

# Memoria de LABORES

## 2022



## 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. 13
VI.	Gestión Institucional	- Pág. 18
VII.	Indicadores Financieros	- Pág. 20
VIII.	Dictamen del Auditor Externo/ Estados Financieros	- Pág. 21



# I. DECLARACIÓN DE MISIÓN

## VISIÓN

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

## MISIÓN

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

## IMAGEN

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



# VALORES

## Espíritu de Servicio

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

## Calidez

Tratamos a las personas con genuino interés y respeto

## Responsabilidad

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

## Transparencia

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

## Confiabilidad

Cuidamos los intereses de nuestros clientes

## Innovación

Vemos en los cambios una oportunidad

## Pertenencia

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

## Compromiso

Vivimos y cumplimos nuestros valores, dando siempre un kilómetro más

## Ética Personal

Somos personas íntegras



# II. ORGANIZACIÓN

## JUNTA DIRECTIVA

Sonia del Carmen Aguiñada Carranza  
Directora Presidente

Mauricio Antonio Lara Alfaro  
Director Suplente

Claudio Rabindranath Armijo Serrano  
Director Secretario

Daniel Roberto Ríos Pineda  
Director Suplente

Alba Marisol Galindo  
Directora Propietaria

Ana Sonia Medina Arriola  
Directora Suplente

## GERENCIA GENERAL

Mercedes del Carmen Letona Pérez

## AUDITOR INTERNO

Juan Francisco Morales Alas

## OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Yancy Lizeth Gómez Flores

## JEFE DE RIESGOS

Nahúm Ernesto García Payés

## AUDITORES EXTERNOS Y FISCALES

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 Producto Grupo Solidario y de Agencia Virginia Valdivieso



# III.MENSAJE DE LA PRESIDENCIA

Señores

Junta General de Accionistas de Bancofit

Estimados Socios:

Me complace rendirles cuenta del ejercicio 2022, año que, al igual que el anterior, superó nuestras expectativas en cuanto a crecimiento y resultados.

El contexto internacional y el de nuestro país, continuaron siendo desafiantes. La invasión de Rusia a Ucrania ocurrió antes de que el mundo se recuperara de los efectos de la pandemia. Los precios del petróleo y sus derivados y de los cereales e insumos agrícolas, entre otros, se dispararon provocando procesos inflacionarios en todas las economías y subidas de tasas de interés de los principales bancos centrales del mundo para contrarrestarla. El gobierno de El Salvador tomó medidas para atenuar el impacto de la elevación de precios del petróleo mediante subsidios temporales, sin embargo, al finalizar el año, la inflación se mantenía, golpeando particularmente la canasta básica y los micronegocios; en el caso de Bancofit esto se expresó de manera sensible en el segmento de Grupos Solidarios. La seguridad ciudadana, con el plan implementado por el gobierno, mejoró, permitiéndonos acceder con nuestros servicios a zonas que antes teníamos vedadas por la delincuencia; no obstante esta ventaja, la competencia también ha reaccionado haciendo presencia en las mismas y todavía está por verse un crecimiento sustancial en el dinamismo de la microeconomía en estas zonas en las que las pandillas perdieron el control.

El entorno que se espera para el 2023 es de recesión mundial; los analistas económicos vaticinan diferentes grados de magnitud y temporalidad en las distintas regiones y nuestro país no escapará a su impacto, en consecuencia, cerramos el ejercicio 2022 tomando medidas prudentes para proteger nuestro patrimonio de los eventos que nos esperan en el 2023 y haciendo proyecciones de negocios igualmente prudentes.



En el entorno antes señalado, Bancofit, obtuvo, en muchos aspectos, un desempeño que superó significativamente al de años anteriores. Me referiré a las principales cifras y eventos:

Las inversiones crediticias fueron por valor de 27.9 millones de dólares, mayores en un 10.12% a las de 2021, que fueron por valor de 25.4 millones. Dentro de las mismas, el 56% fue para destino capital fijo y de trabajo, el 36% para consumo, el 4% para destinos habitacionales y otro 4% para inversiones en el sector público.

La cartera de créditos cerró el año 2022 con un saldo de 37.2 millones de dólares, mayor a la de 2021 en un 16.3%, equivalente a 5.2 millones de dólares más.

La participación en dicho saldo del segmento empresa cerró el año con el 55%, el de empleados y personas de ingresos fijos con un 38% y el restante 7% conformado por otros segmentos tales como sector público, clientes que pagan con ingresos de remesas familiares y depositantes que pignoran sus certificados. Dentro de empresa, el segmento de microempresa ocupa el 75%, Grupos Solidarios el 11% y pequeña empresa el 14%.

Los créditos vencidos, con saldos en mora mayores a 90 días, cerraron con un índice de 1.88% y una cobertura del 250%. En el 2021 esta cobertura fue de 225%. Dados los riesgos del entorno esperados para este año, se incrementaron las reservas voluntarias para cubrir eventuales deterioros de cartera de créditos.

En el 2022 los ahorros crecieron un 19.9%, cerrando con un saldo de 15.7 millones de dólares; incrementaron en 2.6 millones de dólares. Los depósitos a plazo cerraron con un saldo de 11.2 millones de dólares, mayores al 2021 en un 9.8%, 555 mil dólares más. La participación de los primeros en las obligaciones totales fue del 46.5% el de los segundos del 33.1%

Las obligaciones con acreedores financieros – BANDESAL, FIDEMYPE, BCIE y FONAVIPO – cerraron con un saldo de 6.9 millones de dólares, mayores al 2021 en un 33.1%. Su participación en las obligaciones totales cerró en 20.4%. Estas fuentes son usadas para financiar créditos a microempresa fundamentalmente.

El patrimonio creció en 1.2 millones de dólares, en términos porcentuales, un 11.8% respecto al año 2021, alcanzando 11.6 millones de dólares. A dicho crecimiento aportaron los resultados pendientes de aplicar, de los cuales 1.2 millones corresponden a utilidades del presente ejercicio, seguidos de las reservas legales y del capital social. Las utilidades no distribuibles, se redujeron en un 11.1% y dentro de las mismas se encuentran intereses normales pendientes



de cobro e intereses Covid del año 2020 que se están recuperando gradualmente y corresponden a clientes afectados por la pandemia.

Bancofit obtuvo una utilidad antes de impuestos por valor de 1.8 millones de dólares, mayor a la del 2021 en un 16.8%. La utilidad neta fue por valor de 1.2 millones de dólares, mayor a la de 2021 en un 16.6%. Estas cifras son las que mejor expresan los resultados exitosos de la gestión de Bancofit.

En otros aspectos de nuestra gestión, podemos dar cuenta de lo siguiente:

- Las transacciones de nuestros clientes mediante el uso de los diferentes canales electrónicos crecieron significativamente, volviéndoles más cómodo el acceso a nuestros servicios. Fueron realizadas 313,403 transacciones monetarias mediante el uso de Fedemovil, Fedebanking y Fedepuntos Vecinos; esa cifra representó un crecimiento del 80.6% respecto al 2021. El valor de las transacciones monetarias en el 2022 fue de 26.8 millones de dólares, experimentando un crecimiento del 175% respecto al año anterior.
- En el 2022 fueron pagadas 126,093 remesas por un valor de 39.1 millones de dólares, con un crecimiento respecto al 2021 del 8% respectivamente.
- Se inició la construcción del inmueble en el que operará la Agencia Virginia Valdivieso en San Marcos, con el que se pretende ofrecer al segmento de clientes de Grupos Solidarios un espacio y una ambientación adecuados al nivel de calidad con el que deseamos tratarlos y prestarles el servicio.
- Bancofit se mantuvo operando con una Oficina Central, una oficina Anexa administrativa, la Agencia Virginia Valdivieso, la Agencia San Luis Talpa y la Agencia San Luis La Herradura. Así mismo, mantuvo la atención a sus clientes mediante 5 Fedepuntos Vecinos, ubicados en San Luis Talpa, San Luis La Herradura, San Marcos, Santiago Texacuangos y Planes de Renderos.
- Bancofit se incorporó al Programa Futuro Digital denominado “Despertar” lanzado por Fedecredito dentro de la estrategia de modernización de las entidades socias, entre ellas Bancofit. Este es un proyecto de gran magnitud que permitirá dar un salto en los servicios que se ofrecen a los clientes y en la transformación de la cultura y de los procesos internos. Fueron nominados 2 Agentes de Cambio para impulsar dentro de Bancofit el proceso de transformación.



- Mediante la integración con el Sistema Fedecrédito, en el año 2022 se mantuvo el servicio de canales electrónicos, tarjetas de crédito y débito, de Salud a tu Alcance, Fedepuntos Vecinos, la afiliación de pequeños negocios al QR Comercio, el Transfer365 y a partir del 2022 el Transfer365 Móvil.
- De igual forma, como parte de la integración del Sistema Fedecrédito, nuestros clientes participaron en el “Sorteo Gana Fácil”, 26 ganaron premios en efectivo que sumaron 2,900 dólares.
- Bancofit mantuvo sus inversiones accionarias en Fedecrédito, Seguros Fedecrédito S.A., Fedecrédito Vida, S.A. Seguro de Personas y FEDESERVI S.A., logrando mediante estas inversiones ampliar los servicios que presta a sus clientes y obtener rendimiento de sus inversiones.

Nos sentimos satisfechos con los resultados obtenidos y eso nos anima a continuar trabajando en la búsqueda de mejoras en el servicio que ofrecemos a nuestros clientes, mediante un trato cálido y de genuino interés en sus necesidades y en su desarrollo, combinando nuestra gestión empresarial con propósitos de responsabilidad social.

Finalmente, deseo agradecer a la Junta Directiva, a los ejecutivos y empleados de Bancofit por sus valiosos 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 2022 fueron por valor de 27.9 millones de dólares, mayores a las del 2021 en un 10.12%, en cifras absolutas en 2.6 millones de dólares más. Fueron colocados 14,559 créditos, cifra mayor a la del 2021 en un 8.03%. Ver siguientes cuadro y gráfico.

**Inversiones Crediticias - Años 2022/2021**

Año	Montos (miles USD\$)	No. Créditos
2022	27,923	14,559
2021	25,357	13,477
Crecimiento	2,567	1,082
Crecimiento %	10.12%	8.03%



## B. Destino de los Créditos y Sectores Atendidos

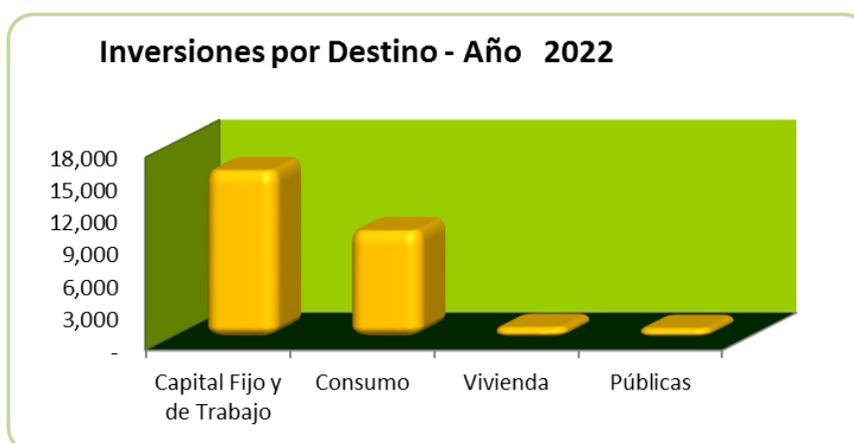
Los destinos de las inversiones crediticias y sectores atendidos fueron: Capital fijo y de trabajo en el sector de la micro y pequeña empresa por medio de créditos decrecientes, créditos Parados y Grupos Solidarios; créditos de consumo en el sector de empleados y otros segmentos con ingresos fijos o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



Las mayores inversiones crediticias fueron, al igual que en años anteriores, las destinadas a capital fijo y de trabajo con 15.7 millones de dólares, un 56% respecto a la colocación total; seguidas de consumo con 10.1 millones de dólares con un 36% de participación en las inversiones. Las inversiones crediticias en destinos habitacionales contribuyeron con un 4% en las colocaciones totales y fueron menores a las del 2021 en un 5.3%. De igual forma, inversiones crediticias en el sector público aportaron un 4%, con 1 millón de dólares. Ver Cuadro y gráfico siguientes.

### Inversiones Crediticias por Destino - Años 2022/2021 - (Miles USD\$)

Destino	2022	%	2021	%	Diferencias	
Capital Fijo y de Trabajo	15,725.03	56%	13,970.54	55%	1,754.48	12.6%
Consumo	10,106.59	36%	10,232.77	40%	(126.18)	-1.2%
Vivienda	1,091.83	4%	1,153.23	5%	(61.41)	-5.3%
Públicas	1,000.00	4%			1,000.00	
<b>Totales</b>	<b>27,923.45</b>	<b>100%</b>	<b>25,356.54</b>	<b>100%</b>	<b>2,566.90</b>	<b>10.12%</b>



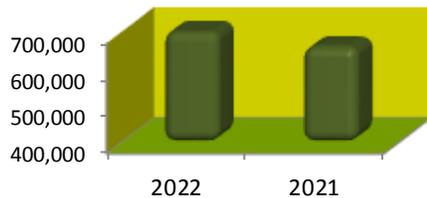
### C. Recuperaciones y Cartera Vencida

La tendencia de los saldos e indicadores de mora ha sido estable. Al cerrar el ejercicio 2022, la cartera vencida (mora mayor a 90 días), incrementó en 40.9 mil dólares, pasando, en cifras absolutas de diciembre de 2021 a diciembre de 2022, de 660 mil a 701 mil dólares. En términos relativos, la cartera vencida se redujo en el mismo período, pasando de 2.06% a 1.88%. La cartera de 1 a “n” días mora, que incluye rangos de mora desde 1 hasta más de 90 días mora, aumentó en 81.9 mil dólares, en términos relativos se redujo pasando del 3.18% al 2.96%. La cartera de 1 a “n” días mora cerró el 2022 en 1.1 millones de dólares. En el 2022, tal como lo establece la norma, se hicieron dos operaciones de castigo de cartera que sumaron 165 mil dólares. El saldo castigado incrementó respecto al año 2021 en un 37%, pasando de 120 mil a 165 mil dólares,

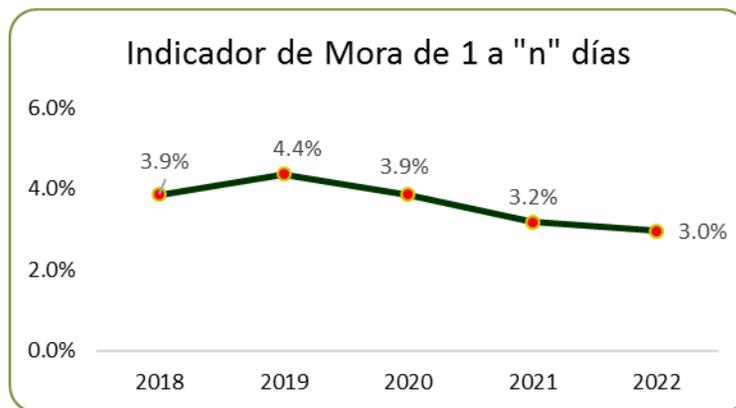
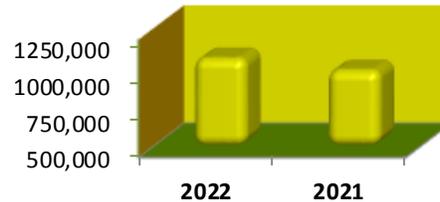


debido a que se sanearon créditos correspondientes al año 2015 de operaciones de factoraje. Ver gráfico y cuadros siguientes con datos de mora:

Cartera Vencida (USD\$)		
Concepto	2022	2021
Cartera Vencida	701,002	660,075
Indicador	1.88%	2.06%
Castigo de Cartera	165,624	120,693



SalDOS en Mora de 1 a "n" días (USD\$)		
Concepto	2022	2021
SalDOS en Mora	1102,658	1020,745
Indicador	2.96%	3.18%



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

La calificación de la cartera de créditos por categoría de riesgo se efectúa cumpliendo con la norma NCB-22 emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) "Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir Reservas de Saneamiento". Como puede observarse en el cuadro siguiente, en general se ha mantenido la calidad de la cartera de crédito en cuanto a categorías de riesgo, presentando un ligero deterioro en los saldos clasificados en "C2" que se encuentra debidamente identificado. El 96.86% de la cartera de créditos se encuentra clasificada en "A1"; este porcentaje sube al 97.64% si se le suma la categoría "A2", ambas clasificaciones de riesgo son consideradas como "normal". Ver el cuadro comparativo de cartera por categoría de riesgo:



### Estructura de la Cartera por Categoría de Riesgo (Miles USD\$) - Saldos Dic. 2022 / 2021

Categoría	Condición	2022		2021		Diferencia Absoluta 2022/2021
		Saldo de Capital	Participación	Saldo de Capital	Participación	
A1	Normal	36,035.98	96.86%	30,953.95	96.73%	5,082.03
A2		291.77	0.78%	196.57	0.61%	95.20
B	Sub-normal	118.33	0.32%	143.69	0.45%	-25.37
C1	Deficiente	52.78	0.14%	41.93	0.13%	10.86
C2		132.21	0.36%	11.32	0.04%	120.89
D1	Difícil	20.56	0.06%	9.62	0.03%	10.94
D2	recuperación	17.05	0.05%	17.39	0.05%	-0.34
E	Irrecuperable	535.70	1.44%	625.45	1.95%	-89.75
<b>TOTAL</b>		<b>37,204.38</b>	<b>100.00%</b>	<b>31,999.92</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,204.46</b>

### E. Cobertura del Riesgo.

La cobertura de la cartera vencida cerró el ejercicio 2022 en 250%. En el 2021 la cobertura fue de 225%. Al cerrar el ejercicio 2022, se consideró incrementar las reservas de saneamiento para proteger de mejor manera la cartera de créditos y el patrimonio, dados los riesgos que se vaticinan en el entorno económico mundial y el de nuestro país para el año 2023. Eso implicó reconocer costos por reservas de saneamiento por valor de 521.4 mil dólares, mientras en el 2021 no se reconocieron costos adicionales, fueron usadas reservas voluntarias para cubrir deterioros de cartera y castigos. Ver cuadro siguiente:

#### Cobertura de la Cartera Vencida

Concepto	2022	2021
Cartera Vencida	701,002.47	660,074.53
Reservas de Saneamiento	1752,505	1484,787
<b>Cobertura</b>	<b>250%</b>	<b>225%</b>
Costos Reservas	521,376.33	0.00



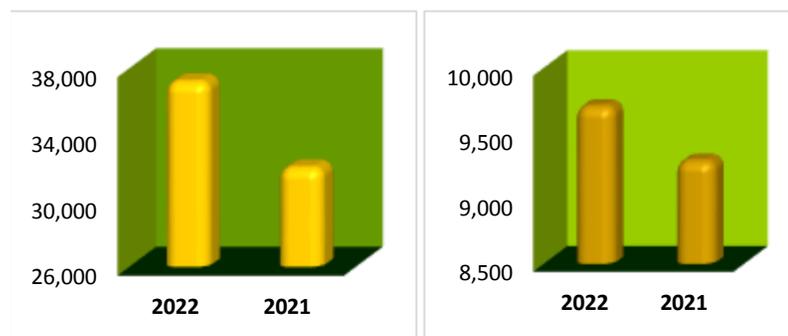
# V. GESTIÓN FINANCIERA

## A. Cartera de Préstamos

La cartera de préstamos cerró en el 2022 con un saldo de 37.2 millones de dólares, creciendo respecto al 2021 un 16.3%, en cifras absolutas 5.2 millones de dólares. El saldo en número de créditos fue de 9,708, mayor al 2021 en 418 créditos, en términos porcentuales un 4.50%. Ver cuadro y gráficos siguientes.

**Saldo Cartera de Créditos Años 2022 / 2021 - (Miles)**

Conceptos	2022	2021	Dif.	Dif. %
Saldo \$	37,204.38	31,999.92	5,204.46	16.26%
Saldo Número	9,708	9,290	418	4.50%



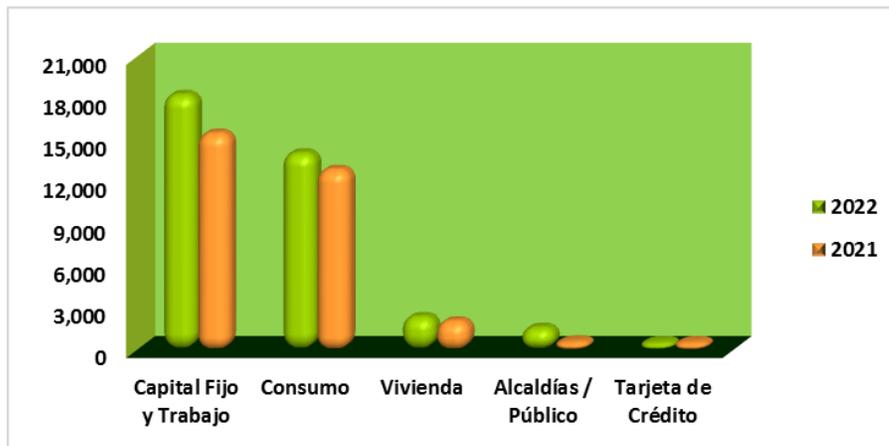
## B. Estructura de la Cartera de Préstamos por Destinos y Segmentos

En la cartera de créditos, en términos absolutos, mostraron mayor crecimiento los destinos: productivo (capital fijo y de trabajo) y consumo, de igual forma fueron los que más crecieron en la participación dentro del saldo. El primero cerró con una participación del 49.7%, en cifras absolutas 18.3 millones de dólares, y el segundo con una participación del 38.0%, en cifras absolutas 14.1 millones de dólares. El destino vivienda compra y mejoras, creció en menor medida, cerrando con un saldo de 2.4 millones de dólares. Municipalidades/sector público, creció en cifras absolutas en casi un millón de dólares y tarjetas de crédito casi se mantuvo respecto al año 2021. Ver cuadro y gráfico siguientes.

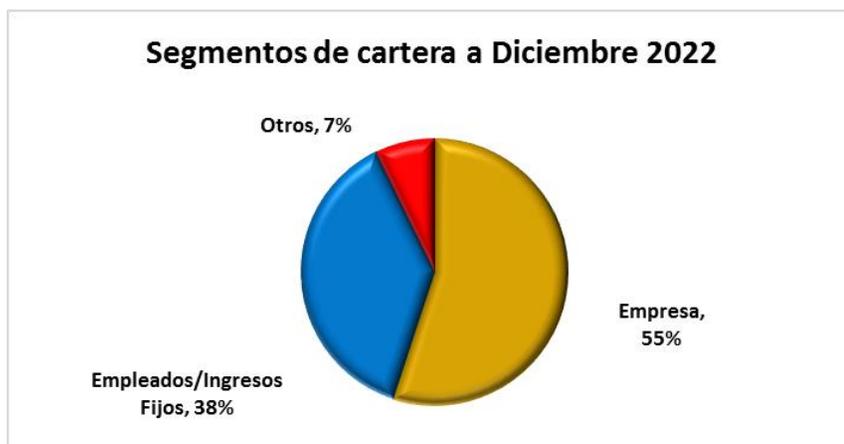


**Estructura de la Cartera por Destinos**  
**En US\$ - Saldos Comparativos (Miles) 2022 - 2021**

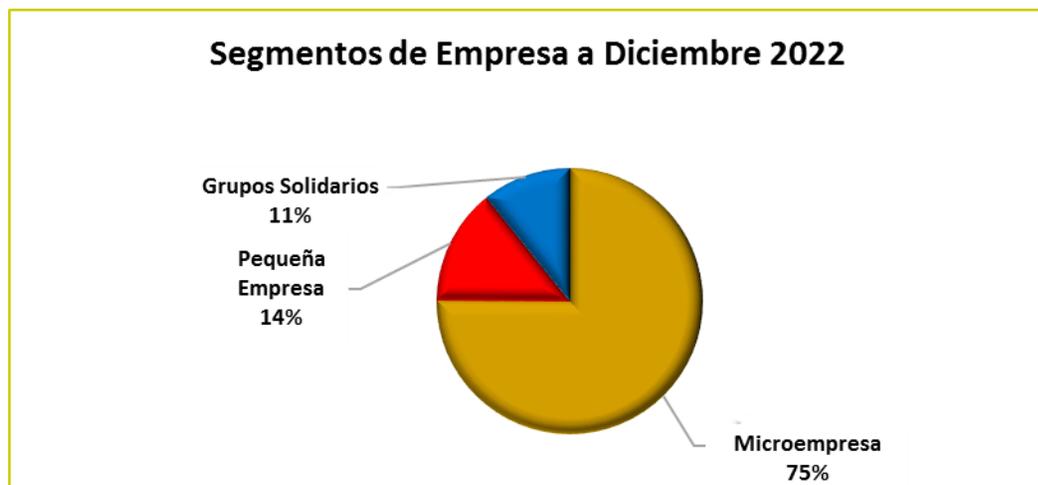
Tipo de Crédito	2022		2021		Crecimiento (+/-)	
Capital Fijo y Trabajo	18,330.28	49.27%	15,564.55	41.84%	2,765.73	17.77%
Consumo	14,147.81	38.03%	12,968.95	34.86%	1,178.86	9.09%
Vivienda	2,423.00	6.51%	2,113.78	5.68%	309.22	14.63%
Alcaldías / Público	1647.61	4.43%	702.51	1.89%	945.10	134.53%
Tarjeta de Crédito	655.68	1.76%	650.14	1.75%	5.54	0.85%
Totales	37,204.38	100.00%	31,999.92	86.01%	5,204.46	16.26%



En términos de segmentos, Bancofit tiene una estrategia de diversificación de su portafolio. Los grandes segmentos están distribuidos en empresa, con una participación del 55%; empleados y personas de ingreso fijo con una participación del 38% y el restante 7% corresponde a municipalidades/sector público, tarjetas de crédito, personas con créditos pagados con remesas, entre otros.



El gran segmento empresa tiene diversificado el portafolio con subsegmentos en los que, microempresa tiene una participación preponderante del 75% mediante la atención de diferentes nichos de mercado, seguido de pequeña empresa, con una participación del 14% y de Grupos Solidarios con una participación del 11%. Este último, pese a que su saldo es menor, tiene, en número de créditos, una participación en la cartera total del 44.45%. Se mantiene una apuesta estratégica con el segmento de Grupos Solidarios 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 2022 las obligaciones cerraron con un saldo de 33.8 millones de dólares, mayores a las de 2021 en un 15.7%, en cifras absolutas 4.9 millones de dólares más. Las fuentes de fondos que más crecieron, en términos absolutos, fueron los ahorros con 2.6 millones de dólares respecto a 2021, en términos relativos un 19.9%. Al cerrar el 2022 los ahorros financiaron el 42.2% de la cartera de créditos y participaron en las obligaciones totales con el 46.5%. A diciembre de 2021 esta participación fue del 45.4%.

También experimentaron crecimiento BANDESAL, depósitos a plazo y BCIE (Banco Centroamericano de Integración Económica). El primero cerró con 5.4 millones de dólares, mostrando un crecimiento de 2.3 millones de dólares, en términos porcentuales fue el que más creció con un 72.7%; los depósitos a plazo cerraron con 11.2 millones de dólares, creciendo un 5.0%, un poco más de medio millón de dólares; y finalmente BCIE cerró con

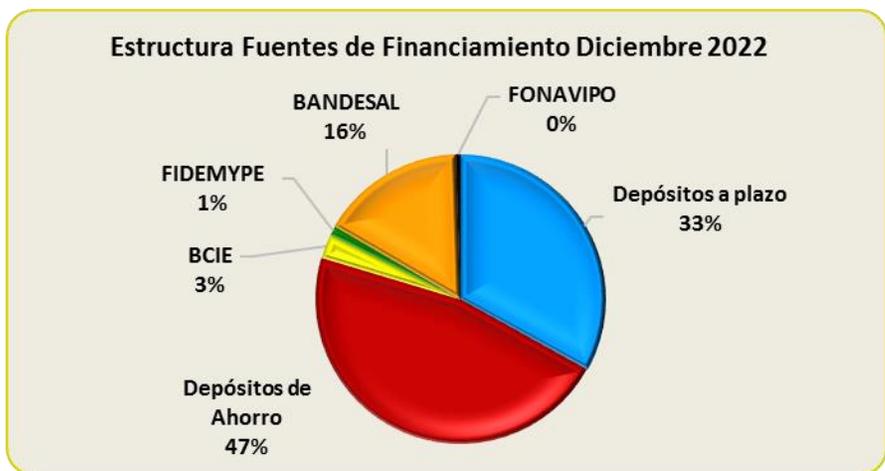


906 mil dólares, experimentando un crecimiento de 174 mil dólares, porcentualmente un 23.8%. El resto de fuentes decrecieron. Los recursos de BANDESAL financiaron inversiones crediticias en los destinos productivos.

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 2022.

**Estructura de las Fuentes de Financiamiento (Miles y %) - 2022/2021**

Concepto	Estructura Saldos de Obligaciones				Crecimiento (+/-) del Saldo	
	Saldos Final 31/12/22	% del Saldo Final	Saldos Final 31/12/21	% del Saldo Final	Absoluto	%
Depósitos a plazo	11,165.96	33.06%	10,610.57	36.71%	555.39	5.23%
Depósitos de Ahorro	15,715.95	46.53%	13,109.74	45.36%	2,606.21	19.88%
BCIE	906.66	2.68%	731.88	2.53%	174.77	23.88%
FIDEMYPE	379.82	1.12%	1,009.26	3.49%	(629.44)	-62.37%
BANDESAL	5,437.98	16.10%	3,148.51	10.89%	2,289.47	72.72%
FONAVIPO	170.60	0.51%	292.47	1.01%	(121.87)	-41.67%
<b>Totales</b>	<b>33,776.96</b>	<b>100.00%</b>	<b>28,902.44</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,875</b>	<b>15.7%</b>



#### D. Utilidades

La utilidad antes de impuestos sobre la renta del 2022 fue por valor de 1.8 millones de dólares, mayor a las del 2021 en un 16.8%. Las utilidades netas del 2022 fueron por valor de 1.2 millones de dólares, mayores a las del 2021 en un 16.6%. En términos de volumen de utilidades, el 2022 ha sido el mejor año, pese a que antes del cierre contable se procedió a incrementar las reservas voluntarias para hacer llegar la cobertura de la cartera vencida al 250%, previendo los riesgos del entorno para el año 2023. Ver cuadro y gráfico siguientes:



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

Concepto	2022	2021	Diferencia
U. A. I	1825,462.16	1563,090.55	16.79%
U. Neta	1241,922.78	1065,184.14	16.59%
Impuestos	583,539	497,906	17.20%

### Utilidades A I y Utilidades Netas



### E. Comportamiento del Patrimonio

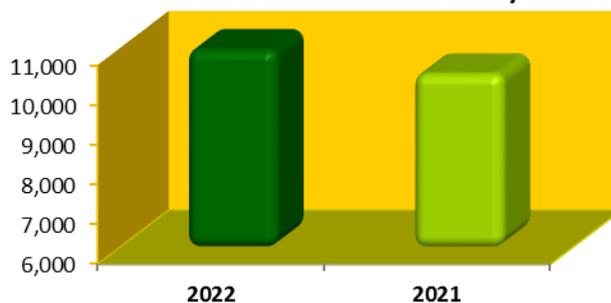
El patrimonio cerró con 11.6 millones de dólares, habiendo crecido respecto al 2021 en un 11.8%. En cifras absolutas, el crecimiento fue de 1.2 millones de dólares y el rubro que más aportó a dicho crecimiento fue el de Resultados Pendientes de Aplicar, dentro del que se encuentran la Utilidad del Ejercicio 2022 y Utilidades Pendientes del año 2021 por valor de 350 mil dólares. Los siguientes en crecimiento fueron la Reserva Legal y el Capital Social. El Superávit Ganado no Distribuible integra intereses de préstamos normales pendientes de cobro e intereses de préstamos clasificados como Covid19, que fueron trasladados al final del plazo de créditos a cargo de clientes que recibieron auxilio financiero en el 2020, los cuales año con año se reducen gracias a los pagos recibidos. Ver cuadro y gráfico siguientes:

### Patrimonio Comparativo 2022/2021 - (Miles \$US)

Concepto	2022		2021		Diferencia Absoluta	Dif.%
Capital Social	4,441.02	38%	4,080.31	39%	360.71	8.8%
Reserva Legal	4,454.60	38%	4,081.35	39%	373.25	9.1%
Reserva Voluntaria de Capital	0	0%	0	0%	0.00	0.0%
Resultados pendientes de aplicar	1591.92	14%	1065.18	10%	526.74	49.5%
Superávit Ganado no Distrib.	616.11	5%	693.13	7%	-77.02	-11.1%
Provisiones por Bienes Recibidos en Pago	510.03	4%	466.67	4%	43.37	9.3%
<b>Totales</b>	<b>11,613.7</b>	<b>100%</b>	<b>10,386.6</b>	<b>100%</b>	<b>1,227.04</b>	<b>11.8%</b>



**Evolución del Patrimonio - 2022/2021**



## F. Accionistas

En el año 2022 Bancofit cerró con 51,796 socios, habiéndose producido 4,030 nuevos ingresos, que representan un crecimiento del 8.44% respecto al 2021. Este incremento obedece fundamentalmente al número de personas que se asoció 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 cualquier clase de cuenta de ahorro o depósito a plazo. Los ahorros mantuvieron una buena dinámica de crecimiento, aunque menor a la del año 2021. Esa dinámica ha influido en el crecimiento de nuestros socios durante el año 2022. Ver cuadro siguiente.

Concepto	2022	2021	Dif.
No. de Accionistas	51,796	47,766	4,030
		Dif. %	8.44%

# VI. GESTIÓN INSTITUCIONAL

En el año 2022 se destacan las siguientes gestiones institucionales:

- Las transacciones de nuestros clientes mediante el uso de los diferentes canales electrónicos crecieron significativamente, volviéndoles más cómodo el acceso a nuestros servicios. Fueron realizadas 313,403 transacciones monetarias mediante el uso de Fedemóvil, Fedebanking y Fedepuntos Vecinos en pagos de remesas, retiros y abonos de ahorro, pagos de préstamos y de servicios públicos entre otros; esa cifra representó un crecimiento del 80.6% respecto al 2021 en el que se realizaron 173,563 transacciones



monetarias. El valor de las transacciones monetarias en el 2022 fue de 26.8 millones de dólares, mientras en el 2021 el valor fue de 9.7 millones de dólares, experimentando un crecimiento del 175%.

- En el 2022 fueron pagadas 126,093 remesas por un valor de 39.1 millones de dólares, con un crecimiento respecto al 2021 del 8% respectivamente.
- Se inició la construcción del inmueble en el que operará la Agencia Virginia Valdivieso en San Marcos, con el que se pretende ofrecer al segmento de clientes de Grupos Solidarios un espacio y una ambientación adecuados al nivel de calidad con el que deseamos tratarlos y prestarles el servicio.
- Bancofit se mantuvo operando con una Oficina Central, una oficina Anexa administrativa, la Agencia Virginia Valdivieso, la Agencia San Luis Talpa y la Agencia San Luis La Herradura. Así mismo, mantuvo la atención a sus clientes mediante 5 Fedepuntos Vecinos, ubicados en San Luis Talpa, San Luis La Herradura, San Marcos, Santiago Texacuangos y Planes de Renderos.
- Bancofit se incorporó al Programa Futuro Digital denominado “Despertar” lanzado por Fedecredito dentro de la estrategia de modernización de las entidades socias, entre ellas Bancofit. Este es un proyecto de gran magnitud que permitirá dar un salto en los servicios que se ofrecen a los clientes y en la transformación de la cultura y de los procesos internos. Fueron nominados 2 Agentes de Cambio para impulsar dentro de Bancofit el proceso de transformación.
- Mediante la integración con el Sistema Fedecredito, en el año 2022 se mantuvo el servicio de canales electrónicos, tarjetas de crédito y débito, de Salud a tu Alcance, Fedepuntos Vecinos, la afiliación de pequeños negocios al QR Comercio, el Transfer365 y a partir del 2022 el Transfer365 Móvil.
- De igual forma, como parte de la integración del Sistema Fedecredito, nuestros clientes participaron en el “Sorteo Gana Fácil”, 26 ganaron premios en efectivo que sumaron 2,900 dólares.
- Bancofit mantuvo sus inversiones accionarias en Fedecredito, Seguros Fedecredito S.A., Fedecredito Vida, S.A. Seguro de Personas y FEDESERVI S.A., logrando mediante estas inversiones ampliar los servicios que presta a sus clientes y obtener rendimiento de sus inversiones.



- En cuanto a plataformas digitales, Bancofit cuenta con una página WEB, WhatsApp, Facebook, Instagram, Twitter, Tik Tok y YouTube.



# I. INDICADORES FINANCIEROS

**Principales Indicadores Financieros y de Eficiencia - 2022/2021**

Concepto	2022	2021
Cartera Vencida	1.88%	2.06%
Cartera en mora de 1 a "n" días	2.96%	3.18%
Solvencia de los Activos Ponderados	25.95%	26.74%
Endeudamiento (Deuda / Patrimonio)	3.04	2.91
Rentabilidad Neta del Patrimonio (ROE)	11.40%	10.73%
Rentabilidad de los Activos	2.84%	2.85%
Rentabilidad Neta del Capital Social	27.96%	26.11%
Cobertura del Riesgo	250%	225%
Eficiencia Administrativa	8.81%	9.21%
Eficiencia Operativa	58.39%	60.99%
Cartera Promedio por Empleado	\$ 344,485	\$ 347,825



# VIII. DICTAMEN DE AUDITOR EXTERNO Y ESTADOS FINANCIEROS



**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**

	<b>Pág.</b>
➤ 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 financieros 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 Hemández**  
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>
<b>Activo</b>			
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
<b>Total Activo</b>		<b><u>46,900,002</u></b>	<b><u>40,608,343</u></b>
<b>Pasivo</b>			
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
<b>Total Pasivo</b>		<b><u>35,286,313</u></b>	<b><u>30,221,695</u></b>
<b>Patrimonio</b>			
	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
<b>Total de Patrimonio</b>		<b><u>11,613,689</u></b>	<b><u>10,386,648</u></b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<b><u>46,900,002</u></b>	<b><u>40,608,343</u></b>

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>
<b>Ingresos de Operaciones de Intermediación</b>			
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
<b>Total Ingresos</b>		<b>6,918,451</b>	<b>5,988,173</b>
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
<b>Total Costos y Gastos</b>		<b>5,092,989</b>	<b>4,425,082</b>
<b>Utilidad antes de Reserva e Impuesto</b>		<b>1,825,462</b>	<b>1,563,091</b>
Menos:			
Reserva Legal	19	0	0
Impuesto sobre la Renta	20	583,539	497,906
<b>Utilidad del Ejercicio</b>		<b>1,241,923</b>	<b>1,065,184</b>

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>
<b><u>Flujo de Efectivo por Actividades de Operación</u></b>		
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>1,241,923</b>	<b>1,065,184</b>
<b>Ajustes para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con el Efectivo Provisto por Actividades de Operación:</b>		
Costos de Saneamiento de Activos de Riesgos Crediticios	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>
<b>Cambios en Activos y Pasivos Netos:</b>		
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
<b>Efectivo (Usado) en Actividades de Operación</b>	<b>-1,713,419</b>	<b>-1,929,950</b>
<b>Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión:</b>		
Aumento Neto en Activos Fijos	-530,892	-382,357
Aumento de la Inversión en Títulos Valores	-136,911	-249,125
<b>Efectivo (Usado) en Actividades de Inversión</b>	<b>-667,803</b>	<b>-631,482</b>
<b>Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento:</b>		
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
<b>Efectivo Provisto de Actividades de Financiamiento</b>	<b>1,281,424</b>	<b>1,431,874</b>
<b>Aumento Neto en el Efectivo</b>	<b>920,578</b>	<b>-66,862</b>
<b>Efectivo al Inicio de Año</b>	<b>5,520,388</b>	<b>5,587,250</b>
<b>Efectivo al Final del Año</b>	<b>6,440,966</b>	<b>5,520,388</b>

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)

<b>Concepto</b>	<b><u>Saldos al</u> <u>31/12/21</u></b>	<b><u>Aumentos</u></b>	<b><u>Disminuciones</u></b>	<b><u>Saldos al</u> <u>31/12/22</u></b>
<b>Patrimonio</b>				
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
<b>Sub-total</b>	<b><u>9,226,845</u></b>	<b><u>2,045,623</u></b>	<b><u>1,134,922</u></b>	<b><u>10,137,546</u></b>
<b>Patrimonio Restringido</b>				
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
<b>Sub-total</b>	<b><u>1,159,803</u></b>	<b><u>1,117,228</u></b>	<b><u>800,888</u></b>	<b><u>1,476,143</u></b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b><u>10,386,648</u></b>	<b><u>3,162,851</u></b>	<b><u>1,935,810</u></b>	<b><u>11,613,689</u></b>
	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2022</u></b>		
Capital Social se Presenta así:				
<b>Cantidad de Acciones</b>	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



2261-7900



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



7850-8554



Bancofit



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



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



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