

7. Cartera pignorada

Al 31 de marzo de 2025 y 31 de marzo de 2024, se han obtenido recursos con garantía de la cartera de préstamos como a continuación se describe:

- a) Línea rotativa con Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., hasta por un monto de US\$5,000.0 respectivamente, garantizada con créditos categoría A1 y A2 por US\$6,256.2 (US\$6,305.3 en 2024), el saldo adeudado por dicha línea de crédito rotativa más intereses al 31 de marzo de 2025 es de US\$0.0 (US\$4,004.6 en 2024) y la garantía de US\$6,252.2 y (US\$6,305.3 en 2024).
- b) Línea rotativa con Banco de Desarrollo de El Salvador hasta por un monto de US\$45,500.0 respectivamente, garantizado con créditos categoría A1, A2, B, C1, C2, D1, D2 Y E por un monto de US\$29,717.0 (US\$23,582.5 en 2024), el saldo adeudado por dicha línea de crédito más intereses al 31 de marzo de 2025 es de US\$21,597.4 (US\$20,220.4 en 2024) y la garantía de US\$29,717.0 y (US\$23,582.5 en 2024).
- c) Línea rotativa con el Fideicomiso de Desarrollo para la Micro y Pequeña Empresa (FIDEMYPE), administrado por el Banco de Desarrollo de El Salvador, hasta por un monto de US\$2,800.0 respectivamente, garantizada con créditos categoría A1, A2 por un monto de US\$0.0 (US\$78.2 en 2024), el saldo adeudado por dicha línea de crédito más intereses al 31 de marzo de 2025 es de US\$0.0 (US\$16.7 en 2024) y la garantía de US\$0.0 y (US\$16.7 en 2024).
- d) Línea rotativa con el Fondo Nacional para la Vivienda Popular (FONAVIPO) hasta por un monto de US\$7,601.1 (US\$7,601.1 en 2024), garantizada con créditos categoría A1, A2, y B por un monto de US\$0.0 (US\$1,209.3 en 2024), el saldo adeudado por dicha línea de crédito más intereses al 31 de marzo de 2025 es de US\$0.0 (US\$908.9 en 2024) y la garantía de US\$0.0 y (US\$1,209.3 en 2024).

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

8. Activos y pasivos por impuestos diferidos

Al 31 de marzo de 2025 y al 31 de marzo de 2024, el Banco ha reconocido en las cuentas por cobrar y cuentas por pagar, un activo y un pasivo por impuesto sobre la renta diferido de US\$1,631.0 y US\$1,166.2 (US\$1,587.4 y US\$1,220.2 al 31 de marzo de 2024) respectivamente, que provienen de diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos y sus correspondientes bases fiscales. En el periodo terminado al 31 de marzo de 2025 el impuesto diferido reconocido en resultados fue un ingreso de US\$166.3 (Ingreso por US\$14.7 al 31 de marzo de 2024).

Activo y pasivo por impuesto sobre la renta diferido:

Diferencias temporarias	Marzo-2025			Marzo-2024			
	Saldo inicial	(Gasto) ingreso	Saldo final	Saldo inicial	Saldo inicial por adopción	(Gasto) ingreso	Saldo final
Activo por impuesto sobre la renta diferido							
Arrendamientos	US\$ 1,207.4	US\$ (50.4)	US\$ 1,157.0	US\$ -	US\$ 1,093.2	US\$ 84.7	US\$ 1,177.9
Provisión - Reservas voluntarias de préstamos	80.1	-	80.1	251.1	-	-	251.1
Provisión - Reservas de préstamos normales y subnormales	58.1	0.2	58.3	-	-	-	-
Beneficios laborales por pagar	177.4	160.2	337.6	150.2	-	8.3	158.4
	<u>US\$ 1,621.0</u>	<u>US\$ 110.0</u>	<u>US\$ 1,631.0</u>	<u>US\$ 401.3</u>	<u>US\$ 1,093.2</u>	<u>US\$ 93.0</u>	<u>US\$ 1,587.4</u>
Pasivo por impuesto sobre la renta diferido							
Activo por derecho de uso	US\$(1,181.2)	US\$ 58.3	US\$(1,101.9)	US\$ -	US\$(1,093.2)	US\$ (74.4)	US\$(1,167.5)
Vida off-edificios propios (activo fijo)	(61.2)	(3.1)	(64.3)	-	(48.7)	(3.8)	(52.7)
	<u>US\$(1,222.4)</u>	<u>US\$ 56.3</u>	<u>US\$(1,166.2)</u>	<u>US\$ -</u>	<u>US\$(1,141.9)</u>	<u>US\$ (78.3)</u>	<u>US\$(1,220.2)</u>
Activo neto por impuesto sobre la renta diferido	<u>US\$ 298.6</u>	<u>US\$ 166.3</u>	<u>US\$ 464.8</u>	<u>US\$ 401.3</u>	<u>US\$ 48.7</u>	<u>US\$ 14.7</u>	<u>US\$ 367.3</u>

9. Efectos del impuesto a las ganancias en partidas integrantes de la otra utilidad integral.

El Banco mantiene una partida integrante de la otra utilidad integral proveniente de las ganancias o pérdidas actuariales correspondientes a la provisión laboral por renuncia voluntaria. Para el periodo terminado al 31 de marzo de 2025, el movimiento de esas partidas se compone de lo siguiente:

	Saldo inicial del periodo	Ajustes adopción NIIF	No afectan utilidades retenidas	Afectan utilidades retenidas	Saldo final periodo
Ganancias (pérdidas) actuariales derivadas de provisión de beneficios de retiro voluntario	US\$ 214.4	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 214.4
Impuesto diferido	(64.3)	-	-	-	(64.3)
Ganancias (pérdidas) actuariales derivadas de provisión de beneficios de retiro voluntario - neto de impuesto diferido	<u>US\$ 150.1</u>	<u>US\$ -</u>	<u>US\$ -</u>	<u>US\$ -</u>	<u>US\$ 150.1</u>

10. Activos extraordinarios

Al 31 de marzo de 2025 y 31 de marzo de 2024, el Banco mantiene saldos por activos extraordinarios por US\$228.9 y US\$449.7 respectivamente.

El movimiento de activos extraordinarios, registrado durante el periodo reportado, se resume a continuación:

	Valor de los activos	Valor de las reservas	Valor neto de reservas
Saldos al 31 de diciembre de 2024	637.4	(385.6)	251.8
Más: Adquisiciones y constituciones (por préstamos)	46.9	(29.0)	17.9
Menos: Retiros	(68.7)	27.9	(40.8)
Saldos al 31 de marzo de 2025	<u>US\$ 615.6</u>	<u>US\$(386.7)</u>	<u>US\$228.9</u>

Durante el periodo que terminó el 31 de marzo de 2025, el Banco constituyó reservas de saneamiento de activos extraordinarios de US\$386.7. La constitución inicial y posterior de las reservas, se afecta en cuentas de Patrimonio, con un débito a los "Resultados por aplicar - Resultados de ejercicios anteriores" y con un crédito a las "Utilidades No Distribuíbles- Reservas de activos extraordinarios".

En el periodo terminado el 31 de marzo de 2025 y 31 de marzo de 2024, se dio de baja por venta a los siguientes activos extraordinarios, como se describe a continuación:

Periodos/por venta	Precio de Venta	Costo de adquisición	Provisión constituida	Utilidad
Mar-2025	US\$ 69.2	US\$ (68.7)	US\$ 27.9	US\$ 28.4
Mar-2024	US\$ 273.5	US\$ (240.8)	US\$ 110.7	US\$ 143.4

Al 31 de marzo de 2025 y 31 de marzo de 2024, no se realizaron traslados de bienes recibidos en pago a los activos fijos. En el periodo reportado no se dieron de baja a activos por destrucciones o donaciones.

Las provisiones por activos extraordinarios recibidos en pago se registran en cuentas patrimoniales. Para efectos de presentación tales provisiones se disminuyen del activo correspondiente.

Los activos que tienen más de cuatro años de haber sido adquiridos ascienden a US\$108.6 de los cuales un monto de US\$108.6, ha sido reconocido como pérdida al cierre del periodo que terminó el 31 de marzo de 2025, de conformidad a lo establecido en el artículo 72 de la Ley de Bancos.

El Banco reconoce Activos Extraordinarios cuando adquiere el derecho de propiedad sobre bienes muebles, sean estos rústicos o urbanos, e inmuebles, cuando tal adquisición se efectúa en alguno de los casos que se indican en las leyes aplicables y su intención es mantenerlos para la venta.

11. Plusvalía comprada

La Plusvalía registrada al 31 de marzo de 2025 y 31 de marzo de 2024, proviene de la adquisición de los programas Individual y Solidario en el año 2002, los cuales fueron adquiridos a la Fundación Salvadoreña de Apoyo Integral (FUSAI). Dicha plusvalía no está siendo amortizada, y se somete anualmente a un análisis de deterioro de valor.

	Marzo-2025	Marzo-2024
Plusvalía	<u>US\$1,178.2</u>	<u>US\$1,178.2</u>

12. Activos físicos e intangibles

Los bienes muebles e inmuebles del Banco se detallan así:

	Marzo-2025	Marzo-2024
Costo:		
Edificaciones	US\$ 5,382.7	US\$ 4,865.7
Equipo de computación	3,606.5	3,390.9
Equipo de oficina	1,157.6	1,122.0
Mobiliario	958.7	828.9
Vehículos	317.9	270.3
Maquinaria equipo y herramienta	1,155.2	797.9
	<u>12,578.6</u>	<u>11,275.7</u>
Menos:		
Depreciación acumulada	(6,375.7)	(5,104.6)
Mas:		
Terrenos	1,633.8	1,633.8
Construcciones en proceso	396.0	363.1
	<u>(4,345.9)</u>	<u>(3,107.7)</u>
Total	<u>US\$ 8,232.7</u>	<u>US\$ 8,168.0</u>

Los intangibles de la entidad se detallan a continuación:

	Marzo-2025	Marzo-2024
Al costo		
Licencias	US\$ 5,551.1	US\$ 4,494.2
Software	3,343.4	3,343.4
	<u>8,894.5</u>	<u>7,837.6</u>
Menos - Amortización acumulada	(8,109.3)	(6,982.1)
Total Intangibles	<u>US\$ 785.2</u>	<u>US\$ 855.5</u>
Activos físicos e intangibles (neto)	<u>US\$ 9,017.9</u>	<u>US\$ 9,023.5</u>

El activo fijo incluye bienes recibidos en arrendamiento que lo conforma el siguiente detalle:

	Marzo-2025	Marzo-2024
Activo por arrendamiento		
Edificaciones	US\$ 3,925.1	US\$ 3,408.0
Equipo de computación	636.0	631.5
Vehículos	68.5	34.3
	<u>(956.7)</u>	<u>(182.0)</u>
Menos - Depreciación acumulada	<u>US\$ 3,672.9</u>	<u>US\$ 3,891.8</u>

El valor del pasivo por arrendamiento al 31 de marzo de 2025 y 31 de marzo de 2024 asciende a US\$3,856.7 y US\$3,926.3 respectivamente, el cual se encuentra registrado en el rubro "Préstamos" del Balance de Situación Financiera.

Al 31 de marzo de 2025 y 31 de marzo de 2024, no se han efectuado revaluaciones de activo fijo.

El movimiento del activo fijo (incluyendo intangibles) en el periodo reportado al 31 de marzo de 2025 fue el siguiente:

Saldo al 31 de diciembre 2024	US\$ 9,266.8
Más: Adquisiciones	389.9
Menos: Retiros	(22.0)
Depreciación y amortización	(616.8)
Ajuste	0.0
Saldo al 31 de marzo de 2025	<u>US\$ 9,017.9</u>

El Banco arrienda inmuebles en los que operan sus sucursales. Los contratos en mención tienen diferentes condiciones en cuanto a renta, aumentos sobre negociación inicial, plazos y términos de vencimiento.

El derecho de uso reconocido en el estado de situación financiera al 31 de marzo de 2025, se integra como sigue:

Saldo al 31 de diciembre de 2024	US\$ 3,870.8
Adiciones	0.0
Menos depreciación acumulada al 31 de marzo de 2025	(197.9)
Saldo neto	<u>US\$ 3,672.9</u>

13. Instrumentos financieros derivados

Al 31 de marzo de 2025 y 31 de marzo de 2024, el Banco no mantiene instrumentos financieros derivados.

14. Otros activos

Al 31 de marzo de 2025 y 31 de marzo de 2024 el Banco presenta otros activos netos en concepto de:

	Marzo-2025	Marzo-2024
Chequeras, Tarjetas de Ahorro y Certificados de DPF	US\$ 21.3	US\$ 19.8
Seguros de personas y bienes	104.4	83.6
Remodelaciones, garantías e impuestos de locales	865.9	953.9
Uniformes	37.4	12.5
Combustibles	9.0	5.9
Proyectos Institucionales	443.3	304.7
Gastos pagados por anticipado	781.4	1,120.3
Total	<u>US\$ 2,262.7</u>	<u>US\$ 2,500.7</u>

15. Gestión de los riesgos financieros y operacionales

La Administración Integral de Riesgos contempla su identificación, medición, monitoreo y mitigación, y está centrada en un proceso de creación de cultura cuyo objetivo es lograr que cada empleado administre el riesgo inherente a sus actividades del día a día.

Una condición previa a la evaluación de riesgos es el establecimiento de objetivos enlazados en distintos niveles. Los objetivos generales son Crecimiento, Rentabilidad y Eficiencia y como objetivos específicos se tienen: La efectividad y eficiencia de las operaciones, la contabilidad en los reportes financieros y el cumplimiento de leyes y regulaciones.

La evaluación de riesgos es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, constituyendo una base para determinar cómo se deben administrar los riesgos. El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema.

Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la sociedad y sus componentes de manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto al nivel de la organización (internos y externos) como de la actividad.

El Banco busca dar cumplimiento a las normativas: NRP-20 "Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras", en la cual se establecen elementos mínimos para la gestión integral de riesgos de acuerdo a la naturaleza y escala de las actividades del Banco; la norma NRP-17 para el Gobierno Corporativo en las Entidades Financieras que tiene como objetivo establecer las bases mínimas que se deben adoptar para fortalecer las prácticas de gobierno corporativo dentro del proceso de gestión de riesgos financieros, operacionales y otros; la norma NP84-19 sobre La Gestión de Riesgo Crediticio y de Concentración de Crédito que tiene como objeto proporcionar lineamientos para la adecuada gestión del riesgo de crédito y criterios para la adopción de políticas y procedimientos para su identificación, medición, monitoreo y control; y la NRP-42 Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo Operacional en las Entidades Financieras cuyo objetivo es el de proporcionar lineamientos mínimos para una adecuada gestión del riesgo operacional y criterios para la adopción de políticas y procedimientos relacionados con el desarrollo de metodologías para la gestión del riesgo, acordes con la naturaleza, tamaño, perfil de riesgo de las entidades y volumen de sus operaciones.

Para fortalecer la gestión integral de riesgos se tiene el modelo de tres líneas, con un enfoque cohesionado y coordinado, en el cual se garantiza su independencia. Dentro del Marco Corporativo de Gobierno, se definen los roles de las áreas responsables en cada línea, según el nivel de función y responsabilidad dentro de la Organización, con el fin de garantizar coordinación eficaz y eficiente entre ellas para la gestión de riesgos (en las distintas etapas) y el control interno.

- Junta Directiva
- Comité de Auditoría
- Comité de Riesgos
- Presidencia
- Gerencia de Riesgos

Primera línea: es la propietaria de los riesgos y su gestión, enfocada en el autocontrol. Realiza gestión comercial, operativa y administración de controles; incluyendo la implementación de acciones que aseguren el cumplimiento de los procesos para la gestión de riesgos.

Segunda línea: acompaña la construcción y/o el monitoreo de controles de la primera línea de defensa; realiza una gestión transversal de los riesgos, asistiendo a las áreas de la organización en la definición de acciones de mitigación y en el monitoreo de la exposición; además es responsable de consolidar información de riesgos para realizar la rendición de cuentas a los órganos de Gobierno y la Alta Dirección según que corresponda.

Específicamente, la Junta Directiva, conoce y aprueba los recursos, la estructura y procesos del Banco asociados a la gestión de riesgos; además evalúa, a través de reportes periódicos de la administración, los niveles de exposición a los distintos riesgos, su impacto y las estrategias de mitigación, de acuerdo con las funciones establecidas en la regulación vigente y el Código de Buen Gobierno en materia de administración de riesgos. Para el desarrollo de sus funciones de supervisión cuenta con el apoyo del Comité de Riesgos, como órgano encargado de acompañar a la Junta en la aprobación, seguimiento y control de las políticas, metodologías, herramientas, lineamientos y estrategias para la identificación, medición, control y mitigación de riesgos. De acuerdo con las directrices Corporativas, el Comité de Riesgos cuenta con la participación de miembros de la Junta Directiva.

La Gerencia de riesgos tiene como función principal diseñar y proponer a las respectivas Juntas Directivas y a la Alta Dirección, las estrategias de gestión de riesgos, liderar su ejecución y la determinación del apetito de riesgo, de tal forma que se garantice la alineación con la estrategia corporativa del Banco. Adicionalmente, define las directrices y lineamientos de riesgos, en políticas, metodologías y herramientas para el Banco.

El talento humano de la Gerencia está integrado por empleados debidamente calificados para gestionar de manera integral y adecuada los distintos riesgos inherentes a las actividades que se desarrollan en el cumplimiento de sus responsabilidades.

Tercera línea: Revisa las dos primeras líneas, a través de un enfoque basado en riesgos, garantizando la eficacia del Gobierno, la gestión de riesgos y el control interno. Proponen a los órganos de Gobierno y a la Alta Dirección un aseguramiento adecuado, independiente y objetivo sobre dicho cumplimiento dentro de la organización.

Específicamente, la Auditoría Interna evalúa periódicamente la ejecución de los procesos y la aplicación de las metodologías de medición y control de riesgos que soportan las operaciones que realiza la entidad, de acuerdo con la regulación vigente y las disposiciones internas definidas por la Junta Directiva y la Alta Dirección.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es aquel que surge de la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento total o parcial de las obligaciones contractuales por parte de nuestros clientes para con el Banco. La administración de este riesgo comprende las políticas y procedimientos mediante los cuales se evalúa, asume, califica, controla y cubre el riesgo crediticio, no sólo desde la perspectiva de respaldo a través de un sistema de provisiones, sino también a través de la administración del proceso de otorgamiento de créditos (incluyendo las herramientas, procesos y sistemas que se utilizan) y el permanente seguimiento al portafolio de deudores. El proceso en la toma de decisiones comienza con la evaluación del riesgo de crédito del cliente, considerando la evaluación de la solvencia actual y proyectada del cliente, resultados financieros, la industria en la cual opera, tendencias económicas y políticas y la capacidad de repago del cliente. Dependiendo del segmento de mercado, así será el modelo de evaluación y administración del riesgo de crédito a aplicar, definiéndose en este mismo sentido las metodologías de resolución y herramientas a usar, entre sistemas automatizados o evaluaciones manuales, modelos discriminantes o evaluación puntual de clientes, entre otros. Existen Políticas, Manuales y Procedimientos para cada segmento y tipo de operación, así como diferentes niveles de delegación en relación con los tipos de riesgo de crédito.

Actualmente la normativa aplicable emitida por el Banco Central de Reserva no contempla todas las consideraciones de la NIIF 9 Instrumentos financieros para el reconocimiento y medición de la cartera de préstamos, por lo que el riesgo de crédito es evaluado conforme lo dicta la NCF-01.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se deriva de los movimientos adversos en las condiciones de mercado (tipo de cambio, tasa de interés, etc.) que provocan un deterioro del valor de mercado de los activos que pueden significar pérdidas que afectan directamente los resultados financieros del Banco. Se realizan las siguientes mediciones:

En el Banco los riesgos de mercado son identificados, medidos, monitoreados, controlados y comunicados para adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación de estos y para generar un mayor valor agregado para los accionistas.

El Banco se encuentra expuesto a riesgo de mercado como consecuencia de sus operaciones de préstamo e inversiones en general.

Riesgo de liquidez

Es el riesgo de que el Banco no cuente con la capacidad para hacer frente a las obligaciones financieras, presentes y futuras, como consecuencia de la falta de caja, por las condiciones adversas que provoque que el costo del fondo sea extremadamente alto. Así mismo es la incapacidad para liquidar activos sin incurrir en pérdidas no soportables debido a problemas en la negociabilidad. El Banco realiza las siguientes mediciones:

Evaluación de las brechas de Liquidez

Se efectúa el análisis de descalse entre activos y pasivos teniendo en cuenta la estabilidad, la diversificación, los índices de renovación y se establece un límite para el monto de salida máxima de fondos en relación al vencimiento de activos y pasivos en un periodo establecido.

Así mismo se da cumplimiento a los requerimientos establecidos en las "Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez" (NRP-05) y el cumplimiento de la Reserva de Liquidez (NRP-26) "Normas Técnicas para el Cálculo y uso de la Reserva de Liquidez sobre Depósitos y Otras Obligaciones".

Activos líquidos: Se considerarían activos líquidos aquellos de fácil realización que forman parte del portafolio de la entidad o aquellos que hayan sido recibidos como colaterales en las operaciones activas del mercado monetario, no hayan sido utilizados posteriormente en operaciones pasivas en el mercado monetario y no tengan ninguna restricción de movilidad.

Uno de los lineamientos principales del Banco se rige por un lineamiento esencial que es mantener una posición de liquidez sólida. Para ello se ha definido un umbral mínimo de activos líquidos, determinado en base a las necesidades de liquidez, este enfoque estratégico asegura el funcionamiento óptimo de las operaciones bancarias y servicios financieros.

16. Pasivos financieros mantenidos para negociar

Al 31 de marzo de 2025 y 31 de marzo de 2024, el Banco no posee pasivos financieros mantenidos para negociar.

17. Depósitos

La cartera de depósitos del Banco se encuentra distribuida así:

	Marzo-2025	Marzo-2024
Depósitos del público	US\$ 153,691.5	US\$ 128,580.2
Depósitos restringidos e inactivos	3,888.7	3,896.6
	<u>US\$ 157,580.2</u>	<u>US\$ 132,476.8</u>

Las diferentes clases de depósitos del Banco son las siguientes:

	Marzo-2025	Marzo-2024
Depósitos en cuenta corriente	US\$ 5,775.2	US\$ 3,175.3
Depósitos en cuenta de ahorro	42,672.7	32,549.2
Depósitos a plazo	109,132.3	96,752.3
	<u>US\$ 157,580.2</u>	<u>US\$ 132,476.8</u>

Tasa de costo promedio 5.15% (4.93% al 31 de marzo 2024).

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.

18. Préstamos del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL)

Al 31 de marzo de 2025, el Banco mantiene obligaciones con el Fideicomiso de Desarrollo para la Micro y Pequeña Empresa (FIDEMYPE), administrado por el Banco de Desarrollo de El Salvador, correspondientes a una línea de crédito rotativa hasta por un monto de US\$2,800.0 (US\$2,800.0 en 2024), al 6.50% de interés anual (7.00%