir operaciones de Lavado de Dinero, en el 2022 se ha incluido los cambios establecidos en la última modificación del Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera
- e) Se realizan auditorias periódicamente para confirmar el correcto funcionamiento del Sistema de Prevención por parte de la Auditoría Interna, Auditoría Externa y FEDECRÉDITO
- f) Se ha desarrollado un Plan Anual de capacitaciones para mantener entrenado a todo el personal y miembros de la Junta Directiva, y además se brinda capacitación especializada a los miembros de la Oficialía de Cumplimiento
- 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 Bancofit

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 (FEDECRÉDITO) 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)

Para el año 2022, se incorporó la Política de Concentración de Depósitos y Fuentes de fondeo, la cual fue aprobada por Junta Directiva en acta 1,131 de fecha 18 de febrero 2022.

Nota 28 Litigios.

Al 31 de diciembre de 2022, existen litigios administrativos y judiciales, los cuales ascienden a 55 casos por un monto de US\$678,850.

Nota 29 Hechos Relevantes.

Saneamiento de Créditos y Tarjetas de Crédito:

Según acta N° 1202, de Junta Directiva de fecha 27 de mayo de 2022.

PUNTO TRES: 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 2022. 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 10 créditos y 9 tarjetas de crédito para un número de 19 deudores, los cuales presentan los saldos por categoría de riesgo que se detallan en el siguiente cuadro:

TIPO	No.	Capital	Interés	Otros Deudores	Total, Riesgos	Valor de Reserva	Ajuste de Reserva
D1	2	18,839.58	1,424.55	-	20,264.13	9,419.79	10,844.34
D2	1	745.56	82.11	-	827.67	559.17	268.50
E	16	15,243.74	4,835.13	501.11	20,579.98	15,243.74	5,336.24
Total	19	34,828.88	6,341.79	501.11	41,671.78	25,222.70	16,449.08

El detalle de la aplicación del saneamiento es el siguiente: Efectuar el saneamiento de los créditos que se especifican en el siguiente cuadro que forma parte de la presente resolución, este mismo día 27 de mayo de 2022, fecha a la cual han sido proyectadas las cifras de intereses sometidas a consideración de la Junta Directiva. Mantener el saldo de los intereses de los créditos saneados en cuentas de orden. Trasladar en el sistema informático los créditos de vigentes a saneados con tasa de interés corriente y moratorio cero respectivamente, a fin de evitar que los mismos sigan

acumulando intereses irre recuperables, volviendo menos probable la recuperaci3n del capital y haciendo crecer innecesariamente las cuentas de orden; no obstante, lo anterior, al momento de recuperar una obligaci3n saneada se procurar3 negociar el m3ximo posible de los intereses. Tambi3n se acuerda que los seguros de deuda y de vida, dado que no se provisionan, no se sanear3n ni se gestionar3 la recuperaci3n de saldos que en estos conceptos estuvieren pendientes de pago en el sistema inform3tico. Despu3s de efectuar el saneamiento deber3 aplicarse a cada cr3dito el saldo de ahorro restringido que tuvieren acumulado. Los cr3ditos que se acuerda sanear son irre recuperables en el corto plazo; dos en "D1", uno en "D2" y 16 en "E". Debido a que la pol3tica del Banco es mantener reservas en un doscientos por ciento o m3s, no ser3 necesario constituir reservas adicionales.

Saneamiento de Cr3ditos y Tarjetas de Cr3dito:

Seg3n acta N° 1228, de Junta Directiva de fecha 24 de noviembre de 2022.

PUNTO CUATRO: Se incorpor3 a la reuni3n el licenciado Juan Francisco Morales Alas, Auditor Interno de Bancofit, para presentar su informe y recomendaci3n sobre la operaci3n de saneamiento a efectuar en el mes de noviembre de 2022. Por norma, se realizan dos operaciones de saneamiento cada a3o, una en mayo y otra en noviembre. El informe de Auditor3a Interna se adjunta como Anexo 2 de la presente acta y se incorpora a la Recopilaci3n de Antecedentes del Libro de Actas de Junta Directiva. Posterior al informe del Auditor Interno, el licenciado Jorge Alberto Menj3var, Gerente de Negocios, present3 datos estad3sticos de las operaciones de saneamiento de cr3ditos, los cuales se adjuntan como Anexo 3 de la presente acta y se incorpora a la Recopilaci3n de Antecedentes del Libro de Actas de la Junta Directiva. Luego de intercambiar sobre los informes, la Junta Directiva adopt3 el siguiente ACUERDO: Aprobar el saneamiento de 39 cr3ditos y 9 tarjetas de cr3dito para un n3mero de 44 deudores, los cuales presentan los saldos por categor3a de riesgo que se detallan en el siguiente cuadro:

Etiquetas de fila	Total, Categor3a	Desembolso	Total, Capital	Total, intereses	Total, Costas	Valor Reservado	Ajuste de Reserva
C2	2	800.00	288.06	39.51	-	81.89	245.68
D1	1	1,500.00	719.41	55.71	11.46	387.56	399.02
E	45	249,989.97	129,788.07	128,033.66	14,549.17	257,821.73	14,549.17
Total, general	48	252,289.97	130,795.54	128,128.88	14,560.63	258,291.18	15,193.87

El detalle de la aplicaci3n del saneamiento es el siguiente: Efectuar el saneamiento de los cr3ditos que se especifican en el siguiente cuadro que forma parte de la presente resoluci3n, el mismo d3a 28 de noviembre de 2022, fecha a la cual han sido proyectadas las cifras de intereses sometidas a consideraci3n de la Junta Directiva. Mantener el saldo de los intereses de los cr3ditos saneados en cuentas de orden. Trasladar en el sistema inform3tico los cr3ditos de vigentes a saneados con tasa de inter3s corriente y moratorio cero respectivamente, a fin de evitar que los mismos sigan acumulando intereses irre recuperables, volviendo menos probable la recuperaci3n del capital y haciendo crecer innecesariamente las cuentas de orden; no obstante, lo anterior, al momento de recuperar una obligaci3n saneada se procurar3 negociar el m3ximo posible de los intereses. Tambi3n se acuerda que los seguros de deuda y de vida, dado que no se provisionan, no se sanear3n ni se gestionar3 la recuperaci3n de saldos que en estos conceptos estuvieren pendientes de pago en el sistema inform3tico. Despu3s de efectuar el saneamiento deber3 aplicarse a cada cr3dito el saldo de ahorro restringido que tuvieren acumulado. Los cr3ditos que se acuerda sanear son irre recuperables en el corto plazo; dos en "C2", uno en "D1" y 45 en "E". Debido a que la pol3tica del Banco es mantener reservas en un doscientos por ciento o m3s, no ser3 necesario constituir reservas adicionales. El detalle de los cr3ditos que se resolvi3 sanear es el siguiente y los valores corresponden a d3lares de los Estados Unidos de Am3rica.

Suficiencia de reservas de saneamiento al cierre del ejercicio 2022

Según acta N° 1,234, de Junta Directiva de fecha 13 de enero de 2023

PUNTO SIETE: La Junta Directiva, considerando: **A)** Que al treinta y uno de diciembre de dos mil veintidós, 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 veintidós, presenta la siguiente situación:

CAL.	No.	SALDO CAPITAL	SALDO INTERES	VALOR GARANTIAS	VALOR A EVALUAR	%	RESERVA CAPITAL	RESERVA INTERES	RESERVA TOTAL	SALDO NETO
A1	9,466.00	36035,960.64	299,897.08	0.00	36328,878.08	0.00	0.00	0.00	0.00	36035,960.64
A2	64.00	291,767.26	4,255.48	17,074.01	281,687.77	1.00	2,777.10	42.57	2,819.67	288,990.16
B	42.00	118,327.31	1,903.63	8,583.19	114,907.24	5.00	5,651.49	94.87	5,746.36	112,675.82
C1	22.00	52,781.14	2,525.10	1,547.12	53,564.66	15.00	7,685.12	375.40	8,060.52	45,096.02
C2	16.00	132,210.63	1,459.41	35,526.29	96,692.00	25.00	24,171.09	0.00	24,171.09	108,039.54
D1	9.00	20,560.61	1,597.15	887.91	19,672.70	50.00	9,836.38	0.00	9,836.38	10,724.23
D2	8.00	17,053.91	1,710.47	0.00	17,053.91	75.00	12,790.44	0.00	12,790.44	4,263.47
E	81.00	535,700.19	325,589.02	42,634.69	493,172.70	100.00	493,065.50	115.03	493,180.53	42,634.69
TOTAL	9,708.00	37204,361.69	638,937.34	106,253.21	37405,629.06		555,977.12	627.87	556,604.99	36648,384.57

De conformidad al cuadro resumen de calificación se requiere de QUINIENTOS CINCUENTA Y SEIS MIL SEISCIENTOS CUATRO 99/100 DÓLARES (US\$556.604.99), que al confrontarlo con el saldo contable que asciende a UN MILLÓN SETECIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL QUINIENTOS CINCO 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA, (US\$1,752.505), determinando una provisión adicional de UN MILLON CIENTO NOVENTA Y CINCO MIL NOVECIENTOS 01/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA, (US\$1.195.900.01), **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 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 veintidós **ACUERDA:** Ratificar la suficiencia de la provisión para la incobrabilidad de préstamos constituida al treinta y uno de diciembre de dos mil veintidós, 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, enero de 2023