



*Informe Anual de Gobierno Corporativo 2024*

---



## Contenido

1		
<b>1.</b>	<b>INTRODUCCIÓN</b>	3
<b>2.</b>	<b>ACCIONISTAS</b>	3
2.1	Accionistas	3
2.2	Juntas Generales Ordinarias celebradas durante el período	3
2.3	Juntas Generales Extraordinarias celebradas durante el período	4
<b>3.</b>	<b>JUNTA DIRECTIVA</b>	4
3.1	Cantidad de miembros	4
3.2	Información de miembros de la Junta Directiva	4
3.3	Variaciones del período	5
3.4	Sesiones en el periodo	5
3.5	Política para el funcionamiento de Junta Directiva	5
3.6	Política de remuneración de los miembros de la Junta Directiva	5
3.7	Política sobre la permanencia o rotación de los miembros de la Junta Directiva	6
3.8	Política sobre obligación de abstenerse en reuniones de la Junta Directiva	6
<b>4.</b>	<b>ALTA GERENCIA</b>	6
4.1	Variaciones del período	7
<b>5.</b>	<b>COMITÉS DE APOYO A JUNTA DIRECTIVA</b>	7
<b>5.1</b>	<b>COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA</b>	7
	Variaciones del período	7
	Sesiones en el periodo	7
	Principales funciones desarrolladas en el periodo	7
<b>5.2</b>	<b>COMITÉ DE RIESGOS</b>	8
	Variaciones del período	8
	Sesiones del periodo	8
	Principales funciones que desarrolló el Comité de Riesgos	9
<b>5.3</b>	<b>COMITÉ DE CUMPLIMIENTO</b>	9
	Variaciones del período	9
	Sesiones del periodo	10
	Principales funciones que desarrolló el Comité de Cumplimiento	10
<b>5.4</b>	<b>COMITÉ DE CREDITO NIVEL I</b>	10
<b>6</b>	<b>OTROS</b>	11
	Descripción de cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período	11
	Descripción de cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período	11
	Descripción de cambios a la Política para la Gestión de Conflicto de Intereses durante el período	11
<b>7</b>	<b>APROBACIÓN DEL INFORME</b>	11

## 1. INTRODUCCIÓN

---

En cumplimiento a lo establecido en el Art. 21 de la NPR-002, se presenta el siguiente Informe de Gobierno Corporativo, correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.

El objetivo es brindar a nuestros reguladores, proveedores, clientes y público en general la información detallada de la Accionistas, Junta Directiva, comités de apoyo; así como las políticas y los lineamientos que aseguran la adopción de sanas prácticas de Gobierno Corporativo.

Bancofit tiene los siguientes puntos de servicio: una Oficina Central, cuatro agencias que están ubicados en San Salvador, San Marcos, San Luis La Herradura y San Luis Talpa.

Así también se cuenta con seis Corresponsales No Bancarios (CNB), ubicados en; Santiago Texacuango, Rosario de Mora, San Marcos, cantón Cangrejera La Libertad, San Luis Talpa y San Luis La Herradura.

## 2. ACCIONISTAS

---

### 2.1 Accionistas

El capital Accionario de Bancofit al 31 de diciembre de 2024, estaba integrado de la siguiente manera:

No de Socios	No de Acciones	Capital Social
66,787	5,386,062	\$5,386,062

### 2.2 Juntas Generales Ordinarias celebradas durante el período

Se llevó a cabo una reunión ordinaria detallada a continuación:

La Junta General Ordinaria de Accionistas se llevó a cabo el día 23 de febrero de 2024, a las cinco horas y treinta minutos de la tarde, en las instalaciones de Bancofít ubicadas en la Alameda Roosevelt y 41 Avenida Norte #2174, Colonia Flor Blanca, San Salvador, teniendo un quórum de asistencia en segunda convocatoria de 204 accionistas.

### 2.3 Juntas Generales Extraordinarias celebradas durante el período

Durante el ejercicio 2024, no se realizó ninguna reunión extraordinaria de Junta General de Accionistas.

## 3. JUNTA DIRECTIVA

### 3.1 Cantidad de miembros

La administración del Banco está confiada a una Junta Directiva que está conformada por tres Directores Propietarios y tres Suplentes.

Para el año 2020 fue electa la nueva Junta Directiva para un período de 5 años, que inició en marzo de ese mismo año y vence en febrero de 2025, quedando conformada de la siguiente manera cuales fueron electos por la Junta General Ordinaria en el 2020

### 3.2 Información de miembros de la Junta Directiva

La Junta Directiva está conformada de la siguiente manera:

<b>Nombre y Apellidos</b>	<b>Cargo que Ocupa</b>
Sonia del Carmen Aguiñada Carranza	Directora Presidenta
Claudio Rabindranath Armijo Serrano	Director Secretario
Alba Marisol Galindo	Directora Propietaria
Daniel Roberto Ríos Pineda	Director Suplente

Mauricio Antonio Lara Alfaro	Director Suplente
Ana Sonia Medina Arriola	Directora Suplente

### 3.3 Variaciones del período

En periodo del 2024, no se realizó ningún tipo de modificación a la estructura de la Junta Directiva.

### 3.4 Sesiones en el periodo

Durante el periodo 2024, se realizaron 48 sesiones ordinarias.

### 3.5 Política para el funcionamiento de Junta Directiva

Los conflictos de interés que puedan surgir durante la toma de decisiones o en la administración de los intereses de la entidad, están regulados en un Código de Ética institucional y en la Políticas para el Funcionamiento de Junta Directiva aprobado por Junta Directiva en acuerdo 1 de acta 862 de fecha 30 de diciembre de 2015.

### 3.6 Política de remuneración de los miembros de la Junta Directiva

La remuneración de la Junta Directiva es establecida anualmente por la Junta General Ordinaria de Accionistas, en la que se resuelve, por medio de votación de los accionistas presentes, el valor de las dietas respectivas, conforme a lo establecido por el Pacto Social de la entidad en la cláusula vigésima literal E.

### 3.7 Política sobre la permanencia o rotación de los miembros de la Junta Directiva

La rotación de sus miembros no está establecida en ningún documento, ni está contemplada en el Pacto Social. En la cláusula trigésima se establece únicamente que la Junta Directiva durará en sus cargos cinco años y podrán ser reelectos y sólo serán removidos por causas justificadas por la instancia correspondiente. La elección de Junta Directiva siguiente corresponde hasta el año 2020.

### 3.8 Política sobre obligación de abstenerse en reuniones de la Junta Directiva

La obligación de abstenerse en la votación sobre temas en los que medie conflicto de interés respecto a alguno de los miembros de Junta Directiva, está regulado por el Reglamento para el Funcionamiento de la Junta Directiva que literalmente dice: “Cuando exista conflicto de interés en cualquier discusión o decisión que deba adoptarse, el director involucrado en dicho conflicto deberá abstenerse de participar en las discusiones del punto en referencia”

## 4. ALTA GERENCIA

---

### 4.1 Variaciones del periodo

Durante el año 2024 el comité quedo integrado de la siguiente manera:

Nombre	Cargo
Mercedes del Carmen Letona Pérez	Gerente General
Jorge Alberto Menjivar	Gerente de Negocios
Ivette Espinoza de Viera	Gerencia Administrativa
Joel Alexander Viera Sánchez	Gerente Financiero

#### 4.1 Variaciones del período

En periodo del 2024, no se realizó ningún tipo de modificación a la estructura de Alta Gerencia.

### 5. COMITÉS DE APOYO A JUNTA DIRECTIVA

#### 5.1 COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA

Bancofit cuenta con un Comité de Auditoría Interna, el cual está conformado de la siguiente manera:

<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>
Sonia del Carmen Aguiñada Carranza	Directora Presidenta
Mauricio Antonio Lara Alfaro	Director Suplente
Mercedes del Carmen Letona Pérez	Gerente General
Juan Francisco Morales Alas	Auditor Interno

#### Variaciones del período

En periodo del 2024, no se realizó ningún tipo de modificación a la estructura del comité.

#### Sesiones en el periodo

Durante el periodo 2024, se realizaron 8 sesiones ordinarias.

#### Principales funciones desarrolladas en el periodo

- Para el periodo 2024, se cumplió cada una de las funciones establecidas para el Comité de Auditoría; dichas funciones son las siguientes:

- Revisar los informes periódicos sobre los resultados del trabajo de la auditoría interna.
- Revisar los Informes de Auditoría Externa y Auditoría Fiscal, con los Auditores Externos y los Auditores Fiscales.
- Dar seguimiento a las observaciones de los informes del Auditor Interno y del Auditor Externo para verificar que han sido corregidas o para contribuir a su desvanecimiento.
- Evaluar la calidad de la labor de auditoría interna, así como el cumplimiento de su programa de trabajo.
- Colaborar en el diseño y aplicación del control interno, proponiendo las medidas correctivas pertinentes.
- Proponer a la Junta Directiva y ésta, a su vez, a la Junta General de Accionistas el nombramiento de los auditores externos y del auditor fiscal y sus respectivos honorarios.

## 5.2 COMITÉ DE RIESGOS

Durante el año 2024 el comité quedo integrado de la siguiente manera:

<b>Nombre de Integrante</b>	<b>Cargo</b>
Sonia del Carmen Aguiñada Carranza	Directora presidenta
Ana Sonia Medina Arriola	Directora Suplente
Alba Marisol Galindo	Directora Propietaria
Mercedes del Carmen Letona Pérez	Gerente General
Joel Alexander Viera Sánchez	Gerente Financiero
Nahúm Ernesto García Payes	Jefe de Riesgos

### Variaciones del período

En periodo del 2024, no se realizó ningún tipo de modificación a la estructura del comité.

### Sesiones del periodo

Durante el ejercicio 2024, el Comité de Riesgos llevó a cabo 6 sesiones ordinarias.

### Principales funciones que desarrolló el Comité de Riesgos

Para el periodo 2024, se cumplió con cada una de las funciones establecidas para el Comité de Riesgos conforme a lo establecido en la norma; dichas funciones se desglosan a continuación:

- Revisar los informes periódicos sobre los resultados del trabajo de la Unidad de Riesgos.
- Dar seguimiento a los eventos de riesgos encontrados en evaluaciones de riesgos para su valoración, asunción y evolución de sus efectos patrimoniales y sus mitigantes.
- Evaluar y discutir las políticas creadas, siendo el órgano competente para su aprobación la Junta Directiva.
- Atender a cada una de las convocatorias realizadas por el Jefe de Riesgos.

### 5.3 COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Durante el año 2024 el comité quedó integrado de la siguiente manera:

<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>
Daniel Roberto Ríos Pineda	Director Suplente
Claudio Rabindranath Armijo Serrano	Director secretario
Mercedes del Carmen Letona Pérez	Gerente General
Jorge Alberto Menjivar	Gerente de Negocios
Yancy Lizeth Gómez Flores	Oficial de Cumplimiento
Nahúm Ernesto García Payes	Jefe de Riesgos
Úrsula Ivette Espinoza de Viera	Gerencia Administrativa

### Variaciones del período

En periodo del 2024, se actualizo la integración del comité quedando fuera el Lic. Juan Francisco Morales Alas.

## Sesiones del periodo

Durante el periodo 2024, se realizaron 8 sesiones ordinarias

## Principales funciones que desarrolló el Comité de Cumplimiento

- Analizar las transacciones inusuales o sospechosas, detectadas y presentadas por el Oficial de Cumplimiento, para determinar su riesgo, impacto y emitir opiniones, las cuales serán de total relevancia para la toma de decisiones.
- Evaluar y discutir las políticas y manuales creados para la prevención del lavado de dinero y de activos, siendo el órgano competente para su aprobación la Junta Directiva.
- Atender a cada una de las convocatorias realizadas por la Oficial de Cumplimiento.
- Revisar los informes trimestrales sobre los resultados del trabajo realizado por oficialía de cumplimiento.

## 5.4 COMITÉ DE CREDITO NIVEL I

Durante el año 2024 el comité quedo integrado de la siguiente manera:

<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>
Sonia del Carmen Aguiñada Carranza	Presidenta de la Junta Directiva y del Comité
Claudio Rabindranath Armijo Serrano	Director Secretario
Mercedes del Carmen Letona Pérez	Gerente General
Jorge Alberto Menjivar	Gerente de Negocios
Analista de Crédito que presenta casos	Analistas de Crédito con voz, sin voto

## Variaciones del período

En periodo del 2024, no se realizó ningún tipo de modificación a la estructura del comité.

## **Política para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités**

Para el periodo 2024 no existen cambios en dicha política.

## **6 OTROS**

---

### **Descripción de cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período**

No se registraron cambios al Código de Gobierno Corporativo.

### **Descripción de cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período**

No se registraron cambios al Código de Ética o de Conducta.

### **Descripción de cambios a la Política para la Gestión de Conflicto de Intereses durante el período**

No se registraron cambios a la política.

## **7 APROBACIÓN DEL INFORME**

El presente informe fue conocido y aprobado por Junta Directiva el día 28 de marzo de 2025 en Acta número 1,341 punto 4, anexo 2

Atentamente,



*Nahum Ernesto García Payes*  
Unidad de Riesgos