



MEMORIA DE LABORES 2021

JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

Banco de Cooperación Financiera
de los Trabajadores
BANCOFIT



**Banco de Cooperación Financiera de los
Trabajadores**

Índice

I.	Declaración de Misión	5
II.	Organización	7
III.	Mensaje de la Presidencia	9
IV.	Gestión Crediticia y Recuperación	15
V.	Gestión Financiera	19
VI.	Gestión Institucional	26
VII.	Indicadores Financieros	29
VIII.	Dictamen del Auditor Externo / Estados Financieros	30



bancofit

Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores

SISTEMA FEDECREDITO

26 años

CRECIENDO JUNTOS

ORGULLOSOS de ser

parte de tu crecimiento





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

DIRECTOR 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 Payes

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

Nos enorgullecen los resultados obtenidos mediante una gestión empresarial en la que han estado presentes propósitos de responsabilidad social, el funcionamiento de un buen gobierno corporativo, la capacidad de adaptación a los cambios y el compromiso y disciplina de todos para continuar trabajando bajo toda circunstancia.

Sonia del Carmen Aguiñada Carranza

DIRECTORA PRESIDENTE



III. Mensaje de la Presidencia

Señores

Junta General de Accionistas de Bancofit

Estimados Socios:

Para mí es un gusto rendir cuentas del ejercicio 2021, año que podemos definir como el de la recuperación y superación de expectativas.

El país y el mundo continuaron en pandemia, sufriendo oleadas que golpearon de diferente manera, pero la tendencia fue a la recuperación económica. La creciente demanda de bienes y servicios unida a cierres de importantes ciudades portuarias y baja oferta de mano de obra en las cadenas de suministros ha conducido al mundo a una creciente inflación acentuada por el incremento en los precios del petróleo y nuestro país no ha escapado a esa tendencia en la que todavía está por verse el impacto que dicha situación tendrá en la dinámica económica del año 2022. En nuestro país, por ahora predomina el ánimo positivo que dejó el año 2021 en el que se experimentó una recuperación de las cifras negativas con las que cerró el 2020 y se trascendió a un margen de crecimiento económico del que todavía no existe un dato definitivo. Temas como el déficit fiscal y el sobre endeudamiento del país están planteados como desafíos para la economía durante el 2022 y para el entorno de nuestros negocios.

El desempeño de Bancofit tuvo un comportamiento destacado en términos de recuperación y crecimiento. En el ejercicio 2021 se recuperó y superó el crecimiento negativo de la cartera de créditos del año 2020 que fue de 3.3%, alcanzando un crecimiento 16.3%. Dicho resultado es sumamente satisfactorio y responde no solo a la dinámica del

entorno económico, sino también a las estrategias con las que se gestionó el negocio desde que finalizó el período de cuarentena en junio de 2020 y durante el año 2021.

Me referiré a las principales cifras y eventos:

Las inversiones crediticias fueron por valor de 25.4 millones de dólares, mayores en un 82.7% a las de 2020, que fueron por valor de 13.9 millones. Dentro de las mismas, el 55% fue para destino capital fijo y de trabajo, el 40% para consumo y el resto para destinos habitacionales.

La cartera de créditos cerró el año 2021 con un saldo de 31.99 millones de dólares, mayor a la de 2020 en un 16.3%, equivalente a 4.5 millones de dólares más.



En la cartera de créditos el segmento empresa cerró con una participación del 55%, el de empleados y personas de ingresos fijos con un 40% y el restante 5% conformado por otros segmentos tales como alcaldías, clientes que pagan con ingresos de remesas familiares y depositantes que pignoran sus certificados. Dentro de empresa, el segmento de microempresa ocupa el 63%, Grupos Solidarios el 15%, pequeña empresa el 10% y el resto otros segmentos.

El índice de mora de cartera vencida, créditos con saldos en mora mayores a 90 días, cerró con un índice de 2.06% y una cobertura del 225%. En el 2020 esta cobertura fue de 250%. En el ejercicio 2021 se usaron reservas voluntarias constituidas el año anterior.

En el 2021 los ahorros crecieron un 37.2%, cerrando con un saldo de 13.1 millones de dólares; en términos absolutos incrementaron en 3.6 millones de dólares. Cerraron con una participación en las obligaciones totales del 45.36%. Los depósitos a plazo cerraron con un saldo de 10.6 millones de dólares, menores al 2020 en un 8.9%, un millón de dólares menos. Para contrarrestar excesos de liquidez las tasas de los depósitos a plazo se redujeron. La participación de los depósitos a plazo en las obligaciones totales cerró con el 36.71%.

Las obligaciones con acreedores financieros – BANDESAL, FIDEMYPE, BCIE y FONAVIPO – cerraron con un saldo de 5.2 millones de dólares, mayores al 2020 en un 37.6%. Su participación en las obligaciones totales cerró en 17.93%. El crecimiento de estas obligaciones se explica por la dinámica de las inversiones en microempresa, las cuales absorben este tipo de recursos financieros.

El pago de remesas creció respecto al 2020, esto explica en buena medida el crecimiento de los ahorros. Fueron pagados 36.2 millones de dólares en remesas para un total de 116,799 operaciones, las primeras mayores al 2020 en una 36% y las segundas en un 21%.

Bancofit obtuvo una utilidad antes de impuestos por valor de 1,563,090.55 dólares, mayor a la del 2020 en un 78.64%, en cifras absolutas 688 mil dólares más. La utilidad neta fue por valor de 1,065,184.14 dólares, mayor a la de 2020 en un 131.63%, en cifras absolutas 605 mil dólares más. Estas cifras son las que mejor expresan los resultados exitosos de la recuperación y el crecimiento.

El patrimonio creció en 1.1 millones de dólares, en términos porcentuales, un 12.0% respecto al año 2020, alcanzando 10.4 millones de dólares. A dicho crecimiento aportaron las utilidades del ejercicio, seguidos de las utilidades no distribuibles, dentro del que se encuentran intereses normales pendientes de cobro e intereses Covid, de clientes que, producto de la pandemia y fundamentalmente durante la cuarentena del año 2020, fueron objeto de auxilio financiero mediante el traslado de cuotas de pago para el final del plazo.

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

 Se mantuvo la lectura de mercado y sobre esa base se ajustó la oferta crediticia hacia algunos segmentos y se incorporó un nuevo producto destinado a Grupos Solidarios que tuvo una gran aceptación. Estas acciones, unidas al desempeño del equipo de Ejecutivos de Microempresa y de las Agencias, hicieron posible el crecimiento de la cartera de créditos en más de 4 millones de dólares.



En el contexto de la pandemia, el Banco mantuvo el negocio en marcha cumpliendo siempre con protocolos sanitarios que protegieran a empleados y clientes. Lo anterior permitió mantener operando de manera prácticamente intacta toda la estructura, siendo este un soporte fundamental para el alcance de los resultados.

Se consolidó el uso de herramientas tecnológicas para combinar trabajo presencial y teletrabajo/campo, incluyendo dentro de este último la atención de clientes para productos crediticios. Dentro de este esquema de trabajo, el personal mostró responsabilidad, disciplina y capacidad de sincronización de funciones de las diferentes áreas, independientemente si el personal se encontraba en oficina, campo o teletrabajo, logrando extraordinarios resultados de productividad.



Se logró introducir más agilidad y eficiencia en el servicio al cliente, sobre la base de desarrollar en las agencias de La Paz la capacidad de procesar, contratar y desembolsar montos de préstamos hasta determinados límites de montos.

Se adquirió un inmueble en San Marcos para construir instalaciones en las que operará la Agencia Virginia Valdivieso. El objetivo es ofrecer al segmento de clientes de Grupos Solidarios un espacio y una ambientación adecuadas al nivel de calidad con la que deseamos tratarlos y prestarles el servicio. Los Grupos Solidarios son una apuesta estratégica para Bancofit que reviste importancia desde una perspectiva social y empresarial. Nos satisface ofrecer a estos clientes microempresarios de subsistencia oportunidades de crecimiento de sus negocios mediante el financiamiento y el ahorro.

El SISTEMA FEDECRÉDITO lanzó el Programa Futuro Digital dentro de la estrategia de modernización de las entidades socias, entre ellas Bancofit. Este es un proyecto de gran magnitud con una mirada futurista que permitirá dar un salto en y los servicios que se ofrecen a los clientes y en la transformación de la cultura y de los procesos internos.

Mediante la integración con el SISTEMA FEDECRÉDITO y gracias al equipo de canales de Bancofit, en el año 2021 se mantuvo el servicio de Canales Electrónicos, Tarjeta de Crédito y Débito y de Salud a tu Alcance. Los Canales Electrónicos tuvieron un fuerte impulso, principalmente mediante los servicios de FEDE BANKING y Banca Móvil, seguidos del uso de cajeros automáticos, las operaciones en Fedepuntos Vecinos y la afiliación de pequeños

negocios al Mi QR Comercio. A partir del mes de junio de 2021, se iniciaron operaciones interbancarias mediante el servicio Transfer365, que, como su nombre lo indica, posibilita a nuestros clientes hacer transacciones desde y hacia sus cuentas de ahorro en Bancofit con el resto de Bancos del Sistema Financiero.



De igual forma, como parte de la integración del SISTEMA FEDECRÉDITO, nuestros clientes participaron en el “Sorteo Gana Fácil”, nueve ganaron premios en efectivo que sumaron 1,350 dólares, una cliente ganó una motocicleta y una cliente de Grupo Solidario salió favorecida con un pick up Saveiro 2021.

Bancofit mantuvo y fortaleció 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 enorgullecen los resultados obtenidos mediante una gestión empresarial en la que han estado presentes propósitos de responsabilidad social, el funcionamiento de un buen gobierno corporativo, la capacidad de adaptación a los cambios y el compromiso y disciplina de todos para continuar trabajando bajo toda circunstancia.

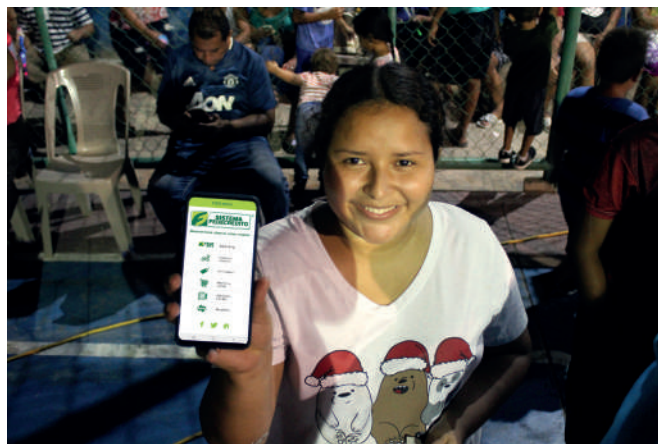
Finalmente, deseo agradecer a la Junta Directiva, a los ejecutivos y empleados de Bancofit por sus valiosos aportes y compromiso y a los socios y clientes del Banco por seguir confiando en nosotros.

Muchas gracias.

Sonia del Carmen Aguiñada Carranza
DIRECTORA PRESIDENTE

Nuestros

Canales Electrónicos





IV. Gestión Crediticia y de recuperación

A. Inversiones Crediticias

Las inversiones crediticias en el año 2021 fueron mayores a las del 2020 en un 81.98%, en cifras absolutas en 11.4 millones de dólares. Estas ascendieron a 25.4 millones de dólares para un total de 13,477 créditos colocados, cifra mayor a la del 2020 en un 49.45%. Ver siguientes cuadro y gráfico.

Inversiones Crediticias - Años 2021/2020

Año	Montos (miles USD\$)	No. Créditos
2021	25,357	13,477
2020	13,934	9,018
Crecimiento	11,423	4,459
Crecimiento %	81.98%	49.45%



B. Destino de los Créditos y Sectores Atendidos

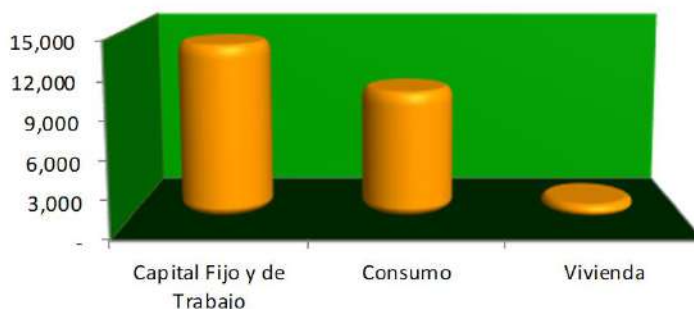
Los destinos de las inversiones crediticias y sectores atendidos fueron: Capital fijo y de trabajo en el sector de la micro y pequeña empresa por medio de créditos decrecientes, operaciones de factoraje y Grupos Solidarios; créditos de consumo en el sector de empleados y otros segmentos con ingresos 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 inversiones que, al igual que en el 2020, aportaron mayor volumen fueron las destinadas a capital fijo y de trabajo con 13.9 millones de dólares, un 55% respecto a la colocación total; seguidas de consumo con 10.2 millones de dólares con un 40% de participación en las inversiones. Las inversiones crediticias en destinos habitacionales, si bien contribuyeron solo con un 5% en las colocaciones totales, fueron mayores a las del 2020 en un 171%; en términos absolutos fueron invertidos 1.2 millones de dólares en compra, construcción y mejora de vivienda. Ver Cuadro y gráfico siguientes.

Inversiones Crediticias por Destino - Años 2021/2020 - (Miles USD\$)

Destino	2021	%	2020	%	Diferencias	
Capital Fijo y de Trabajo	13,970.54	55%	7,983.68	57%	5,986.86	75.0%
Consumo	10,232.77	40%	5,524.64	40%	4,708.13	85.2%
Vivienda	1,153.23	5%	425.53	3%	727.70	171.0%
Totales	25,356.54	100%	13,933.85	100%	11,422.69	81.98%

Inversiones por Destino - Año 2021

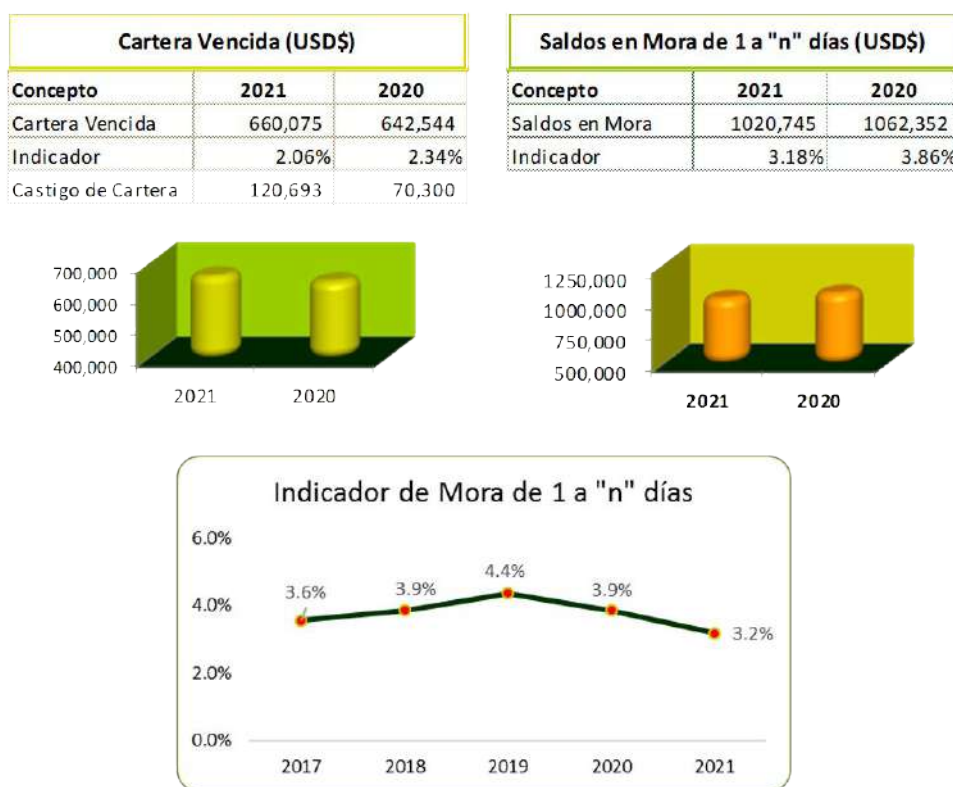


C. Recuperaciones y Cartera Vencida

Los saldos e indicadores de mora han continuado mostrando una tendencia estable. Los clientes, en su mayoría, lograron reactivar y estabilizar sus negocios. Las necesidades de auxilio financiero que fueron necesarias durante el 2020, se redujeron en el 2021 a 141 operaciones entre las que se cuentan diferimientos de cuotas de pago, diferimiento de cuotas de capital, reestructuraciones y refinanciamientos. Lo anterior muestra que Bancofit tuvo éxito en su enfoque de gestión de recuperación con los clientes durante el 2020, puesto que luego de que de marzo a junio de dicho año los diferimientos de cuota eran masivos por decreto gubernamental, a partir del mes de julio se les planteó a los clientes que la reactivación de sus negocios debía ir acompañada del restablecimiento del pago de sus obligacio-

nes, para evitar que el problema se les acumulara y volviera más difícil de manejar en el futuro, lo cual en efecto fue ocurriendo de manera gradual y ya para el 2021 dichos clientes, salvo excepciones, se habían reactivado y estabilizado.

Al finalizar el ejercicio 2021, la cartera vencida (mora mayor a 90 días), incrementó en 17.5 mil dólares, pasando, en cifras absolutas de diciembre de 2020 a diciembre de 2021, de 642 mil a 660 mil dólares. En términos relativos, la cartera vencida se redujo en el mismo período, pasando de 2.34% a 2.06%. La cartera de 1 a “n” días mora, que incluye rangos de mora desde 1 hasta más de 90 días mora, se redujo en 41 mil dólares, pasando del 3.86% al 3.18%. La cartera de 1 a “n” días mora cerró el 2021 en 1.02 millones de dólares. En el 2021 se hicieron dos operaciones de castigo de cartera que sumaron 120 mil dólares, tal como lo establece la norma; mientras en 2020 se hizo una en el mes de noviembre por valor de setenta mil dólares. Ver gráfico y cuadros siguientes con datos de mora:



D. Cartera de Préstamos por Categoría de Riesgo

La calificación de la cartera de créditos por categoría de riesgo fue efectuada cumpliendo con la norma NCB-22 emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) “Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir Reservas de Saneamiento”. Como puede observarse en el cuadro siguiente, las categorías de la “D1” a la “E” han sufrido ligeros deterioros, el resto, por el contrario, han mostrado mejora. Ver el cuadro comparativo de cartera por categoría de riesgo:

Estructura de la Cartera por Categoría de Riesgo (Miles USD\$)- Saldos Dic. 2021 / 2020

Categoría	Condición	2021		2020		Diferencia Absoluta 2021/2020
		Saldo de Capital	Participación	Saldo de Capital	Participación	
A1	Normal	30,953.95	96.73%	26,355.86	95.81%	4,598.08
A2		196.57	0.61%	211.59	0.77%	-15.02
B	Sub-normal	143.69	0.45%	161.00	0.59%	-17.31
C1	Deficiente	41.93	0.13%	132.23	0.48%	-90.31
C2		11.32	0.04%	13.29	0.05%	-1.98
D1	Difícil recuperación	9.62	0.03%	8.55	0.03%	1.07
D2		17.39	0.05%	7.02	0.03%	10.37
E	Irrecuperable	625.45	1.95%	619.72	2.25%	5.73
TOTAL		31,999.92	100.00%	27,509.27	100.00%	4,490.65

E. Cobertura del Riesgo.

La cobertura de la cartera vencida cerró el ejercicio 2021 en 225%. En el 2020 la cobertura fue de 250%. Los costos por reservas de saneamiento constituidas en el 2020 fueron por valor de 527.8 mil dólares, mientras en el 2021 no se reconocieron costos adicionales, fueron usadas reservas voluntarias para cubrir deterioros de cartera y castigos.

Cobertura de la Cartera Vencida

Concepto	2021	2020
Cartera Vencida	660,074.53	642,543.92
Reservas de Saneamiento	1484,787	1606,360
Cobertura	225%	250%
Costos Reservas	0.00	527,829.04

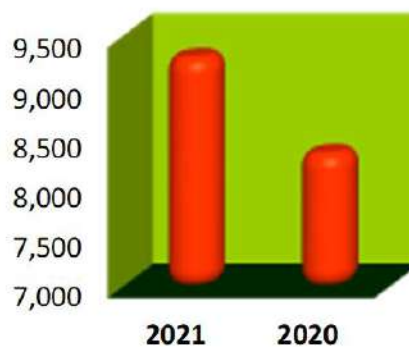
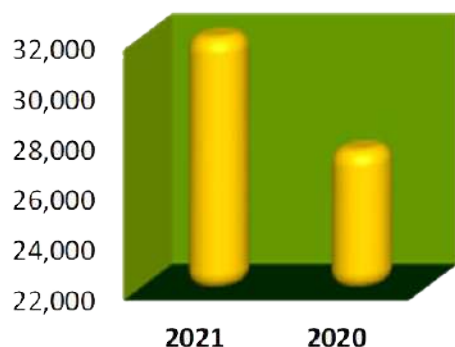
V. Gestión Financiera

A. Cartera de Préstamos

La cartera de préstamos cerró en el 2021 con un saldo de 31.9 millones de dólares, creciendo respecto al 2020 un 16.3%, en cifras absolutas 4.5 millones de dólares. El saldo en número de créditos fue de 9,220 mayor al 2020 en 956 créditos, en términos porcentuales un 11.47%. El decrecimiento de 2020 fue de 3.3%, eso significa que el 2021 recuperó y superó esa reducción.

Saldo Cartera de Créditos Años 2021 / 2020 - (Miles)

Conceptos	2021	2020	Dif.	Dif. %
Saldo \$	31,999.92	27,509.27	4,490.65	16.32%
Saldo Número	9,290	8,334	956	11.47%

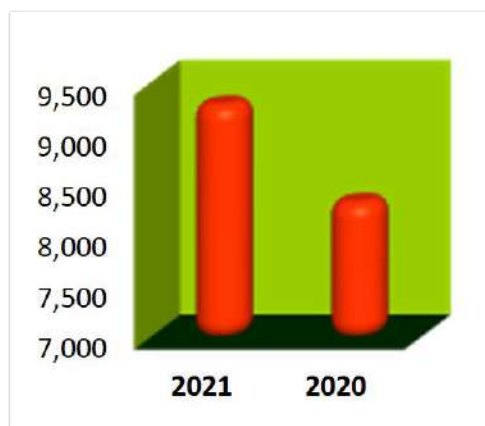
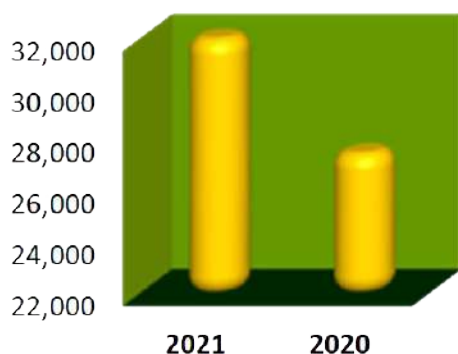


B. Estructura de la Cartera de Préstamos por Destinos y Segmentos

En la estructura de la cartera de créditos mostró crecimiento la participación de los destinos productivo y consumo, teniendo el primero una participación superior con un 48.6%, en cifras absolutas 15.6 millones de dólares, y el segundo una participación del 40.5%, en cifras absolutas 12.9 millones de dólares. El destino vivienda compra y mejoras cerró con un saldo de 2.1 millones de dólares, superior al 2020, en cifras absolutas, en 246 mil dólares. Tarjetas de crédito y municipalidades decrecieron tanto en cifras absolutas como porcentuales debido a que no se destinaron esfuerzos de inversión en esas direcciones. Ver cuadro y gráfico siguientes.

Saldo Cartera de Créditos Años 2021 / 2020 - (Miles)

Conceptos	2021	2020	Dif.	Dif. %
Saldo \$	31,999.92	27,509.27	4,490.65	16.32%
Saldo Número	9,290	8,334	956	11.47%

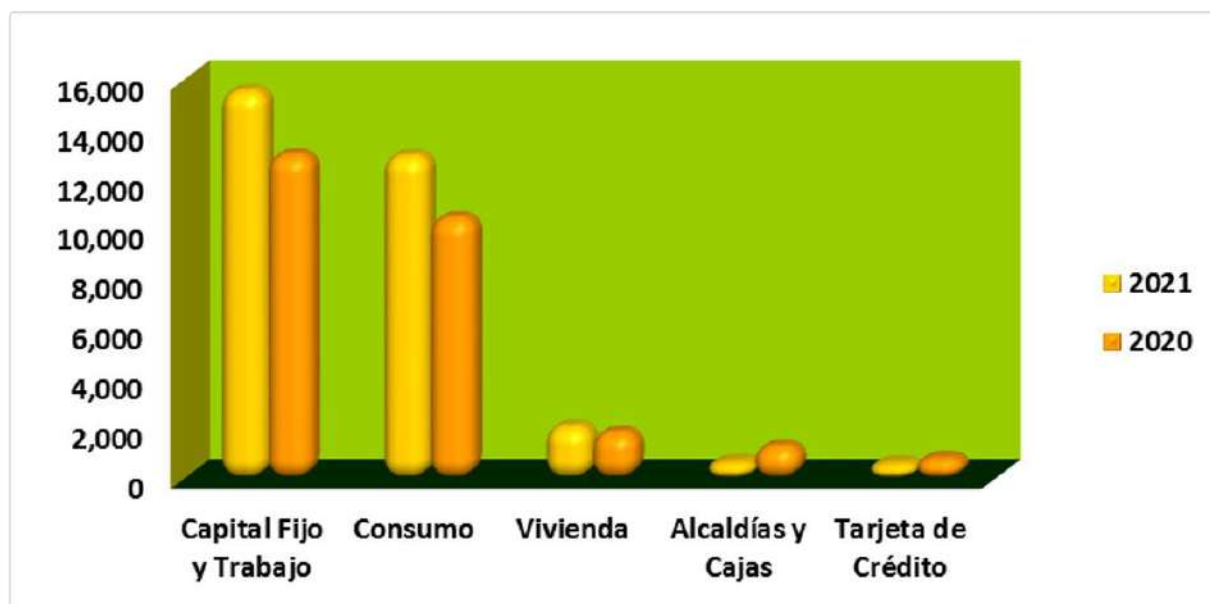


B. Estructura de la Cartera de Préstamos por Destinos y Segmentos

En la estructura de la cartera de créditos mostró crecimiento la participación de los destinos productivo y consumo, teniendo el primero una participación superior con un 48.6%, en cifras absolutas 15.6 millones de dólares, y el segundo una participación del 40.5%, en cifras absolutas 12.9 millones de dólares. El destino vivienda compra y mejoras cerró con un saldo de 2.1 millones de dólares, superior al 2020, en cifras absolutas, en 246 mil dólares. Tarjetas de crédito y municipalidades decrecieron tanto en cifras absolutas como porcentuales debido a que no se destinaron esfuerzos de inversión en esas direcciones. Ver cuadro y gráfico siguientes.

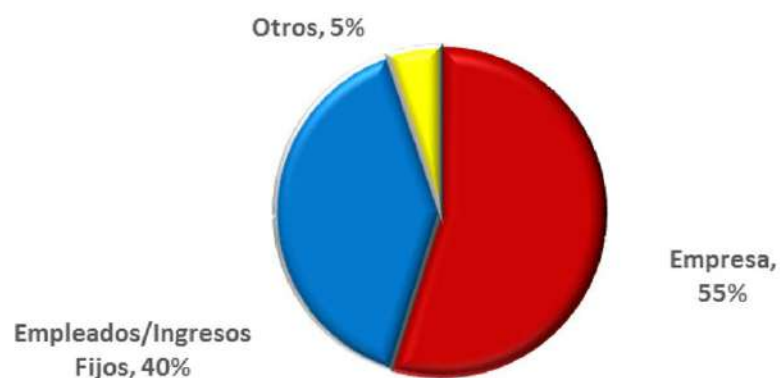
Estructura de la Cartera por Destinos
En US\$ - Saldo Comparativos (Miles) 2021 - 2020

Tipo de Crédito	2021		2020		Crecimiento (+/-)	
Capital Fijo y Trabajo	15,564.55	48.64%	13,004.91	47.27%	2,559.64	19.68%
Consumo	12,968.95	40.53%	10,480.45	38.10%	2,488.49	23.74%
Vivienda	2,113.78	6.61%	1,866.88	6.79%	246.90	13.23%
Alcaldías y Cajas	702.51	2.20%	1316.48	4.79%	-613.98	-46.64%
Tarjeta de Crédito	650.14	2.03%	840.54	3.06%	-190.41	-22.65%
Totales	31,999.92	100.00%	27,509.27	100.00%	4,490.65	16.32%

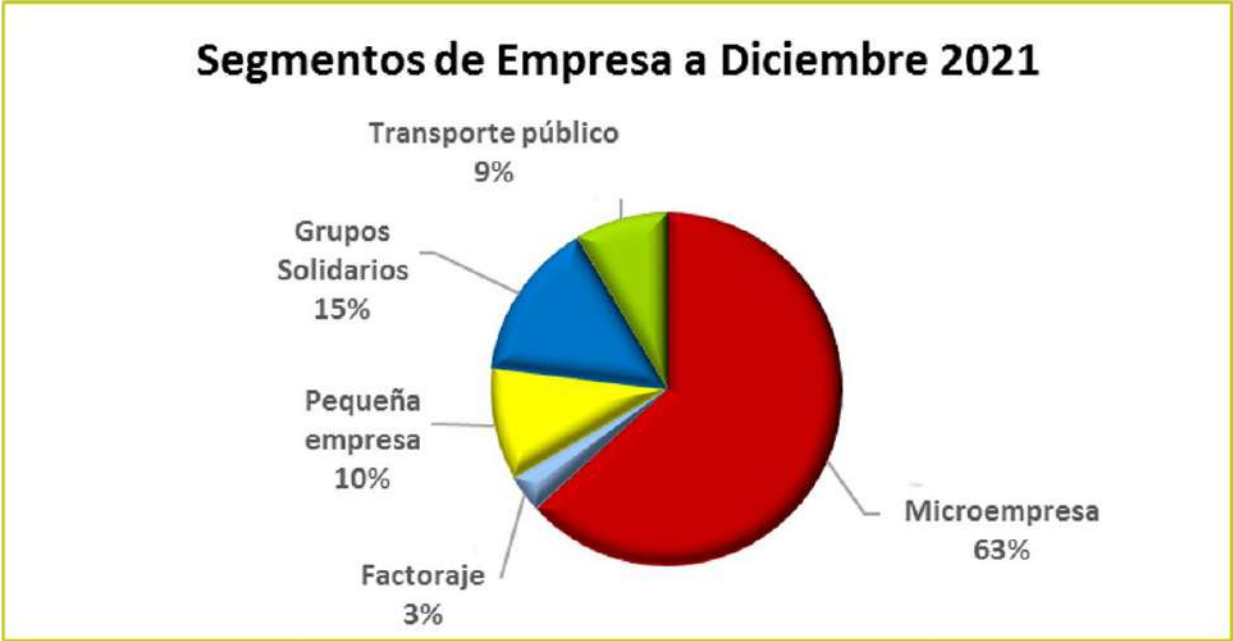


En términos de segmentos, Bancofit tiene una estrategia de diversificación de su portafolio. Los grandes segmentos están distribuidos en empresa, con una participación del 55%; empleados y personas de ingreso fijo con una participación del 40% y el restante 5% corresponde a municipalidades, tarjetas de crédito, personas que reciben remesas, entre otros.

Segmentos de cartera a Diciembre 2021



El gran segmento empresa tiene diversificado el portafolio con subsegmentos en los que, microempresa tiene una participación preponderante 63% mediante la atención de diferentes nichos de mercado, seguido de Grupos Solidarios, con una participación del 15% y de pequeña empresa con una participación del 10%. A este último segmento se le apuestan mayores niveles de crecimiento y participación para cumplir no solo un propósito social de la gestión empresarial orientada a brindar oportunidades de crecimiento a los microempresarios de subsistencia y sus familias, sino también mitigando los riesgos de excesivas concentraciones y exposiciones individuales de crédito. Ver gráfico siguiente.



C. Fuentes de Financiamiento

Las obligaciones cerraron el 2021 con un saldo de 28.9 millones de dólares, mayores a las de 2020 en un 15.7%, en cifras absolutas 3.9 millones de dólares más. En cifras absolutas, las fuentes de fondos que más crecieron fueron los ahorros, con 3.5 millones de dólares respecto a 2020, en términos relativos un 37.2%. Al cerrar el 2021 los ahorros financiaron el 40.9% de la cartera de créditos y participaron en las obligaciones totales con el 45.4%. A diciembre de 2020 esta participación fue del 38.3%.

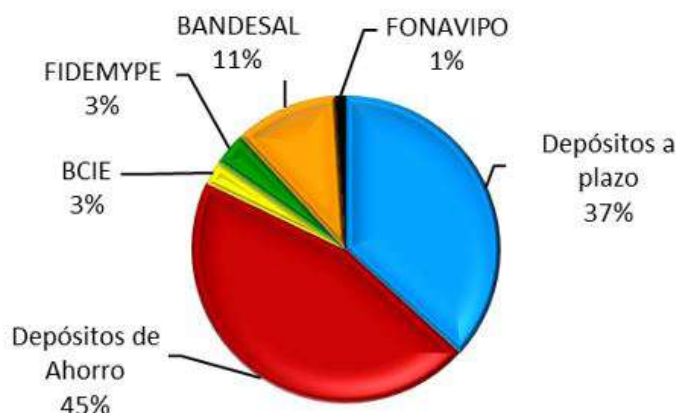
Las otras dos fuentes que crecieron fueron BANDESAL y FONAVIPO. El primero creció en 1.5 millones de dólares, en términos porcentuales un 86.6%; y el segundo cerró con 292 mil dólares, en 2020 FONAVIPO no registró saldo. Los recursos de BANDESAL financiaron inversiones crediticias en los destinos productivos. El resto de fuentes decreció, en términos absolutos la que más lo hizo fue la de los depósitos a plazo con 1.04 millones de dólares, en términos porcentuales 9.9%. Debido a que la economía mantuvo mucha liquidez, Bancofit debió ajustar a la baja la tasa de los depósitos a plazo para evitar fondos ociosos y aumentar en niveles adecuados las obligaciones con acreedores que financian inversiones productivas. Las otras dos fuentes de financiamiento que decrecieron en menor medida fueron el BCIE y FIDEMYPE.

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 2021.

Estructura de las Fuentes de Financiamiento (Miles y %) - 2021/2020

Concepto	Estructura Saldos de Obligaciones				Crecimiento (+/-) del Saldo	
	Saldos Final 31/12/21	% del Saldo Final	Saldos Final 31/12/20	% del Saldo Final	Absoluto	%
Depósitos a plazo	10,610.57	36.71%	11,656.16	46.66%	(1,045.59)	-8.97%
Depósitos de Ahorro	13,109.74	45.36%	9,555.76	38.25%	3,553.98	37.19%
BCIE	731.88	2.53%	962.48	3.85%	(230.60)	-23.96%
FIDEMYPE	1,009.26	3.49%	1,117.91	4.48%	(108.65)	-9.72%
BANDESAL	3,148.51	10.89%	1,687.00	6.75%	1,461.51	86.63%
FONAVIPO	292.47	1.01%	-	0.00%	292.47	
Totales	28,902.44	100.00%	24,979.31	100.00%	3,923	15.7%

Estructura Fuentes de Financiamiento Diciembre 2021



D. Utilidades

La utilidad antes de impuestos sobre la renta del 2021 fue por valor de 1.6 millones de dólares, mayor a las del 2020 en un 78.6%. Las utilidades netas del 2021 fueron mayores a las del 2020 en un 131.6%, ascendiendo a 1.06 millones de dólares. Si bien en el año 2021 no se constituyeron reservas de saneamiento de créditos, el buen desempeño en términos de utilidades también se explica por el crecimiento en los productos de intermediación y los menores costos financieros. Ver cuadro y gráfico siguientes:

Utilidades antes de Impuestos y Reservas y U. Netas

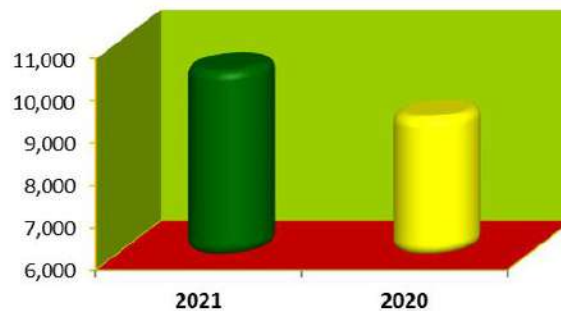
Concepto	2021	2020	Diferencia
U. Bruta	1563,090.55	875,000.81	78.64%
U. Neta	1065,184.14	459,872.91	131.63%
Impuestos	497,906	415,128	19.94%

Utilidades A I y Utilidades Netas**E. Comportamiento del Patrimonio**

En el 2021 el patrimonio cerró con 10.4 millones de dólares, habiendo crecido respecto al 2020 en un 12.0%. En cifras absolutas, el crecimiento experimentado fue de 1.1 millones de dólares y los rubros que más aportaron a dicho crecimiento fueron, en su orden, la Utilidad del Ejercicio y la Utilidad no Distribuible. El primero expresa las utilidades netas obtenidas en el 2021 y el segundo incorpora los intereses de préstamos normales pendientes de cobro y los intereses de préstamos clasificados como Covid19, que fueron trasladados al final del plazo de créditos a cargo de clientes que recibieron medidas de auxilio financiero durante el 2020. El resto de componentes del patrimonio, el Capital Social y la Reserva Legal, creció en mucha menor medida debido a que los resultados del ejercicio 2020 no posibilitaron repartir dividendos capitalizables en acciones ni constituir reservas legales comparables con los ejercicios anteriores. Ver cuadro y gráfico siguientes:

Patrimonio Comparativo 2021/2020 - (Miles \$US)

Concepto	2021		2020		Diferencia Absoluta	Dif. %
Capital Social	4,080.31	39.3%	4,046.55	44%	33.76	0.8%
Reserva Legal	4,081.35	39%	4,058.62	44%	22.73	0.6%
Reserva Voluntaria de Capital	0	0%	0	0%	0.00	0.0%
Resultados del Ejercicio (pendientes de aplicar)	1065.18	10%	459.87	5%	605.31	131.6%
Superávit Ganado no Distrib.	693.13	7%	249.89	3%	443.25	177.4%
Provisiones por Bienes Recibidos en Pago	466.67	4%	455.73	5%	10.94	2.4%
Totales	10,386.6	100%	9,270.65	100%	1,115.99	12.0%

Evolución del Patrimonio - 2021/2020**F. Accionistas**

Bancofit cerró el año 2021 con 47,766 socios, habiéndose producido 3,810 nuevos ingresos, que representan un crecimiento del 8.67% respecto al 2020. Este incremento se explica principalmente por el número de personas que se asoció al momento de acceder a créditos y a servicios de ahorro; en el caso de estos últimos, 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. Así, en ese nivel de crecimiento ha influido la tendencia al crecimiento de los ahorros en el 2021. Ver cuadro siguiente.

Concepto	2021	2020	Dif.
No. de Accionistas	47,766	43,956	3,810
		Dif. %	8.67%



VI. Gestión Institucional

En el año 2021 se destacan las siguientes gestiones institucionales:

 Bancofit ha mantenido siempre una lectura de mercado para su gestión de negocios. Sobre esa base en el 2021 se ajustó la oferta crediticia hacia algunos segmentos y se incorporó un nuevo producto destinado a Grupos Solidarios que tuvo una gran aceptación. Estas acciones, unidas al desempeño del equipo de Ejecutivos de Microempresa y de las Agencias, hicieron posible el crecimiento de la cartera de créditos en más de 4 millones de dólares.

 Bancofit se mantuvo, en el contexto de la pandemia, cumpliendo con protocolos sanitarios que protegieran a empleados y clientes. Lo anterior permitió mantener el negocio en marcha, con una estructura prácticamente intacta operando con normalidad.

 Se consolidó el uso de herramientas tecnológicas para combinar trabajo presencial y teletrabajo/campo, incluyendo dentro de este último la atención de clientes para productos crediticios. Dentro de este esquema de trabajo, el personal mostró responsabilidad, disciplina y capacidad de sincronización de funciones de las diferentes áreas, independientemente si el personal se encontraba en oficina, campo o teletrabajo, logrando extraordinarios resultados de productividad.

 En las agencias de La Paz se desarrolló capacidad de procesar, contratar y desembolsar préstamos hasta determinados límites, introduciendo de esa manera más agilidad y eficiencia en el servicio a los clientes de aquella zona.

 Se adquirió un inmueble en San Marcos para construir instalaciones en las que operará la Agencia Virginia Valdivieso. El objetivo es ofrecer al segmento de clientes de Grupos Solidarios un espacio y una ambientación adecuadas al nivel de calidad con la que deseamos tratarlos y prestarles el servicio. Los Grupos Solidarios son una apuesta estratégica para Bancofit que reviste importancia desde una perspectiva social y empresarial. Nos satisfacen ofrecer a estos clientes microempresarios de subsistencia oportunidades de crecimiento de sus negocios mediante el financiamiento y el ahorro.

 Bancofit formó parte del lanzamiento del Programa Futuro Digital que Fedecrédito lanzó en el 2021 dentro de la estrategia de modernización de las entidades socias. Este es un proyecto de gran magnitud cuya implementación permitirá dar un salto en los servicios que se prestan a los clientes y en la transformación de la cultura y de los procesos internos.

 Mediante la integración con el SISTEMA FEDECRÉDITO y gracias al equipo de canales de Bancofit, en el año 2021 se mantuvo el servicio de Canales Electrónicos, Tarjeta de Crédito y Débito y de Salud a tu Alcance. Los canales electrónicos tuvieron un fuerte impulso, principalmente mediante los servicios de FEDE BANKING y Banca Móvil, seguidos del uso de cajeros automáticos, las operaciones en Fedepuntos Vecinos y la afiliación de pequeños negocios a Mi QR Comercio. A través de FEDE BANKING y Banca Móvil se realizaron más de 266 mil transacciones, mayores al 2020 en un 46% y en montos se movilaron 7.2 millones de dólares, superiores al 2020 en un 201%,

 A partir del mes de junio de 2021, se iniciaron operaciones interbancarias mediante el servicio Transfer365, que, como su nombre lo indica, posibilita a nuestros clientes hacer transacciones desde y hacia sus cuentas de ahorro en Bancofit con el resto de Bancos del Sistema Financiero. Dichas transacciones se realizan a través de FEDE BANKING



 Como parte de la integración del SISTEMA FEDECRÉDITO, nuestros clientes participaron en el “Sorteo Gana Fácil”, nueve ganaron premios en efectivo que sumaron 1,350 dólares, una cliente ganó una motocicleta y una cliente de Grupos Solidarios ganó un pick up Saveiro 2021.

 Bancofit mantuvo y fortaleció inversiones accionarias en Fedecrédito, Seguros Fedecrédito S.A., Fedecrédito Vida, S.A. Seguro de Personas y FEDESERVI S.A. de C.V., logrando mediante estas inversiones ampliar los servicios que presta a sus clientes y obtener rendimiento de sus inversiones.

 Bajo la línea de gestión ambiental y social se mantuvo el programa de Sistema de Gestión ambiental y Social -SGAS- mediante el cual se otorgaron en el año 2021 168 créditos por valor de 3.9 millones de dólares.



Canales y plataformas digitales:

- o Bancofit cuenta con cuatro agencias, Virginia Valdivieso en San Marcos, San Luis La Herradura y San Luis Talpa en la Paz y una Oficina Central en San Salvador, así como una instalación para oficinas administrativas.
- o Cuenta con cinco Corresponsales no Bancarios (CNB), dos en el Departamento de La Paz y tres en San Salvador. En el 2021 fue cerrado un CNB en los Planes de Renderos a aperturado otro en la misma zona, con el objetivo de facilitar los servicios a clientes y socios de la zona.
- o Cuenta con cajero automático en cada una de sus oficinas, entre ellos un depositario y uno para retiros y consultas en la Oficina Central.
- o Cuenta con Banca Electrónica (Fedebanking), Banca Móvil (Fedemóvil), transferencias cablegráficas al exterior, QR entre personas y QR Comercio. A través de los dos primeros canales electrónicos, en el 2021 nuestros clientes, superando los años anteriores, realizaron 266,134 transacciones y movilizaron por estos medios 7.2 millones de dólares.
- o En cuanto a plataformas digitales, Bancofit cuenta con una Página web, Facebook, Instagram y Twitter.



www.bancofit.com.sv



Bancofit



@bancofit_sv



@bancofit



VII. Indicadores Financieros

Principales Indicadores Financieros y de Eficiencia - 2021/2020

Concepto	2021	2020
Cartera Vencida	2.06%	2.34%
Cartera en mora de 1 a "n" días	3.18%	3.86%
Solvencia de los Activos Ponderados	26.74%	29.74%
Endeudamiento (Deuda / Patrimonio)	2.91	2.81
Rentabilidad Neta del Patrimonio (ROE)	10.73%	5.14%
Rentabilidad de los Activos	2.85%	1.30%
Rentabilidad Neta del Capital Social	26.11%	11.36%
Cobertura del Riesgo	225%	250.00%
Eficiencia Administrativa	9.21%	8.63%
Eficiencia Operativa	60.99%	64.42%
Cartera Promedio por Empleado	\$ 347,825	\$ 351,647



VIII. Dictamen del Auditor Externo y Estados Financieros

Member of
ntea
Alliance of
independent firms

MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
M & M
AUDITORES Y CONSULTORES

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

Junta General de 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** (el Banco), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados, estado de flujos de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio por el año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros, numeradas de la 1 a la 30, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del **Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable** al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al año 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), las cuales son una base distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (ver Nota 2).

Fundamento para la opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). 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 este informe. Somos independientes de **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 del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de ética del IESBA), y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA y los requerimientos de ética de la República de El Salvador. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y 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 adjuntos 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 del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.



MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
M & M
AUDITORES Y CONSULTORES

La administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco de continuar como negocio en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que los accionistas tengan la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

Informe sobre otros requerimientos legales.

La administración es responsable por la preparación de la información complementaria financiera y cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias, relativas a: cálculo del fondo patrimonial, límites de créditos, créditos y contratos con personas relacionadas, 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 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 errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga 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 materiales cuando existan. Los errores 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 efectuada 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 evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte de un fraude es mayor de las que resulten de un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisión intencional, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado del uso por la Administración de la base contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no incertidumbre material en relación a eventos o condiciones que pueden originar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos obligados a señalar en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son inadecuadas, a modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones a futuro que pueden ser causa de que el Banco cese de continuar como negocio en marcha.

Member of



MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
M & M
AUDITORES Y CONSULTORES

- 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 una presentación razonable.

Nos comunicamos con la Administración del Banco con respecto al enfoque y la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia que pueda esperar, razonablemente, afectar nuestra independencia, y en su caso, hemos obtenido las correspondientes salvaguardas.

San Salvador, 04 de febrero de 2022.




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.**Balance General****Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América -Nota 30)

	Notas	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activo			
Fondos Disponibles	3	5,520,388	5,587,250
Préstamos por Cobrar (Neto)	4	31,131,241	26,596,046
Otros Activos	6	2,421,011	1,935,378
Activo Fijo (Neto)	7	1,535,703	1,236,180
Total Activo		<u>40,608,343</u>	<u>35,354,854</u>
Pasivo			
Depósitos	8	23,738,863	21,233,656
Préstamos por Pagar	9	5,199,402	3,783,359
Otros Pasivos	10	1,283,430	1,067,185
Total Pasivo		<u>30,221,695</u>	<u>26,084,200</u>
Patrimonio			
	11		
Capital Social Fijo		571,433	571,433
Capital Social Variable		3,502,098	3,467,130
Aportes de Capital Pendiente de Formalizar		6,781	7,984
Reservas de Capital		4,081,349	4,058,622
Utilidades no Distribuibles		693,134	249,887
Recuperaciones de Activos		2,197	2,197
Provisiones por Bienes Recibidos en Pago		464,472	453,529
Utilidad del Ejercicio		1,065,184	459,873
Total de Patrimonio		<u>10,386,648</u>	<u>9,270,655</u>
Total Pasivo y Patrimonio		<u>40,608,343</u>	<u>35,354,854</u>

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

Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.

Estados de Resultados

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América -Nota 30)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos de Operaciones de Intermediación			
Ingresos de Operaciones de Intermediación	12	5,426,626	4,841,234
Ingresos de Otras Operaciones	13	308,107	295,347
Ingresos no Operacionales	14	253,440	164,749
Total Ingresos		5,988,173	5,301,329
 Menos:			
Costos de Operaciones de Intermediación	15	772,577	1,481,954
Costos de Otras Operaciones	16	456,947	444,826
Gastos de Operación	17	2,747,506	2,407,659
Gastos no Operacionales	18	448,052	91,889
Total Costos y Gastos		4,425,082	4,426,328
 Utilidad antes de Reserva e Impuesto		1,563,091	875,001
 Reserva Legal	19	0	0
Impuesto sobre la Renta	20	497,906	375,221
Contribución Especial para la Seguridad 5%	20	0	39,907
Utilidad del Ejercicio		1,065,184	459,873

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

Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.**Estados de Flujos de Efectivo****Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América -Nota 30)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Flujo de Efectivo por Actividades de Operación</u>		
Utilidad del Ejercicio	1,065,184	459,873
Ajustes para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con el Efectivo		
Provisto por Actividades de Operación:		
Costos de Saneamiento de Activos de Riesgos Crediticios	0	527,829
Ajuste a Reserva para Saneamiento de Activos de Riesgos Crediticios	-121,572	-69,797
Costos de Reserva de Cuentas por Cobrar	4,800	4,400
Ajuste a Reserva de Cuentas por Cobrar	-2,220	-3,047
Costos de Reserva de Bienes Recibidos en Pago	100,889	83,911
Ajustes a Reserva de Bienes Recibidos en Pago	-89,946	-21,400
Gastos por Depreciación	96,034	93,576
Ajustes a Saldo de Depreciación Acumulada	-13,200	-31,684
Aumento en Reserva Legal	22,727	572,018
	<u>-2,489</u>	<u>1,155,804</u>
Cambios en Activos y Pasivos Netos:		
Aumento (disminución) en Préstamos por Cobrar	-4,490,647	939,805
Disminución (Aumento) en Intereses por Cobrar	77,025	-443,247
Aumento (disminución) en Otros Activos	-239,088	86,269
Aumento en Depósitos	2,505,229	1,267,677
Aumento (disminución) en Intereses por Pagar de Préstamos	1,308	-9,775
Aumento (disminución) en Otros Pasivos	216,223	-263,767
Efectivo (Usado) en Actividades de Operación	<u>-1,929,950</u>	<u>1,576,961</u>
Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión:		
Aumento Neto en Activos Fijos	-382,357	-287,383
Aumento de la Inversión en Títulos Valores	-249,125	-75,694
Efectivo (Usado) en Actividades de Inversión	<u>-631,482</u>	<u>-363,077</u>
Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento:		
Aumento (disminución) en Préstamos por Pagar	1,414,734	-1,169,859
Aumento en Capital Social	34,968	448,447
Disminución en Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	-1,203	-3,146
Aumento (disminución) en Utilidades no Distribuibles	443,247	-1,392
Recuperación de Bienes Inmuebles y Muebles	0	-28,449
Aplicación de Utilidades	-459,873	-1,057,913
Efectivo Provisto de Actividades de Financiamiento	<u>1,431,874</u>	<u>-1,812,312</u>
Aumento Neto en el Efectivo	-66,862	1,017,250
Efectivo al Inicio de Año	<u>5,587,250</u>	<u>4,570,000</u>
Efectivo al Final del Año	<u>5,520,388</u>	<u>5,587,250</u>

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

Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.

Estados de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América -Nota 30)

Concepto	<u>Saldos al 31/12/20</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>	<u>Saldos al 31/12/21</u>
Patrimonio				
Capital Social Fijo	571,433	0	0	571,433
Capital Social Variable	3,467,130	57,463	22,494	3,502,098
Aporte de Capital Pendiente de Formalizar	7,984	10,566	11,770	6,781
Reserva Legal	4,058,622	22,727	0	4,081,349
Utilidad del Ejercicio	459,873	1,065,184	459,873	1,065,184
Sub-total	8,565,042	1,155,940	494,137	9,226,845
Patrimonio Restringido				
Utilidad no Distribuible	249,887	693,134	249,887	693,134
Recuperaciones de Activos Castigados	2,197	0	0	2,197
Provisiones por Bienes Recibidos en Pago	453,529	103,156	92,212	464,472
Sub-total	705,613	796,290	342,099	1,159,803
Total Patrimonio	9,270,654	1,952,230	836,237	10,386,648
	<u>2021</u>	<u>2020</u>		
Capital Social se Presenta así:				
Cantidad de Acciones	4,080,312	4,046,547		
Valor Nominal	US\$1	US\$1		
Valor Contable	2.55	2.29		

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



PBX: 2261-7900



www.bancofit.com.sv



7850-8554



Bancofit



@bancofit_sv



@bancofit