

CONTENIDO

- 1. MENSAJE DE NUESTRA PRESIDENTA**
- 2. MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA**
- 3. EQUIPO MANDOS MEDIOS**
- 4. FILOSOFIA EMPRESARIAL**
- 5. GESTIÓN FINANCIERA**
- 6. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO**
- 7. GESTIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS**
- 8. GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y DESARROLLO HUMANO**
- 9. PROMOCIONES**
- 10. GESTIÓN RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL**
- 11. DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES Y ESTADOS FINANCIEROS**

1. MENSAJE DE PRESIDENCIA

Me complace en nombre de la Junta Directiva, presentarles los resultados de la Memoria de Labores de Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., correspondiente al ejercicio 2024.

Desde nuestro nacimiento, el Banco Izalqueño se fundó con la visión de trabajar para el país, para impulsar el desarrollo y progreso de nuestra gente, la cual estamos orgullosos de que a través de nuestros servicios financieros contribuimos a que hagan realidad sus sueños.

Uno de los enfoques principales es mantener el servicio de calidad hacia nuestros clientes que confían en nosotros, para ser atendidos como se lo merece, con agilidad, eficiencia, amabilidad y responsabilidad.

A lo largo del año 2024, nuestro equipo ha evidenciado compromiso y dedicación, obteniendo resultados favorables en diversas áreas.

Han pasado 33 años, que hemos apoyado a la población, por medio de 4 agencias, 4 Cajeros automáticos, +50,000 mil clientes; \$84,901 Miles en Activos, \$71,040 Miles en Cartera de Créditos, \$49,193 Miles en Depósitos Totales, \$15,862 Miles en Patrimonio y \$2,000.7 Miles en Utilidad Antes de Impuestos.

Nuestra Cartera de Créditos obtuvo un total de \$71,040, con un crecimiento de \$1,699 Miles, el cual represento el 2.5% con relación a la Cartera de Crédito del Ejercicio 2023, que fue de \$69,341 Miles.

La Cartera de Deposito Totales, cerró con un saldo de \$49,193 Miles, este resultado es gracias a la confianza que nuestros clientes continúan brindando al esfuerzo y prudencia de Banco Izalqueño.

Las proyecciones de crecimiento plasmadas para el año 2025 están creadas para enfrentar los retos y oportunidades que tendrá el Banco Izalqueño; basándonos en una planificación conservadora y contemplada en una administración de riesgo prudente derivándose a las regulaciones bancarias.

Agradecemos el apoyo y dedicación de la Junta Directiva, así como el compromiso de todos los colaboradores, la confianza de nuestros clientes de seguir colocando a Banco Izalqueño en una opción de productos bancarios dentro del sistema financiero salvadoreño; y a ustedes accionistas en seguir confiando en nosotros, como una institución comprometida a seguir dando resultados satisfactorios.

Banco Izalqueño. Orgulloso de nuestra gente.

Rosa María Salazar de Fabian
Directora Presidente
Banco Izalqueño de los Trabajadores

2. JUNTA DIRECTIVA

Banco Izalqueño de los Trabajadores, S. C. de R. L. de C. V.

Presidenta	Lcda. Rosa María Salazar De Fabián
Secretaria	Sra. Ledvia Elizabeth Toledo De León
Primer Director	Sr. Jesús Alfonso Barrientos Chávez
Directora Suplente	Dra. Ruth Noemy Aguilar González
Directora Suplente	Sra. Blanca Flor Rodriguez de Gonzalez
Director Suplente	Ing. Francisco José Marroquín

3.MANDOS MEDIOS

Gerente General	Lic. Jorge Ricardo Fuentes Texin
Auditor Interno	Lic. Oscar Mauricio Vásquez González
Gerente de cumplimiento	Lic. Luis Remberto Aguirre Campos
Jefe de Riesgo	Lic. Juan Bernardo López Acosta
Gerente de Negocios	Lcda. Dina Luz Reyes de Castaneda
Gerente Financiero	Lic. Edyn Orlando Pimentel Guardado
Jefe de Contabilidad	Lcda. Silvia Karina Nerio de Bolaños
Jefe Administrativo y RR.HH.	Lcda. Karla Mercedes Sánchez de Vega
Jefe de Recuperaciones	Sra. María de los Ángeles Franco Núñez
Jefe de Depósitos	Lcda. Claudia María Martínez de Lemus
Jefe de Agencia Sonsonate	Lcda. Elsi Noemí Alvarenga de Padilla
Jefe de Agencia Santa Tecla	Lcda. Nadia Tatiana López Olmedo
Jefe de Agencia Santa Ana	Sra. Lilian Victoria Sánchez Morán
Asesor Legal	Lcda. María de Los Ángeles Vargas
Auditoría Externa	Murcia y Murcia, S.A. de C.V.

4. FILOSOFÍA EMPRESARIAL

MISIÓN

Somos una institución bancaria autorizada por la Superintendencia del Sistema Financiero, dedicada a prestar servicios financieros, que contribuyen al desarrollo económico y social del País

VISIÓN

Ser una institución bancaria competitiva, innovadora y con servicio de calidad en el mercado financiero.

VALORES

Lealtad

Compromiso

Identidad

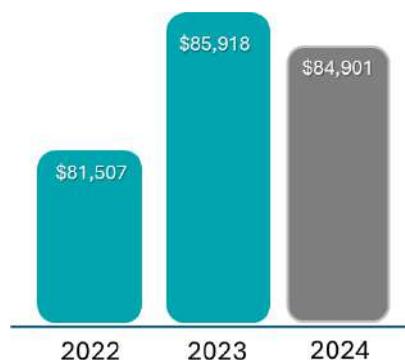
Integración y Eficiencia

Innovación

5. GESTIÓN FINANCIERA

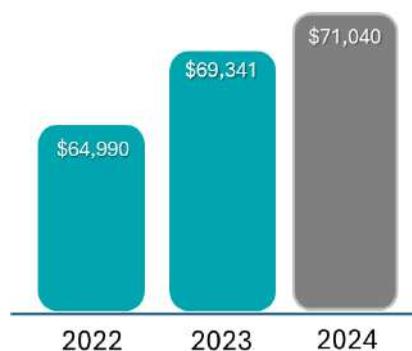
5.1 ACTIVOS TOTALES

Los Activos Totales del Ejercicio 2024 de Banco Izalqueño, lograron los \$84,901. Miles



5.2 CARTERA CREDITICIA

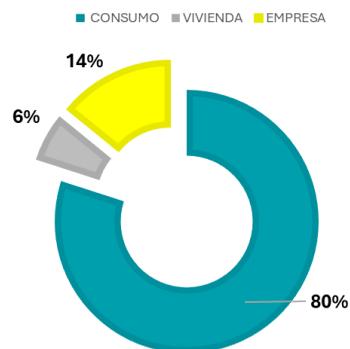
En el ejercicio 2024, la Cartera de Crédito está compuesta por \$71,040 Miles, la cual su mayor enfoque es en los Créditos Personales, mostrando un incremento de \$1,699 miles equivalente al 2.5% con relación al ejercicio anterior.



5.3 INTEGRACIÓN DE CARTERA

La distribución de la Cartera de Crédito fue de la siguiente manera:

CARTERA	SALDO CARTERA MILES	SALDO CARTERA %
Consumo	\$56,812	80%
Empresa	\$10,028	14%
Vivienda	\$4,200	6%
TOTAL CARTERA	\$71,040	100%

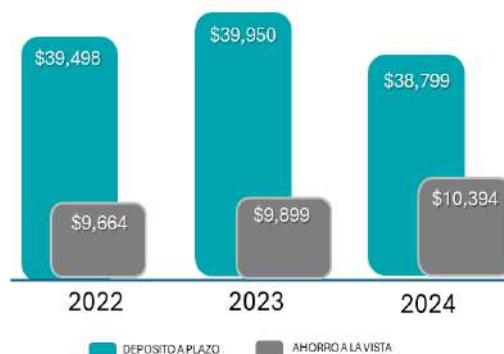


5.4 DEPÓSITOS TOTALES

Los Depósitos Totales se conforman de la siguiente manera:

Depósito a Plazo \$38,799 con 79% del Total de la Cartera.

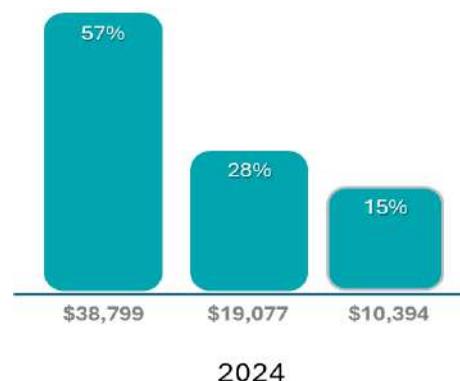
Ahorro a la Vista \$10,394 con 21% del Total de la Cartera.



5.5 FUENTES DE FINANCIAMIENTO

La confianza de nuestros clientes es lo que hace que sean nuestros mayores proveedores de fondos con un 72% y el apoyo de Fedecredito con un financiamiento del 28%.

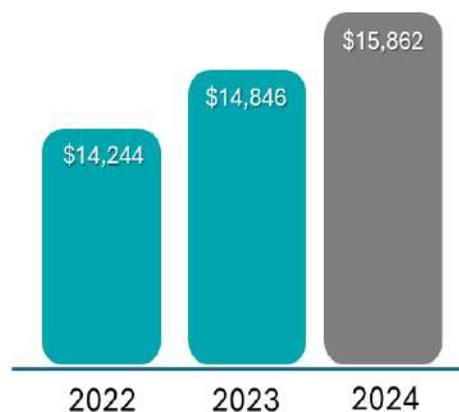
Total de Fuente de Financiamiento es de \$68,270 Miles



5.6 PATRIMONIO

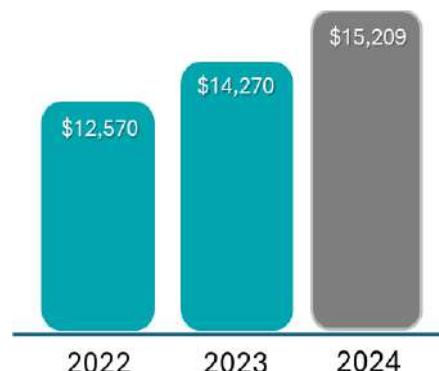
Banco Izalqueño continúa mostrando su solidez patrimonial al 31 de diciembre de 2024, alcanzando un patrimonio de \$15,862 Miles, con un incremento del 6.8% con respecto al ejercicio anterior, gracias a las estrategias de fortalecimiento patrimonial implementadas desde hace varios años.

Somos el resultado de la toma de decisiones, la implementación de mejores prácticas, la confianza depositada de nuestros socios y seguiremos encaminados a trabajar bajo la misma mística.



5.7 FONDO PATRIMONIAL

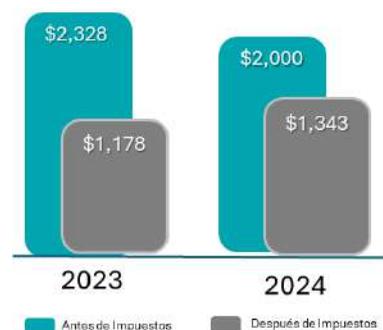
El Fondo Patrimonial ha mostrado un constante crecimiento en los últimos años. Al cierre del ejercicio fiscal 2024, ascendió a \$ 15,209 Miles; los indicadores de Coeficiente Patrimonial sobre activos fueron de 20% y sobre pasivos a 22%, mismos que continuaron por encima de los requeridos por la Superintendencia del Sistema Financiero (de 12% y 7%, respectivamente).



5.8 UTILIDAD ANTES Y DESPUÉS DE RESERVAS E IMPUESTOS SOBRE LA RENTA DEL EJERCICIO 2024.

A nivel de resultados, en el Ejercicio 2024 se obtuvo una Utilidad de operación de \$2,000.7 Miles. Antes de Impuestos.

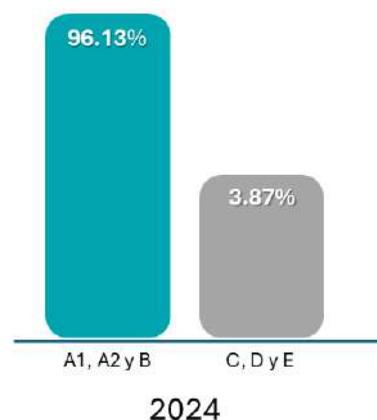
Y Después de Impuestos la Utilidad a distribuir a los socios es de \$1,343 Miles.



5.9 DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

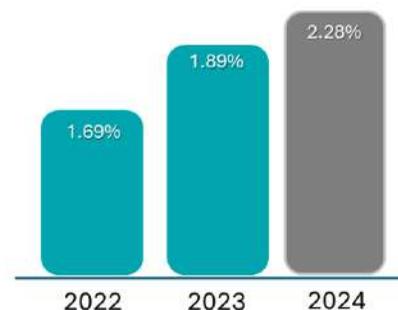
Las calificaciones de la Distribución de la cartera de Crédito al cierre del Ejercicio 2024 fueron como resultado de un 96.13% en las calificaciones A1, A2 y B, y un 3.87% en las calificaciones C, D y E.

Estas evaluaciones de la Distribución de la Cartera son conforme a los establecido en la NCB-022 Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir Reservas de Saneamiento.



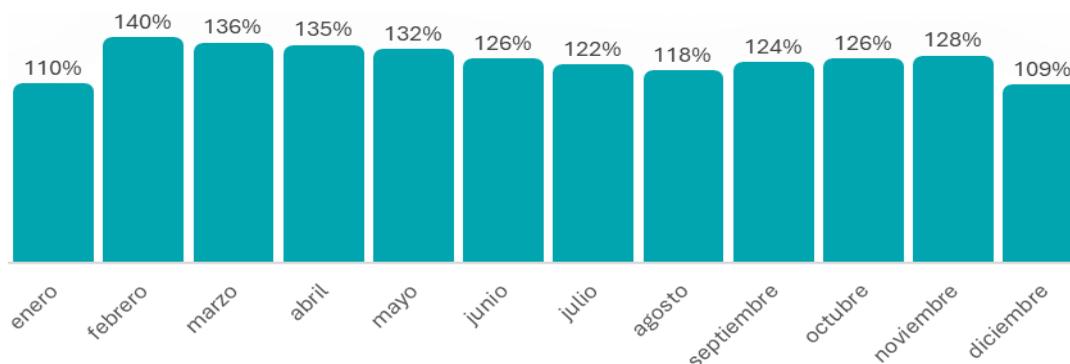
5.10 ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA

Al cierre del Ejercicio, el Índice de Vencimiento fue de 2.28%; porcentaje inferior al requerido por la Superintendencia del Sistema Financiero del 4%



5.11 ÍNDICE DE COBERTURA DE RESERVAS DE SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS

El Índice de Cobertura fue calculado entre las Reservas de Saneamiento totales y el total de Cartera Vencida, Debido a la gestión realizada durante el año, se logró cerrar con un índice de Cobertura del 109% por arriba del límite mínimo prudencial del 100.0%, recomendado por la Superintendencia del Sistema Financiero.



6. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

En cumplimiento con las Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras (NRP-20), Banco Izalqueño de los Trabajadores en función de su tamaño, perfil de riesgos, volumen y complejidad de sus actividades y líneas de negocio ha establecido un sistema de gestión integral que le permite identificar, medir, controlar, mitigar y comunicar los distintos tipos de riesgos a los que cuales se encuentra expuesto.

La gestión integral de riesgos se enmarca de conformidad con las normas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, entre las cuales se mencionan:

- NRP-17. Normas Técnicas de Gobierno Corporativo
- NRP-20. Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras.

- NRP-05. Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez.
- NPB4-49. Normas Para La Gestión Del Riesgo Crediticio Y De Concentración De Crédito.
- NCB-022. Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento
- NRP-42. Normas para la Gestión del Riesgo Operacional de las Entidades Financieras.
- NRP-23. Normas Técnicas para la Gestión de Seguridad de la Información.
- NRP-32. Normas Técnicas sobre Medidas de Ciberseguridad en Canales Digitales.
- NRP-24. Normas Técnicas para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio.

Perfil de Riesgos Banco Izalqueño de los Trabajadores

Por la naturaleza de sus operaciones, Banco Izalqueño de los Trabajadores está sujeto a riesgos que deben ser administrados eficiente y eficazmente, definidos de la siguiente manera:

a) Riesgo de Crédito:

Es la posibilidad de pérdida, debido al incumplimiento de obligaciones contractuales asumidas por una contraparte, entendida esta como un deudor o un emisor de deuda.

b) Riesgo de liquidez:

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por no disponer de los recursos suficientes para cumplir con las obligaciones asumidas, incurrir en costos excesivos y no poder desarrollar el negocio en las condiciones previstas.

c) Riesgo operacional:

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas, debido a las fallas en los procesos, el personal, los sistemas de información sea cual fuere el motivo (dolo, error o imprudencia), y a causa de acontecimientos externos; incluye el riesgo legal, tecnológico, fraude y estratégico.

- Seguridad de la Información: conjunto de medidas que permiten resguardar y proteger la información cumpliendo con las propiedades de confidencialidad, integridad y disponibilidad de esta, con el fin que las amenazas no se materialicen.

- Continuidad del Negocio: es la capacidad de una entidad para seguir ofreciendo sus productos o servicios a niveles previamente definidos como aceptables después de un incidente de interrupción.

d) Riesgo reputacional:

Posibilidad de incurrir en pérdidas, producto del deterioro de imagen del Banco Cooperativo, debido al incumplimiento de leyes, normas internas, códigos de gobierno corporativo, códigos de ética, códigos de conducta, lavado de dinero, entre otros.

Gestión de Riesgos durante el 2024

Banco Izalqueño de los Trabajadores asume riesgos de crédito en la actividad de crédito, que incluye la colocación de fondos en los sectores de Consumo en diferentes líneas y rubros; Empresarial, Municipalidades, Vivienda y Personas Naturales.

Para determinar la exposición al riesgo de liquidez, Banco Izalqueño de los Trabajadores ha aplicado escenarios internos y los escenarios determinados por el ente regulador, cumpliendo en todo momento con lo establecido en la referida normativa.

La Junta Directiva y la Alta Gerencia de Banco Izalqueño de los Trabajadores, continúa realizando gestiones para desarrollar al interior del Banco, una cultura de identificación, administración y control de los eventos de riesgo operativo, relacionados a los factores de personas, sistemas, eventos externos, así como en la documentación y mejora de los procesos y del sistema de control interno.

Banco Izalqueño de los trabajadores continua con su estrategia de implementación de los requisitos del Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información (SGSI), de acuerdo con la NRP-23; así como la implementación de los requisitos del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio, de acuerdo con la NRP-24. Todo mediante la ejecución de las acciones diseñadas para dar cumplimiento con el Plan Anual de Trabajo de la Gestión Integral de Riesgos.

Entre las acciones relacionadas con la NRP-23 y NRP-24; se mencionan las siguientes:

- Actualización y mejoras al marco regulatorio interno donde se incluyen políticas, planes, metodologías y procedimientos acordes a las mejores prácticas internacionales y de esta forma, fortalecer la gestión de riesgos operacionales.
- Concientización y Capacitación: Integración de la gestión de la continuidad del negocio y la seguridad de la información dentro de la cultura organizacional a través de la capacitación, divulgación y concientización del personal.
- Realización de Inspecciones de condiciones de seguridad de las instalaciones como parte de la identificación oportuna de amenazas de Continuidad del Negocio.
- Informes para Presentar a Comité de Riesgos y Junta Directiva.
- Seguimiento y mejora continua a los Sistemas establecidos para la seguridad de la información y continuidad del negocio.
- Dar seguimiento a las actividades tercerizadas permanentes y a las temporales o proyectos.
- Seguimiento de Pruebas o evaluación de vulnerabilidad e intrusión sobre componentes de tecnología y mitigación de las brechas de seguridad identificadas, por parte del Departamento de informática.
- Refuerzo a los controles de la seguridad de la información y seguridad informática.
- Asesorar a la Alta Gerencia y Junta Directiva en temas sobre ciberseguridad para que puedan hacer seguimiento y tomar las decisiones adecuadas en esta materia.
- Realización de pruebas de contingencia (simulacros).

Otras actividades relevantes que mencionar durante el año 2024, es el acompañamiento a todas las áreas de negocio en la identificación de riesgos y mejoras en los controles, para minimizar la exposición al riesgo de Banco Izalqueño de los Trabajadores.

7. GESTIÓN LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS

GESTION DE LOS RIESGOS DE LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS, FINANCIACION DEL TERRORISMO Y FINANCIACION DE LA PROLIFERACION DE ARMAS DE DESTRUCCION MASIVA

La Gerencia de Cumplimiento durante el 2024 desarrollo las actividades establecidas en su Plan de Trabajo para gestionar adecuadamente los riesgos de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LDA/FT/FPADM) mediante la verificación del cumplimiento las políticas internas para la Prevención de LDA/FT/FPADM y evaluaciones sobre el desarrollo de los procedimientos por parte de las áreas de negocios y administrativas de Banco Izalqueño.

Para el monitoreo de las operaciones realizadas por los clientes a través de los diferentes productos y servicios financieros que ofrece Banco Izalqueño, se realizaron los análisis respectivos de las alertas generadas por el sistema Monitor Plus, con el objetivo de identificar operaciones inusuales que puedan conllevar un reporte de operación sospechosa a la Unidad de Investigación Financiera.

Como parte del fortalecimiento al monitoreo de las operaciones, en el 2024 se comenzó con la implementación del sistema Monitor Plus extensión ACRM (Advanced Compliance Risk Manager) V5, el cual cuenta con un monitoreo continuo de las operaciones y análisis del comportamiento transaccional y que esté de acuerdo con el perfil declarado por el cliente, cumpliendo con los lineamientos establecidos en la Normas Técnicas para la Gestión de los Riesgos de LDA/FT/FPADM (NRP-36), así también se realizó las certificaciones del personal de la Gerencia de Cumplimiento que es requerida para la implementación y administración de la herramienta.

Estas inversiones en mejoras tecnológicas para el monitoreo de operaciones demuestran el compromiso por parte de la Junta Directiva en afrontar los nuevos retos derivados de los avances tecnológicos y uso de nuevas tecnologías por parte de los clientes, con el objetivo de mitigar y gestionar los riesgos de LDA/FT/FPADM en Banco Izalqueño.

Se dio cumplimiento a las obligaciones regulatorias, reportando a la Unidad de Investigación Financiera las operaciones que sobrepasen los umbrales establecidos por la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activo, así como la remisión de información requerida por las diferentes instituciones externas, dentro de los plazos establecidos en el marco regulatorio.

Mediante el desarrollo del Plan de Capacitación, la Gerencia de Cumplimiento ha fomentado la cultura de gestión de los riesgos para la prevención del LDA/FT/FPADM en los directores, empleados y personal subcontratado, impartiendo capacitaciones en diferentes temas para que adquieran conocimientos y habilidades necesarias en la identificación de operaciones inusuales para su respectivo reporte y análisis por parte de la Gerencia de Cumplimiento.

8. GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y DESARROLLO HUMANO

Para el 2024 Banco Izalqueño continuo con realizar iniciativas que ayudan a reforzar la formación de nuestro equipo, siempre comprometidos por impulsar un ambiente positivo, desarrollar integralmente a los colaboradores, mantener y robustecer la confianza, el compromiso, la responsabilidad y el sentido de pertenencia hacia el Banco.

Con el objetivo a que los resultados continúen y resalten sus habilidades al momento de brindarle una atención esmerada a nuestros clientes, se les brindo herramientas necesarias para realizarlas, enfocados a una mejora continua, se desarrollaron capacitaciones, talleres y reuniones con las diferentes áreas que componen al banco Izalqueño.

9. PROMOCIONES

SORTEO GANA FÁCIL

Banco Izalqueño en conjunto con Fedecredito llevó a cabo el sorteo de Gana Fácil, en donde nuestros clientes tuvieron la oportunidad de ganarse muchos premios como, carros, motos, dinero en efectivo, en el cual salieron favorecidos 8 clientes, en 3 sorteos de la Promoción. La dinámica es sencilla, sólo debe de realizar una operación de crédito, ahorro, pago de colectores, cobro de remesa y participa.



10. GESTIÓN RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

APOYO A LA COMUNIDAD

Banco Izalqueño, con una trayectoria sólida, gracias a la confianza de nuestros clientes, contribuye a las necesidades de las comunidades, siempre enfocada a una Responsabilidad Social Empresarial con la finalidad de compartir los logros de manera prudencial a Instituciones como: Iglesias Católicas de Izalco, Cofradías, Hermandades, Escuelas, Hogar de Ancianos San Vicente de Paul, Comedor Abierto, Instituciones Educativas, entre otras.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Durante 2024, Banco Izalqueño, con el objetivo de contribuir en promover los accesos financieros del Banco, con la seguridad de que sus datos y su dinero está seguro con nosotros. Brindándoles consejos a nuestro cliente como:

- Consejo de cómo ayudarle a ahorrar a tus hijos
- Planificación Financiera
- Tips de Seguridad Financiera
- Consejos para el uso de Tarjeta de Debito
- Aprovechar al máximo los beneficios de la Tarjeta de Debito
- Consejos para adquirir un crédito Hipotecario
- Beneficios de una cuenta de ahorro



11. DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES Y ESTADOS FINANCIEROS

Member of
ntea
Alliance of
independent firms
www.antea-int.com

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

BANCO IZALQUEÑO DE LOS TRABAJADORES,
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD
LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

**INFORME FINAL DE AUDITORÍA EXTERNA
A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

DEL PERIODO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

**BANCO IZALQUEÑO DE LOS TRABAJADORES,
SOCIEDAD COOPERATIVA
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

**INFORME FINAL DE AUDITORÍA EXTERNA
A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**DEL PERIODO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

ÍNDICE DE CONTENIDO

- Dictamen de los Auditores Independientes
- Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023.
- Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024.
- Estado de Flujos de Efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024.
- Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2024.
- Notas Explicativas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024.

Member of



Alliance of
independent firms
www.antea-int.com

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

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES.

Señores

**Junta General de Accionistas del
Banco Izalqueño de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de
Responsabilidad Limitada de Capital Variable
Presente.**

Opinión.

Hemos auditado los Estados Financieros del **Banco Izalqueño de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable** (en adelante “el Banco”) que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2024, el Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En Nuestra Opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos materiales importantes la Situación Financiera del **Banco Izalqueño de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable**, al 31 de diciembre de 2024, así como sus Resultados de Operación y su Flujos de Efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, con conformidad a las Normas Técnicas, emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), prevaleciendo las primeras cuando exista conflicto con las segundas.

Fundamento de la Opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos Auditores Independientes del Banco Izalqueño de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en El Salvador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de Énfasis-Base contable.

Sin calificar nuestra opinión llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, que describe la base de contabilidad de los estados financieros, ha preparado y presentado los presentes Estados Financieros con base a las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), prevaleciendo las primeras cuando exista conflicto con las segundas. Cuando las NIIF presenten diferentes opciones para registrar un mismo evento, se revelará que se adoptó la opción más conservadora.

También queremos revelar que el Banco implemento a partir del 01 de enero de 2024 el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01) emitido por Banco Central de Reserva (BCR).

EDIFICIO MURCIA & MURCIA, 27 AVENIDA SUR Y 12 CALLE PONIENTE No. 9, COLONIA FLOR BLANCA, SAN SALVADOR, EL SALVADOR
PBX: (503) 2221 – 5870; e-mail: luismurcia@auditoresmurcia.net; computo@auditoresmurcia.net

Asuntos claves de la auditoría.

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

El siguiente asunto clave ha sido importante en nuestra auditoría: La cartera de préstamos otorgados, intereses por cobrar y la reserva de saneamiento al 31 de diciembre de 2024 (ver nota 5 a los estados financieros denominada: “Préstamos, contingencias y sus provisiones”).

Al 31 de diciembre de 2024 préstamos otorgados refleja un saldo de \$71,039.9 miles; intereses por cobrar \$376.5 miles y la reserva de saneamiento de (\$1,778.6) reflejando una cartera de créditos neta \$69,637.9 miles, los cuales son importantes para los estados financieros.

El Banco ha constituido la Reserva de Saneamiento, conforme a la categoría de riesgo, con base a las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022), emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF).

Como fue abordado en la auditoría.

Para satisfacer de la razonabilidad de estos saldos y lograr nuestra conclusión general al 31 de diciembre de 2024 nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Seleccionamos una muestra de deudores de la cartera de préstamos.
- Verificamos el reporte de préstamos por categoría de riesgo del sistema informático del Banco y comprobamos que haya constituido la reserva de saneamiento correspondiente.
- Examinamos una muestra de los expedientes de préstamos que cumplan con las políticas de créditos aprobados por la Junta Directiva del Banco y revisamos el cálculo de las reservas constituidas.
- Examinamos una muestra de deudores de préstamos que la categoría de riesgos constituida estuviera de conformidad a la norma NCB-022.
- Examinamos créditos que presentaron reclasificación y/o reestructurados y realizamos prueba a los expedientes y al cálculo de la reserva.
- Efectuamos pruebas sobre la razonabilidad de los saldos relacionados a la constitución y liberación de la Reserva de Saneamiento, estuviere de conformidad con la Norma NCB-022.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros.

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Contables para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Créditos y Normas Contables para Bancos vigentes en El Salvador, y del control interno que la administración del Banco consideró necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

La Administración del Banco es responsable de la valoración de la capacidad del Banco de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el Banco, en funcionamiento y utilizando la base contable de negocio en marcha excepto si el gobierno del Banco tiene la intención de liquidar la sociedad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

Informe sobre otros requerimientos legales.

La Administración del Banco es responsable de la preparación de la información financiera complementaria, establecer el sistema de control interno, cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias; relativas al cálculo del fondo patrimonial, los límites de créditos, créditos y contratos con personas relacionadas y la constitución de reservas de saneamiento, constituir inversiones y obtener financiamientos que garanticen el negocio en marcha, crear y cumplir las políticas de control interno y atender las disposiciones de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) siempre detecte errores significativos cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración del Banco.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración del Banco, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestra Opinión de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser una empresa en funcionamiento.

Member of



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

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno del Banco, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones claves de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestra Opinión de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuente, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

San Salvador, 7 de febrero de 2025.




MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
AUDITORES INDEPENDIENTES EXTERNOS
Registro No. 1306
Lic. Luis Alonso Murcia Hernández
Director - Presidente
Registro No. 704





Orgullosos de nuestra gente

BANCO IZALQUEÑO DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y DE 2023
(EXPRESADOS EN MILES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA – NOTA 2.3)

	Nota	2024	2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 10,527.6	\$ 12,982.4
Instrumentos financieros de inversión (neto)	4	-	500.0
A Costo amortizado		-	500.0
Cartera de créditos (neta)	5	69,637.9	68,311.7
Créditos vigentes a un año plazo		255.8	244.8
Créditos vigentes a más de un año plazo		69,529.7	68,266.9
Créditos vencidos		1,631.0	1,318.7
(Estimación de pérdida por deterioro)		(1,778.6)	(1,518.7)
Cuentas por cobrar (neto)		537.8	285.8
Activos físicos e intangibles (neto)	10	1,123.2	938.0
Activos extraordinarios (neto)	9	210.4	307.0
Activos de largo plazo mantenidos para la venta			
Inversiones en acciones (Neto)		2,782.0	2,447.0
Otros Activos		82.8	146.0
Total Activos		\$ 84,901.7	\$ 85,918.0
PASIVO			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 68,270.2	\$ 70,033.8
Depósitos	14	49,193.2	49,849.3
Préstamos	17	19,077.0	20,184.5
Cuentas por pagar		638.7	751.4
Provisiones		41.8	130.8
Otros pasivos		89.0	155.8
Total Pasivos		\$ 69,039.7	\$ 71,071.8
PATRIMONIO NETO			
Capital Social		\$ 9,427.2	\$ 8,750.0
Reservas		4,528.1	4,114.0
De capital		4,528.1	4,114.0
Resultados por aplicar		1,339.0	1,178.2
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		484.7	419.2
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		854.3	759.1
Patrimonio restringido		567.7	804.0
Utilidades no distribuibles		541.6	777.9
Donaciones		26.1	26.1
Total Patrimonio		\$ 15,861.9	\$ 14,846.2
Total Pasivo y Patrimonio		\$ 84,901.7	\$ 85,918.0

Las Notas que acompañan son parte integral de los Estados Financieros.



Orgullosos de nuestra gente

BANCO IZALQUEÑO DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AÑO QUE TERMINÓ AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(EXPRESADOS EN MILES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA - NOTA 2.3)

	Nota	<u>2024</u>
Ingresos por intereses	\$	9,696.6
Activos financieros a costo amortizado		252.7
Cartera de préstamos		9,443.9
Gastos por intereses	\$	(4,297.2)
Depósitos		(2,596.0)
Préstamos		(1,701.2)
INGRESOS POR INTERESES NETOS	\$	5,399.4
Ganancia Pérdida deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta		(1,325.7)
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO	\$	4,073.7
Ingresos por comisiones y honorarios		72.4
Gastos por comisiones y honorarios		(291.3)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	\$	3,854.7
Ganancia (Pérdida) por ventas de activos y Operaciones discontinuadas		(39.0)
Otros ingresos (gastos) financieros		1,578.1
TOTAL INGRESOS NETOS	\$	5,393.8
Gastos de administración		(3,393.0)
Gastos de funcionarios y empleados		(2,071.1)
Gastos generales		(1,147.4)
Gastos de depreciación y amortización		(170.5)
Gastos por Provisiones		(4.0)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	\$	2,000.7
Reserva Legal	18	(400.1)
Impuesto sobre la Renta	19	(369.8)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	1,230.8
OTRO RESULTADO INTEGRAL		-
Elementos que no se reclasificaran en resultados		
Impuestos de los elementos que se reclasificaran en resultados		-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	\$	1,230.8

Las Notas que acompañan son parte integral de los Estados Financieros.



Orgullosos de nuestra gente

BANCO IZALQUEÑO DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AÑO QUE TERMINÓ AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(EXPRESADOS EN MILES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA - NOTA 2.3)

	Nota	2024
A. Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:		
Utilidad neta del período	\$	1,230.80
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:		
Reservas legal		400.1
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio		260.0
Reservas de saneamiento de otros activos		(110.0)
Participación en asociadas		
Depreciaciones		86.8
Intereses y comisiones por recibir		(66.7)
Intereses y comisiones por pagar		
Variación en cuentas de activos:		
(Incrementos) disminuciones en Préstamos		(1,586.1)
(Incrementos) disminuciones en otros activos		(188.7)
Variación en cuentas de pasivos:		
Incrementos (disminuciones) en Depósitos		(656.1)
Incrementos (disminuciones) Otros pasivos		(201.8)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	\$	(831.7)
B. Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión		
(Incrementos) disminuciones en Instrumentos financieros de inversión		165.0
Adquisición de activos físicos		96.6
Ingresos por venta de activos físicos		(272.0)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión	\$	(10.4)
C. Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento		
Incrementos de capital social		1,110.5
Pagos de Préstamos		(1,107.5)
Pago de dividendos		(1,178.2)
Otras actividades de financiamiento		(437.5)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	\$	(1,612.7)
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y Equivalente de Efectivo al 01 de enero		12,982.4
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación		(831.7)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión		(10.4)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento		(1,612.7)
Efecto de las fluctuaciones de la tasa de cambio en el efectivo y el equivalente de efectivo poseído		
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre	\$	10,527.6

Las Notas que acompañan son parte integral de los Estados Financieros



Orgullosos de nuestra gente

BANCO IZALQUEÑO DE LOS TRABAJADORES, S.C DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑO QUE TERMINÓ AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(EXPRESADOS EN MILES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA - NOTA 2.3)

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Notas	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por Aplicar	Utilidades no Distribuibles	Donaciones	Otro Resultado Integral Ejercicios Anteriores	Otro Resultado Integral del Ejercicio	Participaciones accionistas no controladores	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2024		\$ 8,750.0	\$ 4,114.0	\$ -	\$ 1,178.2	\$ 777.9	\$ 26.1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,846.2
Efecto de las correcciones de errores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto de los cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance re-expresado		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de acciones		1,121.7	-	-	-	-	-	-	-	-	1,121.7
Dividendos		-	-	-	160.8	-	-	-	-	-	160.8
Otro Resultado Integral:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones a resultados		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		(444.5)	414.1	-	-	(236.4)	-	-	-	-	(266.8)
Balance al 31 de diciembre de 2024		\$ 9,427.2	\$ 4,528.1	\$ -	\$ 1,338.0	\$ 541.5	\$ 26.1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,861.9

Valor de las Acciones:	2023	2024
Valor Contable	\$ 1.7	\$ 1.7
Valor Nominal	1.0	1.0
Diferencia	\$ 0.7	\$ 0.7
Cantidad de Acciones	8,750	9,427

Las Notas que acompañan son parte integral de los Estados Financieros.



Orgullosos de nuestra gente

BANCO IZALQUEÑO DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R. L. DE C. V.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(EXPRESADOS EN MILES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA – NOTA 2.3)

Nota 1. Identificación de la Entidad

Banco Izalqueño de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, fue constituido el 8 de junio de 1991 amparado en la Ley de las Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores según Decreto Legislativo N.º 770. Con fecha 18 de marzo de 2002 se modificó el pacto social en el marco jurídico y regulatorio para realizar las operaciones permitidas por la Ley de Bancos Cooperativos y Normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y el Banco Central de Reserva de El Salvador.

Banco Izalqueño de los Trabajadores está sujeto al control y vigilancia de la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) y Banco Central de Reservas de El Salvador (BCR), a la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, y en lo aplicable a la Ley de Bancos; así mismo, a las Normas técnicas, contables y otras para Bancos Cooperativos.

Banco Izalqueño cumplió con el Plan de Regularización, recibiendo de la Superintendencia del Sistema Financiero el 17 de noviembre de 2004 según Acta N.º CD 44/04, la certificación N.º 31, con autorización para la captación de fondos del público y proporcionar servicios financieros a clientes colocación de fondos en cartera de préstamos, como intermediario en el mercado financiero, realizada a nivel local de El Salvador, desde su domicilio en Oficina Central en Distrito de Izalco, Municipio Sonsonate Este, Departamento de Sonsonate, y sus agencias en: Metrocentro Sonsonate, Sonsonate Centro; 3.ª Avenida Norte y 1.ª Calle Oriente, Santa Tecla, La Libertad Centro; y Metrocentro Santa Ana, Santa Ana Centro.

Banco Izalqueño de los Trabajadores, S. C. de R. L. de C. V. modifica el Pacto Social con la autorización concedida por la Superintendencia del Sistema Financiero en su N.º CD-diez/cero nueve, de fecha once de marzo del año dos mil nueve, respecto al incremento del capital mínimo del Banco Cooperativo en \$1,200.0; registrada en el Registro de Comercio al número 48, del Libro 2406 del Registro de Sociedades del folio 179 al folio 206, fecha de inscripción en San Salvador 26 de marzo de 2009.

Nota 2. Bases de preparación

2.1 Declaración de cumplimiento de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y de Normas emitidas por Banco Central de Reserva.

Banco Izalqueño de los Trabajadores, S. C. de R. L. de C. V ha preparado y presentado los presentes Estados Financieros con base a las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), prevaleciendo las primeras cuando exista conflicto con las segundas. Cuando las NIIF presenten diferentes opciones para registrar un mismo evento, se adoptará la más conservadora y, por consiguiente, en la Nota 36 se explican las diferencias más significativas existentes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados emitidos por el Banco Central de Reserva.



Orgullosos de nuestra gente

El Banco implemento a partir del 01 de enero de 2024 el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01) emitido por Banco Central de Reserva (BCR).

Hasta el 2023 la presentación y publicación de los estados financieros fue conforme las Normas para la Elaboración de los Estados Financieros de Bancos (NCB-017) y las Normas de Publicación de Estados Financieros de Bancos (NCB-018), emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

2.2 Base de medición.

Banco Izalqueño registra sus transacciones conforme la medición del costo histórico o valor de adquisición para sus activos y pasivos, y para los ingresos y gastos en base al valor devengado reconociéndolos en el momento que ocurren y generan el derecho a percibirlos y la obligación de pagarlos.

El periodo de operación cubierto por los estados financieros que se informa es del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024, comparando las cifras del Estado de Situación Financiera con las equivalentes del cierre al 31 de diciembre de 2023; de los otros estados financieros se presentan las cifras del año 2024; en atención a lo indicado por el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora, NCF-01, emitido por Banco Central de Reserva de El Salvador.

Los estados financieros que se presentan y sus respectivas notas son de naturaleza individual de Banco Izalqueño de los Trabajadores.

2.3 Los Estados Financieros adjuntos están expresados en Miles de dólares de los Estados Unidos de América (\$), con una cifra decimal.

2.4 Entre las estimaciones y criterios que Banco Izalqueño ha considerado para la preparación de estos Estados Financieros, se tienen:

2.4.1 El reconocimiento inicial, medición posterior y presentación contable de elementos de los estados financieros se realizan atendiendo lo indicado por el Manual de Contabilidad (NCF-01) en el marco regulatorio o según las NIIF, lo que aplique; conforme al tipo de operación realizada.

2.4.2 Reconocimiento de Ingresos

Se reconocen los ingresos devengados, sobre la base de acumulación.

Cuando un préstamo tiene mora superior a los noventa días, se suspende la provisión de intereses y se reconocen como ingresos hasta que son pagados en efectivo. Los intereses que pasan a formar parte del activo como consecuencia de otorgar un refinanciamiento se registran como pasivos diferidos y se reconocen como ingresos hasta que se perciben.

Los intereses no provisionados se registran en cuentas de orden.

Las comisiones sobre préstamos con plazo mayor de ciento ochenta días se registran como pasivos diferidos y se reconocen como ingresos en forma sistemática en el transcurso del contrato.



Orgullosos de nuestra gente

2.4.3 Estimación de las pérdidas crediticias esperadas.

Para la estimación de las pérdidas crediticias esperadas para el portafolio de inversiones, las entidades utilizarán la metodología de pérdidas crediticias esperadas establecidas en las NIIF para los instrumentos financieros de la cartera de inversiones registrados a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Se presentará en subcuentas en el rubro de Instrumentos Financieros de Inversión los importes constituidos en concepto de pérdida crediticia esperada sobre el portafolio de instrumentos financieros medidos posteriormente a su reconocimiento inicial a costo amortizado, de los activos financieros sujetos a revisión de deterioro.

2.5 Cambios en Políticas Contables

2.5.1 Banco Izalqueño de los Trabajadores a partir del 1 de enero de 2024 inicia la aplicación del Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01), emitido por el Banco Central de Reserva; por lo tanto, los estados financieros del periodo 2024 que se informa están elaborados y presentados conforme a lo indicado en este manual.

2.5.2 Instrumentos Financieros de Inversión

Para el año 2024 desde enero se cambió la forma de registro de las inversiones que Banco Izalqueño mantiene en títulos valores emitidos por el Estado Salvadoreño, en adelante denominados Instrumentos Financieros de Inversión, contabilizándolos a su valor de adquisición neto de gastos relacionados con la compra, conforme a lo establecido en la sección IX del Capítulo II del Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01), emitido por el Banco Central de Reserva. Estos títulos en el año 2023 al momento de la compra se registraron al valor nominal.

Nota 3. Políticas Contables Significativas

3.1 Reconocimiento de intereses sobre préstamos.

El registro contable de los intereses en las operaciones activas se realiza diariamente, calculados a partir del día de emisión y entrega del cheque o el abono en cuenta de ahorro al Cliente o entrega de efectivo, hasta un día antes de la fecha de reembolso, salvo disposición en contrario en beneficio del deudor. Este reconocimiento de intereses se hace de forma automatizada al cierre de operaciones de cada fecha. Los intereses por cobrar se contabilizan en cuentas patrimoniales sobre la base de lo devengado.

3.2 Suspensión del reconocimiento de intereses en los ingresos

3.2.1 Se suspenderá la contabilización de intereses sobre préstamos, en casos de:

1. Operaciones crediticias con más de 90 días de vencidas; y
2. Créditos vigentes con cuotas de amortización en mora, por más de 90 días.

La mora podrá ser de capital, de intereses o de ambos conceptos, y cualquiera de los conceptos en mora hará que el capital del préstamo se clasifique como cartera vencida.



Orgullosos de nuestra gente

Las prórrogas que se otorguen para el pago no modificarán la condición de morosidad del préstamo.

En el caso de suspensión de la provisión de intereses, Banco Izalqueño llevará el control en las cuentas de orden por los intereses devengados a partir de la suspensión. Esto estará parametrizado en el Sistema Informático para que se hagan los registros correspondientes al cierre de cada fecha.

Los intereses que pasan a formar parte del activo como consecuencia de otorgar un refinanciamiento se registran como pasivos diferidos y se reconocen como ingresos hasta que se perciben.

- 3.2.2 Las comisiones sobre préstamos con plazo mayor de ciento ochenta días se registran como pasivos diferidos y se reconocen como ingresos en forma sistemática en el transcurso del contrato.

3.3 Estimación de pérdida por deterioro de valor de activos de riesgo crediticio.

Banco Izalqueño reconoce como pérdidas de la cartera de préstamos:

- i) Saldos con garantía real que tienen más de veinticuatro meses sin reportar recuperación de capital y que no estén en proceso de ejecución judicial;
- ii) Saldos sin garantía real que tienen más de doce meses sin reportar recuperación de capital y que no estén en proceso de ejecución judicial;
- iii) Los saldos que después de veinticuatro meses de iniciada la acción judicial, no haya sido posible trabar embargo;
- iv) Casos con emisión de sentencia de primera instancia a favor del deudor.
- v) Cuando no exista evidencia de que el deudor reconoció su deuda en los últimos cinco años; y
- vi) Cuando a juicio de Banco Izalqueño no exista posibilidad de recuperación.

3.4 Reclasificación de activos de riesgo crediticio de vigentes a vencidos

3.4.1 Préstamos Vencidos

Se consideran préstamos vencidos, los saldos totales de préstamos que tienen cuotas de capital o intereses con mora superior a noventa (90) días o cuando el Banco Cooperativo ha tomado la decisión de cobrarlos por la vía judicial, aunque no exista la morosidad antes indicada.

Se trasladará a cartera vencida el capital del préstamo que ha caído en categoría de vencido. Las causas que motivarán el traslado son las siguientes:

1. Existan cuotas o saldo con mora superior a noventa días;
2. Garantías financieras honradas; y
3. Desde que la Junta Directiva de Banco Izalqueño o a quien corresponda tomó la decisión de cobrarlo por la vía judicial.



Orgullosos de nuestra gente

El capital podrá reintegrarse a cartera vigente, cuando no tenga cuota alguna o saldo con mora superior a noventa días y a partir de su traslado se le provisionarán los intereses correspondientes.

- 3.4.2 Los préstamos que Banco Izalqueño otorgue para pago al vencimiento serán considerados vencidos, excepto los siguientes:
- i. Pignorados o garantizados con depósitos de dinero a plazo fijo,
 - ii. Para la producción,
 - iii. Para la construcción de inmuebles, y
 - iv. Otros en que la fuente de pago del préstamo original esté vinculada con la terminación de la obra o proyecto.

3.5 Activos extraordinarios

Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos se contabilizan al costo o valor de mercado, el menor de los dos. Se considera como valor de mercado de activos no monetarios, el valúo pericial de los bienes, realizados por peritos inscritos en la Superintendencia del Sistema Financiero.

Por los activos adquiridos, se constituye una provisión como pérdida por el valor del activo registrado en la contabilidad, durante los primeros cuatro años desde su adquisición, en cumplimiento del artículo 47 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

La utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconoce hasta que se ha percibido.

Los activos extraordinarios se reconocen cuando Banco Izalqueño adquiere el derecho de propiedad sobre los bienes muebles o inmuebles, respaldado con la documentación legal pertinente; tal adquisición será registrada conforme a los casos que se indican en las leyes aplicables, como los siguientes:

1. En adquisición por dación en pago, el valor de adquisición será el acordado por las partes contratantes establecido en el instrumento notarial respectivo. Los impuestos, derechos y honorarios profesionales necesarios para adquirir el dominio del bien deberán agregarse al valor del activo, después de las aplicaciones contables antes descritas.
2. En adquisición por adjudicación judicial, el valor del bien será el total de la deuda registrada en cuentas de activo, entendida esta por la suma del saldo de capital, intereses registrados en cuentas de activo, costas procesales, más los impuestos, derechos y honorarios profesionales necesarios para adquirir el dominio del bien.
3. En adquisición por compraventa, el valor de adquisición lo determinará la suma pagada al vendedor, más los impuestos, derechos y gastos notariales para adquirir el dominio del bien.
4. El valor de adquisición determinado según la forma elegida se registrará en el rubro Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados.



Orgullosos de nuestra gente

5. Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos se contabilizan al costo o valor de mercado, el menor de los dos. Para estos efectos se considera como valor de mercado de activos no monetarios, el valúo pericial de los bienes, realizado por peritos inscritos en la Superintendencia del Sistema Financiero.

Los gastos que Banco Izalqueño erogue como mantenimiento y reparaciones menores de Activos Extraordinarios para que estén en condición de uso aceptable para cualquier Cliente interesado en la compra, se registrarán con cargo a gastos en el periodo en que ocurran.

El reconocimiento de pérdida por deterioro del valor de un Activo Extraordinario, si está asegurado, será creando una reserva del cincuenta por ciento (50 %) de su valor, si no, se reconocerá la pérdida total. Al recuperar el seguro se eliminará la provisión y si el valor recuperado es menor o mayor que el valor en libros se reconocerá una pérdida o utilidad.

Cuando se dé la venta de un activo extraordinario se abonará el rubro "Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados" por el valor en libros del bien, cargando cartera de créditos o disponibilidades, si es con préstamo o en efectivo.

3.6 Retiro de los activos de riesgo crediticio del Estado de Situación Financiera

Banco Izalqueño retirará del Estado de Situación Financiera los préstamos y cuentas por cobrar que estén deteriorados completamente a la fecha de los estados financieros y se haya determinado que su flujo es irrecuperable.

Estos activos de riesgo crediticio deteriorados se reconocerán como pérdidas, siempre que no haya una acción de recuperación emprendida por el Banco Cooperativo; reconocimiento que se hará en las condiciones siguientes:

- a) Los préstamos con garantía real que tengan más de veinticuatro meses y los préstamos sin garantía real que tengan más de doce meses, sin reportar recuperación de capital y que no estén en proceso de ejecución judicial;
- b) Los créditos que se encuentren en alguna de las situaciones siguientes:
 - 1) Que después de veinticuatro meses de iniciada la acción judicial, no ha sido posible trabar embargo;
 - 2) Cuando se haya emitido sentencia de primera instancia a favor del deudor;
 - 3) No exista evidencia de que el deudor ha reconocido su deuda en los últimos cinco años; y
 - 4) Cuando se cumplan los criterios de retiro de activos de riesgo crediticio del Estado de Situación Financiera, establecidos en estas políticas.
- c) Las cuentas por cobrar derivadas de operaciones con terceros no relacionados al giro normal de Banco Izalqueño, cuando tengan antigüedad superior a doce (12) meses o que no hayan registrado movimiento en este periodo.

La aplicación contable de saldos de capital e intereses de los préstamos a retirar del Estado de Situación Financiera se registrará contra la estimación de reserva de saneamiento constituida por la pérdida o deterioro de valor.



Orgullosos de nuestra gente

Los valores de préstamos sobre los que no se hubiere constituido una estimación de pérdida, se darán de baja aplicando un débito a la cuenta de Estimación de Pérdida por deterioro de valor de activos financieros, en la fecha del retiro.

Las cuentas por cobrar se abonarán totalmente con cargo a los gastos.

Los valores de activos crediticios retirados del Estado de Situación Financiera más sus intereses deberán controlarse en la cuenta de orden "Activos Castigados", hasta que se logre su recuperación total o durante el plazo de diez (10) años. Por cada valor recuperado de estos activos castigados se hará la respectiva aplicación contable.

Las recuperaciones de activos de riesgo crediticio que en períodos anteriores o en el corriente se hayan trasladado a la cuenta de orden "Activos Castigados" se reconocerán:

- a) Como "Ingresos de Otras Operaciones" los importes recuperados en efectivo.
- b) Lo recuperado en especie según su forma de adquisición del derecho de propiedad conforme lo establecido para activos extraordinarios.

3.7 Reconocimiento de comisión sobre préstamos y operaciones contingentes.

- i. Las comisiones de operaciones que tengan plazo de hasta 30 días, se reconocerán en la cuenta de resultados correspondiente como ingreso en la fecha del cobro o provisión.
- ii. Para el cobro de estas comisiones se deberá observar lo establecido en la Ley de Protección al Consumidor y su respectivo reglamento.
- iii. Las provisiones o cobros en efectivo en concepto de comisiones u otros ingresos diferentes de los intereses, relacionados a préstamos de plazos mayores a 30 días, netos de los costos directos por otorgamiento, se registrarán en cuentas de pasivo, según aplique; y serán reconocidos periódicamente, utilizando el método de interés efectivo, con base en la Tasa de Interés Efectiva (TIE) o la Tasa Interna de Retorno (TIR), considerando:
 - 1) Como flujo negativo el monto otorgado del préstamo menos las comisiones netas de sus costos directos de otorgamiento, y
 - 2) Como flujo positivo, la misma cuota calculada conforme a la tasa de interés nominal.

En ambos casos se excluyen las comisiones adicionales periódicas.

- iv. El valor de la comisión a reconocer como ingreso periódicamente en la cuenta de resultado correspondiente será la diferencia entre los intereses a pagar bajo la Tasa de Interés Efectiva (TIE o TIR) y los intereses a pagar según la Tasa de Interés Nominal.
- v. La amortización de las provisiones por comisiones se hará semanalmente al cierre de viernes, y al cierre de mes; durante el plazo estipulado para la operación de cartera de préstamos que las originó, reconociéndolas como ingresos afectando los resultados del período. Si los préstamos se reclasificaran a cartera vencida, sus comisiones se continuarán reconociendo como ingreso periódico hasta el final del plazo de estos.
- vi. Las comisiones cobradas por préstamos que sean reconocidos como pérdidas y retirados de las cuentas de activo, así como las comisiones de préstamos que sean cancelados anticipadamente, serán reconocidas como ingresos en la fecha del traslado o cancelación del préstamo.



Orgullosos de nuestra gente

3.8 Constitución de Reservas por Riesgo País.

Banco Izalqueño en su plan de negocios considera la colocación de recursos a nivel local en El Salvador, por lo que el factor de riesgo país no representa un elemento determinante de riesgos en los resultados de las líneas de negocios, al no hacer o tener previsto hacer inversiones en el extranjero.

3.9 Inversiones Financieras

Los títulos valores emitidos o garantizados por el Banco Central de Reserva de El Salvador y por otras entidades del Estado, pagaderos con fondos del Presupuesto Nacional, se presentan a su valor de adquisición.

La cartera en instrumentos que se transan con regularidad en el mercado bursátil salvadoreño se valúa al valor de mercado, con base a la categoría de riesgo asignada por una calificadora de riesgos inscrita en la Superintendencia Adjunta de Valores; y los títulos valores sin cotización en el Mercado Bursátil Salvadoreño y sin clasificación de riesgo, se valúan a su valor de adquisición.

3.10 Activos Físicos e Intangibles

- a) Los inmuebles y muebles se registran a su valor de adquisición o construcción.
- b) El valor de los revalúos se acredita al patrimonio restringido cuando se constituye y se debita cuando se retira el activo.
- c) Los revalúos son hechos por perito independiente que se encuentra registrado en la Superintendencia del Sistema Financiero. A la fecha el Banco Cooperativo no ha registrado revalúos.
- d) La depreciación se calcula bajo el Método de Línea Recta sobre el valor de adquisición durante la vida útil del bien, con las tasas siguientes: 50% sobre Equipo de Computación, Equipo de Oficina y Mobiliario; 20% sobre Maquinaria; 25% sobre Vehículos; y 5% sobre Bienes Inmuebles; con base en la Ley del Impuesto sobre la Renta y sin considerar un valor razonable de venta que podrían tener los bienes al final de su vida útil.
- e) Los gastos por reparaciones y mantenimiento que no prolongan la vida útil ni aumentan la capacidad del activo se registran en cuentas de resultado.

3.11 Indemnizaciones y Retiro Voluntario

Las indemnizaciones que se acumulan a favor de los empleados se calculan con base en el tiempo de servicio, conforme al Código de Trabajo y son pagadas en caso de despido sin causa justificada. El Banco Cooperativo ha adoptado la política de cargar a gastos las cantidades provisionadas mensualmente o cuando estas son pagadas por el valor que resulte superior al provisionado.

3.12 Reservas de Saneamiento

La constitución de reservas de saneamiento por categorías de riesgo se hace con base en Normas para clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022), emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.



Orgullosos de nuestra gente

Los incrementos de estas provisiones o reservas pueden ocurrir por aumento del riesgo de los deudores en particular; las disminuciones por reducción del riesgo o por retiros del activo de los saldos a cargo de deudores hasta por el valor provisionado. Cuando el valor retirado del activo es superior a la provisión que le corresponde, la diferencia se aplica a gastos.

Las Reservas de Saneamiento en exceso de los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia del Sistema Financiero, que aparecen bajo la denominación de “Reservas voluntarias”, se calculan con base a las políticas establecidas por Banco Izalqueño con el fin de cubrir cualquier eventualidad.

Las Reservas de Saneamiento por pérdidas potenciales por incobrabilidad, se determinan con base a datos empíricos de Banco Izalqueño y son establecidas por la Gerencia de este.

3.13 Inversiones Accionarias

Las inversiones en acciones de subsidiarias y sociedades de inversión conjunta se registran utilizando el método de participación.

Cuando el valor de la adquisición es mayor que el valor en libros de la entidad emisora, el Banco Cooperativo traslada a una cuenta de cargos diferidos el valor del exceso, el cual amortiza anualmente en un plazo de hasta tres años contados a partir de la fecha de adquisición de la inversión.

En los dividendos recibidos en acciones por capitalización de utilidades derivados de la participación accionaria en FEDECREDITO, se encuentra implícito el pago en efectivo de dividendos y la compra de nuevas acciones, por lo que el Banco Cooperativo ha registrado aumentos a activos por inversiones accionarias y el ingreso correspondiente, siendo esta una práctica generalizada y aceptada en el sector de Bancos Cooperativos, previa autorización de la Superintendencia, conforme con el artículo 12 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

3.14 Transacciones en Moneda Extranjera

El valor de las transacciones activas y pasivas en moneda extranjera se presenta en dólares de los Estados Unidos de América.

3.15 Cargos por Riesgos Generales de la Banca

A la fecha, Banco Izalqueño no ha efectuado cargos por pérdidas futuras o riesgos no previsibles relacionados a la operación de la industria bancaria.

3.16 Intereses por Pagar

Los intereses sobre depósitos, títulos emitidos, préstamos y otras obligaciones, se reconocen sobre la base de acumulación.

Nota 4. Instrumentos Financieros de Inversión

Este rubro representa los títulos valores adquiridos por Banco Izalqueño en Letras del Tesoro Público (LETES) emitidos por el Gobierno de El Salvador, a través de la Dirección General de Tesorería del Ramo de Hacienda, de conformidad al Art. 227 de la Constitución de la República, al plazo de un año, con rendimiento bruto del 8.25% y Rendimiento neto del 7.79%, con vencimiento el 23 de julio de 2024, dicha compra se realizó por intermedio de la empresa Atlántida Securities, S.A. de C.V., (Casa de Corredores de Bolsa).



Orgullosos de nuestra gente

Esta inversión se renovó en julio para un plazo de cuatro meses y a su vencimiento en noviembre de 2024 fue cancelada la inversión, por esto al cierre de 2024 no hay saldo de Instrumentos Financieros de Inversión.

Durante el periodo 2024 no se registraron provisiones sobre estas Inversiones.

La tasa de rendimiento promedio para el 2024 es 0.00%

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos (incluyendo intereses y comisiones) de la Cartera de Inversiones entre el saldo promedio de la Cartera Bruta de Inversiones por el período reportado.

Nota 5. Préstamos, Contingencias y sus Provisiones (Neto)

Los saldos de la cartera de préstamos del Banco al 31 de diciembre de 2024 son \$69,637.9, y está integrada de la siguiente manera:

Concepto	2024
Cartera Bruta de Préstamos	\$ 71,416.5
Cartera Bruta de Operaciones Contingentes	0.0
Total de Cartera de Riesgos	\$ 71,416.5
Menos: Provisiones	(1,778.6)
Cartera de Riesgos Neta	\$ 69,637.9

La tasa de rendimiento promedio al 31 de diciembre de 2024 es de 13.4%

Los préstamos con tasa fija de interés representan el 100% de la cartera.

Los intereses devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos como resultados ascienden a \$376.5 al 31 de diciembre de 2024.

En el monto de \$376.5 miles de intereses para el año 2024, está incluido el valor de \$89.0 que corresponde a los intereses de la cartera Covid-19, a raíz del Estado de Emergencia Nacional de la Pandemia Covid-19 decretado en marzo de 2020, por la Asamblea Legislativa, facultando al Banco Central de Reserva a dictar normativa temporal como mecanismos de apoyo a la situación los deudores que pudieran presentar dificultades de pago en sus préstamos; aprobando el 18 de marzo 2020 las "Normas Técnicas Temporales para enfrentar Incumplimientos y Obligaciones contractuales" vigentes del 19 de marzo al 14 de septiembre de 2020, y el 10 de septiembre de 2020, las "Normas Técnicas Temporales para el Tratamiento de Créditos Afectados por Covid-19" (NPBT-01), con vigencia del 15 de septiembre de 2020 al 13 de marzo de 2021.

El 25 de febrero de 2021 el Banco Central de Reserva aprobó las "Normas Técnicas para la aplicación de Gradualidad en la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos Afectados por Covid-19, NRP-25", vigente por 60 meses a partir del 14 de marzo de 2021.

Dicha situación ha originado que este Banco Cooperativo haya implementado acciones que permitan mantener el negocio en marcha, con todos los servicios disponibles para los clientes con otorgamiento de créditos en cualquier modalidad, la gestión del portafolio existente; la consolidación, reestructuración y refinanciamiento de deuda a los clientes afectados por Covid-19; prácticas que son del conocimiento de la Superintendencia del Sistema Financiero.



Orgullosos de nuestra gente

Reservas de Saneamiento

Al 31 de diciembre de 2024, Banco Izalqueño mantiene reservas de saneamiento para cubrir eventuales pérdidas por \$1,778.6 miles.

El movimiento registrado durante el periodo en cuentas de reserva de saneamiento se resume a continuación:

a) Reservas de Créditos al Sector Empresa

Concepto	Préstamos	Contingencia	Total
Saldo inicial de 2024	\$ 12.8	\$ 0.0	\$ 12.8
Más: Constitución de Reservas	27.4	0.0	27.4
Menos: Liberación de Reservas	(3.1)	0.0	(3.1)
Saldos al 31 de Diciembre de 2024	\$ 37.1	\$ 0.0	\$ 37.1

Tasa de Cobertura 0.37% para el año 2024.

b) Reservas de Créditos al Sector Vivienda

Concepto	Préstamos	Contingencias	Total
Saldo inicial de 2024	\$ 10.8	\$ 0.0	\$ 10.8
Más: Constitución de Reservas	1.5	0.0	1.5
Menos: Liberación de Reservas	(6.1)	0.0	(6.1)
Saldos al 31 de Diciembre de 2024	\$ 6.2	\$ 0.0	\$ 6.2

Tasa de Cobertura 0.15% para el año 2024.

c) Reservas de Créditos al Sector Consumo

Concepto	Préstamos	Contingencias	Total
Saldo inicial 2024	\$ 1,116.2	\$ 0.0	\$ 1,116.2
Más: Constitución de Reservas	729.1	0.0	729.1
Menos: Liberación de Reservas	(169.0)	0.0	(169.0)
Saldos al 31 de Diciembre de 2024	\$ 1,676.3	\$ 0.0	\$ 1,676.3

Tasa de Cobertura 2.93% para el año 2024.

d) Reservas Voluntarias

Concepto	Préstamos	Contingencias	Total
Saldo inicial de 2024	\$ 378.9	\$ 0.0	\$ 378.9
Más: Constitución de Reservas	483.8	0.0	483.8
Menos: Liberación de Reservas	(803.7)	0.0	(803.7)
Saldos al 31 de Diciembre de 2024	\$ 59.0	\$ 0.0	\$ 59.0

Tasa de Cobertura 3.62% para el año 2024.

Al 31 de diciembre de 2024 no hubo Saldo de Préstamos Contingentes, en consecuencia, no refleja Reserva de Saneamiento por este concepto.



Orgullosos de nuestra gente

Nota 6. Cartera Pignorada

Al 31 de diciembre de 2024, se han obtenido recursos con garantía de la cartera de préstamos como a continuación se describe:

- a) Préstamos recibidos de la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), por un monto de US\$19,077.0 miles, de un cupo total autorizado de US\$29,136.1 miles, el cual está garantizado con cartera de clientes al día con categoría "A1 y A2", hasta por un monto de US\$19,077.0 miles (100% de la deuda).

Los créditos referidos constan en registros que permiten su identificación plena, a efecto de responder ante nuestros acreedores por las responsabilidades legales derivadas de los contratos respectivos.

Nota 7. Activos y pasivos por impuestos diferidos

De las obligaciones tributarias, provisiones y composición de impuesto sobre la renta, retenciones, percepciones y pagos a cuenta, su revelación se continúa haciendo de la forma que se ha manejado hasta 2023 previo a la implementación de los requerimientos que describen las NIIF. Los impuestos se calculan y pagan con base en los ingresos y gastos registrados por devengo o acumulación, y solo se llevan a pasivos los impuestos que se liquidarán en el siguiente periodo o en el de vencimiento.

Nota 8. Efectos de impuesto a las ganancias en partidas integrantes de la otra utilidad integral

Estos efectos de impuestos no se han registrado en los estados financieros finales del 2024, ya que se ha contabilizado de enero a diciembre de 2024 registrando en el Resultado Integral del periodo en curso las operaciones de ingresos devengados y gastos incurridos, pues no se han realizado: revaluaciones de propiedad, planta y equipo; operaciones en el extranjero, valoración de inversiones en mercado, etc. que pudieran controlarse en Otro Resultado Integral.

Nota 9. Activos Extraordinarios (Neto)

Al 31 de diciembre de 2024 Banco Izalqueño mantiene saldos netos de activos extraordinarios por valor de \$210.4 miles

El movimiento de activos extraordinarios durante el periodo reportado se resume así:

Concepto	Valor de los Activos	Valor de las Reservas	Valor Neto en Libros
Saldo al inicio de 2024	\$ 307.0	\$ 289.0	\$ 18.0
Mas: Adquisiciones	49.5	4.1	45.4
Menos: Retiros	(146.1)	(128.1)	(18.0)
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	\$ 210.4	\$ 165.0	\$ 45.4

Los activos que tienen más de cuatro años de haber sido adquiridos al 31 de diciembre de 2024 ascienden a \$159.7 miles.

Los inmuebles adquiridos en los años del 2009 al 2017 se encuentran reservados al 100% y las adquisiciones del año 2024 se continúa realizando su respectiva provisión.



Orgullosos de nuestra gente

De acuerdo con el artículo 4 de las Normas Técnicas para la Liquidación o Conservación de Activos Extraordinarios en las Entidades Financieras (NRP-59), relacionado al Artículo 47 de la Ley de Bancos Cooperativos, los Bancos Cooperativos deberán liquidar sus activos extraordinarios en un plazo de cinco años, contados a partir de la fecha de su adquisición; debiendo provisionarlos como pérdida en su contabilidad durante los primeros cuatro años, mediante provisiones mensuales uniformes

En el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024 se dieron de baja a los activos extraordinarios, que se detallan a continuación:

a) Los activos extraordinarios al cierre de diciembre 2024 son los siguientes:

Inmueble en Barrio San Juan de ciudad de Izalco, municipio Sonsonate Este, departamento de Sonsonate, valorado en \$38.4 miles; inmueble en Cantón de la jurisdicción de Santiago Texacuangos, departamento de San Salvador, valorado en \$ 121.3 miles; inmueble porción 1 en Barrio San Andrés, distrito de Guaymango, municipio de Ahuachapán Sur, departamento de Ahuachapán, valorado en \$ 49.5 miles; automóvil marca Hyundai modelo elantra, año 2000, valorado en \$ 1.2 miles.

b) Por Ventas

En el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024, el Banco Cooperativo dio de baja por ventas a los activos extraordinarios:

Mes /Año	Precio de Venta	Costo de Adquisición	Provisión Constituida	Pérdida en Venta	Utilidad Venta/ Liberación Rvas.
feb-24	\$ 40.0	\$ 55.5	\$ 37.5	\$ (15.5)	-
abr-24	\$ 15.0	\$ 31.2	\$ 31.2	\$ (16.2)	-
ago-24	40.0	58.5	58.5	(18.5)	-
dic-24	\$ 0.9	\$ 0.9	\$ 0.9	\$ -	-
Totales	\$ 95.9	\$ 146.1	\$ 128.1	\$ (50.2)	-

c) Por Traslado a Activos Físicos.

En el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024 Banco Izalqueño no realizó traslado de los activos extraordinarios al activo fijo.

d) Por Destrucción.

En el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024, no se dieron de baja activos extraordinarios por destrucción.

e) Constitución de Reservas y Provisiones.

Al 31 de diciembre de 2024 el saldo de las Provisiones por Incobrabilidad de Activos Extraordinarios registrados en la cuenta 321003 denominada "Provisiones – Por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados", asciende a \$165.0 miles; lo antes expuesto, en cumplimiento al Numeral 5 de la sección IV del Capítulo II del Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora, NCF-01.



Orgullosos de nuestra gente

Nota 10. Activos Físicos e Intangibles

Los Bienes Inmuebles y Muebles del Banco Cooperativo al 31 de diciembre de 2024, se detallan a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2024</u>
Costo:	
Edificaciones	\$ 1,002.2
Instalaciones	196.3
Mobiliario y Equipo	509.1
Vehículos	157.0
Maquinaria, equipo y Herramientas	145.9
Remodelaciones y Adecuaciones	1.1
Menos: Depreciación Acumulada	(1,853.4)
Subtotal	\$ 158.2
Más	
Intangibles	124.1
Amortizaciones	(27.0)
Terrenos	\$ 867.9
Total	\$ 1,123.2

Durante el período reportado, no se efectuó revalúo a los inmuebles y muebles.

El movimiento del activo fijo en el ejercicio reportado fue el siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Saldo</u>
Saldo inicial de 2024	\$ 938.0
Más:	
Adquisiciones de Activos físicos del 1 de enero al 31 de diciembre 2024	293.0
Menos:	
Retiros de Activos Físicos del 1 de enero al 31 de diciembre 2024	(20.9)
Menos:	
Depreciación de activos físicos del 1 de enero al 31 de diciembre 2024	(107.8)
Más:	
Depreciación por Retiros de Activos Físicos del 1 de enero al 31 de diciembre 2024	20.9
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 1,123.2

Nota 11. Instrumentos financieros derivados

Banco Izalqueño no se encuentra facultado legalmente para realizar este tipo de operaciones.

Nota 12. Gestión de riesgos financieros y operacionales

Banco Izalqueño de los Trabajadores atendiendo lo dispuesto en las Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras, NRP-20; desarrolla la gestión integral de riesgos, en función de los riesgos: Crediticio y Concentración, de Liquidez, Operacional, entre otros riesgos asociados; fortaleciendo la gestión de riesgos con la implementación de políticas y procedimientos que contribuyan a identificar, medir, controlar, mitigar y monitorear la exposición a los riesgos inherentes al negocio. Con base a estándares internacionales y sanas prácticas bancarias se ha creado la estructura organizacional para ejercer permanente el control sobre dichos riesgos y garantizar que la toma de decisiones sea congruente con el apetito de riesgo establecido.



Orgullosos de nuestra gente

A continuación, se presenta un resumen de la gestión realizada de los diferentes riesgos en el Banco Cooperativo:

1. Riesgo de Crédito.

Banco Izalqueño de los Trabajadores asume riesgos de crédito en la actividad de crédito que incluye la colocación de fondos en los sectores y líneas: Empresarial, Municipalidades, Vivienda y Personas Naturales. Los lineamientos para otorgamiento de las diferentes modalidades de crédito se encuentran en las “Políticas de Otorgamiento y Administración de Cartera de Créditos”, los criterios de evaluaciones están contenidos en la NCB-022 “Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constitución de Reservas de Saneamiento”, y la gestión del riesgo de crédito está resumida en la NPB4-49 “Normas para la Gestión Integral del Riesgo Crediticio y de Concentración de Crédito”, ambas normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

La gestión del riesgo crediticio de la cartera, hecha de forma proactiva permite identificar oportunamente el nivel de riesgo de la operación y anticiparse en toma de decisiones, para la adecuada calidad de la cartera crediticia.

2. Riesgo de Liquidez

La gestión del riesgo de liquidez que realiza Banco Izalqueño, está regulada por las “Normas Técnicas para la Gestión de Liquidez”, NRP-05. Este riesgo surge cuando existe la posibilidad de incurrir en pérdidas por no disponer de los recursos suficientes para cumplir con las obligaciones asumidas, incurrir en costos excesivos y no poder desarrollar el negocio en las condiciones previstas. Para determinar la exposición a dicho riesgo, Banco Izalqueño ha aplicado escenarios internos y pruebas de tensión, así como los escenarios determinados por el ente regulador, cumpliendo en todo momento la referida normativa.

3. Riesgo Operacional

La gestión del riesgo operacional en Banco Izalqueño de los Trabajadores, está regulada en las “Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo Operacional de las Entidades Financieras”, NRP-42. La Junta Directiva y la Alta Gerencia de Banco Izalqueño, realiza gestiones para desarrollar una cultura de identificación, administración y control de los eventos de riesgo operativo, relacionados a los factores de personas, sistemas, eventos externos, y en la documentación y mejora de los procesos y del sistema de control interno.

Considerando que las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo (NRP-17), establecen que como Gobierno Corporativo, es fundamental y esencial que la Junta Directiva ejerza una constante labor de dirección y/o supervisión en el manejo, control y mitigación de los Riesgos, dichas acciones y adopción de medidas concretas y aptas para el adecuado cumplimiento de los objetivos del negocio que dirigen, son implementadas por la Gerencia General y la Unidad de Gestión Integral de Riesgo, en conjunto con las áreas de operación de negocios y administrativas de Banco Izalqueño.



Orgullosos de nuestra gente

4. Seguridad de la Información.

Banco Izalqueño de los Trabajadores reconoce la importancia de la adecuada gestión de la seguridad de la información, para lo que implementa prácticas y medidas que permiten resguardar y proteger la información, cumpliendo con las propiedades de confidencialidad, integridad y disponibilidad de esta, conforme con las “Normas Técnicas para la Gestión de la Seguridad de la Información” (NRP-23) y evitar o mitigar la materialización de amenazas a la seguridad.

5. Continuidad del Negocios.

Este Banco Cooperativo en cumplimiento a las “Normas Técnicas para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio” NRP-24, ha implementado las políticas y plan de continuidad del negocio, como buenas prácticas; estableciendo un sistema de gestión de continuidad del negocio que en caso de interrupción cuenta con planes de contingencia, que incluyen análisis de impacto en el negocio, plan de recuperación de desastres y de gestión del incidente, que aseguren la operación normal ante la ocurrencia de eventos adversos.

6. Estructura organizativa de apoyo en la Gestión de Riesgos.

Banco Izalqueño para la gestión de riesgos específicos asociados a cada área de operación, cuenta con Comités de Apoyo, para asegurar una adecuada gestión de los riesgos, garantizando que la toma de decisiones de operación esté acorde al apetito de riesgo definido en el Banco Cooperativo.

a. Comité de Auditoría

Este comité apoya a la Junta Directiva en la verificación y evaluación de las políticas y procedimientos del sistema de control interno y su actualización, da seguimiento a las actividades de auditoría interna y externa, sirviendo de canal de comunicación entre Junta Directiva y los Auditores Interno y Externos.

b. Comité de Prevención del LDA/FT/FPADM.

El Comité de Prevención del Lavado de Dinero y de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiación a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, se asegura de que Banco Izalqueño cuente con un Sistema de Administración de este riesgo lo suficientemente efectivo, que apoye a la Dirección en el cumplimiento de sus objetivos y evite que Banco Izalqueño sea utilizado para dar apariencia de legalidad a activos y dinero provenientes de actividades delictivas o canalizar recursos hacia actividades terroristas.

c. Comité de Riesgos

El Comité de Riesgos tendrá como función controlar los riesgos que este Banco Cooperativo identifique en su matriz de análisis de riesgos; dar seguimiento a la gestión integral de riesgos con autoridad funcional sobre las áreas operativas para apoyar las labores realizadas por el Departamento de Gestión de Riesgos y será el enlace entre este último y la Junta Directiva.



Orgullosos de nuestra gente

d. Comité de Crédito.

Este Comité resolverá las solicitudes de crédito que presenten los clientes a través del área de Negocios de Oficina Central y de las Agencias, con base al conocimiento actualizado sobre la situación de los sectores productivos, entorno económico y Clientes específicos, con enfoque en gestión del riesgo crediticio y la rentabilidad del negocio.

e. Comité de Activos y Pasivos.

Este Comité definirá las estrategias del manejo de los activos y pasivos, establecer y revisar los límites de riesgos de mercado a asumir por este Banco Cooperativo, así como de la supervisión continua de la gestión prudente de activos y pasivos dentro del nivel de riesgo de liquidez, interés, mercado y otros relacionados, aprobados por la Junta Directiva.

f. Comité de Mora.

Este Comité velará por mantener el índice de morosidad de la cartera de préstamos al nivel más bajo posible, sin superar el valor máximo establecido por la Superintendencia del Sistema Financiero, con el fin de minimizar el impacto en las reservas de saneamiento a constituir por la cartera en mora.

g. Comité de Seguridad y Salud Ocupacional.

El Comité de Seguridad y Salud Ocupacional elaborará e implementará las políticas, su reglamento y estará vigilante del diseño y puesta en práctica de medidas adecuadas de seguridad e higiene en los Centros de Trabajo, enfocado en la protección de la vida, la salud y la integridad corporal del Personal, sus Clientes y Usuarios que son atendidos en las instalaciones del Banco Cooperativo.

h. Comité para la Recuperación Financiera

El Comité para la Recuperación Financiera verifica que el Banco Cooperativo, cuente con monitoreo y análisis permanentes de la situación financiera, haciendo propuestas de mejora en los procesos de negocios para operar con la estabilidad financiera adecuada para el logro de los objetivos estratégicos o informar a la Junta Directiva cuando llegue a ser necesario activar el Plan de Recuperación Financiera.

Nota 13. Pasivos financieros mantenidos para negociar

Banco Izalqueño no se encuentra facultado legalmente para realizar este tipo de operaciones.

Nota 14. Depósitos.

La cartera de depósitos del Banco Cooperativo se encuentra distribuida así:

Concepto	2024
a) Depósitos del Público	\$ 47,196.6
b) Depósitos Restringidos e Inactivos	1,996.6
Totales	\$ 49,193.2



Orgullosos de nuestra gente

Las diferentes clases de depósitos de Banco Izalqueño son los siguientes:

Concepto	2024
a) Depósitos en Cuenta de Ahorro	\$ 10,393.6
b) Depósitos a Plazo	38,799.6
Totales	\$ 49,193.2

Costo Promedio de la cartera de depósitos para el año 2024 es de 5.2%.

La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es el porcentaje que resulta de dividir el rubro “Costos de captación de Depósitos, entre el saldo promedio de la cartera de depósitos”.

Nota 15. Títulos de Emisión Propia.

Banco Izalqueño no se encuentra facultado legalmente para realizar este tipo de operaciones.

Nota 16. Fideicomisos.

El Banco Cooperativo no está legalmente facultado para realizar este tipo de operaciones.

Nota 17. Préstamos Subordinados.

Las obligaciones por préstamos adquiridos con Instituciones Financieras al 31 de diciembre de 2024 ascienden a US\$19,077.0, monto que incluye capital más intereses.

Al 31 de diciembre de 2024

a) Con Federaciones de Bancos Cooperativos

Préstamos otorgados por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), destinados para capital de trabajo, con un saldo de capital e intereses de US\$19,077.0 miles, contratados a una tasa de interés promedio del 8.72%, de un cupo total autorizado de US\$29,136.1 miles, el cual está garantizado con cartera de clientes al día con categoría “A1 y A2”, hasta por un monto de US\$19,077.0 miles (100% de la deuda).

b) El Banco Cooperativo al 31 de diciembre de 2024, no posee préstamos con Bancos Extranjeros, ni con Instituciones Públicas de Crédito.

Nota 18. Reserva Legal

Con base en el artículo 19 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, Banco Izalqueño deberá constituir una reserva legal, para lo cual destinará por lo menos, el veinte por ciento (20 %) de sus utilidades anuales hasta alcanzar como mínimo el cincuenta por ciento (50 %) de su Capital Social pagado.

Para el 2024 se ha constituido como Reserva Legal la cantidad de \$414.0 miles, con lo cual ascendió a \$4,528.1 miles, valor que representa el 48.0% del capital social pagado, que asciende a \$9,427.2 miles.



Orgullosos de nuestra gente

Nota 19. Utilidad Distribuible

De conformidad al Inciso primero del artículo 21 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, al cierre de cada ejercicio las Cooperativas retendrán de sus utilidades, después de la reserva legal, una suma igual a los productos (Ingresos) pendientes de cobro; para los ejercicios 2024 se determinó así:

Concepto	2024
Utilidad del Ejercicio	\$ 2,000.7
Menos: Reserva Legal	400.1
Utilidad antes del Impuesto sobre la Renta	\$ 1,600.6
Menos: Impuesto sobre la Renta del periodo	369.8
Utilidad después del Impuesto sobre la Renta	\$ 1,230.8
Más: Utilidad distribuible de Ejercicios Anteriores	488.8
Menos: Interés, comisión y recargos por Cobrar s/préstamos	(376.5)
UTILIDAD DISTRIBUIBLE	\$ 1,343.1

El Impuesto sobre la Renta registrado por el periodo reportado es de \$369.8 miles.

Nota 20. Instrumentos patrimoniales medidos a valor razonable con cambios en otra utilidad integral

El Banco Cooperativo no tiene operaciones de este tipo para realizar registros con efecto en la otra utilidad integral.

Nota 21. Requerimiento de fondo patrimonial o patrimonio neto

De conformidad al Artículo 25 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, con el objeto de mantener constantemente su solvencia, Banco Izalqueño debe presentar en todo momento las siguientes relaciones:

El 12% o más entre su Fondo Patrimonial y la suma de sus activos ponderados.

El 7% o más entre el Fondo Patrimonial y sus obligaciones o pasivos totales con terceros, incluyendo las contingencias.

El 100% o más entre el Fondo Patrimonial y el capital social pagado a que se refiere el Artículo 16 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Al 31 de diciembre de 2024 la situación del Banco Cooperativo es según se muestra:

Indicador	Relación 2024
Fondo Patrimonial a Activos Ponderados	20.3%
Fondo Patrimonial a Pasivos y Contingencias	22.0%
Fondo Patrimonial a Capital Social Pagado	161.3%



Orgullosos de nuestra gente

Nota 22. Pérdida (ganancia) por deterioro (reversión de deterioro) de activos de riesgo crediticio

Banco Izalqueño no ha tenido que reconocer en este periodo del informe pérdidas o ganancias por activos de riesgo crediticio que se hayan deteriorado y que no se les hubiese constituido reserva de saneamiento.

Nota 23. Activos financieros transferidos que no cumplen las condiciones para ser dados de baja de forma total

El Banco Cooperativo no ha realizado transferencias de activos de riesgo crediticio, de los cuales mantiene el control y derechos contractuales, que generan la posibilidad de recuperación. Estos activos se controlan en cuentas de orden a partir del momento en que se registra el saneamiento de la cartera crediticia.

Nota 24. Activos financieros que son dados de baja en su totalidad

El Banco Cooperativo cuando ya no conserva los derechos contractuales y por consiguiente ninguna potencial generación de flujos de efectivo por el retorno o reversión de las pérdidas registradas de tales activos, los da de baja totalmente del control de cuentas de orden.

Nota 25. Litigios Pendientes

Según Informe recibido de la Asesora Legal de Banco Izalqueño, al 31 de diciembre de 2024, se encuentran los siguientes procesos:

- I. Hasta la fecha no existen en contra del Banco Cooperativo, reclamaciones pendientes de resolución, procesos judiciales, laborales, ambientales y/o mercantiles, ni administrativos.

En el área civil, existe un proceso en contra de Banco Izalqueño y otras personas naturales, tratándose del Proceso Declarativo Común de Cancelación de Inscripciones Registrales, promovido por la Sra. Rina Esperanza Barillas Larios, la cual reclama la cancelación de las inscripciones Números 1583387-00000 y 15083388-00000 del Registro de la Propiedad Raíz e Hipoteca de Ahuachapán, el valor de la venta de dichos inmuebles fue de \$12.0 miles. En fecha 19 de agosto de 2021, Banco Izalqueño fue emplazado como demandado, se contestó la demanda y se está a la espera que programen audiencia preparatoria; por resolución de las 14 horas veinte minutos del día seis de junio se les nombró curador ad litem a los demandados pendientes de emplazar, luego de haber cumplido la parte demandada con las publicaciones y demás tramites, y hasta la fecha no ha emitido resolución alguna el referido juzgado. Ref. 79-PCD-19, del Juzgado de lo Civil de Santa Tecla, Juez 1.

- II. Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024, el Banco Cooperativo ha promovido 13 procesos ejecutivos, los cuales su monto ascienden a \$197.8 miles.
- III. A la fecha a todos los procesos ejecutivos hasta diciembre de 2024, se les sigue dando seguimiento, siendo su monto de \$963.3 miles.

Así mismo, existe un proceso de Reconocimiento de Deuda de la Sra. Ana Lorena Rodríguez, por un monto de \$250.0 miles. En este proceso no ha sido posible emplazar a la deudora, pero ya se encuentran en trámite de diligencia de localización.



Orgullosos de nuestra gente

- IV. Se interpuso una denuncia ante la Fiscalía General de la República, Santa Tecla el día 23 de mayo de 2017, por el delito de defraudación a la economía pública y delitos conexos para la comisión del referido delito, en base al Artículo 240-A del Código Penal y Artículo 129 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, en perjuicio patrimonial del Banco Izalqueño de los Trabajadores, S. C. de R. L. de C. V., por el monto de \$207.4 miles.

Se realizó vista pública los días 8 y 9 de octubre 2020, leyendo el fallo el día 16 de octubre 2020, en el cual la Sra. Ana Lorena Rodríguez fue condenada a 7 años de prisión, y también fue condenada en abstracto a la responsabilidad civil, audiencia realizada en el Juzgado Segundo de Sentencia de Santa Tecla.

Los abogados apelantes, interpusieron recusación contra la Cámara de la Cuarta Sección del Centro de Santa Tecla, por haber conocido con anterioridad de la apelación, a lo cual se tuvieron por recusados, se está a la espera de resolución para conocer quien conocerá de dicho recurso.

- V. Se interpuso una denuncia ante La Fiscalía General de la República, Santa Tecla el día 12/09/2016, por el delito de Estafa Agravada y Falsedad Material, por el valor de \$37.8 miles, actualmente según lo manifestado por el Fiscal no se ha logrado identificar a ninguno de los denunciados por lo que no es posible darle trámite aún, según la consulta hecha al fiscal del caso. Ref. 1870-UDPP-2016.
- VI. Respecto a los pasivos contingentes de importancia, no hay ninguno que afecte al Banco Cooperativo hasta la fecha solicitada.

Los juicios relacionados en esta nota han sido presentados en los diferentes juzgados del país.

Nota 26. Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias

El impuesto sobre la renta determinado al 31 de diciembre de 2024 es en base al total de ingresos registrados contablemente, que incluyen los percibidos y los provisionados no percibidos, sin hacer el diferimiento de los ingresos a percibir en el futuro y sus impuestos relacionados. El importe calculado de impuesto a las ganancias corriente del ejercicio 2024 asciende a \$369.8.

Nota 27. Personas relacionadas y accionistas relevantes

Según el artículo 50 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, son personas relacionadas los miembros del órgano director, los gerentes y demás empleados de la cooperativa, así como los directores gerentes y empleados de la federación de la que sea accionista la Cooperativa.

También se considerarán relacionados, las sociedades cuya propiedad se encuentre en alguna de las siguientes circunstancias:

- a) Las sociedades en las que un director o gerente de la cooperativa sea titular, directamente o por medio de persona jurídica en que tengan participación, del diez por ciento o más de las acciones con derecho a voto de la sociedad referida;



Orgullosos de nuestra gente

- b) las sociedades en las que dos o más directores o gerentes en conjunto sean titulares, directamente o por medio de persona jurídica en que tenga participación, del veinticinco por ciento o más de las acciones con derecho a voto.

Nota 28. Límites en la Concesión de Créditos

Durante el periodo reportado el Banco Cooperativo, ha dado cumplimiento a las disposiciones del artículo 48 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito que establece que las cooperativas no podrán conceder créditos ni asumir riesgos por más del 10 % de su fondo patrimonial con una misma persona natural o jurídica.

Al calcular el límite máximo de crédito en relación al Fondo Patrimonial y el valor total de los créditos concedidos a una misma persona, se tiene:

Fondo patrimonial al 31 de diciembre de 2024	\$15,209.6 miles
Límite del 10% en relación al Fondo Patrimonial	\$1,521.0 miles
Préstamos y otros concedidos al mayor deudor	\$638.5 miles
Porcentaje de préstamos en relación con el Fondo Patrimonial	4.2%

En relación con créditos relacionados, el Artículo 49 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito establece que no podrán tener en su cartera créditos, garantías y avales otorgados a los gerentes y miembros del Órgano Director de la cooperativa, así como a los directores, gerentes y empleados de la federación de la que sea accionista la cooperativa, por un monto global que exceda el cinco por ciento del Fondo Patrimonial.

En cumplimiento a esta disposición, los valores al cierre del 2024 son los siguientes:

Fondo patrimonial al 31 de diciembre de 2024	\$15,209.6 miles
Límite del 5 % con relación al Fondo Patrimonial	\$760.5 miles
Préstamos y otros concedidos a personas relacionadas	\$235.8 miles
Porcentaje de préstamos con relación al Fondo Patrimonial	1.6%

Durante el periodo reportado Banco Izalqueño, le dio cumplimiento a las disposiciones de los artículos 48 y 49 antes relacionados, de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Nota 29. Contratos con personas relacionadas

De conformidad con el artículo 124 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, la Superintendencia podrá objetar con fundamento que una Cooperativa celebre o haya celebrado contratos de prestación de servicios, arrendamiento o cualquier otra operación comercial, no prohibidos por dicha Ley que perjudiquen el patrimonio del Banco Izalqueño de los Trabajadores.

Al 31 de diciembre de 2024 la Superintendencia no ha objetado ningún contrato a Banco Izalqueño de los Trabajadores que perjudiquen su patrimonio.

Nota 30. Segmentos de operación.

Banco Izalqueño se dedica a la prestación de servicios financieros, distribuyendo sus activos productivos en el segmento de: Préstamos, este segmento representa al 31 de diciembre de 2024 el 100% de los activos productivos totales.



Orgullosos de nuestra gente

La actividad del Banco Izalqueño de los Trabajadores, S. C. de R. L. de C. V., es efectuada de la siguiente manera:

- a) Agencia Metrocentro-Sonsonate, Distrito de Sonsonate, Municipio de Sonsonate Centro, Departamento de Sonsonate;
- b) Agencia Santa Tecla, Distrito de Santa Tecla, Municipio de La Libertad Centro, Departamento de La Libertad,
- c) Agencia en Metrocentro-Santa Ana, Distrito de Santa Ana, Municipio de Santa Ana Centro, Departamento de Santa Ana, y
- d) Oficina Central ubicada en el Distrito de Izalco, Municipio de Sonsonate Este, Departamento de Sonsonate.

La información por segmentos a la fecha de referencia de los estados financieros se detalla a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2024</u>
Ingresos por Intereses	\$ 9,443.9
Dividendos Recibidos en Acciones	288.8
Otros Ingresos	1,700.1
Total Ingresos	\$ 11,432.8
Costos de Intermediación	(4,715.1)
Resultado del Segmento	\$ 6,717.7
Gastos de Operación no Asignados	
Saneamiento y Castigo de Activos	(4,717.0)
Resultado antes de Impuesto y Reserva	\$ 2,000.7
Reserva Legal	\$ 400.1
Impuesto sobre la Renta	369.8
Resultado Neto	\$ 1,230.8

<u>Otra Información</u>	<u>2024</u>
Total Activos	\$ 84,901.7
Total Pasivos	\$ 69,039.7

Nota 31. Operaciones Contingentes

A la fecha de referencia de los Estados Financieros, el Banco Cooperativo no ha realizado operaciones contingentes.

Nota 32. Clasificación de riesgo

Banco Izalqueño no está calificado legalmente a publicar la calificación de riesgo realizada por una empresa calificadora de riesgo, con base en que no se tienen operaciones activas y pasivas con entidades del exterior; conforme a lo indicado por el artículo 235 de la Ley de Bancos y artículos 155 y 161 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.



Orgullosos de nuestra gente

Nota 33. Alcance de consolidación (Inversiones en entidades subsidiarias en estados financieros consolidados)

A la fecha 31 de diciembre de 2024, Banco Izalqueño no ha realizado operaciones de consolidación de estados financieros, esto es porque no posee inversiones en otras sociedades, que le den el derecho de controlar y consolidar estados financieros, según lo establece la NIIF 10.

Nota 34. Adquisiciones (combinación de negocios) y ventas (desapropiación de subsidiarias).

A la fecha de referencia de los Estados Financieros, Banco Izalqueño no realiza operaciones de combinación de negocios y desapropiación de subsidiarias, dado que no le aplica lo referente a combinación de negocios, según la NIIF 3.

Nota 35. Relaciones entre Operaciones Activas y Pasivas en Moneda Extranjera

De acuerdo con el artículo 40 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, la Superintendencia determinará las normas referentes a las relaciones entre las operaciones activas y pasivas de las Entidades, con el fin de procurar que el riesgo cambiario se mantenga dentro de los rangos razonables.

Para cumplir con tal propósito, se ha establecido que la diferencia absoluta entre activos y pasivos en moneda extranjera no podrá ser mayor del 10% del Fondo Patrimonial en armonía con el inciso tercero del artículo 12 de la misma ley.

Al 31 de diciembre de 2024 el Banco Cooperativo no ha realizado operaciones activas y pasivas en moneda extranjera.

Nota 36. Diferencias significativas entre las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) y las Normas Contables emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva.

El Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría con fecha 1 de enero de 2002, ratificó la adopción de las Normas Internacionales de Contabilidad (Normas Internacionales de Información Financiera Adoptadas en El Salvador-NIIF.ES).

En acuerdo N.º 1 del Acta N.º 29 de fecha 22 de diciembre de 2005, el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría, establece que, en el caso de los bancos del sistema y los conglomerados de empresas autorizados por la Superintendencia del Sistema Financiero, así como los intermediarios financieros no bancarios y las sociedades de seguros, continuarán aplicando las normas contables emitidas por dicha Superintendencia.

En Circular N.º IS-002848 de fecha 16 de febrero de 2005, la Superintendencia del Sistema Financiero comunica al Banco Cooperativo que con el objeto de establecer una sola base para determinar las diferencias entre las Normas Contables Aplicadas y las Normas Internacionales de Contabilidad y su cuantificación, en el numeral 3) instruye a las Sociedades de Seguros y a las Sociedades Intermediarias Financieras no Bancarias que no pertenecen a Conglomerados Financieros que con los Estados Financieros que elaboran al 31 de diciembre de 2005, preparen el detalle de las cuentas que han servido de base para establecer las diferencias y la cuantificación, y se remitan para el análisis y evaluación a más tardar el 28 de Febrero de 2006.



Orgullosos de nuestra gente

Asimismo, en el numeral 4) instruye a las Sociedades de Seguros y a las Sociedades Intermediarias Financieras No Bancarias que no pertenecen a Conglomerados Financieros que, en la publicación de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2005, incluyan en la Nota correspondiente únicamente las diferencias entre las Normas Contables Aplicadas y las Normas Internacionales de Información Financiera.

En consecuencia, al 31 de diciembre de 2024, Banco Izalqueño presenta la cuantificación de las diferencias entre los marcos de referencias aplicables en la elaboración de los Estados Financieros.

El Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría con fecha 18 de enero de 2006, emitió un acuerdo que en su numeral 1, literalmente establece:

Reiterar a los Auditores Externos sobre su obligación, conforme a las Normas Internacionales de Auditoría, de evaluar la adecuada aplicación de las Normas Internacionales de Información Financieras Adoptadas en El Salvador, por parte de aquellas entidades que estén obligadas a preparar sus Estados Financieros, con base a las referidas normas, por el ejercicio que inicio el 01 de enero de 2005.

Las principales diferencias entre las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en El Salvador y las Normas Contables emitidas por el Banco Central de Reserva y la Superintendencia del Sistema Financiero se describen a continuación:

➤ **NIC 2: Existencias.**

Según la NIC 2 la medición de los Inventarios se debe realizar por el costo o valor neto realizable, el menor. En el caso del Banco Cooperativo por su operatividad no cuenta con inventarios disponibles para la venta; sin embargo, en la cuenta de Existencias referida a Papelería y Útiles al 31 de diciembre de 2024 presenta un saldo de \$20.8 miles; las cuales son registradas al costo y son bienes para el consumo, por lo que no representa diferencias materiales.

➤ **NIC 12: Impuesto a las Ganancias.**

Al 31 de diciembre de 2024, la cuenta de pasivo Comisiones de Préstamos presenta saldo de \$0.0 miles, por lo cual no aplica la disposición de estas operaciones en ser reconocidas como productos por disposiciones del Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora, NCF-01.

Los Activos Depreciables (Tangibles) al 31 de diciembre de 2024 ascienden a \$2,011.6 miles y la Depreciación Acumulada a \$1,853.4 miles; por los cuales podrían generarse una diferencia temporal (Activo Fiscal), porque algunos de estos activos es necesario registrarlos como gastos o contabilizar su deterioro, según la NIC16.

➤ **NIC 16: Propiedad, Planta y Equipo.**

La propiedad, planta y equipo adquiridos por Banco Izalqueño son registrados al costo y se deprecian utilizando el método de línea recta, según disposiciones de la Ley del Impuesto sobre la Renta; pero la condición para registrar los bienes en este rubro (activarlos), por políticas internas depende de su valor monetario individual que debe ser igual o mayor a \$0.05 miles (Políticas de Contabilidad, aprobadas el 18 de abril de 2024). Por lo que es necesario evaluar si cumplen con la condición de generar beneficios económicos, para ser considerados como activos, además evaluar su grado de deterioro, para reconocer las pérdidas o ganancias.



Orgullosos de nuestra gente

➤ **NIC 17: Arrendamientos.**

Banco Izalqueño no ha celebrado ninguna clase de contrato de arrendamiento.

➤ **NIC 18: Ingresos.**

Banco Izalqueño de los Trabajadores, S. C. de R. L. de C.V., registra sus ingresos en concepto de intereses y por comisiones según las disposiciones del Manual

de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01) emitido por el Banco Central de Reserva, que derogó las Normas para la Contabilización de Intereses de las Operaciones Activas y Pasivas (NCNB-001) y Normas para la Contabilización de las Comisiones sobre Préstamos y Operaciones Contingentes (NCNB-003), emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, observadas hasta el 2023 para estos registros.

La diferencia con relación a las disposiciones de las NIC'S es que estas piden registrar todas las transacciones sobre la base del método acumulativo o devengo, sin embargo, las normas contables del Banco Central de El Salvador y Superintendencia en algunos casos como el registro de intereses moratorios y comisiones por otorgamiento de préstamos, mezclan los métodos acumulativos y de efectivo.

➤ **NIC 19: Beneficios a los Empleados.**

Dentro de las retribuciones a corto plazo que el Banco Cooperativo presta a sus empleados están los sueldos, vacaciones, bonificaciones, aguinaldos, lentes, seguro de vida, seguro social y fondo de pensiones. De los cuales solamente las prestaciones por vacaciones, bonificaciones, aguinaldos y seguros son registradas como gasto al momento de provisionarse como pasivos; las demás se reconocen como gastos al momento de pagarse.

Las indemnizaciones por cese del contrato se provisionan mensualmente y son liquidadas al final del ejercicio cuando se pagan como liquidación anual o al pagarse por renuncia voluntaria o por despido, debido a que la institución tiene como política indemnizar anualmente a los empleados, por lo que no existe pasivo laboral acumulado.

➤ **NIC 23: Costos por Intereses**

Respecto a los costos por intereses, por el uso del dinero (Financiamientos y Depósitos) se registran como gastos al momento en que se incurren, así como lo establece la normativa. Por lo que no existen diferencias de aplicación.

➤ **NIC 26: Planes de Beneficios por Retiro**

Esta norma no tiene aplicación en Banco Izalqueño porque no se cuenta con planes de beneficios por retiro, debido a que todos los empleados están cotizando a los Fondos de Pensiones privados creados en el país y no existe ningún fondo especial para tal efecto.

➤ **NIC 28: Contabilización de Inversiones en Empresas Asociadas**

Empresa asociada es una entidad sobre la que el inversionista posee influencia significativa, para poder intervenir en las decisiones de política financiera y de explotación, sin llegar a tener el control absoluto ni el control conjunto de la entidad asociada.



Orgullosos de nuestra gente

El Banco Cooperativo al 31 de diciembre de 2024 posee inversiones en FEDECREDITO por un monto de \$2,718.4 miles; en FEDECREDITO VIDA, S. A. un monto de \$30.3 miles y en SEGUROS FEDECREDITO, S. A un monto de \$33.3 miles; pero las inversiones no son registradas utilizando el método de participación exigido por la NIC, sino sobre la base del Método del Costo, constituyendo su principal diferencia en la aplicación.

➤ **NIC 31: Información Financiera sobre Intereses en Negocios Conjuntos**

Negocio conjunto es un acuerdo contractual por el cual dos o más partícipes emprenden una actividad económica que someten a control conjunto.

El Banco Cooperativo ha celebrado contrato con FEDECREDITO en concepto de desarrollo e implementación de software bancarios, pero al 31 de diciembre de 2024 no existen aportaciones por este concepto.

➤ **NIC 36: Deterioro del Valor de los Activos**

La Administración deberá evaluar el deterioro de los activos físicos e intangibles, originado por bajas de valor de mercado, obsolescencia u otro motivo.

Después de este análisis se estimará el monto recuperable de cada activo en forma mensual, lo cual puede implicar afectar los resultados del ejercicio.

➤ **NIC 37: Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes**

Según esta NIC se reconocerá una provisión solo cuando se den las condiciones siguientes:

- a) La entidad tenga una obligación presente legal o implícita como resultado de un suceso pasado;
- b) Es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación.
- c) Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación

Además, las entidades no deben reconocer ni activos ni pasivos contingentes.

La Administración del Banco Cooperativo está aplicando las disposiciones de esta normativa, por lo que no existen diferencias en cuanto a su tratamiento.

Las provisiones son objeto de revisión al final de cada periodo sobre el que se informa, y ajustadas según corresponda para reflejar en cada momento la mejor estimación disponible.

➤ **NIC 38: Activos Intangibles**

Al 31 de diciembre de 2024 Banco Izalqueño tiene contabilizados activos intangibles por valor de \$124.1, por *softwares* que actualmente se encuentran en producción para mejorar las operaciones; esta inversión se ha realizado para mejora en los negocios, comunicaciones y seguridad de la información del Banco Cooperativo; y por requerimiento normativo del Banco Central de Reserva y de Superintendencia del Sistema Financiero: Dicho valor se amortiza contra el gasto, como lo estipula la NIC 38.

Con relación a las disposiciones de la NIC 38 de que un activo intangible se contabilizará por su costo menos la amortización y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor, la diferencia es que solamente se está aplicando el concepto de amortización y no se ha establecido pérdidas por deterioro que pudieran haberle afectado.



Orgullosos de nuestra gente

➤ **NIC 40: Propiedades de Inversión**

Son propiedades de inversión los bienes inmuebles utilizados para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de destinarlas para su uso en la prestación servicios.

Al 31 de diciembre de 2024 el Banco Cooperativo no posee ningún bien tipificado bajo esta categoría.

Según resolución N.º 113/2009 del Consejo de Vigilancia de Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría, de fecha 7 de octubre de 2009, resuelve que, en el caso de los Bancos del Sistema y los Conglomerados de empresas autorizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero, así como los Bancos Cooperativos, Sociedades de Ahorro y Crédito y las Sociedades de Seguros, se regirán por el marco normativo contable establecido por dicha Superintendencia.

Nota 37. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

A la fecha de los estados financieros, Banco Izalqueño de los Trabajadores, no tiene eventos que reportar después del periodo que se informa.

Nota 38. Hechos Relevantes

Los hechos de mayor relevancia ocurridos al 31 de diciembre 2024, se resumen a continuación:

Hechos Relevantes de enero a diciembre de 2024

1) La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 de febrero de 2024 acordó lo siguiente:

a) Aplicación de los Resultados del Ejercicio 2023

La Junta General Ordinaria de Accionistas según Acta N.º 57 del 22 de Febrero de 2024, con base en disposiciones del Artículo 223, Romano IV del Código de Comercio; cláusula Trigésima Novena de la Escritura Pública de Modificación del Pacto Social de Banco Izalqueño, Acuerda: que de la utilidad repartible determinada del ejercicio 2023 de \$1,178.2 miles, se aumente el capital social en su parte variable por capitalización de utilidades por la suma de \$1,110.5 miles, equivalente a \$0.1346 centavos de dólar por acción; la suma de \$8.8 miles, por valores que no logran completar el valor de una acción se registre como reserva legal, y los valores de \$21.0 miles y \$37.9 miles, de la rentabilidad ganada por las acciones de socios renunciantes y excluidos, respectivamente, sean entregadas así: a los socios renunciantes les será entregada a partir de los meses siguientes del 2024 y a los socios excluidos le sea aplicado a sus préstamos en el mes de febrero 2024.

b) Retiro voluntario y exclusión de Socios.

La Junta General Ordinaria de Accionistas según Acta N.º 57 del 22 de Febrero de 2024, conforme a la cláusula Séptima de la Escritura Pública de Modificación del Pacto Social de Banco Izalqueño, Artículo 313 del Código de Comercio Vigente y el Artículo 22 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, sobre que no podrá redimir por ninguna causa más del 5% de su capital social pagado al cierre del ejercicio económico, considerando que el capital social pagado al 31 de diciembre de 2023 es US\$8,750.0 miles, se determinó que el cinco por ciento –máximo permitido a redimir– asciende a US\$437.5 miles, de lo cual pagará:



Orgullosos de nuestra gente

- i. A los 259 socios renunciando la cantidad de US\$156.2 miles, de forma gradual de acuerdo con la fecha de presentación de la renuncia del socio, iniciando la redención del capital social a partir de marzo del 2024.
- ii. A los 368 socios que deben excluirse con el valor de \$281.3 miles en acciones, sean aplicados a los respectivos préstamos que cada uno adeuda al Banco Cooperativo.

c) Tratamiento de Capital Social No Pagado

Según Acta N.º 57 de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 22 de Febrero de 2024, se informa de la conformación del capital social variable de Banco Izalqueño, registrado en la cuenta contable 3111010200 capital social variable suscrito pagado - acciones un monto de \$7,543.0 miles y en la cuenta contable 3120000200 capital financiado por la entidad un monto de \$7.0 miles; estando este último valor totalmente pagado y controlado en los auxiliares de acciones de los socios, se acuerda trasladar de la cuenta contable capital financiado a la cuenta capital suscrito pagado el monto de los \$7.0 miles.

d) Elección de Vacante de Miembro de Junta Directiva por fallecimiento.

Según Acta N.º 57 de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 22 de febrero de 2024, de conformidad con la Clausula Vigésima Primera literal "c" de la Escritura Pública de Constitución de Banco Izalqueño, al artículo 223, romano II del Código de Comercio y artículo 15 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, correspondiéndole elegir a los miembros propietarios y suplentes de la Junta Directiva y en vista de que la señora Marta Olivia Rugamas de Segovia, Tercer Director Suplente, falleció el año recién pasado, ante la propuesta de elección de la socia Sra. Blanca Flor Rodríguez de González, persona de honradez notoria y con conocimiento para desempeñar el cargo y no habiendo otra denominación, y no estando comprendida en las inhabilidades del artículo 15 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, aprueba su elección y la Sra. Rodríguez de González manifiesta aceptar el cargo que se le confiere.

2) Dividendos recibidos de FEDECREDITO

En Junta General Ordinaria de Accionistas de FEDECREDITO, del 29 de febrero de 2024, se aprobó repartir dividendos en acciones, por la cantidad de \$12,500.0 miles, correspondiéndole a Banco Izalqueño de los Trabajadores \$288.8 miles, representado por 2,888 acciones con un valor nominal de \$0.1 miles cada una, en base a la participación accionaria del Banco Cooperativo al 31 de diciembre de 2023 en FEDECREDITO.

3) Aumento del capital social variable de FEDECREDITO

En Junta General Extraordinaria de Accionistas de FEDECREDITO, del día 29 de febrero de 2024, se acordó incrementar el capital social variable en la suma de dos millones de dólares, mediante la emisión de veinte mil nuevas acciones, correspondiéndole a Banco Izalqueño de los Trabajadores el valor de \$46.2 miles, representado por 462 nuevas acciones con un valor nominal de \$0.1 miles cada una, según su participación accionaria en FEDECREDITO al 31 de diciembre de 2023.



Orgullosos de nuestra gente

4) Superintendencia del Sistema Financiero

- a) Se recibió Nota N.º SABAO-BCS-BC-1117 de parte de la Superintendencia del Sistema Financiero de fecha 12 de enero de 2024, con Asunto: nombramiento para realizar verificación sobre la implementación del Manual de Contabilidad para Instituciones Captadores de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01). Dicha visita es a partir del día 19 de enero de 2024, y tiene como objetivo evaluar la situación de implementación de dicho manual.

Se recibió Circular N.º SABAO-BCS-BC-13149 de la Superintendencia del Sistema Financiero de fecha 27 de mayo de 2024, con Asunto: Comunicación de resultados obtenidos en seguimiento a la implementación del Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01), dando por concluido el seguimiento de la implementación del Manual de Contabilidad (NCF-01), sin observaciones que comunicar, sin embargo, durante el presente ejercicio contable y al cierre de este, habrán verificaciones específicas como parte del proceso del primer año de implementación, aspectos que se les dará seguimiento en las visitas extra situ e in situ programadas por el Departamento de Supervisión de Bancos Cooperativos.