

MEMORIA DE LABORES 2024



ÍNDICE

I.	Declaración de Misión Institucional	- Pág. 2
II.	Organización	- Pág. 4
III.	Mensaje de la Presidencia	- Pág. 5
IV.	Gestión Crediticia y Recuperación	- Pág. 9
V.	Gestión Financiera	- Pág. 15
VI.	Gestión Institucional	- Pág. 21
VII.	Indicadores Financieros	- Pág. 24
VIII.	Dictamen del Auditor Externo/ Estados Financieros	- Pág. 25



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 Fedecredito 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

Murcia & Murcia, S.A. de C.V.

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:

Gracias por acompañarnos en esta Junta General en la que rendimos cuentas del desempeño de Bancofit durante el año que recién terminó.

Bancofit realizó su gestión durante el año 2024 en un entorno económico sin mayores cambios y sin grandes estímulos. Aun cuando la economía del país mostró tasas de crecimiento superiores en los últimos dos años, su impacto no se expresó en mayor dinamismo de la actividad productiva y del empleo en los sectores atendidos. El crecimiento de las remesas familiares, que constituyen un importante motor del consumo, se desaceleró respecto al año 2023. El entorno de seguridad se mantuvo positivo, favoreciendo la vida familiar y la estabilidad de los negocios. Los reordenamientos de mercados y espacios públicos y la creación de centros de abasto han traído beneficios, pero también han propiciado que pequeños negocios entren en crisis o desaparezcan. La economía de Estados Unidos, a la que nos une el dólar, los hermanos lejanos, las remesas y la preponderante relación de socios comerciales, mostró señales positivas en el año 2024, se desvaneció la amenaza de recesión y las tasas de interés comenzaron a bajar. Esto último y el entendimiento al que llegó el gobierno salvadoreño con el FMI, son señales favorables, sin embargo, la anunciada intensificación de la deportación de salvadoreños, la desaceleración de las remesas, que siguen siendo una fuente crucial de ingresos para muchas familias; el riesgo de cambios en la relación comercial con Estados Unidos que afecten el principal mercado hacia el que fluyen nuestras exportaciones y los riesgos de mayores despidos del sector público para el año 2025, representan señales que nos demandan estar alertas y continuar siendo resilientes para ser sostenibles en el tiempo.

En otro orden, en el 2024 la Asamblea Legislativa aprobó reformas a la Ley de Bancos Cooperativos, la cual, de ser sancionada por la Presidencia de la República, implicaría que



Bancofit entre a la supervisión directa de la Superintendencia del Sistema Financiero. Consideramos estar bastante preparados para dar ese paso dado que la supervisión de Fedecrédito nos obliga a cumplir con un amplio marco normativo emanado del Banco Central de Reserva y de la Superintendencia. En la actualización de nuestro Plan Estratégico hemos contemplado objetivos y acciones tendientes a fortalecernos para dar ese paso.

Respecto a nuestro desempeño en el 2024, en esta ocasión deseo referirme únicamente a los aspectos que considero expresan lo más destacable de nuestra gestión durante el año 2024.

Bancofit inició el año con un riesgo de grave deterioro de la cartera de créditos del segmento ex FOPROLYD. Como muchos de ustedes recordarán, en la Junta General de febrero de 2024 explicamos que al quedar sin efecto la ley especial que regía al Fondo de Protección de Lisiados y Discapacitados a consecuencia del Conflicto Armado (FOPROLYD) en diciembre de 2022 y ser absorbidos sus funciones, compromisos y obligaciones por el Instituto Administrador de los Beneficios de los Veteranos y Excombatiente (INABVE), este último no asumió la obligación que legalmente le correspondía de continuar haciendo efectivas las Órdenes Irrevocables de Pago (OID) a los pensionados que habían obtenido créditos con entidades financieras, entre ellas Bancofit, los cuales estaban garantizados únicamente con las OID aceptadas por los clientes para ser aplicadas a su pensión.

Comenzamos el 2024 con una cartera del segmento ex FOPROLYD de 1,298 clientes y 5.4 millones de dólares en saldo, el cual representaba el 13% del total de la cartera de créditos. INABVE nunca aplicó descuento de cuotas, lo cual le correspondía hacer desde febrero de 2023. Luego de intensas y continuas gestiones, comenzaron a aplicar las cuotas a partir de octubre de 2024, es decir, pasaron 20 meses sin hacer efectivos los descuentos. Si consideramos que un crédito después de 90 días mora, es decir 3 meses, entra a la cartera vencida y a eso sumamos que estamos obligados a reconocer costos financieros en concepto de provisión de reservas para cubrir dicho deterioro en al menos el 100%, el riesgo de pérdida en un año era equivalente a 5.4 millones de dólares, lo cual, de materializarse, significaba acabar con los resultados del ejercicio y afectar gravemente el patrimonio. La cartera inevitablemente sufrió deterioro en los indicadores de morosidad y en la reducción de los productos en concepto de intereses por los créditos vencidos, sin embargo, el peor escenario de llevar a pérdida 5.4 millones de dólares ni de lejos se materializó.



Confluyeron varios factores que contribuyeron a dicho logro. Primero, la adecuada gestión del riesgo en los límites de concentración crediticia, que hizo posible que el nivel de exposición fuera manejable. Segundo, la moral de pago de al menos el 50% de los clientes que se mantuvo al día pagando en forma voluntaria y otro porcentaje de alrededor del 25% que pagaba, pero arrastrando atrasos. Tercero, la extraordinaria labor de recuperación realizada por el equipo de Ejecutivos de Crédito que atiende ese segmento y por la eficacia del Departamento Jurídico y otras unidades, entre ellas el departamento de archivo y contabilidad, que de forma coordinada gestionaron labores de recuperación judicial. Cuarto, que por sana prudencia en la gestión, Bancofit cerró el año 2023 con un saldo de provisiones por pérdida, mayormente voluntarias, de 1.7 millones de dólares, el cual fue utilizado para cubrir el deterioro de la cartera ex FOPROLYD durante 2024, evitando de esa manera un golpe de gran envergadura a los resultados y, quinto, que mediante la realización de gestiones estratégicas con apoyo de Fedecrédito y de otras Cajas y Bancos afectados se logró que en octubre de 2024 INABVE comenzara a efectuar los descuentos, reduciendo sustancialmente, aunque no totalmente, el riesgo potencial de dicha cartera que al finalizar diciembre cerró en 4.7 millones de dólares. Aunque el riesgo persiste debido a que mes a mes no se recibe el 100% de las cuotas, se logró mitigar el impacto de un riesgo legal externo y presentarnos ante ustedes dando cuenta de una gestión exitosa.

Fruto de ese esfuerzo extraordinario y del buen desempeño en los negocios, paso a destacar lo siguiente: Bancofit cerró el 2024 con un saldo de 45.8 millones de dólares en cartera de créditos, habiendo crecido en 4.4 millones de dólares respecto al año 2023. La calidad de la cartera de créditos ciertamente sufrió deterioro, sin embargo, dado el contexto antes planteado, resultaba impensable para terceros que pudiéramos cerrar el ejercicio dentro de los límites de morosidad máximos exigidos por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF). La cartera vencida en diciembre de 2024 fue de 3.34%, menor al 4% máximo exigido por la SSF y mayor a la del 2023 que fue de 0.96%. La mora de 1 a “n” días cerró diciembre con 5.73%, menor a la del 2023 que fue de 6.31%. El índice de cartera contaminada con mora mayor a 30 días, cuyo límite máximo es del 12%, fue de 3.7%, un verdadero logro.

La gestión del 2024 fue coronada con la obtención de utilidades netas por valor de 1.7 millones de dólares, superiores a las obtenidas en el 2023 en un 10% equivalentes a 155 mil dólares. Cabe mencionar que el uso de reservas voluntarias constituidas en el 2023 nos generó un escudo fiscal que dio lugar a que computáramos un impuesto sobre la renta mucho menor al del año anterior; el impuesto del 2024 fue por valor de 232 mil dólares, mientras



en el 2023 fueron pagados en ese mismo concepto 646 mil dólares. Dichas utilidades permitieron a Bancofit cerrar el ejercicio 2024 con un indicador de rentabilidad del patrimonio del 12.21%, similar al obtenido en el 2023 que fue de 12.31% y con una rentabilidad de sus activos del 3%, igual a la del año anterior.

Finalmente deseo informar que la construcción del nuevo inmueble de la Agencia Virginia Valdivieso en San Marcos, especializada en el segmento de Grupos Solidarios, fue finalizada, habiendo representado una inversión de 2 millones de dólares, incluido el terreno y el equipamiento; el nuevo local fue inaugurado el 7 de febrero recién pasado. De igual forma, el 30 de diciembre de 2024 se suscribió la compraventa de un amplio terreno en el distrito de San Luis Talpa por valor de 500 mil dólares. Se espera en el transcurso del presente año iniciar las etapas del proceso de construcción. Desde esa agencia también se atienden Grupos Solidarios. Este segmento está conformado por microempresarios de la base de la pirámide a quienes deseamos ofrecerles un espacio de atención cómodo y confortable, digno de su incansable esfuerzo por superarse y sacar adelante a sus familias.

Finalizo mi informe expresándoles que nos sentimos sumamente satisfechos por los resultados obtenidos, que contribuyen a la sostenibilidad del Banco en el tiempo. Somos una institución enfocada en mejorar el servicio que brindamos a nuestros socios y clientes, ofreciéndoles un trato cálido y de genuino interés en sus necesidades y prosperidad.

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 2024 fueron por valor de 26.6 millones de dólares, mayores a las del 2023 en un 8.47%, en cifras absolutas en 2.1 millones de dólares más. Fueron colocados 19,567 créditos, cifra mayor a la del 2023 en casi 4 mil créditos, en términos relativos, mayor en un 24.88%. Ver siguientes cuadro y gráfico.

Inversiones Crediticias - Años 2024/2023

Año	Montos (miles USD\$)	No. Créditos
2024	26,592	19,567
2023	24,515	15,669
Crecimiento	2,077	3,898
Crecimiento %	8.47%	24.88%



B. Destino de los Créditos y Sectores Atendidos

El 71% de las inversiones crediticias fueron destinadas a capital fijo y de trabajo, en cifras absolutas 18.9 millones de dólares, en este destino las inversiones fueron mayores a las del 2023 en un 14.2%. En consumo fueron invertidos 7.1 millones de dólares con un 27% de participación en las inversiones totales, menores a las del 2023 en un 2.2%. En este destino, desde el 2023 ha influido la suspensión de 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 decreto fue disuelta en diciembre de 2022 y absorbida por el Instituto de Veteranos de Guerra (INABVE) que incumplió, desde febrero de 2023, con la obligación legal heredada de FOPROLYD de continuar aplicando las Ordenes Irrevocables de Descuento (OID) a las pensiones por los créditos concedidos por Bancofit y muchas otras entidades financieras. En octubre de 2024, luego de muchas gestiones con apoyo de



Fedecrédito y las entidades afectadas, fueron aplicadas las OID de los créditos vigentes, pero no así para nuevos créditos. Los destinos habitacionales contribuyeron con apenas un 2% en las colocaciones totales y fueron menores a los del 2023 en un 17.2%. En este destino se ofrecen créditos para mejora o readecuación de viviendas, pero no para compra debido a que el Banco Central de Reserva de El Salvador establece límites de tasas de interés efectivas demasiado bajas y entidades como la nuestra no tienen recursos financieros disponibles a tasas mínimas o cero tasas de interés como sí tienen los Bancos comerciales mediante el producto de cuenta corriente u otros; tampoco le resulta viable establecer tasas que no cubran el riesgo ni los gastos operativos que representa el servicio a los sectores atendidos. Ver Cuadro y gráfico siguientes.

Inversiones Crediticias por Destino - Años 2024/2023 - (Miles USD\$)						
Destino	2024	%	2023	%	Diferencias	
Capital Fijo y de Trabajo	18,970.82	71%	16,615.14	68%	2,355.68	14.2%
Consumo	7,053.80	27%	7,214.38	29%	(160.58)	-2.2%
Vivienda	566.91	2%	685.36	3%	(118.46)	-17.3%
Totales	26,591.53	100%	24,514.88	100%	2,076.65	8.47%



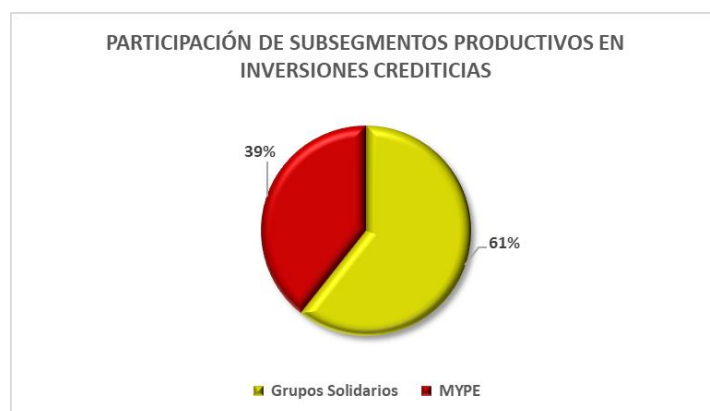
Las inversiones en Capital fijo y de trabajo fueron realizadas en el sector de la micro y pequeña empresa por medio de créditos decrecientes, créditos Parados y Grupos Solidarios; los créditos de consumo fueron invertidos en el sector de empleados y otros segmentos con ingresos fijos o con garantía de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

Los subsegmentos atendidos en el 2024 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	11,509,643.97	60.7%
MYPE	7,461,178.22	39.3%
Total	18,970,822.19	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	17,848	97%
MYPE	559	3%
Total	18,407	100.0%

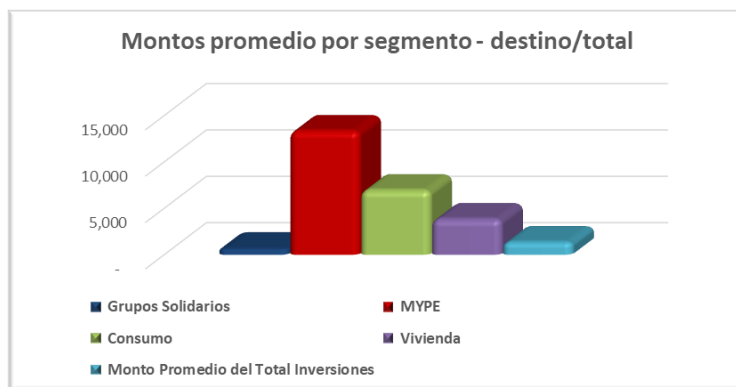


Los montos crediticios promedio de los créditos invertidos por segmento/destino muestran que Bancofit está atendiendo con Grupos Solidarios a los microempresarios de la base de la pirámide y, en general, que está trabajando en desconcentrar adecuadamente sus riesgos crediticios para cuidar sus resultados y la continuidad del negocio. Ver cuadro y gráfico siguientes:



Montos Promedio en USD\$

Segmento/destino	Montos Promedio de Inversiones
Grupos Solidarios	645
MYPE	13,347
Consumo	6,963
Vivienda	3,857
Monto Promedio del Total Inversiones	1,359



Recuperaciones y Cartera Vencida

Los indicadores de mora se han visto afectados particularmente por el segmento ex FOPROLYD. Como se explicó en el mensaje de la presidencia, INABVE no cumplió con la obligación heredada del extinto FOPROLYD de aplicar órdenes de descuento a las pensiones de los beneficiarios que habían accedido a crédito con diversas entidades financieras. Tales descuentos no los efectuó durante 20 meses, desde febrero de 2023 hasta octubre de 2024 en el que comenzó a hacerlo como resultado de intensas gestiones. La adecuada gestión del riesgo de concentración crediticia fijando límites de exposición respecto a la cartera total, el despliegue de una extraordinaria gestión de recuperación administrativa y judicial en la que se articularon diferentes unidades del Banco; la moral de pago mostrada por al menos el 50% de estos clientes que continuaron pagando puntualmente sus crédito, mientras otros pagaban de manera irregular sin lograr ponerse al día, reduciendo a una quinta parte los clientes que nunca efectuaron pagos; y la aplicación de órdenes de descuento por parte de INABVE a partir del mes de octubre de 2024 posibilitaron que el deterioro de dicha cartera no fuera mayor y que los indicadores de mora cerraran el ejercicio por debajo de los límites máximos fijados por la Superintendencia del Sistema Financiero. Si bien el riesgo persiste debido a que INABVE no envía mes a mes alrededor del 6% de las cuotas, la gestión de recuperación se mantiene y la tendencia es a la mejora.



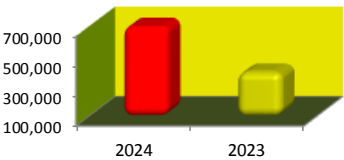
El número de créditos la cartera ex FOPROLYD cerró diciembre de 2024 con 1,158 créditos para 4.7 millones de dólares. Significa que fueron cancelados en su totalidad 153 créditos y se recibieron pagos totales o abonos a capital por valor de 705 mil dólares. Ese es un gran resultado.

Con la información antes planteada, al cerrar el ejercicio 2024, la cartera vencida (mora mayor a 90 días), cerró en 1.5 millones de dólares, aumentando respecto al año 2023 en 1.1 millón de dólares; en el 2023 la cartera vencida cerró con un saldo de 398 mil dólares. En términos de indicadores, la cartera vencida pasó de 0.96% en el 2023 a 3.34% al cerrar el 2024, quedando dentro del límite máximo establecido por la Superintendencia del Sistema Financiero que es 4%. La cartera de 1 a “n” días mora, que representa la mora desde 1 hasta más de 90 días mora, aumentó en apenas 13 mil dólares manteniéndose, de esa manera, en 2.6 millones de dólares; eso significa que el deterioro de la cartera ex FOPROLYD comenzó en el 2023; en términos de indicadores se experimentó una reducción debido al crecimiento de la cartera total, pasando de 6.31% a 5.73%.

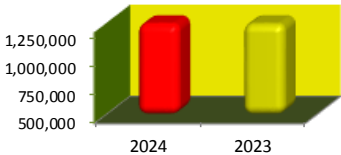
El indicador de cartera contaminada, mayor a 30 días mora, cerró el 2024 en 3.7%, muy por debajo del límite máximo que es 12%; dicho indicador al cierre del 2023 fue de 2.8%.

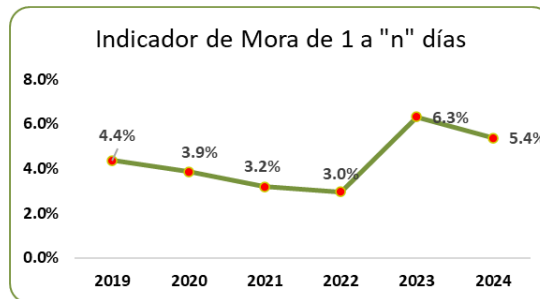
En el 2024 se hizo una operación de castigo de cartera de créditos en el mes de noviembre. Dicha operación sumó 117,486 dólares, mientras en el 2023 fueron dos operaciones de castigo en los meses de mayo y noviembre que sumaron 331 mil dólares. El saldo castigado en el 2024 no incluyó casos del segmento ex FOPROLYD, pues el enfoque de trabajo fue apostar a la recuperación y regularización de dicha cartera. Ver gráfico y cuadros siguientes con datos de mora:

Cartera Vencida (USD\$)		
Concepto	2024	2023
Cartera Vencida	1,528,024	398,379
Indicador	3.34%	0.96%
Castigo de Cartera	117,486	331,308



SalDOS en Mora de 1 a "n" días (USD\$)		
Concepto	2024	2023
SalDOS en Mora	2,621,987	2,608,490
Indicador	5.73%	6.31%





C. 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, respecto al 2023 la categoría “A1” creció en términos absolutos y de participación en la cartera total, debido fundamentalmente al crecimiento con nuevos créditos durante el 2024 y al mantenimiento de la calidad de la cartera no relacionada con el segmento ex FOPROLYD. Las categorías “A2” y “B” presentan saldos menores a los del 2023, Dicha reducción obedece, casi en su totalidad, a créditos de la cartera ex FOPROLYD que pasó en cascada de categorías de menor riesgo a categorías de mayor riesgo, tal como se expresa en las categorías de “C1” en adelante, en las que los saldos del 2024 fueron mayores a los del 2023, particularmente las categorías “D2” y “E” que presentan un saldo mayor al del 2023 de 124 mil y 961 mil dólares respectivamente; más de un millón de dólares entre ambas. Ver el cuadro comparativo de cartera por categoría de riesgo:

Estructura de la Cartera por Categoría de Riesgo (Miles USD\$) - Saldos Dic. 2024 / 2023

Categoría	Condición	2024		2023		Diferencia Absoluta 2023/2022
		Saldo de Capital	Participación	Saldo de Capital	Participación	
A1	Normal	43,154.57	94.32%	38,643.97	93.55%	4,510.59
A2		429.38	0.94%	835.23	2.02%	-405.85
B	Sub-normal	467.22	1.02%	1356.13	3.28%	-888.91
C1	Deficiente	139.62	0.31%	62.58	0.15%	77.04
C2		74.86	0.16%	36.96	0.09%	37.90
D1	Difícil recuperación	37.35	0.08%	8.20	0.02%	29.15
D2		148.72	0.33%	24.41	0.06%	124.31
E	Irrecuperable	130168	2.85%	339.71	0.82%	961.97
TOTAL		45,753.40	100.00%	41,307.19	100.00%	4,446.21

D. Cobertura del Riesgo.

La cobertura de la cartera vencida cerró el ejercicio 2024 en 128%, mientras en diciembre de 2023 fue de 438%. La cobertura se redujo debido a que fueron usadas



reservas voluntarias para cubrir el deterioro de la cartera del segmento ex FOPROLYD que en el transcurso del año fue entrando a la vencida. No obstante lo anterior, en el 2024 se reconocieron costos en concepto de reservas de saneamiento por valor de 347 mil dólares, para mantener una cobertura de la cartera vencida por encima del 100%, como sano criterio de gestión. Ver cuadro siguiente:

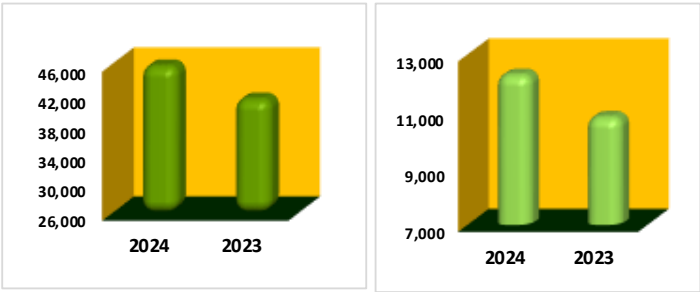
Cobertura de la Cartera Vencida		
Concepto	2024	2023
Cartera Vencida	1,528,024	398,379
Reservas de Saneamiento	1,948,872	1,745,244
Cobertura	128%	438%
Costos Reservas	347,557.47	342,335.73

V. GESTIÓN FINANCIERA

A. Cartera de Préstamos

La cartera de préstamos cerró en el 2024 con un saldo de 45.8 millones de dólares, creciendo respecto al 2023 en un 10.76%, en cifras absolutas 4.4 millones de dólares. En número de créditos la cartera fue de 12,274, mayor al 2023 en 1,486 créditos, en términos porcentuales 13.77%. En número, los que más aportaron al crecimiento fueron los Grupos Solidarios. Ver cuadro y gráficos siguientes.

Saldo Cartera de Créditos Años 2024 / 2023 - (Miles)				
Conceptos	2024	2023	Dif.	Dif. %
Saldo \$	45,753.40	41,307.19	4,446.21	10.76%
Saldo Número	12,274	10,788	1,486	13.77%



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

En la cartera de créditos mostraron crecimiento los destinos: productivo (capital fijo y de trabajo) y consumo; fueron estos los que también crecieron en participación dentro del saldo de la cartera total. El primero cerró con una participación del 50.66%, en cifras absolutas 23.2 millones de dólares, y el segundo con una participación del 40.65%, en cifras absolutas 18.6 millones de dólares. El destino vivienda decreció, cerrando con un saldo de 1.9 millones de dólares, en gran medida porque no se financian créditos para compra o construcción de vivienda ni para compra de lotes debido a que no hay fuentes de financiamiento que permitan, a entidades como la nuestra, ofrecer créditos para ese destino a tasas iguales o menores a los límites de tasa efectiva establecidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador. No se otorgaron créditos a alcaldías ni a entidades del sector público en el 2024. La 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) 2024 - 2023

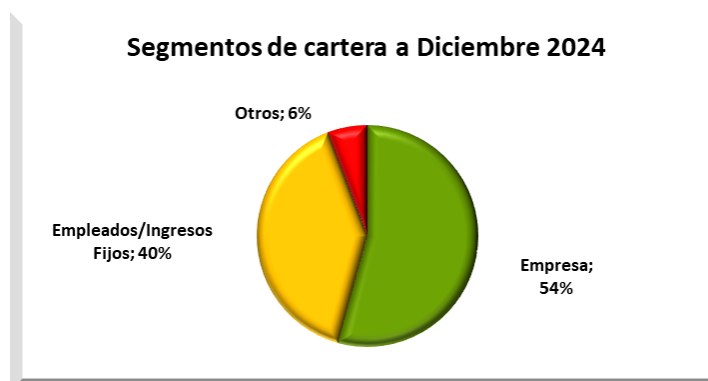
Tipo de Crédito	2024		2023		Crecimiento (+/-)	
Capital Fijo y Trabajo	23,178.45	50.66%	20,714.23	50.15%	2,464.22	11.90%
Consumo	18,597.18	40.65%	16,193.89	39.20%	2,403.30	14.84%
Vivienda	1,942.55	4.25%	2,201.33	5.33%	-258.79	-11.76%
Alcaldías / Público	1443.88	3.16%	1554.56	3.76%	-110.68	-7.12%
Tarjeta de Crédito	591.34	1.29%	643.18	1.56%	-51.85	-8.06%
Totales	45,753.40	100.00%	41,307.19	100.00%	4,446.21	10.76%



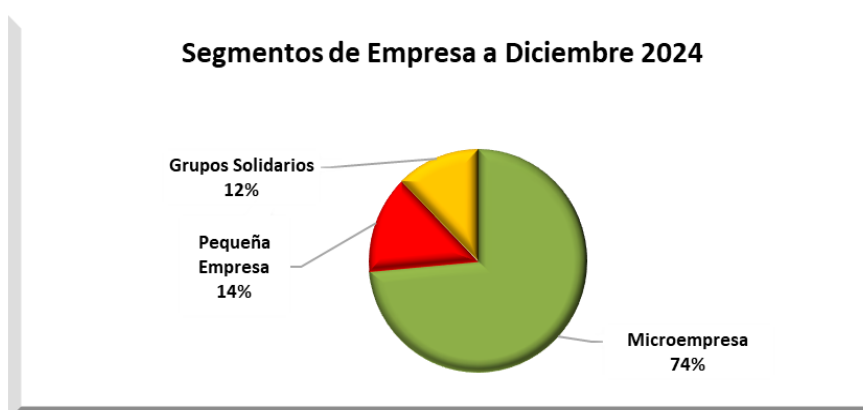
En términos de segmentos a los que se les conceden créditos para diferentes necesidades, sean productivas, consumo o habitacionales, Bancofit tiene una estrategia de diversificación de su portafolio entre los que se encuentran grandes segmentos, subsegmentos y nichos de mercado. Los grandes segmentos están distribuidos en empresa (personas que se dedican a negocios), con una participación del 54%; empleados y personas de ingreso fijo con una participación del 40% y el restante 6%



corresponde a municipalidades/sector público, tarjetas de crédito, personas que pagan sus créditos con remesas, entre otros.



El gran segmento empresa está diversificado en subsegmentos en los que microempresa tiene una participación preponderante del 74%, seguido de pequeña empresa, con una participación del 14% y de Grupos Solidarios con una participación del 12%. Este último, pese a que su saldo es menor, tiene, en número de créditos, una participación en la cartera total del 52.84%, más de la mitad, con 6,484 créditos para un total de 12,274. 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 2024 las obligaciones cerraron con un saldo de 43.1 millones de dólares, mayores a las de 2023 en un 12.4%, en cifras absolutas 4.8 millones de dólares más. Las fuentes de fondos que más crecieron, en términos absolutos, fueron los ahorros con 2.5 millones de dólares respecto a 2023, en términos relativos un 14.0%. Al cerrar el 2024 los ahorros financiaron el 44.4% de la cartera de créditos y participaron en las obligaciones totales con el 47.2%. A diciembre de 2023 esta participación fue de 46.5%.

Los depósitos a plazo crecieron 822 mil dólares, en términos relativos en un 7.5% en el 2024. Se mantuvieron promociones de incremento moderado de tasas de interés para impulsar el crecimiento no agresivo de este producto y no se quiso equiparar la elevada oferta de tasas existente en el mercado financiero.

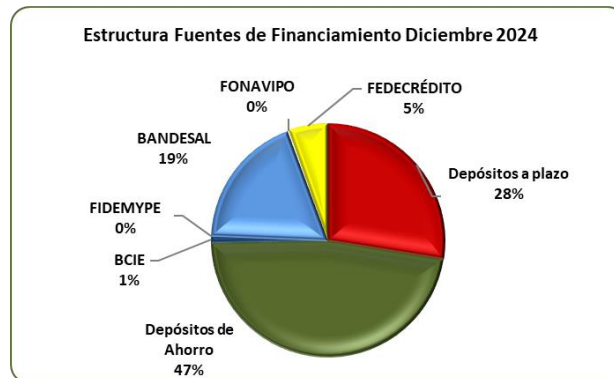
BANDESAL se ha mantenido como la principal institución acreedora con una participación en las obligaciones totales del 18.7% y un saldo de 8.1 millones de dólares. FEDECRÉDITO creció en 648 mil dólares y su participación fue del 5.44% absorbiendo, en parte, una porción de las obligaciones que adeudábamos a FIDEMYPE que al finalizar el ejercicio 2024 cerró el fideicomiso, quedando a cero las obligaciones con dicho acreedor. Las obligaciones con El BCIE se redujeron en 245 mil dólares.

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 2024.

Estructura de las Fuentes de Financiamiento (Miles y %) - 2024/2023

Concepto	Estructura Saldos de Obligaciones				Crecimiento (+/-) del Saldo	
	Saldos Final 31/12/24	% del Saldo Final	Saldos Final 31/12/23	% del Saldo Final	Absoluto	%
Depósitos a plazo	11,867.02	27.54%	11,044.61	28.80%	822.41	7.45%
Depósitos de Ahorro	20,328.39	47.17%	17,836.86	46.52%	2,491.53	13.97%
BCIE	400.83	0.93%	646.24	1.69%	(245.42)	-37.98%
FIDEMYPE	-	0.00%	1,371.86	3.58%	(1,371.86)	-100.00%
BANDESAL	8,069.51	18.72%	5,617.22	14.65%	2,452.29	43.66%
FONAVIPO	88.89	0.21%	131.83	0.34%	(42.94)	-32.57%
FEDECRÉDITO	2,342.77	5.44%	1,694.35	4.42%	648.42	
Totales	43,097.42	100.00%	38,342.98	100.00%	4,754.44	12.4%



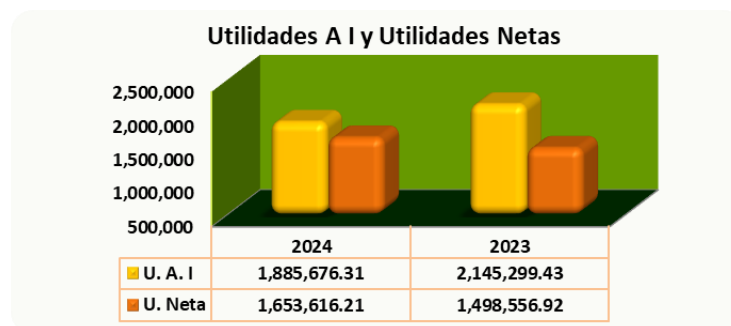


D. Utilidades

La utilidad antes de impuesto sobre la renta del 2024 fue por valor de 1.9 millones de dólares, menor a la del 2023 en un 12.1%, en cifras absolutas en 254 mil dólares. En la reducción afectó que los intereses de la cartera vencida de FOPROLYD no fueron percibidos como productos, se contabilizaron en cuentas de orden, tal como la norma lo establece. Las utilidades netas del 2024 fueron por valor de 1.7 millones de dólares, mayores a las del 2023 en un 10.4%. En este resultado neto influyó que el impuesto sobre la renta computado fue menor en 414 mil dólares debido al escudo fiscal que nos generaron las reservas voluntarias del ejercicio 2023, las cuales se convirtieron en exigibles dado el incremento de la cartera vencida. Ver cuadro y gráfico siguientes:

Utilidades antes de Impuestos y Reservas y U. Netas

Concepto	2024	2023	Diferencia	Diferencia
U. A. I	1,885,676.31	2,145,299.43	(259,623.12)	-12.10%
U. Neta	1,653,616.21	1,498,556.92	155,059.29	10.35%
Impuestos	232,060	646,743	(414,682.41)	-64.12%



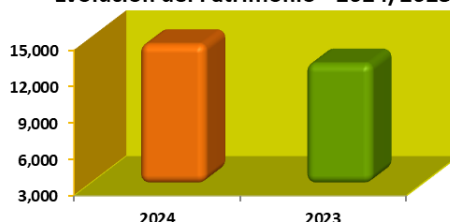
E. Comportamiento del Patrimonio

El patrimonio cerró con 14.5 millones de dólares, habiendo crecido respecto al 2023 en un 12.4%. En términos absolutos, el crecimiento fue de 1.6 millones de dólares. Dentro de este crecimiento aportaron en su orden la Reserva Legal con una participación del 42% y un saldo de 6.1 millones de dólares, seguida del capital social con una participación del 38% y un saldo de 5.4 millones de dólares. 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, lleva el resto de las utilidades distribuibles a Reserva Legal. En el caso del crecimiento del 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 por el perfil que estos tienen. Los resultados pendientes de aplicar en el 2024, es decir las utilidades netas del 2024, fueron mayores en un 10.3%. El Superávit Ganado no Distribuible, que integra los intereses de préstamos pendientes de cobro, ha experimentado crecimiento respecto al 2023 debido, en primer lugar, al crecimiento de la cartera de créditos y; en segundo lugar, a diferimientos de intereses correspondientes a la cartera FOPROLYD y traslados de intereses al final del plazo de créditos que se concedieron, durante un período del año, con período de gracia de 3 meses. Ver cuadro y gráfico siguientes:

Patrimonio Comparativo 2024/2023 - (Miles \$US)

Concepto	2024		2023		Diferencia Absoluta	Dif.%
Capital Social	5,450.94	38%	4,990.60	39%	460.35	9.2%
Reserva Legal	6,113.45	42%	5,436.40	42%	677.05	12.5%
Reserva Voluntaria de Capital	0	0%	0	0%	0.00	0.0%
Resultados pendientes de aplicar	1,653.62	11%	1498.56	12%	155.06	10.3%
Provisión de Bienes Recibidos en Pago	-21.25	0%	0.00	0%		
Superávit Ganado no Distrib.	889.87	6%	580.11	4%	309.76	53.4%
Provisiones por Bienes Recibidos en Pago	446.50	3%	437.34	3%	9.17	2.1%
Totales	14,533.1	100%	12,943.0	100%	1,611.38	12.4%

Evolución del Patrimonio - 2024/2023



F. Accionistas

Bancofit cerró el año 2024 con 62,081 socios, mayor al 2023 en 5,681 asociados, un crecimiento que representa el 10.7%. Este crecimiento es mayor al que se experimentó en el 2023 debido a la dinámica de crecimiento de la cartera de clientes de Grupos Solidarios, cuyos créditos tienen 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 cuentas de ahorro o depósito a plazo. Ver cuadro siguiente.

Concepto	2024	2023	Dif.
No. de Accionistas	62,081	56,400	5,681
		Dif. %	10.07%

VI. GESTIÓN INSTITUCIONAL

En el año 2024 se destacan las siguientes gestiones institucionales:

- Al cerrar el ejercicio 2024, finalizamos la construcción del nuevo inmueble para la Agencia Virginia Valdivieso ubicada en San Marcos, especializada en el segmento de Grupos Solidarios. La inversión realizada, que incluye la compra del terreno, la construcción del inmueble y el equipamiento, fue de 2 millones de dólares; el nuevo local fue inaugurado el 7 de febrero recién pasado. De igual forma, el 30 de diciembre de 2024 se suscribió la compraventa de un amplio terreno en el distrito de San Luis Talpa por valor de 500 mil dólares. Se espera en el transcurso del presente año iniciar las etapas del proceso de construcción. En esta agencia también se atienden Grupos Solidarios. De esta manera Bancofit pretende ofrecer a este segmento un servicio en condiciones cómodas y confortables, digno de su esfuerzo y laboriosidad. Con la atención de Grupos Solidarios, que comenzó hace más de 14 años, Bancofit trabaja en materializar el propósito social de su gestión económica, brindando oportunidades de crecimiento en sus negocios y en el bienestar de sus familias, a través del crédito y del ahorro, a microempresarios que gestionan negocios de subsistencia.



- A finales de 2024, con la participación de Junta Directiva, gerencias, jefaturas y mandos medios, fue actualizado el Plan Estratégico 2024-2026. Entre los objetivos, metas, indicadores de cumplimiento y acciones fijados para los diferentes aspectos de la gestión, de manera particular fue incorporado un programa de trabajo para adecuar a Bancofit a la probable entrada en vigor, durante el año 2025, de las reformas a la Ley de Bancos Cooperativos, los cual implicaría la entrada a la supervisión directa de la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF). Bancofit se encuentra avanzado en su preparación para tales efectos, dado que Fedecrédito, que es supervisado de manera directa por la SSF, vuelve de cumplimiento obligatorio para las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores un amplio cuerpo normativo con disposiciones emanadas de la SSF y el Banco Central de Reserva de El Salvador.
- Bancofit se mantuvo involucrado en el Programa Futuro Digital del Sistema Fedecrédito que comenzó en el año 2022. Dentro de este programa, en el 2024 se obtuvieron resultados en el Proyecto Mapa de Talento Digital, cuyo objetivo general fue “Identificar líderes del cambio que ayuden a impulsar la transformación digital en todo el Sistema Fedecrédito. Los 111 colaboradores que iniciaron el proceso a mediados del año 2023 fueron calificados por su grado de competencias relacionadas con la transformación digital y 4 culminaron la fase III y última del proyecto con una participación destacada y, entre ellos, uno fue calificado en el mayor nivel, lo que los convierte en potenciales impulsores de la transformación digital dentro de Bancofit. Por otro lado, como resultado de los beneficios del Proyecto Despertar, que forma parte del mismo programa Futuro Digital, Bancofit continuó impulsando las células ágiles en al menos dos proyectos, con resultados muy positivos.
- Mediante el uso de nuestros canales electrónicos, Fedebanking y Fedemóvil, fueron realizadas 1.1 millón de transacciones monetarias y no monetarias, superiores a las del 2023 en un 57%. Las transacciones monetarias fueron 214,000 y mediante estas se movieron 32.2 millones de dólares, lo que representa un crecimiento respecto al 2023 de un 46% y un 56% respectivamente. En Fedemóvil se realiza el 84% de las operaciones monetarias y en Fedebanking el 16%. En los Fedepuntos Vecinos, que son negocios que operan como Corresponsales no Bancarios, fueron realizadas 139,881 transacciones monetarias. En cuanto al servicio de QR Comercio, fueron incorporados a este 253 negocios. 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, tanto de marca como de productos y servicios, y realizar actividades de educación financiera en la WEB y en las redes sociales Facebook, Tik Tok, Instagram, X, YouTube y WhatsApp, logrando canalizar inversiones crediticias por valor de 1.1 millón de dólares, superando al 2023 en un 68%.
- En el 2024 fueron pagadas 148,649 remesas por un valor de 45.2 millones de dólares, con un crecimiento respecto al 2023 del 9.9% y 8.2% respectivamente.
- Bancofit se mantuvo operando con cinco oficinas: la Oficina Central, una oficina Anexa administrativa y la Agencia Virginia Valdivieso en el departamento de San Salvador; y las Agencias de San Luis Talpa y San Luis La Herradura en el Departamento de La Paz. 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, Rosario de Mora y Cangrejera, situados en los Departamentos de La Paz, San Salvador y La Libertad. Estos Fedepuntos Vecinos son negocios de clientes que operan como Corresponsales no Bancarios, acercando a los clientes de Bancofit el servicio de abonos y retiros de cuentas de ahorro, pago de préstamos, cobro de remesas, además de canalizar solicitudes de productos, entre otros.
- 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.
- Resultado de la participación de nuestros clientes en el “Sorteo Gana Fácil 2024” del Sistema Fedecrédito, 9 ganaron premios en efectivo que sumaron 1,950 dólares. Así mismo 8 cliente ganaron en el sorteo de la Remesa Regalona que a fin de año realiza Bancofit, los premios, valorados en 2,000 dólares, fueron una lavadora, una cocina, un Airfryer, un Smart TV, una Laptop, una Tablet, un Smartphone y una Batería de Cocina.
- 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 - 2024/2023

Concepto	2024	2023
Cartera Vencida	3.34%	0.96%
Cartera en mora de 1 a "n" días	5.73%	6.31%
Solvencia de los Activos Ponderados	24.06%	25.68%
Endeudamiento (Deuda / Patrimonio)	3.05	3.08
Rentabilidad Neta del Patrimonio (ROE)	12.21%	12.31%
Rentabilidad de los Activos	3.00%	3.00%
Rentabilidad Neta del Capital Social	30.34%	30.03%
Cobertura del Riesgo	128%	438%
Eficiencia Administrativa	8.36%	8.46%
Eficiencia Operativa	65.75%	61.64%
Cartera Promedio por Empleado	387,740.68	\$ 350,061



VIII. DICTAMEN DE AUDITOR EXTERNO Y ESTADOS FINANCIEROS



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

Accionistas de 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 "del/el Banco") que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2024, 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 2024, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR), las Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO) y Normas Técnicas, emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), 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).

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 Técnicas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR), las Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO) y Normas Técnicas, emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), 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).

Las cifras de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 se presentan únicamente con fines comparativos, ya que fueron examinados por otros auditores independientes, quienes emitieron su dictamen de fecha 14 de febrero de 2024, expresando una Opinión Limpia (no modificada) sobre la razonabilidad de las cifras que reflejan los estados financieros.

Responsabilidades 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 a las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR), y las Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), 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 del Banco 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.

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, 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, 17 de febrero de 2025.




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, S.C. DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2)**

	Nota	2024	2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 7,736.0	\$ 6,952.3
Cartera de créditos (neta)	6	44,511.3	40,286.7
Créditos vigentes a un año plazo		\$ 3,221.7	\$ 2,905.9
Créditos vigentes a más de un año plazo		41,710.5	38,727.6
Créditos vencidos		1,528.0	398.4
(Estimación de pérdida por deterioro)		(1,948.9)	(1,745.2)
Cuentas por cobrar (neto)	9	\$ 531.7	\$ 502.8
Activos físicos e intangibles (neto)	12	3,705.2	2,867.0
Activos extraordinarios (neto)	11	477.5	462.4
Inversiones en acciones (Neto)	9	1,781.2	1,540.0
Otros Activos	9	126.3	218.8
Total Activos		\$ 58,869.2	\$ 52,830.1
PASIVO			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 43,155.0	\$ 38,393.3
Depósitos	17	\$ 32,217.5	\$ 28,899.1
Préstamos	20	10,937.5	9,494.2
Cuentas por pagar	21	\$ 994.0	\$ 1,320.4
Provisiones	21	184.0	173.4
Otros pasivos	21	3.1	-
Total Pasivos		\$ 44,336.0	\$ 39,887.1
PATRIMONIO NETO			
Capital Social	25	\$ 5,450.9	\$ 4,990.6
Reservas	22	6,113.5	5,436.4
De capital		\$ 6,113.5	\$ 5,436.4
Resultados por aplicar		\$ 1,632.4	\$ 1,498.6
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		\$ (21.2)	\$ -
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		1,653.6	1,498.6
Patrimonio restringido	22	\$ 1,336.4	\$ 1,017.4
Utilidades no distribuibles		\$ 1,336.4	\$ 1,017.4
Total Patrimonio	22	\$ 14,533.1	\$ 12,943.0
Total Pasivo y Patrimonio		\$ 58,869.2	\$ 52,830.1

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



**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA
DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE RESULTADOS
AÑOS QUE TERMINARON 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2)**

	Nota	2024	2023
Ingresos por intereses	31	\$ 7,347.8	\$ 6,421.4
Activos financieros a costo amortizado		\$ 30.7	\$ 13.8
Cartera de préstamos		7,317.1	6,407.5
Gastos por intereses	34	\$ (1,418.9)	\$ (1,054.9)
Depósitos		\$ (606.9)	\$ (532.6)
Préstamos		(812.0)	(522.3)
INGRESOS POR INTERESES NETOS		\$ 5,928.9	\$ 5,366.5
Ganancia Pérdida deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	34	(347.6)	(355.1)
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO		\$ 5,581.3	\$ 5,011.3
Ingresos por comisiones y honorarios		\$ 396.2	\$ 787.1
Gastos por comisiones y honorarios		(779.5)	(633.5)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS		\$ 5,198.0	\$ 5,165.0
Ganancia (Pérdida) por ventas de activos y Operaciones discontinuadas		\$ 1.1	\$ 20.5
Otros ingresos (gastos) financieros		328.6	389.5
TOTAL INGRESOS NETOS		\$ 5,527.7	\$ 5,575.0
Gastos de administración	35	\$ (3,642.0)	\$ (3,429.7)
Gastos de funcionarios y empleados		\$ (2,240.4)	\$ (1,825.3)
Gastos generales		(1,237.5)	(1,449.0)
Gastos de depreciación y amortización		(164.0)	(155.5)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$ 1,885.7	\$ 2,145.3
Gastos por impuestos sobre las ganancias	30	\$ (232.1)	\$ (646.7)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	23	\$ 1,653.6	\$ 1,498.6

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



**BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA
DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2)**

	Nota	2024	2023
A. Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:			
Utilidad neta del período	23	\$ 1,653.6	\$ 1,498.6
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio	6	\$ 203.6	\$ (7.3)
Reservas de saneamiento de otros activos		7.6	(75.0)
Depreciaciones		130.4	123.8
(Incrementos) en Préstamos	6	(4,446.5)	(4,102.5)
Disminuciones (Incrementos) en Cuentas por cobrar		18.3	(145.0)
Disminuciones (Incrementos) en otros activos		50.0	(29.8)
Incrementos en Depósitos	17	3,318.4	1,998.0
Incrementos en Cuentas por pagar		2.8	12.9
Disminución (Incremento) en Otros pasivos		(312.7)	23.5
Efectivo neto usado en las actividades de operación		\$ 625.6	\$ (702.8)
B. Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión			
(Incrementos) en Instrumentos financieros de inversión		\$ (241.2)	\$ (224.6)
Adquisición de activos físicos		(966.6)	(1,029.0)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión		\$ (1,209.7)	\$ (1,253.6)
C. Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento			
Incrementos de capital social		\$ 460.3	\$ 549.6
Préstamos recibidos		1,440.5	2,566.5
Aumento en Reserva Legal		677.0	981.8
Aumento (Disminución) en Utilidades no Distribuibles		288.5	(388.2)
Otras actividades de financiamiento		(1,498.6)	(1,241.9)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento		\$ 1,367.8	\$ 2,467.7
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 783.7	\$ 511.4
Efectivo y Equivalente de Efectivo al 01 de enero		6,952.3	6,441.0
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación		625.6	(702.8)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión		(1,209.7)	(1,253.6)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento		1,367.8	2,467.7
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre		\$ 7,736.0	\$ 6,952.3

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



BANCO DE COOPERACIÓN FINANCIERA
DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2)

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Notas	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por Aplicar	Utilidades no Distribuibles	Otro Resultado Integral Ejercicios Anteriores	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2023	23 y 25	\$ 4,441.02	\$ 4,454.50	\$ 510.03	\$ 1,241.92	\$ 616.11	\$ 350.00	\$ 11,613.69
Emisión de acciones		91.95						91.95
Dividendos		507.33						507.33
Incrementos en elementos que no se reclasificarán en resultados								
Incremento en elementos que se reclasificarán en resultados			981.80					981.80
Reclasificaciones a resultados				48.32	1,498.56	580.11		2,126.99
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		(49.70)		(121.01)	(1,241.92)	(616.11)	(350.00)	(2,329.05)
Balance al 31 de diciembre de 2023	23 y 25	\$ 4,990.60	\$ 5,436.40	\$ 437.34	\$ 1,498.56	\$ 580.11	\$ 0.00	\$ 12,543.01
Balance al 01 de enero de 2024	23 y 25	\$ 4,990.60	\$ 5,436.40	\$ 437.34	\$ 1,498.56	\$ 580.11	\$ 0.00	\$ 12,543.01
Emisión de acciones		86.09						86.09
Dividendos		424.95						424.95
Incrementos en elementos que no se reclasificarán en resultados			677.95					677.95
Disminuciones en elementos que no se reclasificarán en resultados					(21.25)			(21.25)
Incremento en elementos que se reclasificarán en resultados				40.80	1,653.62	889.87		2,584.29
Reclasificaciones a resultados		(50.69)		(31.64)	(1,498.56)	(580.11)		(2,110.31)
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto								
Balance al 31 de diciembre de 2024	23 y 25	\$ 5,450.94	\$ 6,113.45	\$ 446.50	\$ 1,632.37	\$ 889.87	\$ 0.00	\$ 14,533.14

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

