



**Banco de los Trabajadores
de San Miguel**

Memoria de LABORES

2024

TÚ
nos
importas



www.bancomi.com.sv

CONTENIDO

- 3** FILOSOFIA EMPRESARIAL
- 4-5** MENSAJE DEL PRESIDENTE
- 6** NOMINA DE JUNTA DIRECTIVA, ADMINISTRACION Y CONTROL INTERNO
- 7-9** NOMINA DE EMPLEADOS Y CONSULTORES
- 10** ESTRUCTURA ORGANIZATIVA
- 11-18** INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
- 19-27** GESTION ADMINISTRATIVA



- 28-34** GESTION DE NEGOCIOS
- 35-40** GESTION FINANCIERA
- 41-50** INFORME DEL AUDITOR EXTERNO

FILOSOFIA EMPRESARIAL



MIISION:

Somos una institución financiera de la zona oriental, enfocada en la inclusión financiera, que brinda productos y servicios de forma ágil y eficiente, haciendo uso de la tecnología, con responsabilidad social y ambiental, bajo el respaldo del SISTEMA FEDECREDITO.

VISION:

Ser una institución competitiva, rentable, con un crecimiento sostenible en el mercado financiero, brindando a nuestros socios y clientes, productos y servicios eficientes, contribuyendo con el desarrollo económico de la población salvadoreña.

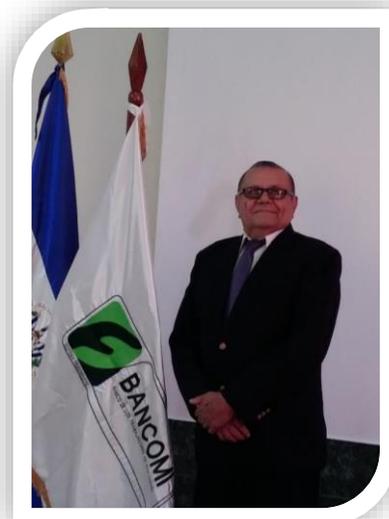
VALORES

- Transparencia
- Responsabilidad
- Confidencialidad
- Honestidad
- Compromiso
- Equidad
- Ética Empresarial
- Respeto
- Servicio al Cliente
- Confianza



MENSAJE DEL PRESIDENTE

Estimados miembros de la Junta General de Accionistas y Junta Directiva del Banco de los Trabajadores de San Miguel, este día estamos reunidos para celebrar la Asamblea General de Accionistas correspondiente al año 2024, con el objetivo de informar aspectos relevantes que sucedieron a lo largo del periodo recién finalizado.



Me complace dirigirme a ustedes, para presentarles los principales logros alcanzados durante el año 2024, así como los desafíos que nos hemos enfrentado y que, gracias al esfuerzo y trabajo en conjunto de la Junta Directiva, los diferentes Comités y colaboradores, hemos logrado y estamos satisfechos por la gestión realizada.

Durante el año 2024 se ha trabajado en lograr posicionamiento de mercado en toda la zona oriental, con la apertura de nuestra nueva agencia en el distrito de Santa Rosa de Lima, departamento de La Unión, con el objetivo de acercarnos a nuestros clientes y aumentar la comercialización de productos y servicios que el Banco ofrece y que nos permita el logro de objetivos institucionales.

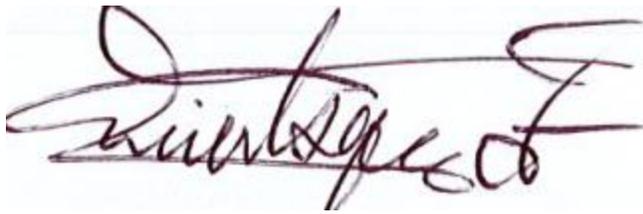
Se han obtenido resultados positivos para el Banco, entre ellos podemos mencionar que se obtuvo un crecimiento de cartera de créditos del 10.55% con relación al año anterior, un crecimiento del 4.89% en cartera de captación de depósitos, obteniendo utilidades en buen porcentaje de lo proyectado y al mismo tiempo se presenta 7.76% de crecimiento en activos totales del Banco, y todo esto a pesar del entorno de sistema cooperativo y condiciones de la economía del país.

Cabe mencionar que se hicieron diferentes inversiones en equipos tecnológicos para contribuir con la seguridad de la información, se realizaron contrataciones de personal administrativo y de negocios en las diferentes agencias del Banco, se realizó programa de capacitaciones constantes de forma virtual y presenciales a todo el equipo de trabajo en diferentes temas, entre los que podemos mencionar: programa de futuro digital, salud ocupacional, prevención de lavado de dinero y activos, ética y valores, tecnología, marketing, atención cliente, gestión de

cobranza, liderazgo entre otros, para mejorar las habilidades técnicas y humanas del personal.

Entre los retos que enfrentamos en el día a día están el sano crecimiento de las operaciones de colocación de créditos y captación de depósitos de ahorros, que nos permita mejorar el margen de intermediación financiera a través de estrategias competitivas que nos permitan posicionamiento en el mercado, al mismo tiempo nos estamos preparando para el proceso de regulación directa con la Superintendencia del Sistema Financiero ya que el Banco cumple con los requisitos de acuerdo a la modificación de Ley de Banco Cooperativos que entrara en vigencia próximamente.

No omito manifestar que estamos comprometidos como siempre con la responsabilidad social y la educación de nuestro país, por lo cual hemos contribuido económicamente con diferentes asociaciones de beneficencia, TELETON, universidades locales, iglesias y alcaldías de la zona oriental.



Mauricio Velásquez Ferrufino.

Director Presidente del Banco de los Trabajadores de San Miguel.

NOMINA DE JUNTA DIRECTIVA



Junta Directiva 2024

Mauricio Velásquez Ferrufino
DIRECTOR PRESIDENTE

José Lorenzo Batres
DIRECTOR SECRETARIO

Ángel Alirio Ramírez Sánchez
DIRECTOR PROPIETARIO

José Francisco Salaverria
DIRECTOR SUPLENTE

Ana Cristina Portillo de Reyes
DIRECTOR SUPLENTE

José Arnoldo Carballo Saragoza
DIRECTOR SUPLENTE

ADMINISTRACION:

Aracely Bonilla Cerritos
GERENTE GENERAL

Morena Elizabeth Ayala de Cruz
GERENTE DE NEGOCIOS

Jesús Adalberto Lazo Barrera
GERENTE FINANCIERO

CONTROL INTERNO:

Wendy Isabel Villatoro
GERENTE DE CUMPLIMIENTO

Dorling Antonio Guido
AUDITOR INTERNO

Yolanda Carolina Quintanilla
GESTOR DE RIESGOS

NOMINA DE EMPLEADOS Y CONSULTORES

Oficina Central, San Miguel

ADMINISTRACION

Jefe de Informática

Edwin Castro

Auxiliar de Informática

David Flores

Jefe de Talento Humano

Flor Rivera

Coordinador de Mercadeo

Johanna Rosa

Jurídico

Zulma Fuentes

Asistente de Gerencia

Alejandra Luna

Servicios Generales

Oscar Huezo

Juan Villegas

Seguridad

Manuel Quintanilla

Auxiliar de Auditoria

Karen Hernández

Auxiliar de Cumplimiento

Fátima Martínez

GERENCIA FINANCIERA

Contador

Carla Cortez

Auxiliares Contables

Wilson Hernández

William Rivera

Luz Sánchez

Cajeros

Xiomara Maravilla

Keyla Rosales

GERENCIA DE NEGOCIOS

Analista de Créditos

Sara Ascencio

Elena Hernández

Noe Lazo

Ingrid Guevara

Cecilia Maye

Misael Machado

Juan Ticas

Jefe de Operaciones

Silvia Berrios

Atención al Cliente

Nancy Rosales

Francy Barahona

Desembolsos

Karla Claros

Clara Rosales

Asistente de Negocios

Yury Medrano

Investigación de Créditos

Amanda Blanco

Jefe de Tarjetas de Crédito

Yanci Villafuerte

Asistente de Tarjetas de Crédito

Tatiana Vanegas

Ejecutivos de Tarjetas de Crédito

Kevin Rodríguez

Rosa Vilche

Eliú Pineda

Hillary Romero

Gestores de Cobro de Tarjetas de Crédito

Juan Jose Romero

Javier Arauz

Auxiliar Operativo

Esther Canales

Mensajero

Roberto Cerén

Jefe de Recuperación de Mora

Glenda Perdomo

Asistente de Recuperación de Mora

Marvin Medrano

Gestores de Cobro

Nelson Martínez

Henry Caballero

Isaac Osorio

Leonardo Gaitán

Roberto Trejo

Agencia Usulután

Jefe de Agencia

David Salmeron

Coordinador Operativo

Ana Yanci Hernández

Analistas de Créditos

Maybelin Chávez

Jhony Canales

Isaí Fuentes

Néstor Salinas

Josué García

Cajeros

Lucia Joya

Milena Sánchez

Leydi Ruiz

Ejecutivo de Captaciones

Judith Bermúdez

Analista de Créditos MYPE

Roberto Benítez

Investigación de Créditos

Isela Morena

Seguridad

Rogelio Martinez

Asistente de Agencia

Franklin Maravilla

Jefe de Recuperación de Mora

Estrella Gonzalez

Gestores de Cobros

Manuel Reyes

Wilfredo Melara

Agencia Centro, San Miguel

Jefe de Agencia

Marta García

Coordinador Operativo

Mercedes Medrano

Analistas de Créditos

Cesar Mejía

Mayra Pineda

Kevin Menjívar

Cajeros

Jeymi Centeno

Katherine Salvador

Blanca Guatemala

Analista de Créditos MYPE

Jose Mora

Investigación de Créditos

Jacqueline Rivera

Desembolsos

Sandra Zelaya

Seguridad

Reyneris Quintanilla

Atención al Cliente

Roxana Quintanilla

Steve Barrera

Asistente de Agencia

Zayra Serrano

Agencia San Francisco Gotera, Morazán

Jefe de Agencia

Auxiliadora Castro

Coordinador Operativo

Katherine Cabrera

Analistas de Créditos

Zuleyma Portillo

Eva Pineda

Daly García

Asistente de Agencia

Rebeca Chicas

Cajeros

Ivania Méndez

Yosselin Orellana

Denis Hernández

Desembolsos

Julissa Hernández

Seguridad

Alcides Herrera

Agencia Santa Rosa de Lima, La Unión

Jefe de Agencia

Mario Rodríguez

Coordinador Operativo

Claudia García

Analistas de Créditos

Noe Zelaya

Arístides Galeas

Ligia Flores

Cajeros

Vilma Fuentes

Inmar Gonzalez

Investigación

Saira Maltez

Atención al Cliente

Lesly Prudencio

Consultores Externos

Auditor Externo

Arévalo & Segovia Asociados S.A. de C.V.

Auditor Fiscal

Arévalo & Segovia Asociados S.A. de C.V

Perito Valuador

Wenceslao Moreno Ramírez

Edgardo Antonio Vaquerano Rivas

Nelson Medrano Lizama

Juan Ángel Bustillo

José Javier Tario Amaya

Apoderados Legales

Consortio de Abogados y Notarios S.A de C.V

Representante Legal

Lic. Jaime Tulio Salvador Aranda Hernández

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

I. ACCIONISTAS.

1-) Durante el periodo 2024 se celebraron (2) reuniones de Junta Ordinaria de Accionistas

- a) La primera convocatoria celebrada el día 24 de febrero de 2024, con un quórum de presencia del 0.03% del capital social, con una asistencia de 19 socios.
- b) La segunda convocatoria celebrada el día 25 de febrero de 2024, con un quórum de presencia del 0.26% del capital social, con una asistencia de 130 socios.

2-) Durante el periodo 2024 no existieron reuniones de Juntas Extraordinarias.

II. JUNTA DIRECTIVA.

1. La Junta Directiva del período actual su vigencia vence el 28 de febrero del 2029. Los miembros de la Junta Directiva están representados por los siguientes socios:

CARGO	NOMBRE
DIRECTOR PRESIDENTE	MAURICIO VELÁSQUEZ FERRUFINO
DIRECTOR PROPIETARIO	ÁNGEL ALIRIO RAMÍREZ SÁNCHEZ
DIRECTOR SECRETARIO	JOSE LORENZO BATRES CRUZ
PRIMER DIRECTOR SUPLENTE	JOSÉ FRANCISCO SALAVERRIA
SEGUNDO DIRECTOR SUPLENTE	ANA CRISTINA PORTILLO MARTÍNEZ
TERCER DIRECTOR SUPLENTE	JOSÉ ARNOLDO CARBALLO SARAGOZA

2. En el año 2024 la Junta Directiva participo en las siguientes sesiones:

NUMERO DE SESIONES	TIPO DE SESIÓN
53	ORDINARIAS

3. Sobre la permanencia o rotación de los miembros de la Junta Directiva: en el Pacto Social del Banco en la cláusula TRIGESIMA se establece lo siguiente: <<PERIODO DE EJERCICIO DE LOS DIRECTORES, REELECCION Y REMOCION>>. Los directores propietarios y suplentes durarán en sus cargos cinco años, podrán ser reelectos y solo serán removidos por causas justificadas por la instancia correspondiente. En caso de que por cualquier circunstancia transcurriere el plazo para el que fueron electos, sin que se hubieren elegido los sustitutos o los electos no hubiesen tomado posesión de sus cargos, los que estén fungiendo como tales continuaran en el desempeño de sus funciones, hasta que se elijan a los sustitutos y estos tomen posesión de sus cargos, con un plazo máximo de

seis meses, dentro de los cuales la Sociedad debe convocar a la Junta General respectiva para el nombramiento de los nuevos Directores.

III. ALTA GERENCIA

1. Miembros de la Alta Gerencia:

CARGO	NOMBRE
GERENTE GENERAL	ARACELY BONILLA CERRITOS
GERENTE DE NEGOCIOS	MORENA ELIZABETH AYALA DE CRUZ
GERENTE FINANCIERO	JESÚS ADALBERTO LAZO BARRERA

Durante el periodo 2024 se realizaron cambios en los cargos y personas que pertenecen a la Alta Gerencia, incorporándose Morena Elizabeth Ayala de Cruz a la gerencia de negocios y Aracely Bonilla Cerritos a la gerencia general.

2. Durante el periodo 2024 se desarrollaron un total de 31 sesiones del comité de gerencia.
3. Dentro de las principales funciones que se desarrollaron durante el 2024 están:
 - a. Capacitación a líderes el mes de septiembre 2024.
 - b. Gestión de riesgo financiero de captación de ahorros.
 - c. Acciones a realizar del proyecto despertar en el área de atención al cliente como parte del proyecto células ágiles.
 - d. aplicación de ordenes de descuento INABVE a partir de 01-10-2024, para conocimiento y aprobación de junta directiva, de acuerdo a los lineamientos generales de SISTEMA FEDECREDITO
 - e. Análisis de las modificaciones de la norma NCB 022
 - f. Manejo de casos FOPROLYD/INABVE
 - g. Creación de puesto de trabajo seguridad de la información.
 - h. Iniciativa para solicitar oferta para contratación de servicio para autorización de consultas en buros de riesgo crediticio de manera virtual para personal de ejecutivos de crédito y tarjetas de crédito.
 - i. Iniciativa para incremento de cartera de captaciones del Banco en cuanto a mejoras de tasa de interés para depósitos a plazo fijo según escalas de montos en general.
 - j. Actualización del Manual de Políticas para la gestión de tasas de Interés, Comisiones y Recargos en el Banco de los Trabajadores de San Miguel S.C. de R. L. de C.V
 - k. Recomendaciones para mejorar la rentabilidad de la TC presentado por el jefe de TC.
 - l. Tratamiento de la cartera INABVE por casos de clientes que ya no les proporcionara pagaduría.
 - m. Estrategia general de tarjeta de crédito para mejorar el rendimiento, mejorar el perfil de cliente y gestión de cobranza de la cartera en mora.

4. COMITÉ DE RIESGOS

1. Miembros del Comité de Riesgos.

CARGO EN EL COMITÉ	NOMBRE	POSICION
PRESIDENTE	ARACELY BONILLA CERRITOS	GERENTE GENERAL
SECRETARIO	YOLANDA CAROLINA QUINTANILLA	GESTOR DE RIESGO
MIEMBRO	JESÚS ADALBERTO LAZO BARRERA	GERENTE FINANCIERO
MIEMBRO	JOSÉ LORENZO BATRES	DIRECTOR SECRETARIO
MIEMBRO	JOSÉ FRANCISCO SALAVERRIA	DIRECTOR SUPLENTE

Durante el periodo 2024 se realizaron cambios en los cargos y personas que pertenecen al Comité de Riesgos; el presidente del comité paso a ser director secretario, el Lic. Jose Lorenzo Batres Cruz y se incorpora la Lic. Aracely Bonilla Cerritos al cargo de presidente de dicho comité.

2. Durante el periodo del 2024 se realizaron 11 sesiones de Comité de Riesgo.

3. Dentro de los principales temas que desarrollo el Comité de Riesgo durante el 2024 estuvieron:

- a. Presentación, revisión y análisis del plan de Trabajo de La Unidad de Riesgos.
- b. Revisión y análisis de Informe anual de Gobierno Corporativo, según lo requerido en las Normas de Gobierno Corporativo (NPR-002) 2024
- c. Revisión y análisis de Informe Anual de las acciones realizadas para el control y evaluación del Riesgo Operacional, según lo requerido en las Normas para la Gestión del Riesgo Operacional (NPR-004).
- d. Revisión y análisis de la base de datos centralizada sobre los eventos de Riesgos Operacionales para ser enviada a la federación, según requerimiento de la NPR-004, Art19. Periodo 2023
- e. Revisión y análisis de Informe de la Unidad de Riesgo Evaluación Técnica de la Gestión Integral NPR-001.
- f. Revisión y análisis del Plan anual de capacitación de la Unidad de Riesgo.
- g. Revisión y análisis de los informes trimestrales presentados por la Unidad de Riesgo.
- h. Revisión y análisis de la opinión de Riesgos sobre nuevos productos y agencia.
- i. Revisión y análisis sobre la Divulgación de la Gestión Integral de riesgos en las Notas a los Estados Financieros.
- j. Revisión y análisis de las modificaciones al manual de Gestión de Riesgo Operativo.
- k. Revisión y análisis de las modificaciones a la política de Riesgo Legal.
- l. Actualización del Plan de contingencia de liquidez.
- m. Revisión y análisis de las actualizaciones al manual de Gestión integral de riesgos.

- n. Revisión y análisis de las modificaciones al Manual de Gestión del Riesgo de Liquidez.
 - o. Revisión y análisis de la actualización de la Política para la Gestión de Riesgo de Liquidez.
 - p. Revisión y análisis de las modificaciones a la metodología para pérdida esperada (PE).
 - q. Revisión y análisis de actualización a la metodología para el perfil de riesgos de remesas familiares.
 - r. Revisión y análisis de las Política de riesgo operacional.
 - s. Revisión y actualización de la metodología para el cálculo de la volatilidad por bandas de tiempo.
 - t. Revisión y análisis de la política de arqueos para caja y bóveda.
4. Temas importantes desarrollados en los comités:
- a. Revisión y análisis de contratos y mutuos simples para productos activos.
 - b. Revisión y análisis de Informe de la Unidad de Riesgo sobre Evaluación de Riesgo Operacional a través de la herramienta de la matriz SARO -2024
 - c. Revisión y análisis de Informe de la Unidad de Riesgo sobre Evaluación de Riesgo Operativo por procedimientos de puestos de trabajo 2024
 - d. Revisión y análisis sobre cambios en formularios de productos activos.
 - e. Revisión y análisis de informes sobre productos específicos en tarjeta de crédito.
 - f. Revisión y análisis de informes sobre riesgo tecnológico.
 - g. Pronunciamiento sobre cobertura de pólizas.
 - h. Informe sobre riesgos asociados a acontecimientos externos.

V. COMITÉ DE AUDITORIA

1. Miembros del Comité de Auditoría.

CARGO EN EL COMITÉ	NOMBRE	POSICION
PRESIDENTE	ARACELY BONILLA CERRITOS	GERENTE GENERAL
SECRETARIO	DORLING ANTONIO GUIDO	AUDITOR INTERNO
MIEMBRO	JOSE LORENZO BATRES CRUZ	DIRECTOR SECRETARIO
MIEMBRO	JOSÉ FRANCISCO SALAVERRIA	DIRECTOR SUPLENTE

Durante el periodo 2024 hubo un cambio en cargos del comité quien era presidente paso a ser miembro del comité, así mismo hubo cambios en personas que conforman el comité de auditoría a lo cual se realizó de la siguiente manera: Ingreso como presidente Aracely Bonilla Cerritos – Gerente General, ingresó como secretario Dorling Guido – Auditor Interno.

2. Durante el periodo de 2024 se desarrollaron un total de 6 sesiones de comité de Auditoría.
3. Dentro de las principales funciones que se desarrollaron durante el ejercicio 2024 están:
 - a. Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la asamblea general de accionistas y acuerdos de junta directiva.
 - b. Dar seguimiento a las observaciones que se formulen en los informes del auditor interno, del auditor externo, los entes reguladores y otra institución fiscalizadora, para corregirlas o para contribuir a su desvanecimiento.
 - c. Colaborar en el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes.
 - d. Supervisar el cumplimiento del contrato de auditoría externa y monitorear el proceso de respuesta a las observaciones incluidas por el auditor externo en su carta de gerencia.
 - e. Evaluar la calidad de la labor de auditoría interna, así como el cumplimiento de su programa de trabajo.
 - f. Proponer a la Junta directiva y esta a su vez a la junta general de accionistas, el nombramiento de los auditores externos y del auditor fiscal. En la contratación de los auditores externos, deberá considerarse su independencia respecto de otros servicios profesionales proporcionados, tal como consultorías, en los cuales su juicio podría verse afectado y en los casos que fuere aplicable.
 - g. Conocer y evaluar los procesos de información financiera y los sistemas de control interno de la entidad.
 - h. Cerciorarse que los estados financieros mensuales y de cierre de ejercicios sean elaborados cumpliendo los lineamientos normativos.
 - i. Recomendar a la junta directiva la implementación de acciones correctivas generadas como resultados de los trabajos realizados, bien sea por auditoría externa, interna o demás entes de control o de regulación.
 - j. Solicitar las investigaciones que consideren oportunas por fraude, corrupción o violación de los principios éticos de la organización, así como hacer seguimiento a las denuncias relacionadas.
 - k. Establecer los planes de acción frente a las denuncias e investigaciones realizadas por fraude o corrupción.
4. Temas importantes desarrollados en los comités:
 - a. Presentación del segundo informe del Cuarto Trimestre 2023 de áreas evaluadas por auditoría interna, Presentación del informe de Evaluación de seguimiento de líneas estratégicas 2022-2024.
 - b. Nivel de cumplimiento del plan de trabajo del área de auditoría Interna al mes de diciembre del año 2023.
 - c. Presentación de Informe Suficiencia de Reserva y créditos relacionados al 31 de diciembre de 2023.
 - d. Presentación de Informes de la evaluación interna de AUDITORIA INTERNA.
 - e. Presentación de Informe de COEBANCOMI.
 - f. Presentación de informe del Comité Social del banco.

- g. Revisar la experiencia y credenciales de las ofertas de las firmas de auditoría externa, autorizados por la SSF y que cumplan con las exigencias del banco y sugerir la terna a presentar en Asamblea General de Accionistas más idónea, para ejercer la auditoría financiera y fiscal para el ejercicio 2024.
- h. Presentación del Informe de los Auditores Independientes sobre la Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, por el Auditor Externo Lic. Adonay Antonio Flores Ramírez, director encargado de la Auditoría, de la firma KPMG, S.A.
- i. Cerciorarse de que los Estados Financieros al cierre de Ejercicio estén elaborados en base al cumplimiento de los lineamientos normativos.
- j. Presentación de informes del Primer Trimestre 2024 de las áreas evaluadas por auditoría interna.
- k. Nivel de cumplimiento del plan de trabajo del área de auditoría Interna al mes de marzo del año 2024.
- l. Presentación de seguimiento de las incidencias de auditoría externa, interna y ente regulador FEDECREDITO. Primera presentación.
- m. Propuesta para descentralización de procesos del departamento de Tarjetas de Crédito.
- n. Presentación de informes del Segundo Trimestre 2024 de las áreas evaluadas por auditoría interna.
- o. Nivel de cumplimiento del plan de trabajo del área de auditoría Interna al mes de junio del año 2024.
- p. Presentación de seguimiento de las incidencias de auditoría externa, Interna y ente regulador FEDECREDITO. Segunda presentación
- q. Presentación de oferta económica para la evaluación de la eficiencia de la unidad de auditoría interna del banco, en cumplimiento a la NRP-15 Normas Técnicas de Auditoría Interna para los integrantes del Sistema Financiero
- r. Presentación del informe del Tercer Trimestre del año 2024, de áreas evaluadas por auditoría interna.
- s. Presentación de seguimiento de las incidencias de auditoría externa, interna y ente regulador FEDECREDITO. Tercera presentación.
- t. Conocimiento de la aprobación de Asamblea Legislativa de Ley de bancos cooperativos remitido por ministerio de economía.
- u. Nivel de cumplimiento del plan de trabajo del área de auditoría interna al mes de septiembre del año 2024.
- v. Presentación y revisión del plan anual de auditoría interna 2025.
- w. Presentación y revisión del plan de capacitaciones de auditoría interna 2025.

VI. COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

1. Miembros del Comité

CARGO	NOMBRE	POSICIÓN
PRESIDENTE	ARACELY BONILLA CERRITOS	GERENTE GENERAL
SECRETARIO	WENDY ISABEL VILLATORO	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
MIEMBRO	YOLANDA CAROLINA QUINTANILLA	GESTOR DE RIESGO
MIEMBRO	JESÚS ADALBERTO LAZO BARRERA	GERENTE FINANCIERO
MIEMBRO	JOSÉ LORENZO BATRES CRUZ	DIRECTOR SECRETARIO
MIEMBRO	JOSÉ FRANCISCO SALAVERRIA	DIRECTOR SUPLENTE

Dentro del periodo 2024 se realizaron cambios en la estructura del comité, quien era presidente pasó a ser miembro del comité, (Lic. José Lorenzo Batres Cruz - director secretario), e ingresó como presidente la Lic. Aracely Bonilla Cerritos-Gerente General.

Así mismo se modificó el Reglamento del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activos, se incluyó un segundo miembro de Junta directiva a recomendación de Auditoría de FEDECREDITO. Según acta de JD 48-2024

2. Durante el periodo 2024 se desarrollaron un total de 7 sesiones de Comité de Cumplimiento.
3. Dentro de las principales funciones que desarrollo el Comité de Cumplimiento durante el 2024 están:
 - a. Se dio seguimiento a la gestión de la Oficialía de Cumplimiento.
 - b. Se revisó la ejecución del plan anual de capacitación que involucra a todo el personal del Banco y que además incluya la capacitación especializada para el personal de la Oficialía de Cumplimiento en temas de LDA/FT/FPADM.
 - c. Se revisó que el enfoque de la Oficialía de Cumplimiento, además de fortalecer la estructura de control interno, esté orientado a la prevención y gestión de riesgos de LDA/FT/FPADM.
 - d. Se revisó la estructura organizativa de la Oficialía de Cumplimiento en cuanto a recursos, en relación proporcional al tamaño del Banco, determinando la necesidad de aumentar los recursos a fin de mitigar los riesgos derivados de LDA/FT/FPADM, por lo que se contrató un auxiliar de cumplimiento.
 - e. Se veló para que la Oficialía de Cumplimiento tenga acceso irrestricto a toda la información y documentación que maneja la institución relacionada con el LDA/FT/FPADM, promoviendo y garantizando la independencia y autonomía.
4. Temas importantes desarrollados en los comités:
 - a. Revisión de informes que contienen: Los resultados de la gestión desarrollada, el cumplimiento de los reportes enviados a la UIF, y la efectividad de los mecanismos e instrumentos establecidos para control, detección de operaciones inusuales y reporte de operaciones sospechosas.

- b. Revisión y seguimiento de las medidas correctivas detectadas en los informes presentados por la gerencia de Supervisión de FEDECREDITO, Auditoría Interna y Externa.
- c. Se analizaron modificaciones a las políticas y procedimientos para la prevención del LDA/FT/FPADM, para la detección de operaciones inusuales y reporte de operaciones sospechosas.
- d. Se realizaron actividades de monitoreo dentro de Oficialía de Cumplimiento, para las transacciones realizadas por los clientes o contrapartes durante el curso de la relación comercial, con el fin de asegurar que las transacciones que se están ejecutando son consistentes con su perfil, realizado con un enfoque basado en riesgos.
- e. Se emitieron informes u opiniones sobre la existencia de riesgos LDA/FT/FPADM en el lanzamiento de nuevos productos, canales y servicios del Banco.
- f. Se emitieron informes sobre la evaluación de empleados y el órgano de mayor jerarquía.
- g. Se ejecutó el Plan de Capacitaciones, dentro de las cuales están; Responsabilidades y obligaciones de la Junta Directiva y la alta gerencia en la prevención del Delito de Lavado de Dinero y Activos, Alertas para la prevención del LD/FT en el Pago y envío de remesas, Prevención de Lavado de Dinero, Activos y Financiamiento del Terrorismo y sus implicaciones en el banco dirigida a corresponsales no bancarios, responsabilidades y obligaciones de todo el personal en la prevención del delito de lavado de dinero, y activos.

VII. OTROS

1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo.

Durante el Periodo del 2024 se informa no se realizaron cambios al Código de Gobierno Corporativo.

2. Descripción de los cambios al Código de Ética.

Durante el período que se informa no se reportan cambios al Código de Conducta del banco documento que tiene como objetivo primordial establecer las normas generales de comportamiento de todos los integrantes de la Institución, bajo un esquema uniforme y consistente, sustentado en la práctica permanente de principios éticos y conductas decorosas, que conlleven al cumplimiento de la misión y visión institucional.

GESTION ADMINISTRATIVA

Con el objetivo de informar a nuestros socios, eventos relevantes del año ante los desafíos del sistema cooperativo de país, se realizaron diferentes acciones que contribuyeron al desarrollo de la Entidad entre los cuales podemos mencionar; apertura de una Agencia en el distrito de Santa Rosa de Lima, departamento de La Unión en el mes de octubre de 2024, con la que se logra mayor cobertura geográfica en la zona oriental del país.

Otro aspecto relevante fue el cambio de administración a inicio de año, posterior a proceso de sucesión, de áreas de Gerencia de negocios a Gerencia General y al mismo tiempo de área de control interno a Gerencia de Negocios.

También administrativamente se mantienen funcionando los diferentes Comités con el objetivo de validar procesos operativos y estratégicos, así también la toma de decisiones oportunas para mejora continua, entre estos comités tenemos:

COMITÉ DE MORA:

Integrantes:

Gerencia General
Gerente de Negocios
Gerente Financiero

Durante el ejercicio 2024 se celebraron (135) comités de mora con el propósito de darle oportunidad a los clientes de resolver situaciones de morosidad en los créditos y tarjetas de crédito y al mismo tiempo brindar soluciones de pago de acuerdo a capacidad económica del cliente actual.

COMITÉ DE CREDITOS:

Integrantes:

Comité nivel I	Gerente general, Gerente de Negocios o Gerente Financiero.
Comité nivel II	Gerente de Negocios, Gestor de Riesgo y Gerente Financiero.
Comité nivel III de Agencias.	Jefes de Agencias, Coordinador operativo y coordinador operativo auxiliar.
Comité nivel IV	Junta Directiva.

Durante el ejercicio 2024 se celebraron (326) comités de créditos con resoluciones de aprobación y recomendación a Junta Directiva del Banco para satisfacer las necesidades de financiamiento de los clientes.

COMITÉ DE MARKETING:

Integrantes:

Coordinador de Mercadeo
Gerente de Negocios
Gerente General
Jefe de Tarjeta de Crédito
Jefe de Operaciones

Durante el ejercicio 2024 se celebró (4) de comités de marketing y diversas reuniones de trabajo, con el objetivo de promocionar la marca, realizar actividades de fidelización de clientes y así como también publicidad y promociones.

COMITÉ DE TECNOLOGIA:

Integrantes:

Jefe de Tecnología
Gerencia General
Gerente de Negocios
Gestor de Riesgos
Oficial de Cumplimiento
Gerente Financiero
Auditoría Interna

Durante el ejercicio 2024 se celebraron (4) comités de TI y diversas reuniones de trabajo con el objetivo de tomar oportunas decisiones en cuanto a seguridad de la información, continuidad de negocio, adquisición y actualización de equipos tecnológicos y avances tecnológicos.

Respecto a la gestión administrativa también se detalla información relevante al ejercicio 2024 por las siguientes unidades de trabajo.

TALENTO HUMANO

En el ejercicio 2024, en la Unidad de Talento Humano se realizaron actividades para contribuir al desarrollo de las personas que forman el equipo de trabajo del Banco, siendo esta la responsable de velar por el clima organizacional adecuado, según detalle:

1. Nómina de empleados activos: El año se finalizó con un total de 110 empleados, de los cuales 64 son mujeres y 46 hombres, en rango de edad desde 22 años a 52 años.

Agencia	N° de colaboradores
Oficina Central	55
Agencia Usulután	19
Agencia San Miguel Centro	16
Agencia San Francisco Gotera	11
Agencia Santa Rosa de Lima	9

2. Contrataciones de personal durante el periodo: en el año se cubrieron 19 plazas vacantes que se encuentran activos destacados en distintas áreas como Créditos, Tarjetas de Créditos, Contabilidad y Caja.
3. Promociones internas: El número de empleados promovidos dentro del Banco en el año asciende a 8 personas, entre los cuales se encuentran; gerente general, gerente de negocios, auditor interno, auxiliar de auditoría, auxiliar de cumplimiento, auxiliar contable, ejecutivo mype, jefe de agencia.
4. Capacitación y desarrollo: Se desarrollaron en el año 2024 un total de 74 Capacitaciones. Con Inversión de \$42,929.50 entre colaboradores y directores. Dentro de las cuales podemos mencionar:
 - a. 36 formaciones a través de la Escuela de Negocios del SISTEMA FEDECREDITO.
 - b. 22 formaciones con otros aliados como; FUNDAMICRO, QUALIS Asesores, Asociación Financiera y de Negocios Internacionales (FIBA), Olma Conecta, Instituto Bancario Latinoamericano, Instituto de Auditores Internos, Escuela Superior de Contadores Públicos y otros.
 - c. 16 capacitaciones internas impartidas por diferentes áreas como unidad de cumplimiento, riesgos, tarjetas de créditos, unidad jurídica y otras.
5. Estas capacitaciones fueron desarrolladas con el objetivo de fortalecer conocimientos y habilidades en diferentes niveles de la Entidad con temas de suma importancia, entre los cuales se puede mencionar:

- a. Planeación de gestión de ventas de productos financieros.
- b. Estándares internacionales para la administración integral de riesgos efectiva: BASILEA, SOLVENCIA, ISO 31000, COSO-ERM, ITIL.
- c. Disposiciones de ley especial para la prevención, control y sanción del lavado de dinero.
- d. Estrategias de venta de tarjetas de crédito.
- e. Servicio al cliente con inteligencia emocional.
- f. Coaching ejecutivo para gerente general y gerente de negocios.
- g. Aplicación práctica de nuevas normas globales de auditoría.
- h. Gestión del riesgo tecnológico.
- i. Certificación En Prevención De Lavado De Activos Y Financiamiento Al Terrorismo (FIBA) para auxiliar de Oficial de cumplimiento.
- j. Diplomado en tributación para profesionales contables y auditores
- k. Programa de formación de directores del SISTEMA FEDECREDITO.
- l. Gestión de cobranza efectiva sin perder la relación con el cliente
- m. Análisis y evaluación de créditos MYPE.
- n. Liderazgo Cooperativo: Estrategias integrales para el éxito en entornos modernos



- o. Evaluación de la cartera de créditos con base a la NCB-022.
- p. Convenciones de gerentes generales, negocios, riesgos, auditoría, contabilidad y finanzas, tecnología y cumplimiento.
- q. Evaluación de desempeño interna de liderazgo dirigido a gerencias, jefes y coordinadores de áreas.
- r. Certificación de comités de salud y seguridad ocupacional: también se participaron en capacitaciones con el ministerio de trabajo. además, se desarrolló un programa de charlas dirigidas a todos los colaboradores impartidas por el instituto salvadoreño de seguro social.

6. Gestión de la compensación y beneficios:

- a. Ajustes salariales: 23

- b. Beneficios adicionales: bonificaciones, uniformes, convivios de fiestas de fin año, fiesta infantil, gifcard, bonificación de cumpleaños, entre otros.

UNIDAD DE MARKETING

En el ejercicio 2024 la unidad de Marketing realizó diversas actividades para el fortalecimiento de la Entidad en temas mercadológicos como: atraer clientes, generar confianza en el mercado y aumentar el uso de los productos y servicios financieros de los clientes y socios de BANCOMI.

Las principales actividades realizadas por esta unidad se detallan a continuación:

1. Investigación de mercado y análisis de datos

Realizar estudios de mercado para entender las necesidades del público objetivo.

2. Estrategia de posicionamiento y branding

a. Diseñar estrategias para posicionar la marca como confiable, accesible e innovadora, mediante publicidad en redes sociales y medios tradicionales como radio, televisión, vallas y prensa.

b. Supervisar la estandarización de la marca en todos los canales y puntos de contacto con los clientes, tales como agencias, CNB's y cajeros automáticos.

c. Crear contenido atractivo que destaque los beneficios de los productos financieros y servicios que ofrece el Banco.

d. Colaborar en la inauguración de nuevos puntos de atención como agencia en la Ciudad de Santa Rosa de Lima y un nuevo corresponsal en la Normandía de San Juan Jiquilisco, Usulután.

e. Apoyar en barridos zonales en diferentes distritos y municipios del oriente del país, con las unidades de negocio del Banco para lograr la captación de nuevos clientes y posicionamiento de la marca.

3. Gestión de canales digitales



- a. Optimizar el sitio web de la empresa para la captación de clientes (landing pages, formularios, etc.).
 - b. Administrar campañas en plataformas como WhatsApp Bussines y redes sociales para generar tráfico.
4. Alianzas estratégicas y otros eventos promocionales
 - a. Identificar y colaborar con comercios estratégicos para promocionar las tarjetas de crédito del banco.
 - b. Organizar eventos y patrocinios para brindar información al público sobre los beneficios de los productos y servicios financieros.
 - c. Otras actividades en la entidad tales como convivios, fiestas de fin año entre otras.

Durante el año 2024, el Banco invirtió a través del área de mercadeo la cantidad de \$32,917.81 en temas de publicidad, radio, prensa escrita, promocionales, patrocinios y otras actividades relacionadas.

UNIDAD DE TECNOLOGIA



En el ejercicio 2024, en el departamento de Tecnología se realizaron actividades para contribuir al desarrollo e innovación tecnológica del Banco, las cuales se detallan a continuación:

- a. Soporte y acompañamiento presencial en instalación de equipos informáticos y de seguridad en apertura de agencia San Santa Rosa de Lima.
- b. Implementación de licencias de nuevo servidor de correos institucionales.
- c. Soporte y acompañamiento en instalación de equipos informáticos y de seguridad perimetral en remodelación de agencia Centro San Miguel.

- d. Implementación y soporte de servidores de copias descentralizados para cada agencia con inversión económica en tres agencias.
- e. Soporte y acompañamiento técnico en todo el año a diez Corresponsales no Bancarios.
- f. Participación en primera convención de Tecnología de la información impartida por SISTEMA FEDECREDITO, con sede en Antigua Guatemala.
- g. Ejecución del proceso de Plan de Contingencia (DRP) en coordinación con SISTEMA FEDECREDITO y Gestor de Riesgos de la entidad, para la continuidad de negocio de acuerdo a norma NRP 24.
- h. Ejecución y acompañamiento en coordinación con Centro de Administración y Desarrollo Informático (CADI) en el cambio de equipos tecnológicos para la seguridad de la información y comunicación entre la entidad y SISTEMA FEDECREDITO.
- i. Soporte técnico en apertura de tres nuevos Corresponsales No Bancarios (CNB'S), en Jiquilisco Usulután, Corinto Morazán y Colonia Milagro de la Paz, San Miguel.
- j. Soporte técnico vía presencial, remoto y telefónico a todas las gerencias departamentos, unidades y agencias del Banco durante el año 2024.
- k. Acompañamiento y soporte para creación de página web.
- l. Capacitación en tecnología y sistema informático para el todo personal del Banco e inducción a nuevos colaboradores.

Al mismo tiempo para el desarrollo de las actividades antes mencionadas se realizó inversiones importantes para la continuidad del negocios y seguridad de la información, en equipos informáticos, licencias, soporte técnico que asciende a \$99,980.73, según detalle:

- a. Adquisición de Servidor de brecha, que permite monitoreo de la red ante posibles ataques externos a la entidad.
- b. Adquisición de Switch Corp, como complemento de servidor de brecha para protección de la red.
- c. Inversión en compra de tres equipos de servidor de copias para agencias San Miguel Centro, San Francisco Gotera y Santa Rosa de Lima.

- d. Inversión en creación, diseño e implementación de nueva página web.
- e. Adquisición en nuevos equipos (ocho computadoras).
- f. Inversión en equipos de video vigilancia (grabadores y cámaras) en agencias San Miguel Centro y Santa Rosa de Lima.
- g. Compra de nuevo sistema de toma turnos para agencia Santa Rosa de Lima.
- h. Adquisición de cuatro controles de acceso biométricos para agencia Usulután, Santa Rosa de Lima y San Francisco Gotera.
- i. Adquisición de tres marcadores biométricos para agencia San Miguel Centro, Santa Rosa de Lima y San Francisco Gotera.
- j. Compra para actualizar y mejorar equipos existentes. (discos duro, memorias).
- k. Adquisición de: Switch de comunicación para centro de comunicaciones, licencias de usuarios de BizFlow, pantallas para publicidad y turnos en caja y atención al cliente, así como compra de licencias para renovación anual de los firewalls de todas las agencias.
- l. Compra de renovación de antivirus para la seguridad de los equipos.
- m. Inversión en cajero automático agencia Santa Rosa de Lima, entre otros.

Conscientes de los constantes avances tecnológicos y comprometidos en velar por la seguridad de la información de nuestros socios y clientes el Banco no escatima en invertir en tecnología para brindar una mejor experiencia al cliente.



AREA LEGAL

En el ejercicio 2024, en la Unidad Jurídica se realizaron diversas actividades para contribuir en las diferentes áreas del banco, así como velar por la legalidad de las operaciones, siendo la responsable también de cuidar el cumplimiento de la legislación, según detalle:



1. Contribución con área de negocios:
 - a. Verificación y elaboración de estudios jurídicos.
 - b. Control y seguimiento de procesos de embargo judicial.
 - c. Validación y seguimiento de mutuos e hipotecas en general.
 - d. Autenticación y validación de documentos legales en créditos y tarjetas de crédito.
 - e. Representación judicial en procesos ante las entidades requeridas (tales con la Defensoría del Consumidor).
 - f. Apoyo a cobranza extrajudicial, entre otros.

2. Contribución con área de talento humano:
 - a. Representación y asistencia en audiencias de asuntos relacionados con el personal en procesos con el Ministerio de Trabajo y otras entidades.
 - b. Capacitaciones a personal en área legal.
 - c. Autenticación y validación de contratos y finiquitos de personal.
 - d. Revisión de documentos legales relacionados con el personal.

3. Otras contribuciones:
 - a. Remisión de información legal de documentos relacionados con la seguridad del Banco.
 - b. Validación de contratos con proveedores de productos y servicios.
 - c. Validación y autenticas de documentos con diferentes fuentes de fondeo del Banco.
 - d. Elaboración y revisión de documentos en general tales como autenticas, poderes entre otros.

GESTION DE NEGOCIOS

La Gerencia de negocios como responsable directo de ejecutar los planes de negocios que tienen como objetivo principal la intermediación de recursos para generar resultados positivos para los socios, durante el año 2024 se realizaron diferentes acciones que nos llevaron al logro de un buen porcentaje de cumplimiento según lo proyectado.

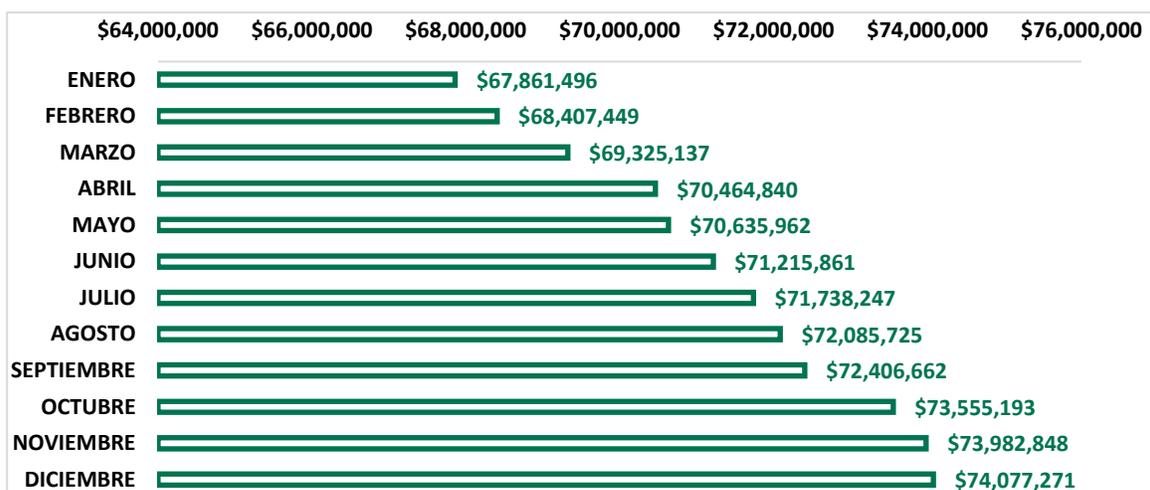
A continuación, se presentan información de los principales productos y servicios:

Colocación de créditos 2024

En la colocación de créditos en año 2024, de acuerdo a la siguiente tabla el monto promedio colocado asciende \$11,368.66 y promedio de colocación total mensual \$1,879,620.00, valores provenientes de los principales proveedores y fondos propios como resultado de la captación de depósitos.

MES	NUEVOS	PRESTAMOS	TOTAL	TOTAL COLOCACION
ENERO	99	42	141	\$ 1,916,085.00
FEBRERO	146	42	188	\$ 2,362,494.88
MARZO	133	53	186	\$ 2,427,246.50
ABRIL	147	70	217	\$ 2,217,178.00
MAYO	114	35	149	\$ 1,804,068.50
JUNIO	99	30	129	\$ 1,586,380.00
JULIO	133	47	180	\$ 1,728,736.50
AGOSTO	116	45	161	\$ 1,785,670.00
SEPTEMBRE	123	33	156	\$ 1,790,975.00
OCTUBRE	153	46	199	\$ 2,546,280.60
NOVIEMBRE	121	42	163	\$ 1,498,685.00
DICIEMBRE	94	21	115	\$ 891,641.12
TOTAL	1478	506	1984	\$ 22,555,441.10

Comportamiento mensual de cartera año 2024

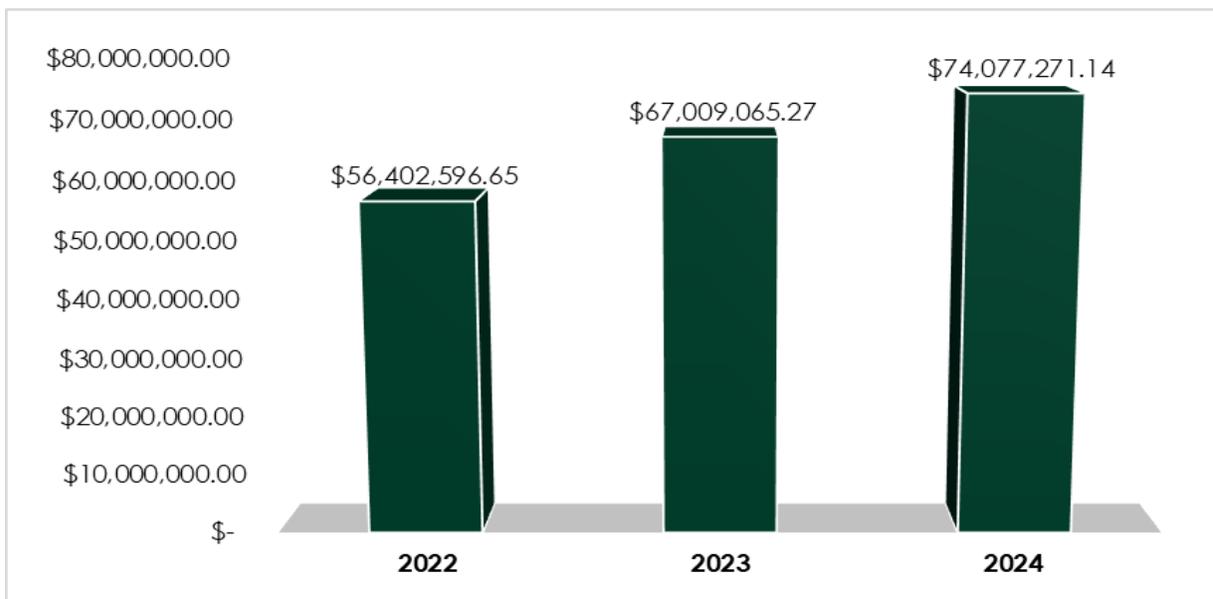


Cartera de préstamos por sector económico comparativo 2023-2024

La cartera de préstamos del Banco que representa su principal activo productivo registró al 31 de diciembre de 2024 un saldo total de \$74,077,271.14 que comparado con el año 2023 significó un incremento de \$7,068,205.87; generando un crecimiento interanual de cartera de créditos de 10.55%.

SECTOR	2024	%	2023	%
CONSUMO	\$ 21,594,347.55	29.15%	\$ 19,008,247.65	28.37%
EMPRESA	\$ 40,849,697.18	55.14%	\$ 36,423,797.83	54.36%
VIVIENDA	\$ 7,102,577.32	9.59%	\$ 7,831,106.47	11.69%
T.C.	\$ 4,530,649.09	6.12%	\$ 3,745,913.32	5.59%
TOTALES	\$ 74,077,271.14	100.00%	\$ 67,009,065.27	100%

Saldo de cartera de los últimos tres años



Colocación de tarjeta de crédito año 2024

En el producto de tarjeta de crédito el Banco logro permanecer en el top 10 de SISTEMA FEDECREDITO, logrando la segunda posición en colocación de tarjetas de crédito a nivel de país en el año 2024.

TIPO DE TARJETAS	N° T.C.	LIMITE DE T.C.	SALDO CONTABLE
CLASICA I	313	\$ 152,600.00	\$ 82,809.89
CLASICA II	350	\$ 255,800.00	\$ 144,059.20
CLASICA III	144	\$ 158,800.00	\$ 71,387.00
JOVEN	121	\$ 62,900.00	\$ 36,625.78
GOLD	398	\$ 637,000.00	\$ 269,970.61
PLATINUM	30	\$ 125,500.00	\$ 67,446.01
INFINITE	81	\$ 481,500.00	\$ 224,867.09
EMPRESARIAL	15	\$ 207,100.00	\$ 65,304.67
TOTAL	1452	\$ 2,081,200.00	\$ 962,470.18

📌 Cartera de tarjeta de crédito por categoría

Se realizaron diferentes acciones para incrementar el saldo cartera, tales como traslados de saldos o compra de cartera, incrementos de límite, venta de programas de protección, así como también incentivar uso en tarjetas inactivas, al mismo tiempo se implementó nuevas estrategias en la gestión de mora temprana, para cual se fortaleció la estructura organizativa incorporando nuevos puestos de trabajo.

TIPO DE TARJETAS	N° T.C.	LIMITE DE T.C.	SALDO CONTABLE
CLASICA I	1596	\$ 730,300.00	\$ 446,172.63
CLASICA II	1313	\$ 911,200.00	\$ 530,189.44
CLASICA III	486	\$ 499,300.00	\$ 267,965.01
JOVEN	163	\$ 85,000.00	\$ 53,470.23
GOLD	1360	\$ 2,155,500.00	\$ 1,079,050.13
PLATINUM	308	\$ 1,770,000.00	\$ 990,180.37
INFINITE	237	\$ 1,820,500.00	\$ 992,463.02
EMPRESARIAL	31	\$ 402,100.00	\$ 171,158.26
TOTAL	5494	\$ 8,373,900.00	\$ 4,530,649.09

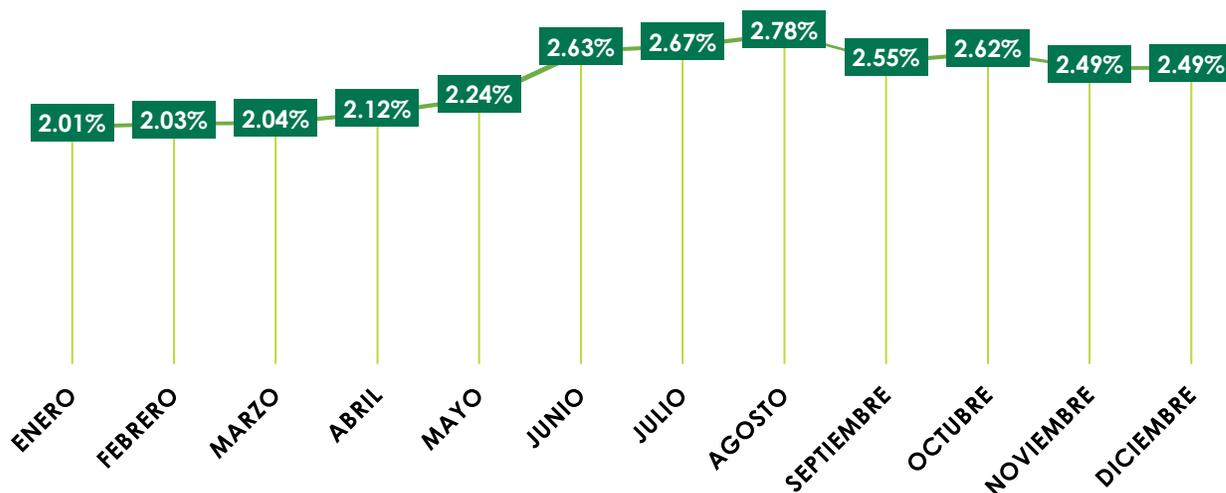
Con el detalle de colocación antes descrito se incrementó el límite promedio otorgado con relación al año anterior, así mismo el porcentaje de uso, el cual asciende a 0.54% según saldos al final de ejercicio 2024.

📌 Números de clientes en cartera de créditos y tarjetas de crédito

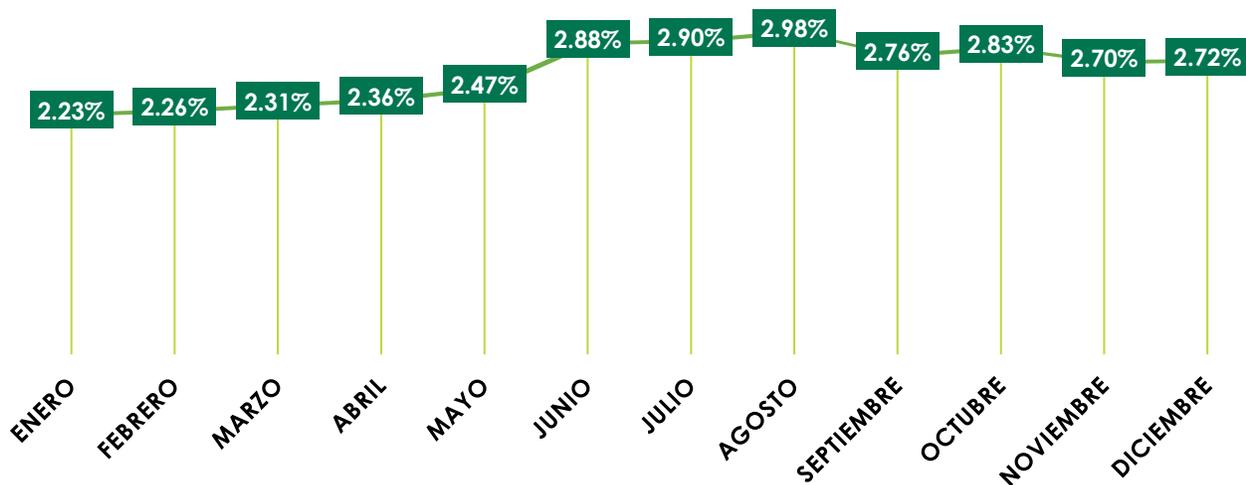
Crecimiento interanual en número de clientes por producto asciende a 0.068% siendo en el producto de tarjeta de crédito el mayor crecimiento, gestionado de acuerdo a la asunción de riesgos por parte de la entidad.

PRODUCTO	2024	2023	CRECIMIENTO
Cartera de Créditos	6,106	5,949	157
Cartera de Tarjetas de Crédito	5,494	4,906	588
TOTAL	11,600	10,855	745

Comportamiento de índice de vencimiento año 2024



Comportamiento de índice de mora total año 2024



📌 Cartera de captaciones, comparativo de los dos últimos periodos

Ejercicio 2023	\$ 47,349,118.19
Ejercicio 2024	\$ 49,665,809.10
Crecimiento monetario	\$ 2,316,690.96
Crecimiento porcentual	4.89%

En el ejercicio 2024 los saldos en cartera de captaciones tuvieron crecimiento mínimo, la gestión fue de mantenimiento de cartera, aun cuando se implementaron estrategias de retención de clientes y diferentes promociones, sin embargo, la incertidumbre y desconfianza que enfrento el sistema cooperativo en el año 2024, impacto indirectamente en estos resultados.

Y con el objetivo de generar mayor confianza, el Banco de acuerdo a la situación financiera actual cumple con los requisitos para iniciar proceso de regulación directa con la Superintendencia del Sistema Financiero, el cual se iniciará al momento de entrar en vigencia, la modificación de Ley de Bancos Cooperativos.

📌 Colocación de productos de captación en número de clientes

La colocación de productos de captación en el sistema cooperativo, como estrategia clave para aumentar las fuentes de fondeos, fortalecer la estabilidad financiera y fomentar la lealtad de los socios, ofreciendo productos y servicios atractivos, para captar un número mayor de clientes, quienes no solo se benefician de las condiciones ofrecidas, sino que también fomentan el ciclo de crecimiento y solidez del Banco.

PRODUCTO /SERVICIO	TOTAL
Depósito a plazo fijo	768
Cuentas de ahorro corriente	572
Cuentas de ahorro infantil	95
Cuentas de ahorro crece mujer	712
Cuentas de ahorro plan 2017	546
Cuentas de ahorro programado	87

Remesas pagadas durante los últimos tres años.

En los últimos últimos años el crecimiento de las remesas pagadas ha sido notable, impulsado por la migración laboral, la estabilidad económica en países emisores y la digitalización de los servicios financieros, logrando incremento en número de transacciones y monto a pagar, manteniendo promedio de remesa pagada con relación al ejercicio anterior.

AÑO	TOTAL DE REMESAS	MONTO TOTAL
2022	122,534	\$ 34,884,421.78
2023	116,919	\$ 34,288,608.30
2024	121,124	\$ 35,784,412.74

Otros servicios financieros en número de clientes

Con el incremento de canales de distribución, innovación tecnológica e inclusión financiera, el Banco ofrece a sus clientes actualmente servicios financieros adicionales para fortalecer la experiencia, relación y cercanía con sus socios y clientes.

PRODUCTO/SERVICIO	TOTAL
Salud a tu alcance	160
Fede Móvil	2,278
Fede Banking	2,277
Tarjeta de debito	1,873
Seguros de vida	64

GESTION FINANCIERA

La Unidad financiera como parte de la estructura organizativa, encargado de preservar la custodia de los valores y velar por la situación financiera del Banco durante el ejercicio 2024 se realizaron actividades de acuerdo al siguiente detalle:

- 1) Proyecciones financieras para plan estratégico 25-27 de cartera de créditos, cartera de captación y proyección de ingresos, costos y gastos.
- 2) Proyecciones financieras para el plan operativo anual de cartera de créditos, cartera de captación y proyección de ingresos, costos y gastos.
- 3) Estimar los fondos económicos necesarios para la ejecución de los planes de negocios de cada ejercicio.
- 4) Proyecciones de la disponibilidad de la liquidez necesaria para la operatividad diaria.
- 5) Cálculo de flujos de vencimiento y brechas de liquidez mensual.
- 6) Cálculo de Coeficiente de Liquidez mensual.
- 7) Elaboración de Flujo de Efectivo Semanal y mensual.
- 8) Monitoreo de la disponibilidad en cuentas bancarias y bóveda de oficina central y de las agencias.
- 9) Monitoreo de costos y gastos institucionales.
- 10) Análisis e interpretación de variaciones y tendencias en cuentas que componen los Estados Financieros.
- 11) Evaluación mensual del costo de fondeo de la institución.
- 12) Análisis e interpretación de variaciones de las cuentas contables de costos y gastos según lo proyectado en el plan operativo y la realidad del banco.
- 13) Monitorear el comportamiento financiero de país para mitigar el riesgo por posibles factores externos.
- 14) Monitorear variables económicas externas, como el nivel de aceptación del uso de la moneda virtual Bitcoin.
- 15) Monitorear variables políticas, como la posible creación de nuevos impuestos.
- 16) Monitoreo de la competencia en cuanto a tasas y plazos en productos activos y pasivos.
- 17) En el último trimestre preparación de información a través de comité de normas para proceso de supervisión directa del Sistema cooperativo, por parte de la Superintendencia del Sistema Financiero.
- 18) Y como eventos especiales se realizó a través del CADI adecuación del sistema contable para cumplimiento a las modificaciones realizadas por el Banco Central de Reserva.
- 19) Implementación de RPA que es el proceso de automatización de pagos de obligaciones con FEDECREDITO.

■ Fuentes de Fondo

Actualmente la principal fuente de recursos con la que contamos son los ahorros de los socios considerando que el 67.05% de nuestra cartera de préstamos la tenemos financiada con dichos recursos; además de otras Instituciones que han confiado en nuestra gestión y nos han proporcionado financiamientos para continuar intermediando recursos a nuestros socios. El saldo de obligaciones al 31 de diciembre de 2024 representa un total de \$75,536,858.67 el cual se encuentra distribuido de la siguiente manera:

AHORROS DE LOS SOCIOS	\$ 49,665,809.10
SISTEMA FEDECREDITO	\$ 15,915,754.93
BANDESAL	\$ 4,573,692.30
FONAVIPO	\$ 3,026,282.88
BANCO HIPOTECARIO	\$ 1,620,044.61
BANCO ATLANTIDA	\$ 735,274.85
TOTALES	\$ 75,536,858.67



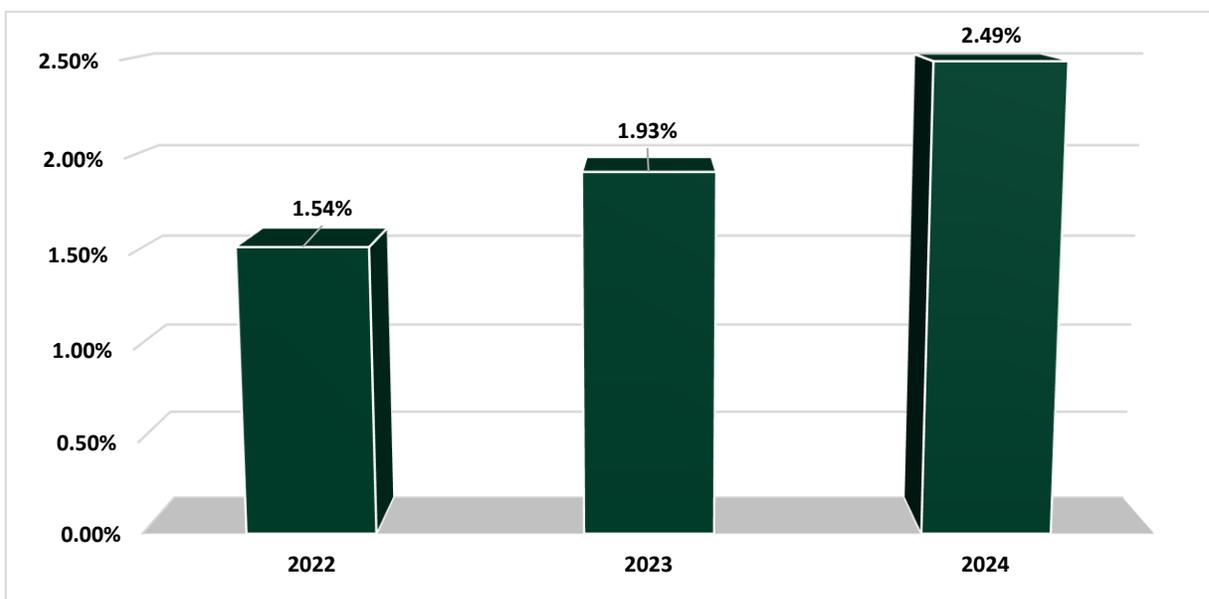
■ Principales indicadores financieros a diciembre 2024

A.	SITUACION ECONOMICA	
	Resultado del Ejercicio	\$417,359.68
B.	PATRIMONIO	
	1. Rentabilidad sobre el patrimonio	4.45%
	2. Valor contable de la acción	\$1.76
C.	SITUACION FINANCIERA	
	1. Solvencia patrimonial	19.52%
	2. Índice de mora total	2.72%
	3. Índice de créditos vencidos	2.49%
	4. Cobertura de riesgos	200.14%
	5. Endeudamiento n° de veces	5.06%
	6. Eficiencia administrativa	6.14%
	7. Solvencia patrimonial por activos	18.46%
	8. Eficiencia operativa	67.01%
	9. Rentabilidad sobre los activos	0.75%
	10. Coeficiente de liquidez neta	21.62%

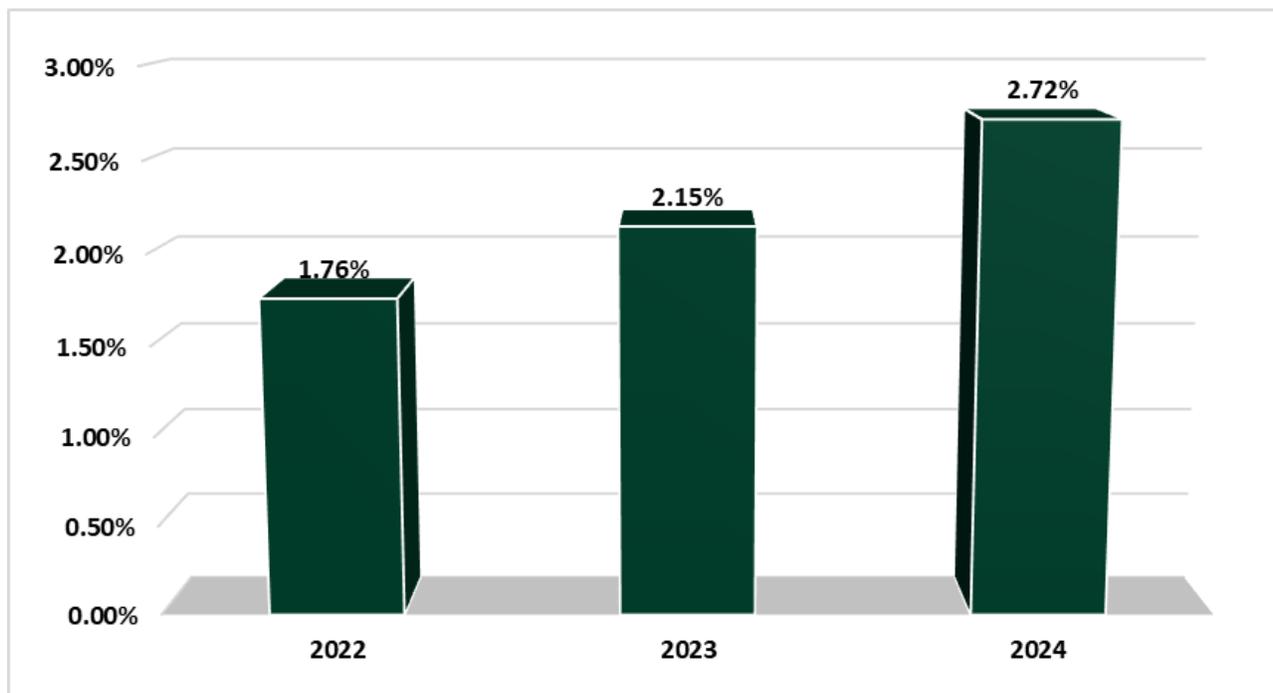
📌 **Situación general de cartera al 31 de diciembre 2024**

CARTERA TOTAL	\$74,077,271.14
Cartera contaminada	\$15,197,878.89
Inversión acumulada	\$22,643,826.00
Recuperación acumulada	\$15,575,620.13
Mora total	\$2,011,770.12
1. Saldo de préstamos vencidos	\$1,848,097.06
2. Saldo de préstamos con cuotas en mora	\$163,673.06
Reserva de saneamiento de prestamos	\$3,698,792.06
Depósitos de ahorro y a plazo	\$49,665,809.10
Obligaciones con varias instituciones	\$25,871,049.57
Patrimonio	\$15,253,927.42

📌 **Índice de vencimiento de los últimos tres años**



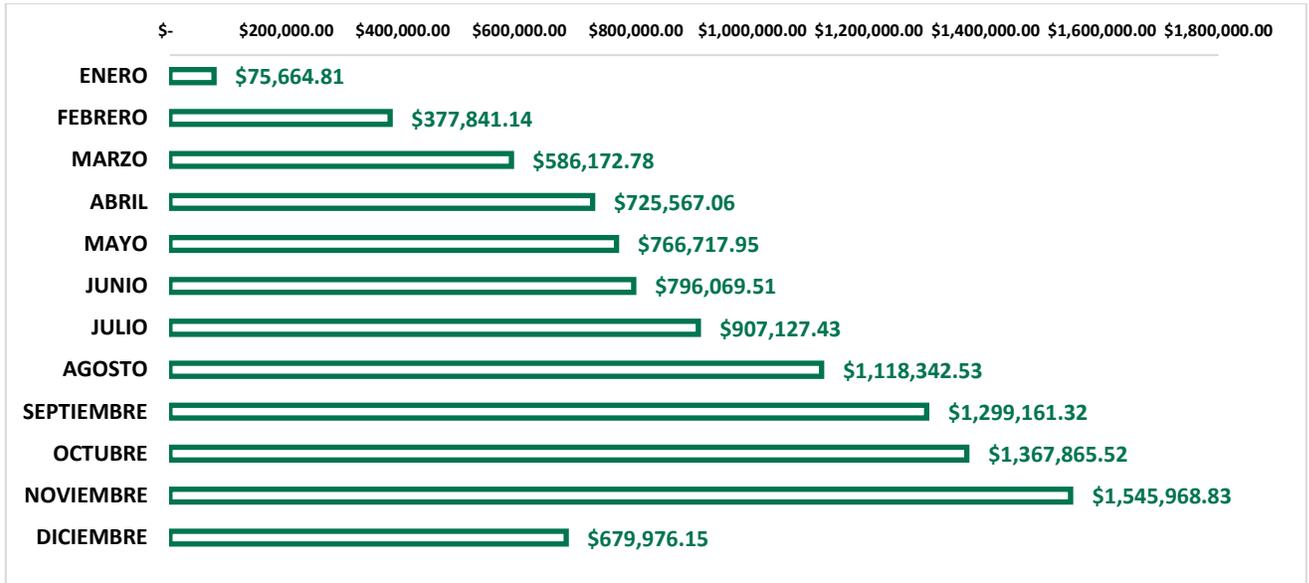
Índice de mora de los últimos tres años



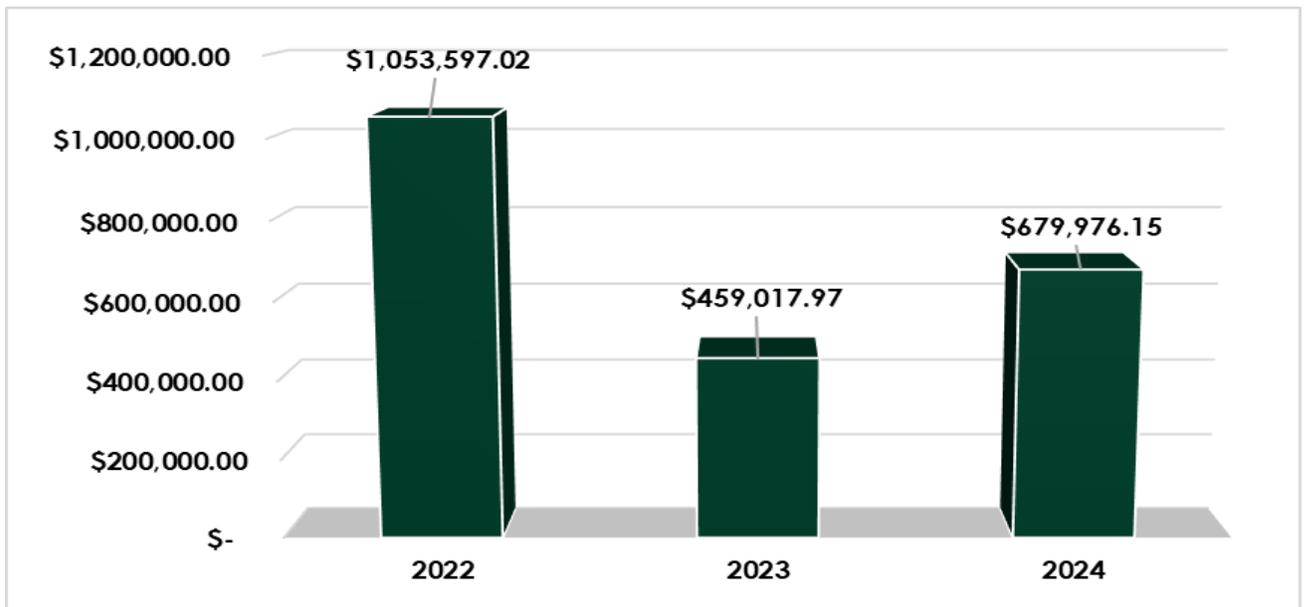
Resumen de estado de resultado al 31 de diciembre de 2024

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO 2024-2023 BANCO DE LOS TRABAJADORES DE SAN MIGUEL (En Miles U\$ Dolares) Resumido				
CONCEPTO	dic-24	dic-23	Variacion (\$)	%
INGRESOS DE OPERACIÓN	\$ 13,072,971.74	\$ 11,427,478.67	\$ 1,645,493.07	14.40%
COSTOS DE OPERACIÓN	\$ 7,320,000.41	\$ 5,762,395.12	\$ 1,557,605.29	27.03%
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 4,439,888.96	\$ 4,427,457.26	\$ 536,041.54	12.11%
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE IMP. SOBRE LA RENTA	1,313,082.37	1,237,626.29	\$ 75,456.08	6.10%
RESERVA LEGAL	\$ 262,616.47	\$ 247,525.26	\$ 15,091.22	6.10%
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	\$ 633,106.22	\$ 778,608.32	\$ (145,502.10)	-18.69%
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS Y RESERVA LEGAL	\$ 417,359.68	\$ 211,492.71	\$ 205,866.96	97.34%

Comportamiento de utilidades acumuladas en el año 2024



Utilidad de operaciones después de (ISR) de los últimos tres periodos



Renuncia de socios



Exclusión de socios





**INFORME DEL
AUDITOR
INDEPENDIENTE
2024**

**Banco de los Trabajadores de
San Miguel de R.L. de C.V.**
(Sociedad cooperativa salvadoreña)

**Informe de los auditores
independientes y
estados financieros 31 de
diciembre de 2024.**

Banco de los Trabajadores de San Miguel de R.L. de C.V.
(Sociedad cooperativa salvadoreña)

31 de diciembre de 2024

Contenido

	Páginas
Informe de los auditores independientes	1 - 3
Estado de situación financiera	4
Estado del resultado integral	5
Estado de cambios en el patrimonio	6
Estado de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8 - 25

Informe de los auditores independientes

A los socios de Banco de los Trabajadores de San Miguel de R.L. de C.V.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco de los Trabajadores de San Miguel de R.L. de C.V. (“Bancomi”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, y los estados del resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2024 y por el año terminado en esa fecha, han sido preparados en todos sus aspectos materiales o importantes, de conformidad con las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas de Banco Central de Reserva de El Salvador, tal como se describe en Nota 2 a los estados financieros.

Base de la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas Normas se describen más adelante en la sección de nuestro informe “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros”. Somos independientes de Bancomi 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), con requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en El Salvador, y hemos cumplido con nuestras 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.

Asunto de Énfasis

Base de Contabilidad - Hacemos referencia a la Nota 2 de los estados financieros adjuntos, la cual describe que son elaborados de conformidad con las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas de Banco Central de Reserva de El Salvador, mismas que establecen el contenido mínimo para la elaboración y publicación de los estados financieros y sus notas. Las principales diferencias entre las normas utilizadas y las NIIF se presentan en nota a los estados financieros. Este asunto no afecta nuestra opinión sobre los estados financieros.

Otro Asunto

Los estados financieros de Bancomi al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión sin salvedades sobre esos estados financieros, en fecha 22 de febrero de 2024.



Otra información

La dirección es responsable por la otra información. La otra información comprende la memoria de labores 2024 de Bancomi, la cual se espera esté disponible para nosotros después de la fecha de nuestro informe de auditoría sobre los estados financieros.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresaremos ninguna forma de conclusión de aseguramiento sobre esta.

En conexión con nuestra auditoría de estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada en los párrafos previos, cuando esté disponible para nosotros, y así, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros, o nuestro conocimiento obtenido en la auditoría, o si de otra forma parece tener errores materiales.

Cuando leamos la memoria de labores 2024, en caso concluyamos que la misma contiene inconsistencias materiales, se nos requiere reportar este hecho a los encargados del gobierno de la entidad.

Responsabilidades de la administración y los encargados del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración de Bancomi es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas de Banco Central de Reserva de El Salvador, tal como se describe en Nota 2 a los estados financieros, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de Bancomi de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si se tiene la intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la entidad también tienen la responsabilidad de la supervisión del proceso de información financiera de Bancomi.

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 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 siempre detecte errores materiales cuando existen. 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 de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar errores materiales debido a fraude es mayor que en el caso de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por Bancomi.
- Concluimos sobre la apropiada utilización, por parte de la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de Bancomi para continuar como negocio en marcha. Si concluyéramos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que Bancomi deje de ser un negocio en marcha

Comunicamos a los encargados del gobierno de Bancomi en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Arévalo Segovia y Asociados, S.A. de C.V.
Registro N° 5495



Raúl César Arévalo Segovia
Socio
Registro N° 3710

San Salvador, El Salvador
11 de febrero de 2025

Banco de los Trabajadores de San Miguel de R.L. DE C.V.

(Sociedad cooperativa salvadoreña)

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2024

(Con cifras correspondientes de 2023)

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023 *</u>
Activo			
Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 11,805.3	\$ 12,161.9
Cartera de créditos (neta)	4	<u>71,666.5</u>	<u>65,326.8</u>
Créditos vigentes a un año plazo		663.6	1,096.0
Créditos vigentes a más de un año plazo		72,853.6	65,844.9
Créditos vencidos		1,848.1	1,290.5
(Estimación de pérdida por deterioro)		<u>(3,698.8)</u>	<u>(2,904.6)</u>
Cuentas por cobrar (neto)		784.9	1,724.3
Activos físicos e intangibles (neto)	7	5,374.9	3,982.7
Activos extraordinarios (neto)	6	121.9	56.9
Inversiones en acciones (neto)		2,575.5	2,223.3
Otros activos		88.0	284.5
Total activos		<u>\$ 92,417.0</u>	<u>\$ 85,760.4</u>
Pasivo			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 75,817.9	\$ 69,624.0
Depósitos	9	49,850.7	47,470.9
Préstamos	10	<u>25,967.2</u>	<u>22,153.1</u>
Obligaciones a la vista		-	0.5
Cuentas por pagar		1,090.0	1,503.2
Provisiones		188.1	135.9
Otros pasivos		67.1	3.1
Total pasivos		<u>77,163.1</u>	<u>71,266.7</u>
Patrimonio neto			
Capital social		8,653.4	8,415.2
Reservas de capital		4,620.7	4,348.5
Resultados por aplicar		407.9	211.5
Pérdidas de ejercicios anteriores		(9.4)	-
Utilidades del presente ejercicio		417.4	211.5
Patrimonio restringido		<u>1,412.2</u>	<u>1,358.8</u>
Utilidades no distribuibles		1,412.2	1,358.8
Otro resultado integral acumulado		159.7	159.7
Elementos que no se reclasificarán a resultados		159.7	159.7
Total patrimonio		<u>15,253.9</u>	<u>14,493.7</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>\$ 92,417.0</u>	<u>\$ 85,760.4</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

* Cifras al 31 de diciembre de 2023 reclasificadas por la implementación del NCF-01, Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora.

Banco de los Trabajadores de San Miguel de R.L. DE C.V.

(Sociedad cooperativa salvadoreña)

Estado del resultado integral

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Con cifras correspondientes de 2023)

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023 *</u>
Ingresos por intereses		\$ 12,116.4	\$ 10,142.3
Activos financieros a costo amortizado		51.9	68.9
Cartera de préstamos		11,897.2	9,941.0
Otros ingresos por intereses		167.3	132.4
Gastos por intereses		(4,788.8)	(3,781.5)
Depósitos		(2,648.5)	(2,394.9)
Préstamos		(2,140.3)	(1,386.6)
Ingresos por intereses netos		7,327.6	6,360.8
Pérdida por deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, neta	14	(1,418.4)	(1,109.0)
Ingresos de intereses después de cargos por deterioro		5,909.2	5,251.8
Ingresos por comisiones y honorarios		558.1	946.0
Gastos por comisiones y honorarios		(1,112.8)	(871.9)
Ingresos por comisiones y honorarios, netos		5,354.5	5,325.9
Ganancia por ventas de activos y operaciones discontinuadas		14.2	6.4
Ganancias generadas por entidades registradas bajo el método de la participación		66.6	-
Otros ingresos (gastos) financieros		317.7	329.9
Total ingresos netos		5,753.0	5,662.2
Gastos de administración		(2,500.2)	(2,165.5)
Gastos de funcionarios y empleados		(2,500.2)	(2,165.5)
Gastos generales		(1,623.4)	(1,945.5)
Gastos de depreciación y amortización		(316.3)	(313.6)
Utilidad antes de impuesto		1,313.1	1,237.6
Gastos por impuesto sobre las ganancias	16	(633.1)	(778.6)
Utilidad del ejercicio		\$ 680.0	\$ 459.0
Ganancia por acción de las operaciones que continúan atribuible a los accionistas durante el año:			
Básica (expresa en dólares por acción)		\$ 0.08	\$ 0.05

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

* Cifras al 31 de diciembre de 2023 reclasificadas por la implementación del NCF-01, Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora.

Banco de los Trabajadores de San Miguel de R.L. DE C.V.

(Sociedad cooperativa salvadoreña)

Estado de cambios en el patrimonio

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Con cifras correspondientes de 2023)

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Fuentes de cambio en el patrimonio neto	Capital social	Reservas de capital	Resultados por aplicar	Utilidad no distribuibles	Resultado integral de ejer. anteriores	Patrimonio total
Balance al 31 de diciembre de 2022	\$ 7,708.8	\$ 4,092.5	\$ 688.4	\$ 1,384.3	\$ 159.7	\$ 14,033.7
Utilidad del ejercicio 2023	-	-	459.0	-	-	459
Aumento de capital por nuevos socios	706.4	-	-	-	-	706
Pago de dividendos	-	-	(679.9)	-	-	(680)
Constitución de reservas	-	256.0	(256.0)	-	-	-
Disminución de utilidad no distribuible	-	-	-	(25.5)	-	(25.5)
Balance al 31 de diciembre de 2023 *	8,415.2	4,348.5	211.5	1,358.8	159.7	14,493.7
Utilidad del ejercicio 2024	-	-	680.0	-	-	680.0
Aumento de capital por nuevos socios	238.2	-	-	-	-	238.2
Pago de dividendos	-	-	(211.4)	-	-	(211.4)
Constitución de reservas	-	272.2	(272.2)	-	-	-
Aumento de utilidad no distribuible	-	-	-	53.4	-	53.4
Balance al 31 de diciembre de 2024	\$ 8,653.4	\$ 4,620.7	\$ 407.9	\$ 1,412.2	\$ 159.7	\$ 15,253.9

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

* Cifras al 31 de diciembre de 2023 reclasificadas por la implementación del NCF-01, Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora.

Banco de los Trabajadores de San Miguel de R.L. DE C.V.

(Sociedad cooperativa salvadoreña)

Estados de flujos de efectivo

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Con cifras correspondientes de 2023)

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2024</u>	<u>2023 *</u>
Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:		
Utilidad neta del periodo	\$ 680.0	\$ 459.0
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio	1,417.4	1,109.0
Depreciaciones	211.9	178.4
Amortizaciones	49.8	33.6
Resultados en venta y/o retiro de activos extraordinarios	(65.0)	(6.7)
Resultados en venta y/o retiro de activos físicos	299.8	104.2
Intereses y comisiones por recibir	66.0	(57.2)
Intereses y comisiones por pagar	2,176.1	1,372.5
Variación en cuentas de activos:		
Incrementos en préstamos	(7,823.1)	(10,882.1)
Incrementos en cuentas por pagar	939.4	-
Disminuciones (incrementos) en otros activos	196.5	(709.9)
Variación en cuentas de pasivos:		
Incrementos en depósitos	2,379.8	4,313.1
Disminuciones en otros pasivos	(297.5)	(58.1)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>231.1</u>	<u>(4,144.2)</u>
Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión:		
Incrementos en inversiones en acciones	(352.2)	(270.2)
Adquisición de activos físicos	(1,915.0)	(654.4)
Adquisición de intangibles	(38.7)	(61.9)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(2,305.9)</u>	<u>(986.5)</u>
Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento:		
Incrementos de capital social	476.2	951.1
Disminuciones de capital social	(238.0)	(244.7)
Préstamos recibidos	10,573.2	11,415.4
Pagos de préstamos	(8,935.2)	(6,280.3)
Pago de dividendos	(158.0)	(707.1)
Efectivo neto provisto en las actividades de financiamiento	<u>1,718.2</u>	<u>5,134.4</u>
(Disminución) incremento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	<u>\$ (356.6)</u>	<u>\$ 3.7</u>
Efectivo y equivalente de efectivo al 1 de enero	12,161.9	12,158.3
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación	231.1	(4,144.3)
Efectivo neto utilizado por las actividades de inversión	(2,305.9)	(986.5)
Efectivo neto proveído por las actividades de financiamiento	1,718.2	5,134.4
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre	<u>\$11,805.3</u>	<u>\$12,161.9</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

* Cifras al 31 de diciembre de 2023 reclasificadas por la implementación del NCF-01, Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora



**AGENCIA
USULUTAN**

2622-4700

**AGENCIA
CENTRO S.M.**

2684-0800

**AGENCIA SAN
FCO. GOTERA**

2632-3800

**AGENCIA
SANTA ROSA
DE LIMA**

2633-9600



**OFICINA CENTRAL
2668-8500**

www.bancomi.com.sv