



MEMORIA DE LABORES

2023

MEMORIA DE LABORES **2023**

ÍNDICE

Misión, Visión y Valores	2
Junta Directiva	3
Equipo Gerencial	4
Mensaje del Presidente	5
Perfil de la Organización	7
Nuestra Gente	9
Destacados del Año	11
Cifras Relevantes	14
Gestión del Negocio	16
Estados Financieros	29

MISIÓN

Apoyar a nuestros clientes con agilidad y conocimiento, a desarrollar sus negocios y a cumplir sus proyectos.

VISIÓN

Ser un ecosistema digital, que permita incluir financieramente a miles de salvadoreños, y facilite el desarrollo de los micro y pequeños empresarios.

VALORES

- Innovación
- Servicio
- Agilidad
- Integridad
- Colaboración
- Responsabilidad

JUNTA DIRECTIVA



Alfredo Mauricio
Frech Siman
DIRECTOR PRESIDENTE



Ana Marina
Menjívar de Carazo
DIRECTOR VICEPRESIDENTE



Emerson Alberto
Contreras Rodríguez
DIRECTOR SECRETARIO



Andrés Pedro
Carafi Melero
**PRIMER
DIRECTOR SUPLENTE**



Fernando Ricardo
Marín Hurtado
**SEGUNDO
DIRECTOR SUPLENTE**



Julia Rosales y Rosales
Alfaro
**TERCER
DIRECTOR SUPLENTE**



Jaime Ricardo
López Cálix
**CUARTO
DIRECTOR SUPLENTE**

AUDITORES
KPMG, S.A.

EQUIPO GERENCIAL

Roger Martín Avilez Herdicia
Gerente General

Edwin René López Gutiérrez
Finanzas y Tesorería

José Edgardo Hernández Pineda
Sistemas y Tecnología

José Luis Sorto
Negocios

Alma Guadalupe Jarquín Martínez
Operaciones

Anabel Menéndez Espinoza
Legal

Anaí Esperanza Quijano de Ticas
Denisse Mabel Velásquez de Velásquez
Capital Humano

Wilfredo Alexander Galicia Batres
Riesgos

Luis Alfredo Gálvez Fernández
Créditos y Cobros

Manuel Edgardo Sanabria Eva
Medios de Pagos

Luis de Jesús Rivera Vásquez
Inteligencia de Negocios

PRINCIPALES FUNCIONARIOS

Walter Alexander Escoto Álvarez
Auditor Interno

Carlos Heriberto Reyes Zelada
Oficial de Cumplimiento

Efraín Alexander Meléndez Arrevillaga
Contador General

MENSAJE DEL PRESIDENTE



Estimados accionistas y colaboradores:

Al cerrar este año lleno de desafíos, quiero expresar mi más sincero agradecimiento a cada uno de ustedes por su dedicación y compromiso con la misión de Credicomer. Gracias a su arduo trabajo y esfuerzo conjunto, hemos alcanzado importantes resultados que nos permiten mirar hacia el futuro con optimismo y confianza.

En el 2023, hemos demostrado una vez más nuestra capacidad para adaptarnos y crecer en un entorno cambiante, fortaleciendo nuestra posición en el mercado y consolidando la confianza de nuestros clientes y aliados.

Mirando hacia adelante, enfrentamos nuevos desafíos y oportunidades que nos invitan a seguir innovando y creciendo juntos. Sigamos trabajando con pasión y compromiso para llevar a Credicomer a nuevos horizontes de éxito y contribuir al desarrollo de amplios sectores de la población salvadoreña por medio de soluciones financieras que les permitan impulsar y realizar sus proyectos empresariales o personales.

Este año 2023, los activos totales alcanzaron US\$196.12 millones, la cartera de préstamos bruta sin intereses llegó a US\$151.86 millones, permitiéndonos crecer un 5.80% equivalente a US\$8.32 millones en relación con el año 2022 principalmente en los segmentos de la PYME.

Por parte de los pasivos, logramos una diversificación más estructurada en sus diversas fuentes, generando una mejor estabilidad a la liquidez de Credicomer. En ese sentido, logramos llegar a US\$169.27 millones en pasivos de intermediación creciendo en US\$19.00 millones lo que representa un 12.65%, este crecimiento viene dado principalmente por la confianza de nuestros depositantes y la de nuestros aliados fondeadores.

Como resultado de la gestión 2023, alcanzamos una utilidad neta de US\$0.7 millones, lo que nos representa una rentabilidad sobre patrimonios y activos de 2.71% y 0.34%, respectivamente. El patrimonio de Credicomer llegó a US\$24.51 millones, manteniendo la solidez y solvencia financiera, en niveles superiores al tamaño de nuestras operaciones.

En materia de administración de riesgos, nuestra gestión está valorada como tipo EA- con perspectiva estable y para emisiones de títulos valores con garantía hipotecaria A+ perspectiva positiva; estas son asignadas por las dos firmas calificadoras de riesgos que nos evalúan, Pacific Credit Rating y Zumma Rating. Ambas calificadoras han observado nuestra sana administración de riesgos y buenas prácticas en la generación de negocios.

En resumen, el año 2023 ha sido un período caracterizado por desafíos significativos, pero también por una notable capacidad de respuesta y resiliencia por parte de nuestro equipo en Credicomer. A pesar de las dificultades, hemos demostrado nuestra fortaleza y determinación para superar obstáculos y seguir avanzando hacia nuestros objetivos estratégicos.

Agradezco sinceramente el arduo trabajo y la dedicación de cada uno de ustedes en este camino. Reconocemos los desafíos que hemos enfrentado y valoramos enormemente el compromiso demostrado para superarlos. Sigamos trabajando juntos con unidad y perseverancia para enfrentar los desafíos futuros y alcanzar nuevas metas en el camino hacia el éxito.

Alfredo Frech

PRESIDENTE

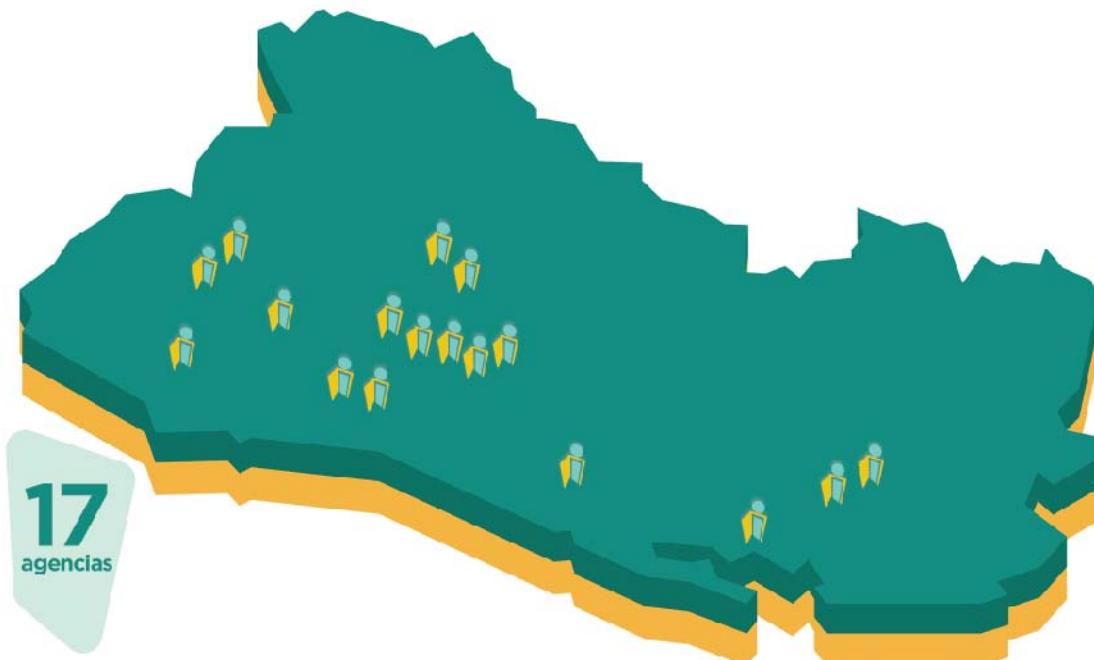
PERFIL DE LA ORGANIZACIÓN



389
colaboradores

187
mujeres

202
hombres



ZONA OCCIDENTAL

- Metrocentro Santa Ana
- Santa Ana Plaza Prisma
- Sonsonate

ZONA CENTRAL

- Metrocentro San Salvador
- Metrocentro Lourdes
- Plaza Mundo Soyapango
- Plaza Mundo Apopa
- Apopa Centro
- Plaza Centro
- Plaza Merliot
- Santa Tecla
- Paseo
- Roosevelt

ZONA ORIENTAL

- Metrocentro San Miguel
- San Miguel
- Zacatecoluca Parque
- Usulután

Somos la primera sociedad de ahorro y crédito autorizada por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) para captar fondos del público, con un amplio portafolio de productos y servicios especializados y diferenciados, para atender principalmente a la micro, pequeña y mediana empresa, y bancas de consumo que no están siendo atendidos por la banca tradicional.

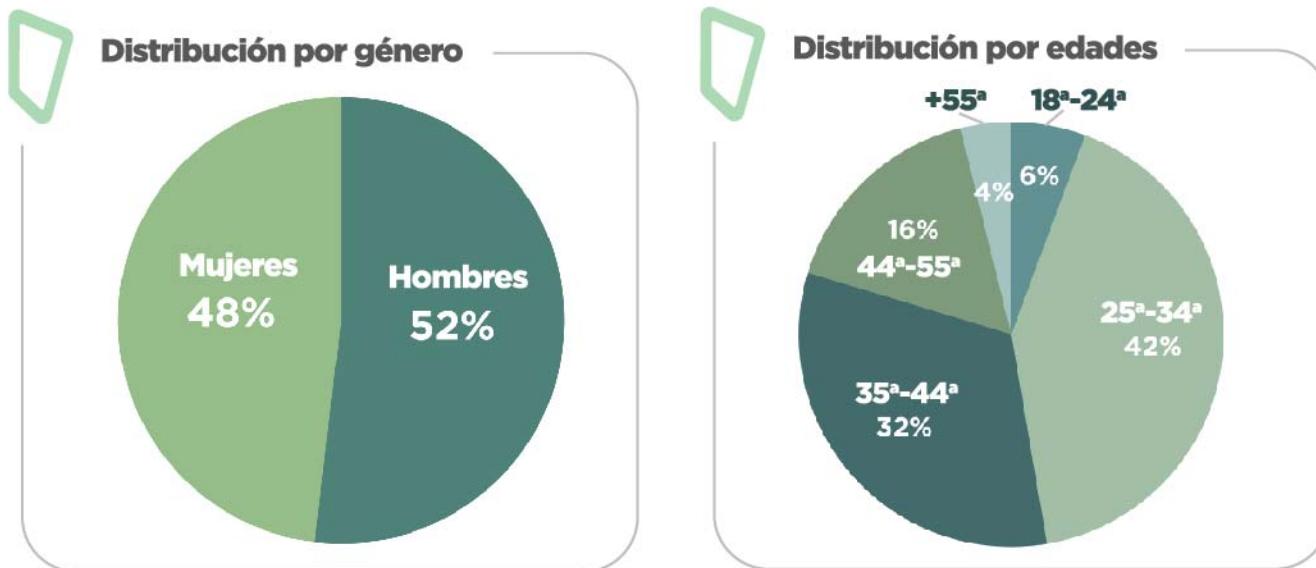
Regulados por Sistema Financiero de conformidad al Art. 156 de la Ley de Bancos y los Arts. 106 y 160 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y miembros del Instituto de Garantía de Despósitos.

NUESTRA GENTE



El crecimiento sostenido de CREDICOMER y la respuesta que le damos a los salvadoreños, es gracias al trabajo y esfuerzo de nuestros colaboradores. Cada uno de ellos con su talento y profesionalismo contribuye al logro de los objetivos y metas que nos proponemos como organización. Es por ellos y nuestros clientes que buscamos estrategias de desarrollo y crecimiento, dotándoles de conocimiento y metodologías que les permite ser profesionales integrales abriéndoles puertas para seguir creciendo dentro de nuestra institución.

COLABORADORES CREDICOMER:



Reconocemos que el éxito de nuestra operación depende de la motivación e identificación que nuestros colaboradores tienen con CREDICOMER, por ello, promovemos ambientes amigables de trabajo, un espacio donde los colaboradores se sientan como en casa y que pueden tener acceso a todos los integrantes del equipo gerencial a través de nuestra política de puertas abiertas con la que fortalecemos la confianza promoviendo políticas de cero represalias y discriminación.

En Credicomer, somos una institución donde los colaboradores son nuestro recurso más importante y es por ello que gozan de beneficios adicionales a los que la legislación laboral regula, permitiéndoles tener una mejor calidad en atención médica, balance de su vida laboral y familiar, les apoyamos a continuar con sus estudios formales superiores que forman parte del salario emocional y les reconocemos su esfuerzo a través de crecimiento dentro de la institución.

3,292
horas de capacitación

+30
áreas de formación

18
promociones
internas

DESTACADOS DEL AÑO





Desarrollos tecnológicos implementados

- Rediseño de nuestra aplicación móvil (APP Credicomer)
- Implementación del Código Dinámico, como un aspecto de seguridad a nuestros usuarios.
- Creación de dispositivos de confianza, como mecanismo de seguridad transaccional.
- Apertura a QuickPay para pagos por medio de Código QR en diferentes comercios.
- Implementación de TRANSFER 365 Regional.
- Mejora en autogestión de límites transaccionales.
- Activación de Botón PAYWAY para pago de tarjetas y préstamos Credicomer.
- Gestión de Reporte de Tarjeta para Uso en el Extranjero.
- Solicitud de Tarjeta de Crédito Digital (Base pre aprobados).
- Desarrollo de Menú de Favoritos.
- Reubicación de nuestros ATM para un mejor servicio a nuestros clientes.



Transaccionalidad

- Incremento acumulado del 91% en operaciones digitales (WEB y APP) con respecto al 2022.
- Incremento acumulado del 26% en operaciones en ATM con respecto al 2022.
- Incremento del 30% en operaciones de banca WEB.
- Incremento del 117% en operaciones de banca móvil.
- Incremento del 97% en operaciones interbancarias.
- Incremento en el 14% de participación con respecto al 2022 en las operaciones bancarias (Agencias VS WEB/APP/ATM).
- Participación 2022: 31%
- Participación 2023: 45%



Acciones de mejora

- Inicio de campañas enfocadas en la Cultura Digital.
- Campañas internas para incentivar los pagos de servicio a nivel digital (WEB y APP).
- Campañas internas para resolución de incidencias en agencias.
- Inicio de Focus Group con clientes externos para mejorar la usabilidad de las plataformas digitales.
- Acompañamiento en conjunto con ejecutivos a clientes.



Gestión de Tarjetas

Durante el 2023, nuestro principal objetivo fue garantizar un ahorro para los salvadoreños y mantener nuestra filosofía de ser el mejor aliado financiero. Continuamos con el creciente en Tarjetas de Créditos sobrepasando los 7,000 clientes en nuestro 2º año desde su lanzamiento, fortaleciendo el posicionamiento de nuestra tarjeta en la mente de sectores que no están siendo atendidos por la banca tradicional, conociendo el enorme potencial que tienen nuestros clientes de la PYME y MICROEMPRESA en la economía del país.

A lo largo del año tuvimos muchas promociones, de las cuales destacamos las más importantes:

- 20% de descuento en supermercado el 20 de cada mes
- 25% de descuento en gasolineras el 25 de cada mes
- 50% en membresía de las APPS Netflix y Spotify mensualmente

Este concepto se garantizó durante todo el 2023 como sombrilla del resto de promociones comerciales, manteniendo una alta recordación de nuestras tarjetas en nuestros clientes.

Además, fieles a nuestra filosofía de transformación digital, consolidamos los pagos con QUICKPAY a través de la APP Credicomer e iniciamos una alianza estratégica con TEIP, siempre impulsando los pagos de manera fácil y rápida sin presencia de plástico por medio de código QR.

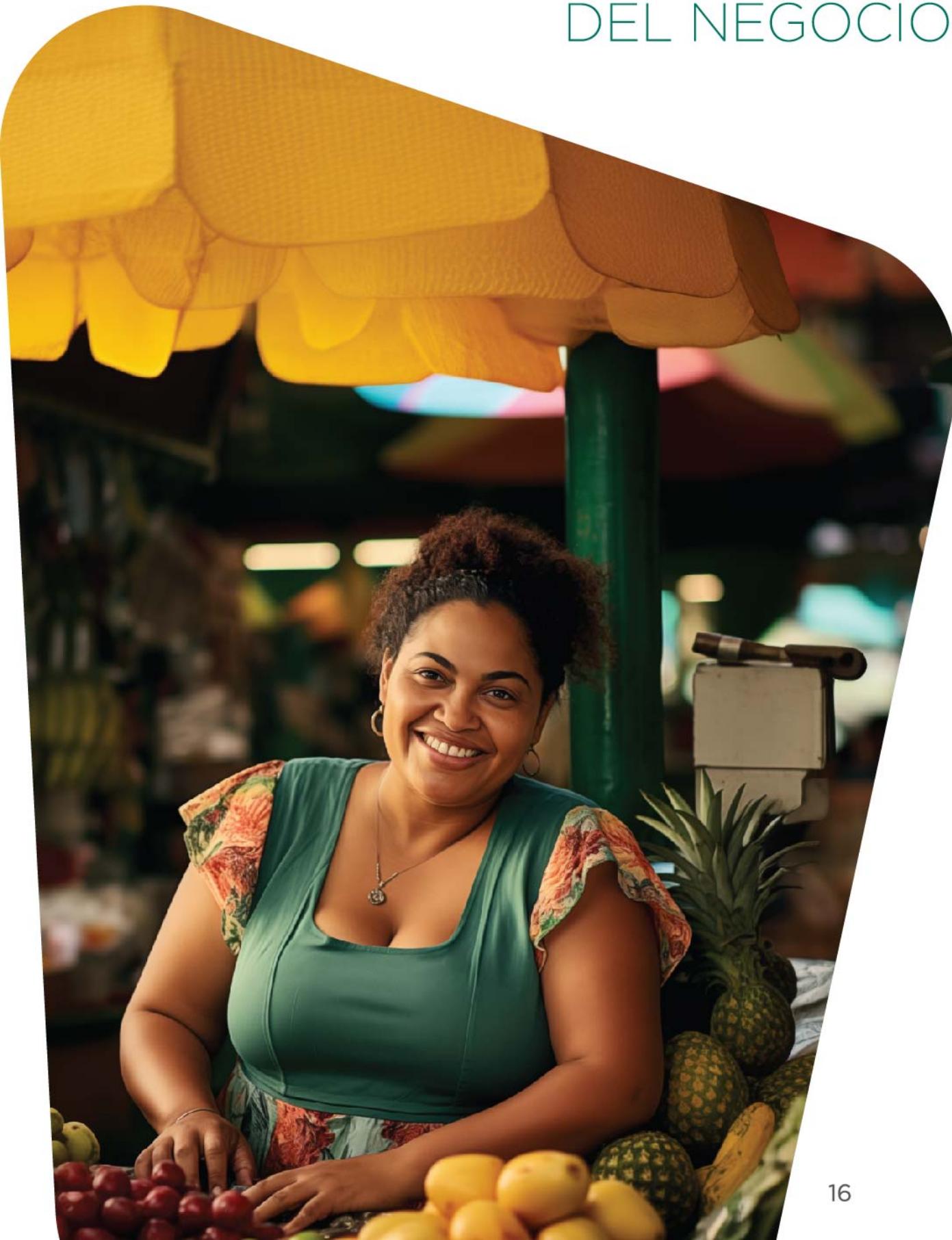
Con nuestras tarjetas de débito tuvimos la oportunidad de brindar grandes descuentos a nuestros clientes, beneficiéndolos principalmente en restaurantes, cafeterías, cines, gimnasio, farmacias, almacenes, belleza, entretenimiento y viajes, llevándola a un gran nivel competitivo. Superamos los 8,000 clientes con tarjeta de débito, impulsando la facturación gracias al nuevo beneficio de acumulación PUNTOS ALIADOS en el cuál nuestros clientes pueden convertir fácilmente a LIFEMILES, o convertir en dinero que pueden abonar a sus cuentas de ahorro.

Seguimos enfocados en nuestra evolución digital cerrando el año con una penetración de usuarios de “Banca en Línea” de un 60% en Tarjetas de Crédito y de un 65% en Tarjetas de Débito, facilitando las operaciones en línea 24/7 y descargas de nuestra APP Credicomer.

CIFRAS RELEVANTES

	Dic 2021	Dic 2022	Dic 2023
NEGOCIOS			
Cartera de Préstamos brutos	\$117.4	\$143.5	\$151.9
Inversiones financieras	\$1.5	\$1.5	\$1.5
Activos Totales	\$149.9	\$179.0	\$196.1
Captación del público	\$89.8	\$101.6	\$101.2
Patrimonio	\$24.5	\$26.2	\$24.5
RESULTADOS			
Margen financiero	\$14.8	\$18.7	\$20.1
Margen de intermediación	\$12.4	\$13.5	\$12.4
Gastos de Operación	\$10.2	\$11.6	\$12.4
Utilidad neta / (Pérdida)	\$1.7	\$2.3	\$0.7
CALIDAD DE ACTIVOS			
Cartera vencida / Préstamos	4.10%	4.00%	3.58%
Cobertura cartera vencida	100.90%	100.60%	93.76%
Reserva de Saneamiento / Préstamos	4.10%	4.00%	3.36%
LIQUIDEZ Y SOLVENCIA			
Liquidez Neta	34.30%	29.30%	34.25%
Inversiones / Depósitos Totales	1.70%	1.50%	1.48%
Coeficiente Patrimonial	19.00%	16.30%	14.56%
Patrimonio / Activos Totales	16.30%	14.70%	12.50%
Rentabilidad Patrimonial (ROE)	8.50%	9.00%	2.71%
Retorno de Activos (ROA)	1.20%	1.30%	0.34%
OTRAS CIFRAS			
Número de puntos de servicio	18	18	17
Número de empleados	351	369	389

GESTIÓN DEL NEGOCIO





Gestión Financiera

Los resultados de la gestión realizada por SAC Credicomer, S.A. en el año 2023, fueron los siguientes:

ACTIVOS TOTALES



Los activos totales alcanzaron los US\$196.12 millones, generando un crecimiento de 9.57% equivalente a US\$17.13 millones, siendo sus principales componentes los préstamos netos en un 76.06%, disponibilidades con el 17.67%, 2.27% en otros activos, activo fijo con 3.24% y 0.76% por inversiones financieras. Los activos productivos generaron ingresos de US\$29.28 millones, que representan el 97.56% de los ingresos de operación.

CARTERA DE PRÉSTAMOS



Al finalizar el año 2023, reportamos un crecimiento interanual en préstamos brutos de 5.80%, equivalente US\$8.32 millones, lo que nos permitió alcanzar un saldo de cartera de US\$151.9 millones; compuestos por US\$92.8 colocados en el sector productivo del país a micros, pequeños y medianos empresarios; US\$49.7 en préstamos de consumo; y US\$9.3 millones en tarjeta de crédito. La asunción de riesgos, fiel al modelo de negocios, el 61.1% lo representan los préstamos para la actividad empresarial y el sector consumo el 38.9%.

CARTERA DE INVERSIONES

La cartera de inversiones financieras cerró en US\$1.5 millones, compuestas por Letras del Tesoro del Gobierno de El Salvador. Estas inversiones de corto plazo no requieren de reservas por variaciones de precios o calificación de riesgo.

FUENTE DE FONDOS

Al cierre de 2023, la captación de recursos reportó un saldo de US\$167.62 millones generando un incremento de US\$18.9 millones equivalente a un 12.7% con respecto al año 2022. En línea con la estratégica de diversificación de recursos, el mayor crecimiento de fondos proviene de préstamos de otros bancos locales y fondos internacionales, que contribuyó a mejorar la estructura de fondeo y calce de las operaciones, reduciendo la participación de depósitos a plazo a 45.8%.

Captación de recursos	2023		2022		Crecimiento Anual
Ahorros a la vista	\$24,532.5	14.6%	\$25,373.6	17.1%	-\$841.2 -3.3%
Depósitos a plazo	\$76,713.3	45.8%	\$76,203.7	51.2%	\$509.6 0.7%
Préstamos de otros bancos	\$49,670.6	29.6%	\$31,195.4	21.0%	\$18,475.1 59.2%
Títulos de emisión propia	\$16,707.0	10.0%	\$15,993.0	10.8%	\$714.0 4.5%
Total captación	\$167,623.3	100.0%	\$148,765.8	100.0%	\$18,857.6 12.7%

DEPÓSITOS DEL PÚBLICO



Al cierre de 2023, la cartera de depósitos alcanzó el nivel de US\$101.25 millones, representando un decrecimiento del 0.3% contra 2023, el equivalente a US\$0.33 millones. En el año reportado se tuvo un decrecimiento en depósitos a la vista, por US\$0.84 millones, en depósitos a plazo se tuvo un crecimiento por US\$0.51 millones, reafirmando la confianza de nuestros ahorrantes en la gestión que venimos desarrollando.

PATRIMONIO



Un aspecto fundamental para la asunción de riesgos en el otorgamiento de créditos es contar con un patrimonio adecuado para los activos que se están administrando, Credicomer cuenta con un capital social de US\$18.2 millones, al integrar las reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado, el patrimonio total alcanzo los US\$24.51 millones, menor en US\$1.72 millones (-6.57%) en comparación al año 2022.

Credicomer cuenta con niveles de Solvencia patrimonial superiores a los requerimientos regulatorios, logrando una relación de fondo patrimonial sobre activos ponderados del 14.56% (Mínimo 12.0%) y sobre pasivos y contingencias de 13.97% (mínimo 7.0%); manteniendo la solvencia requerida por la regulación salvadoreña, los cuales otorgan el apalancamiento adecuado para los crecimientos futuros.

RESULTADOS

El presente ejercicio se finalizó con una utilidad neta US\$0.66 millones, reflejando indicadores de rentabilidad sobre patrimonio y activos de 2.71% (8.98% en el año 2022) y 0.34% (1.31% en el año 2022), respectivamente. Estos resultados parten, por la generación de ingresos financieros que sumaron los US\$30.00 millones, compuestos principalmente por los generados por la cartera de préstamos. El costo de los recursos fue de US\$9.94 millones, dejando un margen de intermediación del US\$20.07 millones. El gasto de reservas de saneamiento finalizó en US\$7.65 millones.

Los gastos de operación totalizaron los US\$12.38 millones, significando un 6.31% con relación a los activos totales al cierre del presente ejercicio, obteniendo niveles de eficiencia óptimos en comparación al promedio del sistema financiero.

CALIFICACIÓN DE RIESGOS

En cumplimiento a las leyes aplicables, y con la finalidad de emitir títulos valores en la Bolsa de Valores de El Salvador, se tiene contratado a las firmas Pacific Credit Rating y Zumma Ratings. Estas firmas revisan a Credicomer desde la perspectiva cualitativa y cuantitativa, evaluando la diversidad de riesgos, entre los cuales: adecuación de capital, solvencia, calidad de los activos, administración de los recursos, estabilidad de los retornos, riesgos de mercado, liquidez, operación y reputacional, entre otros.

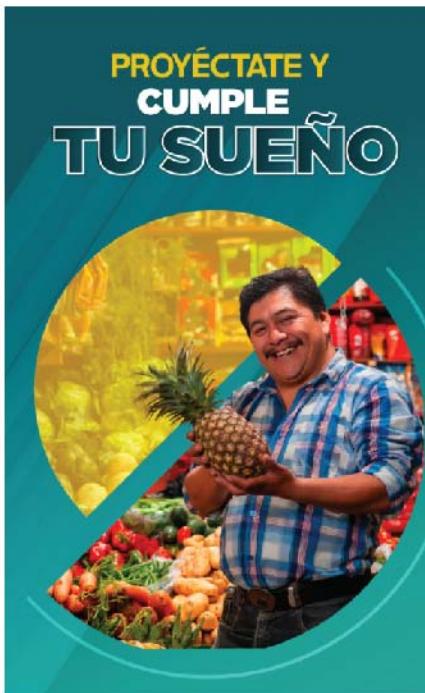
La revisión de calificación de Riesgos por las firmas ha determinado mantener las notas alcanzadas de:

CALIFICACIÓN	PCR	ZUMMA
Emisor	EA - "Estable"	EA - "Estable"
Emisión con garantía	A + "Estable"	A + "Estable"

AUDTORES EXTERNOS

La información financiera completa de CREDICOMER se incluye en los estados financieros y sus notas, que fueron auditados por KPMG, S.A. según Junta General de Accionistas de febrero de 2023. Los honorarios totales autorizados a esa firma por servicios profesionales, ascendieron a USD33.00 miles, de los cuales USD26.70 miles corresponde a costos de auditoría externa.

Gestión Mercadológica y Comercial



A nivel publicitario, el año 2023 fue un año con una gran proyección a nivel de marca, nos mantuvimos constantes y enfocados en seguir fortaleciéndonos en el mercado como el mejor aliado financiero de los salvadoreños.

Durante el año contamos con 6 campañas publicitarias a nivel de medios masivos pautando en canal 12, Cable Tigo y Claro, en 41 radios a nivel nacional y con 22 ubicaciones a nivel de vallas publicitarias. Además, ejecutamos 166 campañas dirigidas a nivel táctico utilizando como principales plataforma de distribución nuestras redes sociales.

Mantuvimos campañas y promociones mensuales dirigidas a la banca de personas y las MIPYMES impulsando nuestros créditos, tarjetas de crédito y ahorros con conceptos publicitarios como:

- “PROYECTA EN GRANDE” que buscó inspirar a nuestros clientes durante el primer trimestre del año a proyectar sus sueños y su negocio en grande, a buscar siempre llevarlos a otro nivel de la mano de su mejor aliado financiero. Con esta campaña, además de brindar todos los beneficios de nuestros servicios premiamos a nuestros clientes con Gift cards de supermercado, certificados de restaurantes y con la rifa de estadías en un hotel de playa al obtener un servicio con Credicomer.
- Durante el segundo trimestre del año lanzamos nuestra campaña de aniversario denominada “14 AÑOS APOYANDOTE A CUMPLIR TUS PROYECTOS” con la cual celebramos nuestra trayectoria en el mercado financiero salvadoreño, la cual ha estado llena de éxito y sobre todo de historias de personas que han alcanzado sus objetivos con nuestro apoyo. Bajo este concepto tuvimos dinámicas para premiar a nuestros clientes y durante mayo y junio consentimos a madres y padres con regalos por el desembolso de sus créditos.
- Para el tercer trimestre del año, y durante julio y agosto tuvimos nuestra campaña publicitaria TACHA TUS DEUDAS con la cual ofrecimos a nuestros clientes una tasa de interés preferencial por la consolidación de deudas dando el 9.5% de interés. En septiembre, lanzamos la campaña “¡TU PISTO A LAS YA!” para banca de personas. En MIPYMES esta campaña nos ayudó a impulsar nuestros créditos sin fiadores y sin garantía, pero el principal beneficio fue la rapidez con la que brindamos resolución y el excelente servicio de nuestro equipo de ventas.

- Para el cuarto trimestre del año y en los meses de octubre y noviembre tuvimos nuestro ya tradicional CREDIBLACK, campaña que tiene el objetivo de brindar los mejores beneficios previos y durante el Black Friday. La campaña se ha ido posicionando muy bien con nuestros clientes desde el 2020. Para cerrar el año lo hicimos con nuestro campaña “TEMPORADA INOLVIDABLE!” la cual estuvo llena de dinámicas navideñas y todos los beneficios de nuestros créditos y tarjetas de crédito.

A lo largo del 2023, nuestras tarjetas de crédito y débito brindaron grandes descuentos a nuestros clientes, beneficiándolos con descuentos del 20% en supermercado, 25% en gasolineras, 50% en APPS de entretenimiento y diferentes descuentos en área de belleza, entretenimiento, viajes. Cada vez más estamos llevando nuestras tarjetas a un gran nivel competitivo; adicionalmente nuestras tarjetas de crédito cuentan con los beneficios de acumulación de puntos con nuestro programa PUNTOS ALIADOS en el cuál nuestros clientes pueden convertir fácilmente a LIFEMILES, o convertir en dinero que pueden abonar a la cuota de sus tarjetas o depositar a sus cuentas de ahorro.

Continuamos con nuestro compromiso de estar cerca de nuestros clientes, de llegar hasta donde ellos están, llevándoles las mejores opciones de crédito y grandes promociones, es por eso que ejecutamos 81 perifoneos visitando colonias, mercados, empresas, buscamos ser una Institución cercana y facilitarle los trámites a los salvadoreños.

Resumen de la gestión:

CAMPAÑAS

4 durante el año
2023

TÁCTICAS

166 durante el año
2023

EVENTOS

81 perifoneos
12 activaciones
por patrocinios

ATL

TV
Cable

CANALES:
12, Cable Tigo
y Claro TV

Radio

41 Radios
y programas
radiales

OOH | **22** Ubicaciones

DIGITAL

Clicks

+1 Millón

Alcance

+27 Millones



CALIDAD DE LA CARTERA

En el año 2023, se continuó con la constitución gradual de reservas de saneamiento de los préstamos afectados a causa de la pandemia COVID-19 según la normativa NRP-25. Los préstamos vencidos finalizaron en un 3.58%, menor al reportado en el año anterior que fue de 4.01%. Al cierre del presente ejercicio se tiene una cobertura sobre los préstamos vencidos del 93.73%; sin embargo, al considerar las garantías reales asociadas a los préstamos vencidos este indicador es del 109.72%. Las reservas alcanzaron un saldo de US\$5.2 millones, las cuales corresponden en su totalidad a reservas regulatorias, y las garantías asociadas a los préstamos vencidos totalizan \$0.9 millones. Adicionalmente, Credicomer administra garantías reales calificadas que respaldan algunas exposiciones crediticias con el objetivo de mitigar el riesgo de crédito.

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Durante el año 2023, actualizamos y fortalecimos los modelos de control de riesgos, implementando los más adecuados para el modelo financiero de Credicomer y para los riesgos que enfrenta la entidad. La Junta Directiva aprobó las actualizaciones a manuales y políticas que nos ayudan a fortalecer el sistema de control interno de la institución y a administrar los riesgos de manera integral. Credicomer cuenta con un código de Gobierno Corporativo, aprobado por Junta Directiva y cuyo objetivo es establecer y organizar las normas, principios y órganos directivos que permitan una buena gestión y control, con responsabilidad, equidad y transparencia, de las actividades propias de Credicomer, brindando una administración más robusta de la entidad.

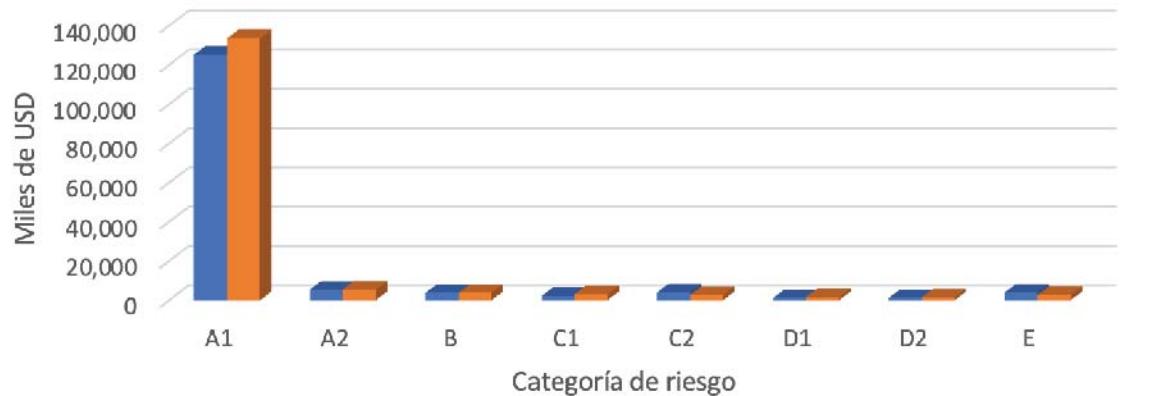
Como resultado de la implementación de la gestión Integral de Riesgos, podemos mencionar lo siguiente:

RIESGO CREDITICIO

Durante el año 2023, se continuó apoyando a los clientes afectados por la pandemia, implementando algunas medidas para contrarrestar los efectos adversos ocasionados por la misma, como, por ejemplo, la ampliación de plazos, períodos de gracia de capital e interés, refinanciamiento, consolidaciones, reestructuraciones, adecuación de cuotas, diferimiento de cuotas, entre otras.

El saldo de la cartera de préstamos total de Credicomer a Dic-23 fue de US\$154.4 millones, incrementando US\$8.01 millones en relación con el año anterior. Los préstamos normales y subnormales (categorías de riesgos: A1+A2+B) representaron el 92.6% de la cartera total, reflejando un alto porcentaje en las categorías de menor riesgo y mayor calidad del portafolio.

Saldo de préstamos por categoría de riesgo (USD miles)



Fuente: Elaboración interna, ene-2024

■ 2022 ■ 2023

Las reservas de saneamiento han sido constituidas de acuerdo con la calificación de riesgo de los créditos y a las garantías que lo respaldan, a Dic-23 cerramos con un indicador de cobertura de reservas de 93.73%. Adicionalmente, Credicomer cuenta con un modelo de cálculo de pérdida esperada, que le permite monitorear el comportamiento de la cartera y las reservas con relación a las reservas constituidas en base a las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022).

RIESGO DE LIQUIDEZ

En Credicomer, para la administración del Riesgo de Liquidez, utilizamos el Valor en Riesgo de los depósitos (VAR, por sus siglas en inglés), estando las estimaciones, dentro de los límites internos permitidos. Adicionalmente, utilizamos la metodología de brechas de liquidez. La cual es una metodología que brinda las diferencias entre operaciones activas y pasivas, con el objetivo de determinar en qué período de tiempo, se estará demandando mayor liquidez; esta metodología es requerida por la Superintendencia del Sistema Financiero, en cumplimiento a las Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez (NRP-05) y es implementada por la institución, dando cumplimiento a la referida normativa.

RIESGO TECNOLÓGICO

Durante el año 2023, se realizaron pruebas en el sitio alterno de Credicomer, con el objetivo de continuar atendiendo a nuestros clientes, en caso de ocurrir algún evento disruptivo que imposibilite continuar en el Centro Financiero Credicomer. Estas pruebas fueron realizadas con éxito, asegurando la continuidad del negocio y atención a nuestros clientes. Para la administración del Riesgo Tecnológico, Credicomer cuenta con matrices de identificación de riesgos críticos, lo cual le permite establecer controles para administrar y mitigar los riesgos a los cuales está expuesto, así como también con un plan de continuidad del negocio. Adicionalmente la entidad cuenta con un Departamento de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, el cual es un área especializada en salvaguardar la información de la entidad y en la prevención de ciber amenazas.

Entre los puntos que resaltan en temas de Ciberseguridad en 2023, se tiene:

Implementación del servicio del Centro de Operaciones de Seguridad (SOC), operado por una empresa líder en el sector con tecnología de primer nivel que permite a Credicomer la supervisión, alertamiento, atención y administración y gestión adecuada del riesgo cibernético interno y externo que puedan impactar a Credicomer.

Implementación de mejoras avanzadas en la protección de nuestro sitio web y aplicaciones mediante el servicio de Protección de Aplicaciones Web (WAF) que permite alertar y detener ataques dirigidos a nuestras aplicaciones y sitios transaccionales como banca en línea y móvil.

Aplicación de indicadores de ciberseguridad, mediante este indicador se conoce el nivel de protección y madurez en 10 puntos clave de medición, manteniéndonos a lo largo del 2023 en un promedio de 93 puntos colocándonos en clasificación A.

Se implementaron controles de seguridad a la información que se gestiona en áreas críticas de Credicomer, controlando y alertando ante posibles intentos maliciosos.

RIESGO OPERACIONAL

Se continuó con el fortalecimiento del modelo de Riesgo Operacional, generando concientización en cultura de riesgos y control, por medio de divulgación y capacitaciones a todo el personal de la entidad en la aplicación de metodología de administración de riesgos, la cual permite identificar los riesgos inherentes y establecer controles para su mitigación, evaluar la efectividad de los controles establecidos y administrar el riesgo residual resultante. Una vez se haya evaluado el ambiente de control en cada una de las áreas y estructura administrativa de la institución.

En Credicomer, continuamente revisamos y mejoramos los procesos dentro de la institución, haciéndolos más eficientes y acordes a las exigencias del mercado. Adicionalmente para garantizar la continuidad de negocio, debido a los efectos ocasionados por el Covid-19, Credicomer utilizó diferentes herramientas como configuración segura en Hardware y Software en dispositivos móviles, computadoras portátiles, estaciones de trabajo, servidores, implementación de trabajo en casa y recurso humano de respaldo, implementación de medidas de bioseguridad, entre otras, lo cual ha permitido operar sin interrupciones relevantes y mantener el servicio a nuestros clientes. Para reforzar la gestión del riesgo operacional durante el 2023, se implementó la metodología de cálculo de Indicador Básico de Riesgo Operacional.

RIESGO DE MERCADO

La administración del Riesgo de Mercado se hace a través de un modelo de Valor en Riesgo.

En el Comité de Administración de Riesgos se presentó la exposición al Riesgo de Mercado, estando dentro de los límites permitidos en nuestro mandato de límites y sin haber excesos durante el año 2023



PROGRAMA EDUCANDO

Con nuestro programa EDUCANDO buscamos apoyar a los hijos de nuestros colaboradores con becas escolares y universitarias, con estas becas brindamos un alivio económico que impacta directamente a sus familias. Con EDUCANDO impulsamos a las nuevas generaciones y motivarlas a seguir estudiando con entusiasmo para fortalecer su crecimiento como los futuros profesionales del país. En 2023, beneficiamos a 47 niños y niñas de educación básica y bachillerato y 4 jóvenes a nivel universitario con una inversión total de US\$16,000. En Credicomer creemos que la educación es la base para un desarrollo más sostenible y para una mejor sociedad.

IMPULSANDO SUEÑOS



Con el objetivo de seguir contribuyendo a impulsar el crecimiento económico y aumentar la productividad de la pequeña y mediana empresa, llevamos a cabo la novena graduación de nuestro programa de fortalecimiento de capacidades empresariales Impulsando Sueños.

Con esta graduación son 15 pequeñas empresas de la zona central que finalizaron exitosamente las capacitaciones y talleres presenciales desarrollados a lo largo de 4 meses.

En Credicomer sabemos que las pequeñas y medianas empresas son protagonistas del desarrollo económico del país por sus aportes en ingresos y generación de empleos. Con esta novena generación de Impulsando Sueños reafirmamos nuestro compromiso de acompañar a nuestros clientes en su crecimiento, entregándoles las herramientas necesarias para su competitividad. Desde el 2015, hemos beneficiado a 145 empresarios a través de capacitaciones en temas de mercadeo, gestión de ventas, administración, servicio al cliente, entre otros talleres que los ayudaron a mejorar la producción de sus negocios y hacerlos más competitivos.

El programa se realizó en colaboración con FUNDAPYME, una organización que cuenta con amplia experiencia diseñando e implementando proyectos que promueven el desarrollo sostenible de las MIPYMES, alianza que nos permite acercar a los empresarios con profesionales que les transmiten sus experiencias para la gestión de negocios. Con este programa buscamos consolidarnos como el aliado perfecto para nuestros clientes, trabajando constantemente en ofrecerles propuestas de valor que apoyen la sostenibilidad de sus negocios.

DONACIONES

Para 2023 apoyamos a Teletón 2030, Fundación Renacer, Fundación Siramá, Fundamistad, Lumen, Fundación Centro de formación de la fé, Fundación Crisálida Internacional con donaciones enfocadas a impactar en la educación de los niños, en salud, infraestructura de escuelas entre otros. nuestro objetivo primordial es siempre apoyar buenas causas que impacten de manera positiva a las personas que más lo necesitan.



VOLUNTARIADO

En 2023, tuvimos el honor de poder apoyar al Complejo Educativo “Capitán General Gerardo Barrios” con un voluntariado que llevó a nuestros colaboradores y sus familias a una jornada de pintura institucional, pintura de murales, jardinería, limpieza general del complejo. Unidos como familia Credicomer, beneficiamos a 475 estudiantes que llegan día con día a estudiar llenos de ilusiones por un futuro prometedor y que ahora cuentan con unas instalaciones dignas de sus sueños. Invertimos US\$10,000 en todas las mejoras.



ESTADOS FINANCIEROS



SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
(San Salvador, República de El Salvador)

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

**SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
(San Salvador, República de El Salvador)**

Índice del contenido
31 de diciembre de 2023 y 2022

	Nº Página
Informe de los auditores independientes	1-4
Estados Financieros:	
Balances Generales	5
Estados de Resultados	6
Estados de Cambios en el Patrimonio	7
Estados de Flujos de Efectivo	8
Notas a los Estados Financieros	9-34

Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de
Sociedad de Ahorro y Crédito Credicomer, S.A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Sociedad de Ahorro y Crédito Credicomer, S.A. ("Credicomer"), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los períodos terminados en esas fechas han sido preparados, en todos sus aspectos importantes, de conformidad con las Normas Contables para Sociedades de Ahorro y Crédito y Normas Contables para Bancos vigentes en El Salvador.

Bases de la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas Normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros* de nuestro informe. Somos independientes de Credicomer 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 con nuestras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asunto de Énfasis

- Base de Contabilidad: Llamamos la atención a la nota (2) a los estados financieros, la cual describe las bases de contabilidad. Los estados financieros y sus notas han sido preparados de conformidad con las Normas Contables para Sociedades de Ahorro y Crédito y Normas Contables para Bancos vigentes en El Salvador, cuyas diferencias con las Normas Internacionales de Información Financiera se detallan en las notas a los estados financieros. Este asunto no afecta nuestra opinión sobre los estados financieros.

Asuntos Clave de la Auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y por el año terminado en esa fecha. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos. El asunto es el siguiente:

Cartera de Préstamos por Cobrar y Reserva de Saneamiento (véanse las notas a los estados financieros relacionados con la cartera de préstamos y reservas de saneamiento)

Resumen del asunto clave	Cómo el asunto fue abordado en la auditoría
<p>Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de préstamos e intereses por cobrar tiene un saldo de US\$ 154,351.8 miles, cuya reserva de saneamiento es de US\$ 5,187.3 miles. Estos saldos son significativos para los estados financieros.</p> <p>La reserva de saneamiento se determina en cumplimiento con normas regulatorias, y la reserva voluntaria se determina en base a políticas internas que involucran cierto grado de juicio. Dichas reservas requieren la clasificación de riesgo de los activos correspondientes con base a los criterios de capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica, cobertura de las garantías reales, medición de antigüedad y cumplimiento con la reglamentación de clasificación, por lo que, en el caso de existir un error en dichas clasificaciones, puede tener un efecto importante en los estados financieros. En consecuencia, estos elementos se consideraron como significativos en nuestra auditoría.</p>	<p>Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron, entre otros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pruebas sobre los controles internos sobre los cálculos de morosidad, evaluación de la parametrización del sistema para la clasificación de la cartera de créditos, validación de la metodología utilizada para clasificar la cartera de créditos y pruebas de clasificación de riesgo de clientes. • Pruebas de los análisis de crédito para una muestra de cartera de créditos y aquellos mantenidos en listas de seguimiento, así como clientes que presentaron modificaciones en la clasificación con respecto al periodo anterior, incluyendo el examen de los expedientes de crédito de clientes, obtención de evidencia de terceros y pruebas sobre el cálculo de las reservas de saneamiento. • Pruebas de cumplimiento de los supuestos definidos en la norma contable regulatoria relevante. • Pruebas sobre la integridad, existencia y exactitud de los saldos relacionados a la constitución y liberación de la reserva de saneamiento de acuerdo con la norma contable regulatoria relevante y política interna.

Otra Información

La dirección es responsable por la otra información. La otra información comprende la memoria de labores de 2023 de Credicomer, la cual se espera que esté disponible para nosotros después de la fecha de nuestro informe de auditoría sobre los estados financieros.

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

En conexión con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada arriba cuando esté disponible para nosotros, y de esa forma, considerar si la otra información es significativamente inconsistente con los estados financieros y nuestro conocimiento obtenido en la auditoría, o si parece presentar inconsistencias significativas.

Cuando leamos la memoria de labores de 2023, en caso de que concluyamos que la misma contiene inconsistencias significativas, se nos requiere reportar este hecho a los encargados del gobierno de la entidad.

Responsabilidades de la Dirección y los Encargados del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros

La dirección es responsable de la preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Contables para Sociedades de Ahorro y Crédito y Normas Contables para Bancos vigentes en El Salvador, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o equivocación.

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

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

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros debido a fraude o equivocación, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar errores significativos debido a fraude es más elevado que en el caso de errores significativos debido a equivocación, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de negocio en marcha, y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluyéramos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser un negocio en marcha.



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

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

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación a los encargados del gobierno de Sociedad de Ahorro y Crédito Credicomer, S.A., determinamos los que han sido más significativos en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, los asuntos claves de la auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente dichos asuntos o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público del mismo.

Informes sobre Otros Requerimientos Legales y Regulatorios

De conformidad con la NRP-018, *Normas Técnicas para la Prestación de Servicios de Auditoría Externa*, hemos emitido informes que contienen nuestra opinión con esta misma fecha y por separado sobre el cumplimiento de ciertas disposiciones legales y regulatorias aplicables y de control interno de la entidad. También, nuestra auditoría sobre los estados financieros incluyó el examen del conjunto de créditos relacionados según se describen en las notas a los estados financieros.

KPMG, S.A.
Registro N° 422
Ciro Rómulo Mejía González
Representante Legal

Adonay Antonio Flores Ramírez
Director Encargado de la Auditoría
Registro N° 3360

San Salvador, El Salvador
14 de febrero de 2024



SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.

(Entidad Salvadoreña)

(San Salvador, República de El Salvador)

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

Activo	Nota	2023	2022
Activos de intermediación:			
Caja y bancos	3	34,659.0	28,286.9
Inversiones financieras	5	1,500.0	1,500.0
Cartera de préstamo, neta de reservas	6, 7 y 8	<u>149,164.5</u>	<u>140,433.2</u>
		<u>185,323.5</u>	<u>170,220.1</u>
Otros activos:			
Bienes recibidos en pago	9	477.7	958.1
Diversos, neto de provisión		<u>3,965.1</u>	<u>6,282.1</u>
		<u>4,442.8</u>	<u>7,240.2</u>
Activo fijo:			
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto	11	<u>6,350.6</u>	<u>1,521.6</u>
Total activos		<u>196,116.9</u>	<u>178,981.9</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivos de intermediación:			
Depósitos de clientes	12	101,489.1	101,794.7
Préstamos del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador	8 y 14	30,821.1	18,820.4
Préstamos de otros Bancos	15	19,010.1	12,420.0
Títulos de emisión propia	8 y 17	16,745.7	16,038.4
Diversos		<u>1,204.9</u>	<u>1,192.6</u>
		<u>169,270.9</u>	<u>150,266.1</u>
Otros pasivos:			
Cuentas por pagar		1,535.4	1,410.9
Provisiones		164.4	200.0
Diversos		<u>635.9</u>	<u>869.7</u>
		<u>2,335.7</u>	<u>2,480.6</u>
Total pasivos		<u>171,606.6</u>	<u>152,746.7</u>
Patrimonio de los accionistas:			
Capital social pagado		18,200.0	18,200.0
Reservas de capital, patrimonio restringido y resultados acumulados	23 y 24	<u>6,310.3</u>	<u>8,035.2</u>
Total patrimonio		<u>24,510.3</u>	<u>26,235.2</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>196,116.9</u>	<u>178,981.9</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
(San Salvador, República de El Salvador)

Estados de Resultados

Por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos de operación:			
Intereses de préstamos		30,007.9	26,196.9
Comisiones y otros ingresos de préstamos		26,235.4	22,748.4
Intereses de inversiones		2,246.3	2,202.2
Reportos y operaciones bursátiles		111.5	102.7
Intereses sobre depósitos		3.9	0.3
Otros servicios y contingencias		679.8	476.8
		<u>731.0</u>	<u>666.5</u>
Costos de operación:			
Intereses y otros costos de depósitos		4,588.3	4,135.6
Intereses sobre préstamos		2,982.1	1,213.0
Intereses sobre títulos de emisión propia		1,037.3	959.0
Otros servicios y contingencias		1,331.2	1,163.1
		<u>9,938.9</u>	<u>7,470.7</u>
Reservas de saneamiento	7	<u>7,658.5</u>	<u>5,241.0</u>
Utilidad antes de gastos		<u>12,410.5</u>	<u>13,485.2</u>
Gastos de operación	26		
De funcionarios y empleados		7,251.2	6,789.0
Generales		4,210.9	4,062.0
Depreciaciones y amortizaciones		<u>914.1</u>	<u>727.2</u>
Utilidad de operación		<u>34.3</u>	<u>1,907.0</u>
Otros ingresos y gastos (neto)	27	<u>831.1</u>	<u>1,264.2</u>
Utilidad antes de impuesto		<u>865.4</u>	<u>3,171.2</u>
Provisión de impuesto sobre la renta	25	<u>(206.6)</u>	<u>(838.6)</u>
Utilidad neta		<u>658.8</u>	<u>2,332.6</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
 (San Salvador, República de El Salvador)

Estados de Cambios en el Patrimonio

Por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América, excepto información sobre acciones y su valor contable)

	<u>Nota</u>	<u>Saldo al 31 de diciembre de 2021</u>		<u>Saldo al 31 de diciembre de 2022</u>		<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>	<u>Saldo al 31 de diciembre de 2023</u>
		<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>			
PATRIMONIO								
Capital suscrito	23	18,200.0	0.0	18,200.0	0.0	0.0	0.0	18,200.0
Reserva legal	23	2,203.9	317.1	2,521.0	86.6	0.0	0.0	2,607.6
Utilidad distribuible	24	679.1	2,671.6	2,383.6	904.0	(2,467.3)	(2,467.3)	820.3
		21,083.0	2,988.7	(967.1)	23,104.6	990.6	(2,467.3)	21,627.9
PATRIMONIO RESTRINGIDO								
Utilidad no distribuible	24	3,222.8	0.0	(339.0)	2,883.8	0.0	(245.0)	2,638.8
Provisión por activos extraordinarios		168.6	149.3	(71.1)	246.8	120.0	(123.8)	243.0
Provisión riesgo país		0.0	0.0	0.0	0.0	33.2	(32.6)	0.6
TOTAL PATRIMONIO		3,391.4	149.3	(410.1)	3,130.6	153.2	(401.4)	2,882.4
		24,474.4	3,138.0	(1,377.2)	26,235.2	1,143.8	(2,868.7)	24,510.3
VALOR CONTABLE DE LAS ACCIONES								
(En Dólares de los Estados Unidos de América)			1.34			1.44		1.35

(1) El capital social de la Sociedad está representado por 18,200,000 acciones comunes y nominativas de un dólar cada una, las cuales se encuentran totalmente suscritas y pagadas.

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
(San Salvador, República de El Salvador)

Estados de Flujos de Efectivo

Por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:			
Utilidad neta		658.8	2,332.6
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto usado en las actividades de operación:			
Reservas de saneamiento de préstamos y productos por cobrar	7	7,658.5	5,241.0
Depreciaciones y amortizaciones	11	601.4	399.8
Intereses y comisiones por recibir		(2,543.5)	(2,841.1)
Intereses y comisiones por pagar		184.0	329.4
Cartera de préstamos		(13,827.8)	(27,137.8)
Otros activos		2,775.3	(2,475.8)
Depósitos del público		(551.3)	11,796.6
Otros pasivos		(132.7)	216.3
Efectivo neto usado en las actividades de operación		<u>(5,177.3)</u>	<u>(12,139.0)</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión:			
Adquisición de activos fijos	11	<u>(5,430.4)</u>	<u>(481.2)</u>
Efectivo neto usado en actividades de inversión		<u>(5,430.4)</u>	<u>(481.2)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:			
Pago de dividendos	45	(2,380.0)	(650.0)
Títulos emitidos	17	8,464.0	1,993.0
Títulos emitidos cancelados		(7,750.0)	(2,000.0)
Préstamos obtenidos		34,173.4	29,418.0
Préstamos pagados	8, 14 y 15	<u>(15,527.6)</u>	<u>(14,391.5)</u>
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento		<u>16,979.8</u>	<u>14,369.5</u>
Aumento en el efectivo		6,372.1	1,749.3
Efectivo al inicio del período		<u>28,286.9</u>	<u>26,537.6</u>
Efectivo al final del período	3	<u>34,659.0</u>	<u>28,286.9</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
(San Salvador, República de El Salvador)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

1. Operaciones

Sociedad de Ahorro y Crédito Credicomer, S.A., (en adelante “Credicomer”), fue constituida de conformidad con las Leyes de la República de El Salvador el 10 de febrero de 2007, y calificada favorablemente por la Superintendencia del Sistema Financiero según autorización concedida por el Consejo Directivo de la misma en su sesión CD-3/07 de fecha 18 de enero de 2007 y escritura pública inscrita en el Registro de Comercio bajo el número 7, libro 2213 el 16 de marzo de 2007; inició operaciones a partir del 27 de abril del año 2009. Credicomer es subsidiaria de Inversiones y Valores Comerciales, S.A. de C.V.

La principal operación de Credicomer es dedicarse a las actividades de intermediación financiera, haciendo llamamientos al público para obtener fondos a través de depósitos a la vista, de ahorro y a plazo o cualquier otra operación pasiva, quedando obligada a cubrir el principal, intereses y otros accesorios de dichos fondos, para su colocación al público en operaciones activas de crédito.

Las oficinas de Credicomer se encuentran ubicadas en 71 Avenida Sur, y paseo General Escalón, Torre Millennium Plaza, nivel 16, Colonia Escalón, San Salvador.

Los registros contables de Credicomer se llevan en dólares de los Estados Unidos de América, representados por el símbolo (US\$) y los estados financieros adjuntos se presentan en miles de dólares de los Estados Unidos de América.

2. Principales Políticas Contables

Las normas contables utilizadas para la preparación de estos estados financieros fueron emitidas por la anterior Superintendencia del Sistema Financiero; no obstante, dicha normativa contable permanece vigente de conformidad a lo establecido en la Ley de Regulación y Supervisión del Sistema Financiero.

2.1 Normas técnicas y principios de contabilidad

Los Estados Financieros adjuntos han sido preparados por la Administración de Credicomer, de conformidad con las Normas Contables para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y las Normas Contables para Bancos (NCB) vigentes en El Salvador que le son aplicables y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC – hoy incorporadas en las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF), prevaleciendo la normativa regulatoria cuando haya conflicto con las Normas Internacionales. Así mismo, la normativa regulatoria requiere que cuando las normas internacionales presenten diferentes opciones para contabilizar un mismo evento, se adopte la más conservadora. En la nota (41) se presentan las principales diferencias entre las normas contables utilizadas y las Normas Internacionales de Información Financiera.

Credicomer presenta sus estados financieros en cumplimiento con las “Normas para la Elaboración de Estados Financieros de Bancos” NCB-017 y efectúa su publicación en cumplimiento de las “Normas para la Publicación de Estados Financieros de los Bancos” NCB-018.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.**(Entidad Salvadoreña)**

San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros**2.2 Uso de estimaciones contables en la preparación de los estados financieros**

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por los períodos informados.

Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros, cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro, estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Administración a la fecha de los Estados Financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

2.3 Inversiones financieras

La cartera de inversiones se valúa al valor de mercado cuando se trata de instrumentos que se transan con regularidad en el mercado bursátil salvadoreño; los títulos valores emitidos por entidades radicadas en el país sin cotización en el mercado bursátil salvadoreño, se valúan con base a la categoría de riesgo asignada por una calificadora de riesgos inscrita en la Superintendencia del Sistema Financiero; y los títulos valores sin cotización en el mercado bursátil salvadoreño y sin clasificación de riesgo se valúan a su valor presente.

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

2.4 Activo fijo

Los bienes muebles e inmuebles se registran a su valor de adquisición o construcción. El valor de los revalúos se accredita al Patrimonio Restringido cuando se constituye y se debita cuando se retira el activo. Los revalúos son realizados por perito independiente que se encuentra registrado en la Superintendencia del Sistema Financiero.

Cuando se trata de adquisición de equipos especializados, cuya inversión es importante, el porcentaje a depreciar se determinará en base a información técnica sobre el tiempo que se espera utilizar.

Las ganancias o pérdidas que resultan de retiros o venta, así como los gastos por mantenimiento y reparaciones, que no extienden significativamente la vida útil del bien, se cargan a los resultados del año en que se incurren.

El método de cálculo de la depreciación es la línea recta, el cálculo se realiza en base al costo de adquisición. Las tasas de depreciación aplicadas son las siguientes:

<u>Tipo de bien</u>	<u>Tasa</u>
Edificaciones	2.5%
Mobiliario y equipo de cómputo	25.0 %
Equipos de oficina y otros	33.3 %
Vehículos	20.0 %

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

2.5 Indemnizaciones y prestación por renuncia voluntaria

Indemnizaciones

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de Credicomer según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo vigente, pueden llegarles a ser pagadas en caso de despido. Al 31 de diciembre de 2023, la contingencia máxima por indemnización se estima en US\$ 1,558.9 (US\$ 1,516.3 en 2022) y la política de Credicomer es considerar erogaciones de indemnización como gasto de los ejercicios en que se efectúan.

Prestación por renuncia voluntaria

La Asamblea Legislativa aprobó la Ley Reguladora de la Prestación Económica por Renuncia voluntaria, la que entró en vigencia el 1 de enero de 2015. La prestación económica, por renuncia a partir de los dos años, será equivalente a 15 días de salario básico por cada año de servicio. Dicho salario no podrá ser superior a dos veces el salario mínimo diario legal vigente correspondiente al sector de la actividad económica del empleador. El plan de beneficios definido usa el método actuarial de la unidad de crédito para medir su obligación y la valúa al valor presente a la fecha de presentación de estados financieros. Las ganancias o las pérdidas por los cambios en la hipótesis actuarial se cargan o abonan a los resultados.

Los principales supuestos del estudio actuarial son: a) la tasa de descuento utilizada para actualizar las prestaciones al personal que es del 5.86%, b) los salarios mínimos en promedio se espera que crezcan a razón del 3.0 % anual. Al 31 de diciembre de 2023, Credicomer tiene registrado US\$ 110.0 (US\$ 103.2 en 2022) en concepto de provisión por renuncia voluntaria.

2.6 Reservas de saneamiento de activos de riesgo

Las reservas de saneamiento de préstamos, intereses por cobrar y otros activos de riesgo se han establecido de conformidad con las Normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, dichas Normas permiten evaluar los riesgos de cada deudor, con base a los criterios de capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de las garantías reales.

Los incrementos de estas provisiones o reservas pueden ocurrir por aumento del riesgo de cada uno de los deudores en particular; las disminuciones pueden ser ocasionadas por disminución del riesgo por retiro 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 genéricas se constituyen cuando existen deficiencias de información que, a juicio de la Superintendencia, afectan los estados financieros.

Las reservas de saneamiento por exceso de créditos relacionados se constituyen en cumplimiento de requerimiento de la Superintendencia con base al artículo 206 de la Ley de Bancos, el cual regula los créditos relacionados por presunción. El monto de estas provisiones corresponde al exceso de créditos relacionados determinados por la Superintendencia el cual se disminuirá con crédito a los resultados conforme se elimine el exceso correspondiente.

Las reservas por riesgo de calificación de deudores de créditos se constituyen cuando, como resultado de una verificación hecha por la Superintendencia, se determina que es necesario recalificar a categorías de mayor riesgo, a un número de deudores superior al quince por ciento de la muestra examinada.

El monto de estas reservas se incrementa por el resultado de las evaluaciones realizadas por la Superintendencia y se disminuyen con autorización de dicho ente, cuando a su juicio la institución haya mejorado su procedimiento de calificación de deudores.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.**(Entidad Salvadoreña)**

San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

Las reservas de saneamiento en exceso de los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia, las cuales aparecen bajo la denominación de voluntarias son montos establecidos a criterio de la Administración en base a las políticas y análisis técnico que utilizan indicadores relativos a mora histórica y otros y con el propósito de mantener una cobertura de cartera vencida.

Las reservas restringidas están formadas por la reclasificación de deudores por cobertura de garantías y por las que se constituyen para igualar el monto de las reservas de saneamiento con la cartera registrada contablemente como vencida.

Las reservas de saneamiento por pérdidas potenciales de cuentas por cobrar se determinan con base a datos empíricos y son establecidas por la Administración.

En el ejercicio 2020 se constituyeron reservas voluntarias, con el objeto de tener cobertura ante posibles pérdidas por el incumplimiento de pago de los clientes afectados por la pandemia COVID-19. Al finalizar la vigencia de las Normas Técnicas Temporales emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador, para enfrentar los efectos de la pandemia por COVID-19, durante los años 2023 y 2022 se utilizó las reservas mediante traslados de reserva voluntaria a reserva obligatoria en base a los requerimientos de reserva que presentaba la cartera de préstamos.

2.7 Préstamos e intereses vencidos

Se consideran préstamos vencidos los saldos totales de capital de aquellos préstamos que tiene cuota de capital o intereses con mora superior a noventa días o cuando la entidad ha tomado la decisión de cobrarlos por la vía judicial, aunque no exista la morosidad antes indicada.

El criterio para el traslado de los préstamos e intereses vigentes a vencidos está de acuerdo con las normas establecidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

2.8 Inversiones accionarias

Las inversiones en acciones de subsidiarias y sociedades de inversión conjunta se registran utilizando el método de participación. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se poseían inversiones en subsidiarias ni inversión conjunta.

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

2.9 Activos extraordinarios

Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos otorgados 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 realizados por perito inscrito en la Superintendencia del Sistema Financiero.

De conformidad al artículo 47 de la ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, los activos extraordinarios adquiridos deben ser liquidados dentro de un plazo de cinco años a partir de la fecha de su adquisición, debiendo provisionarlos como pérdida durante los primeros cuatro años, mediante provisiones mensuales uniformes.

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

**SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)**
San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

2.10 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, valorados al tipo de cambio vigente según la clase de moneda extranjera. Los ajustes por fluctuaciones de tipo de cambio se aplican a cuentas de gastos o ingresos, según corresponda.

2.11 Cargos por riesgos generales de la banca

Credicomer no ha efectuado cargos por los riesgos genéricos de la banca, que incluyen pérdidas futuras u otros riesgos no previsibles.

2.12 Intereses por pagar y comisiones por pagar

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

2.13 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 no provisionados se registran en cuentas de orden.

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

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

2.14 Reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar

Credicomer reconoce como pérdidas de la cartera de préstamos los casos presentados a continuación:

- a) Los saldos con garantía real que tiene más de veinticuatro meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial;
- b) Los saldos sin garantía real que tienen más de doce meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial;
- c) Los saldos sin documento ejecutivo para iniciar la recuperación por la vía judicial;
- d) Los saldos que después de veinticuatro meses de iniciada la acción judicial no haya sido posible tratar embargo;
- e) Los casos en los que se haya emitido sentencia de primera instancia a favor del deudor;
- f) Cuando no exista evidencia de que el deudor reconoció su deuda en los últimos cinco años;
- g) Cuando a juicio de Credicomer no exista posibilidad de recuperación.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.**(Entidad Salvadoreña)**

San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros**2.15 Reserva riesgo país**

Credicomer constituye provisiones por riesgo país por las actividades de colocación de recursos en el exterior. Este riesgo es imputable al país de domicilio del deudor u obligado al pago y desde el cual se debe obtener el retorno de los recursos invertidos, salvo que la compañía matriz del deudor actué en calidad de deudor solidario y/o cuando el garante esté domiciliado en un país con calificación en grado de inversión.

Las instituciones que coloquen o comprometan sus recursos en otros países utilizan para determinar el grado de riesgo país, las calificaciones de riesgo soberano de los países, emitidas por una entidad calificadora de riesgos reconocida internacionalmente, para las obligaciones de largo plazo.

Los incrementos de las provisiones causarán un débito en la cuenta de resultados por aplicar de utilidades de ejercicios anteriores y un crédito en la cuenta de patrimonio restringido – utilidades de ejercicios anteriores. Las disminuciones en las provisiones causarán una reversión de la aplicación contable de constitución.

2.16 Unidad monetaria

La Ley de Integración Monetaria aprobada con fecha 30 de noviembre de 2000, establece que a partir de enero de 2001 el dólar de los Estados Unidos de América será moneda de curso legal y que todas las transacciones que se realicen en el sistema financiero se expresarán en dólares. Posteriormente, el 9 de junio de 2021 fue aprobada la Ley BITCOIN, la cual entró en vigencia el 7 de septiembre de 2021, reconociendo el Bitcoin como moneda de curso legal, irrestricto con poder liberatorio, ilimitado en cualquier transacción. Esto sin perjuicio de la aplicación de la Ley de Integración Monetaria. El tipo de cambio entre el Bitcoin y el dólar de los Estados Unidos de América lo establece libremente el mercado. Para fines contables se utiliza el dólar como moneda de referencia.

Los libros de Credicomer se llevan en dólares de los Estados Unidos de América representados por el símbolo US\$ en los estados financieros adjuntos.

3. Cajas y Bancos

Este rubro está compuesto por el efectivo disponible en moneda de curso local y no posee efectivo en moneda extranjera.

El rubro de cajas y bancos se integra así:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caja	1,039.7	959.0
Depósitos en el Banco Central de Reserva de El Salvador	13,209.2	11,187.4
Documentos a cargo de otros bancos	194.6	670.6
Depósitos en bancos nacionales	20,000.6	15,256.2
Depósitos en bancos extranjeros	<u>214.9</u>	<u>213.7</u>
	<u>34,659.0</u>	<u>28,286.9</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la reserva de liquidez por los depósitos asciende a US\$ 12,658.4 (US\$ 10,870.5 en 2022), y se encuentra constituida totalmente por depósitos en el Banco Central de Reserva de El Salvador.

De los depósitos en bancos nacionales, un monto de US\$ 19,847.3 (US\$ 15,040.6 en 2022) devengan intereses.

**SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)**
San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

4. Reportos y Operaciones Bursátiles

Este rubro representa los títulos valores transados en Bolsa de Valores y los reportos que Credicomer ha realizado directamente con el reportado. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se tienen saldos en operaciones de reportos.

5. Inversiones Financieras

Este rubro representa los títulos valores y otras inversiones en instrumentos financieros, adquiridos para fines especulativos o por disposición de las autoridades monetarias. Las inversiones de Credicomer al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se encuentran dentro de la siguiente categoría:

	2023	2022
Títulos valores para conservarse hasta el vencimiento:		
Emitidos por el Estado	1,500.0	1,500.0

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se constituyeron provisiones por pérdidas para las inversiones.

La tasa de rendimiento promedio de las inversiones es de 7.64 % (7.24 % en 2022).

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos, intereses y comisiones, generados por las inversiones de Credicomer entre el saldo promedio de la cartera bruta de inversiones por el período reportado.

6. Cartera de Préstamos - Neta

La cartera de préstamos de Credicomer se encuentra diversificada en los siguientes sectores de la economía:

	2023	2022
Préstamos vigentes:		
Préstamos a empresas privadas	75,805.5	70,499.6
Préstamos para adquisición de vivienda	113.8	53.6
Préstamos para el consumo	49,424.1	44,552.8
Préstamos a otras entidades del Sistema Financiero	9,652.3	10,897.3
	<u>134,995.7</u>	<u>126,003.3</u>
Préstamos refinaciados o reprogramados:		
Préstamos a empresas privadas	6,609.4	6,636.2
Préstamos para el consumo	4,725.3	5,041.4
	<u>11,334.7</u>	<u>11,677.6</u>
Préstamos vencidos:		
Préstamos a empresas privadas	2,230.9	1,909.7
Préstamos para el consumo	3,301.8	3,954.1
	<u>5,532.7</u>	<u>5,863.8</u>
Intereses sobre préstamos		
	2,488.7	2,789.4
	<u>154,351.8</u>	<u>146,334.1</u>
Menos: reservas de saneamiento	(5,187.3)	(5,900.9)
Cartera neta	<u>149,164.5</u>	<u>140,433.2</u>

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.

(Entidad Salvadoreña)

San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

La tasa de rendimiento promedio es de 18.93 % (19.07 % en 2022).

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos generados por la cartera de préstamos, intereses y comisiones entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos por el período reportado.

Los préstamos con tasa de interés ajustable representan el 100 % de la cartera de préstamos; a la fecha de referencia no se tienen préstamos con tasa de interés fija.

Los intereses devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos como resultado en el período 2023, ascienden a US\$ 2,310.5 (US\$ 692.7 para el 2022).

El saldo de la cartera COVID-19 al 31 de diciembre 2023 asciende a US\$ 3,518.91, (US\$ 7,159.4 en 2022) sobre el cual se está aplicando la gradualidad de reservas de saneamiento, en base a lo establecido por las Normas Técnicas para la Aplicación de Gradualidad en la constitución de reservas de Saneamiento de Créditos afectados por COVID-19, aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador con fecha 22 de febrero de 2021. El cálculo de la reserva de saneamiento sobre la cartera COVID-19 con respecto a esa misma fecha es de US\$ 715.9 (US\$ 2,999.3 en 2022); al 31 de diciembre de 2023 el monto registrado es de US\$ 482.6 (US\$ 2,186.8 en 2022), el monto pendiente de registrar durante el plazo establecido por la norma es US\$ 233.3 (US\$ 812.5 en 2022).

Durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se tienen registrados actividades de arrendamientos financieros.

7. Reservas de Saneamiento

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Credicomer mantiene reservas de saneamiento para cubrir eventuales pérdidas por un total de US\$ 5,187.3 y US\$ 5,900.9, respectivamente. El movimiento registrado durante el período en las cuentas de reservas de saneamiento se resume a continuación:

Reservas por deudores de créditos para empresa:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,758.9
Más: Constitución de reservas	1,807.8
Menos: Reclasificación por saneamiento	<u>(1,790.6)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,776.1
Más: Constitución de reservas	2,456.5
Menos: Reclasificación por saneamiento	<u>(2,523.6)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>1,709.0</u>

Tasa de cobertura 1.80 % (1.96 % en 2022).

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

Reservas por deudores de créditos para el consumo:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	2,455.0
Más: Constitución de reservas	3,315.4
Reclasificación por traslado	495.0
Menos: Reclasificación por saneamiento	<u>(2,376.9)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	3,888.5
Más: Constitución de reservas	5,121.7
Reclasificación por traslado	236.3
Menos: Reclasificación por saneamiento	<u>(5,768.2)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>3,478.3</u>

Tasa de cobertura 5.86 % (6.98 % en 2022).

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo.

Reservas voluntarias:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	731.3
Menos: Reclasificación por traslado	<u>(495.0)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	236.3
Menos: Reclasificación por traslado	<u>(236.3)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>0</u>

El monto de reserva de saneamiento llevado a los resultados del período es de US\$ 7,658.5 (US\$ 5,241.0 en 2022), el cual se integra por constitución de reservas de saneamiento de la cartera de préstamos por un monto de US\$ 7,578.2 (US\$ 5,123.2 en 2022), constitución de reservas para cuentas incobrables por un monto de US\$ 73.3 (US\$ 115.7 en 2022) y castigos por activos de intermediación por US\$ 7.0 (US\$ 2.1. en 2022).

8. Cartera Pignorada

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se ha obtenido recursos con garantía de cartera de préstamos como a continuación se describe:

Préstamos recibidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador, por un monto de US\$ 33,669.3 (US\$ 21,779.5 en 2022). Al 31 de diciembre de 2023 el saldo de préstamos más intereses es de US\$ 30,821.1 (US\$ 18,820.4 en 2022) y el saldo de la garantía de US\$ 28,688.3(US\$ 18,343.6 en 2022) (véase nota 14).

Préstamo recibido del Banco de Desarrollo Rural, S.A. por un monto de US\$10,000.0. Al 31 de diciembre de 2023 el saldo de capital más intereses es de US\$10,053.4, el crédito está garantizado por garantíamobiliaria sin desplazamiento sobre cartera de créditos por un monto de US\$ 11,007.6 con créditos categoría A1.

Títulos PBCREDICO2 Tramo 7 y 13 por US\$ 5,000.0 (tramo 6, 7 y 13 por US\$ 7,000.0 en 2022) emitidos en el año 2021, garantizados con créditos categoría A1 y A2; al 31 de diciembre de 2023 el saldo de capital más intereses de los tramos 7 y 13 es US\$ 5,008.3 (tramos 6, 7 y 13 por US\$ 7,010.2 en 2022), el saldo de los créditos que garantizan dichas emisiones es de US\$ 6,606.4 (US\$ 10,215.1 en 2022) (véase nota 17).

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.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.

(Entidad Salvadoreña)

San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros**9. Bienes Recibidos en Pago (Activos Extraordinarios)**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Credicomer mantiene saldos por activos extraordinarios por US\$ 477.7 (US\$ 958.1 en 2022).

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

	Valor de los activos	Valor de las reservas	Valor neto reserva
Saldos al 31 de diciembre de 2022	958.1	246.8	711.3
Más: Adquisición y constituciones	66.5	120.0	(53.5)
Menos: Retiros	(546.9)	(123.8)	(423.1)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	477.7	243.0	234.7
Saldos al 31 de diciembre de 2021	466.6	168.6	298.0
Más: Adquisición y constituciones	699.3	149.2	550.1
Menos: Retiros	(207.8)	(71.1)	(136.7)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	958.1	246.7	711.4

En el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se dio de baja a los siguientes activos extraordinarios, como se describe a continuación:

Por venta	Períodos	Precio de venta	Costo de adquisición	Provisión constituida	Utilidad
	2023	584.2	546.9	123.8	161.1
	2022	164.0	207.8	71.1	27.3

En el año 2023 y 2022 no se realizaron traslados de bienes recibidos en pago a los activos fijos.

En el período reportado no se dieron de baja a activos por destrucciones o donaciones.

10. Inversiones Accionarias

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Credicomer no tiene inversiones accionarias en subsidiarias y sociedades de inversión conjunta.

11. Activo Fijo (Bienes Muebles e Inmuebles)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el resumen de los bienes muebles e inmuebles netos se detallen así:

	2023	2022
Costo: Edificaciones	4,219.0	0.0
Costo: Mobiliario y equipo	3,610.8	3,042.5
Menos: Depreciación acumulada	(2,356.4)	(2,049.5)
Más: Amortizables	877.2	528.6
	6,350.6	1,521.6

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

El movimiento del activo fijo en el período del 1 de enero al 31 de diciembre fue el siguiente:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,440.3
Más: Adquisiciones	481.2
Depreciación	(399.8)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,521.6
Más: Adquisiciones	5,430.4
Depreciación	(601.4)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>6,350.5</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se tiene revaluaciones de activo fijo.

Como se menciona en la nota 15, se ha dado inmueble en garantía sobre préstamo a largo plazo.

12. Depósitos de Clientes

La cartera de depósitos de Credicomer se encuentra distribuida así:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos del público	91,904.5	92,365.1
Depósitos de Entidades del Estado	3,391.2	1,041.2
Depósitos de otros bancos	4,830.9	7,350.6
Depósitos restringidos e inactivos	<u>1,362.5</u>	<u>1,037.8</u>
	<u>101,489.1</u>	<u>101,794.7</u>

Las diferentes clases de depósitos son las siguientes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos en cuenta corriente	6,506.3	6,343.4
Depósitos en cuenta de ahorros	18,026.4	19,030.4
Depósitos a plazo	<u>76,956.4</u>	<u>76,420.9</u>
	<u>101,489.1</u>	<u>101,794.7</u>

La tasa de costo promedio en 2023 es de 4.64 % (de 4.33 % en 2022).

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

13. Préstamos del Banco Central de Reserva

A la fecha de referencia de los estados financieros, Credicomer no tiene obligaciones con el Banco Central de Reserva.

14. Préstamos del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)

Al 31 de diciembre de 2023, Credicomer, tiene una línea de crédito con el Banco de Desarrollo de la República de El Salvador por US\$ 34,900.0 (US\$ 34,900.0 en 2022), destinado para financiar proyectos productivos y de inversión. El saldo del principal más intereses es de US\$ 30,821.1 (US\$ 18,820.4 en 2022), al 8.98 % de interés anual (5.05 % en 2022); dicha línea de crédito está garantizada con cartera de créditos categoría A y B (véase nota 8).

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.

(Entidad Salvadoreña)

San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros**15. Préstamos de Otros Bancos**

1. Con fecha 16 de agosto de 2019, se firmó contrato de préstamo por US\$ 7,000.0 otorgado por THE NORWEGIAN INVESTMENT FUND FOR DEVELOPING COUNTRIES para un plazo de 4 años, el desembolso se realizó en fechas 15 de octubre de 2019 y 20 de noviembre de 2019, la tasa de interés es LIBOR a 6 meses más una tasa base de 3.5 %, el pago es mediante cuotas semestrales de US\$ 1,666.7 iniciando el pago de capital desde el 15 de marzo de 2021. Al 31 de diciembre de 2023 el préstamo no presenta saldo por haber sido cancelado (US\$ 2,365.8 en 2022).
2. Con fecha 9 de diciembre de 2022 se formalizó renovación de la línea de crédito rotativa con el Banco de América Central, S.A. por el monto US\$ 3,000.0 para un plazo de un año, a una tasa de interés del 6.0 % y con fecha 6 de diciembre de 2023 se formalizó nuevamente la renovación de la línea rotativa por el mismo monto y plazo, a una tasa de interés del 8.75 %. El saldo de capital e intereses al 31 de diciembre de 2023 es de US\$ 3,003.6 (US\$ 3,011.3. en 2022).
3. Con fecha 27 de mayo de 2022 se formalizó un préstamo por US\$ 5,000.0 otorgado por OIKOCREDIT para un plazo de 5 años, sin garantía. Al 31 de diciembre de 2023 la tasa de interés es del 7.75 % y el saldo de capital e intereses es de US\$ 3,523.8 (US\$ 4,529.5 en 2022). Al 31 de diciembre 2023, Credicomer posee 2 covenants fuera de los parámetros solicitados sin haber recibido al respecto alguna notificación negativa por parte de la entidad bancaria.
4. Con fecha 2 de diciembre de 2022 se formalizó un préstamo por US\$ 2,500.0 otorgado por Banco Davivienda Salvadoreño, S.A. para un plazo de 12 años, a una tasa de interés del 7.5 %, garantizado con hipoteca abierta sobre inmueble a favor del banco. El saldo de capital e intereses al 31 de diciembre de 2023 es de US\$ 2,429.3 (US\$ 2,513.4 en 2022).
5. Con fecha 15 de agosto de 2023 se formalizó un préstamo por US\$ 10,000.0, otorgado por el Banco de Desarrollo Rural, S.A. para un plazo de 4 años, a una tasa de interés del 7.5 %. El saldo de capital e intereses al 31 de diciembre de 2023 es de US\$ 10,053.4. Al 31 de diciembre 2023, Credicomer posee 1 covenant fuera de los parámetros solicitados sin haber recibido al respecto alguna notificación negativa por parte de la entidad bancaria.

16. Reportos y Otras Obligaciones Bursátiles

A la fecha de referencia de los estados financieros, Credicomer no tiene obligaciones por reportos y otras obligaciones bursátiles.

17. Títulos de Emisión Propia

Los títulos valores emitidos con base al artículo 53 de la Ley de Bancos, para captar recursos del público al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son:

2023

<u>Emisión</u>	<u>Tramo</u>	<u>Monto</u>	<u>Fecha de emisión</u>	<u>Plazo</u>	<u>Tasa</u>	<u>Capital e intereses</u>	<u>Garantía</u>
PBCREDICO2	7	2,000.0	26/01/2021	36 meses	6.00 %	2,002.0	Con garantía
PBCREDICO2	9	1,500.0	9/07/2021	36 meses	6.00 %	1,505.7	Sin garantía
PBCREDICO2	13	3,000.0	19/11/2021	36 meses	5.90 %	3,006.3	Con garantía
PBCREDICO2	14	1,743.0	2/5/2022	36 meses	5.75 %	1,751.6	Sin garantía
PBCREDICO3	1	2,300.0	27/6/2023	12 meses	7.25 %	2,302.3	Sin garantía
PBCREDICO2	16	700.0	21/8/2023	12 meses	7.25 %	701.9	Sin garantía
PBCREDICO2	17	1,000.0	24/8/2023	12 meses	7.50 %	1,001.6	Sin garantía
PBCREDICO2	18	1,000.0	30/8/2023	6 meses	7.00 %	1,000.0	Sin garantía
PBCREDICO2	19	500.0	31/8/2023	11 meses	7.25 %	500.1	Sin garantía
PBCREDICO2	20	600.0	14/9/2023	12 meses	7.25 %	602.2	Sin garantía
PBCREDICO2	21	864.0	7/11/2023	12 meses	7.50 %	868.6	Sin garantía
PBCREDICO2	22	1,000.0	24/11/2023	6 meses	7.25 %	1,001.6	Sin garantía
PBCREDICO2	23	500.0	14/12/2023	6 meses	7.25 %	501.8	Sin garantía
<u>16,707.0</u>						<u>16,745.7</u>	

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
 San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

2022								
Emisión	Tramo	Monto	Fecha de emisión	Plazo	Tasa	Capital e intereses	Garantía	
PBCREDICO2	6	2,000.0	26/11/2020	36 meses	6.00 %	2,002.0	Con garantía	
PBCREDICO2	7	2,000.0	26/01/2021	36 meses	6.00 %	2,001.9	Con garantía	
PBCREDICO2	8	1,500.0	05/02/2021	24 meses	6.00 %	1,506.7	Sin garantía	
PBCREDICO2	9	1,500.0	09/07/2021	36 meses	6.00 %	1,505.7	Sin garantía	
PBCREDICO2	10	2,000.0	19/08/2021	24 meses	5.80 %	2,004.4	Sin garantía	
PBCREDICO2	11	1,000.0	03/09/2021	24 meses	5.75 %	1,004.6	Sin garantía	
PBCREDICO2	12	1,000.0	03/09/2021	24 meses	5.50 %	1,004.4	Sin garantía	
PBCREDICO2	13	3,000.0	19/11/2021	36 meses	5.90 %	3,006.3	Con garantía	
PBCREDICO2	14	1,743.0	02/5/2022	36 meses	5.75 %	1,751.6	Sin garantía	
PBCREDICO2	15	<u>250.0</u>	13/12/2022	9 meses	6.00 %	<u>250.8</u>	Sin garantía	
		<u>15,993.0</u>				<u>16,038.4</u>		

18. Bonos Convertibles en Acciones

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Credicomer no ha emitido bonos convertibles en acciones.

19. Préstamos Convertibles en Acciones

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Credicomer no ha contraído préstamos convertibles en acciones.

20. Recuperaciones de Activos Castigados

Durante el período al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no hubo recuperaciones de activos castigados.

21. Vencimiento de Operaciones Activas y Pasivas

Los vencimientos pactados en las operaciones activas y pasivas de los próximos cinco años y más son los detallados a continuación:

Al 31 de diciembre 2023

	2024	2025	2026	2027	2028	En adelante	Total
Activos							
Inversiones financieras	1,500.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1,500.0
Préstamos	<u>33,712.8</u>	<u>29,240.0</u>	<u>23,076.1</u>	<u>17,062.4</u>	<u>12,157.2</u>	<u>39,103.3</u>	<u>154,351.8</u>
Total de activos	<u>35,212.8</u>	<u>29,240.0</u>	<u>23,076.1</u>	<u>17,062.4</u>	<u>12,157.2</u>	<u>39,103.3</u>	<u>155,851.8</u>
Pasivos							
Depósitos	99,283.1	2,206.0	0.0	0.0	0.0	0.0	101,489.1
Préstamos	12,484.8	7,459.2	6,357.1	5,193.4	1,386.0	16,950.7	49,831.2
Títulos valores	<u>16,745.7</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>16,745.7</u>
Total de pasivos	<u>128,513.6</u>	<u>9,665.2</u>	<u>6,357.1</u>	<u>5,193.4</u>	<u>1,386.0</u>	<u>16,950.7</u>	<u>168,066.0</u>
Monto neto	<u>(93,300.8)</u>	<u>19,574.8</u>	<u>16,719.0</u>	<u>11,869.0</u>	<u>10,771.2</u>	<u>22,152.6</u>	<u>(12,214.2)</u>

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.

(Entidad Salvadoreña)

San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros**Al 31 de diciembre 2022**

	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>	<u>2027</u>	<u>En adelante</u>	<u>Total</u>
Activos							
Inversiones financieras	1,500.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1,500.0
Préstamos	<u>35,596.9</u>	<u>25,388.0</u>	<u>24,036.2</u>	<u>14,830.1</u>	<u>12,620.4</u>	<u>33,862.5</u>	<u>146,334.1</u>
Total de activos	<u>37,096.9</u>	<u>25,388.0</u>	<u>24,036.2</u>	<u>14,830.1</u>	<u>12,620.4</u>	<u>33,862.5</u>	<u>147,834.1</u>
Pasivos							
Depósitos	91,473.5	10,321.2	0.0	0.0	0.0	0.0	101,794.7
Préstamos	9,662.1	4,067.6	3,225.4	2,172.6	1,421.2	10,691.5	31,240.4
Títulos valores	<u>7,795.4</u>	<u>6,500.0</u>	<u>1,743.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>16,038.4</u>
Total de pasivos	<u>108,931.0</u>	<u>20,888.8</u>	<u>4,968.4</u>	<u>2,172.6</u>	<u>1,421.2</u>	<u>10,691.5</u>	<u>149,073.5</u>
Monto neto	<u>(71,834.1)</u>	<u>4,499.2</u>	<u>19,067.8</u>	<u>12,657.5</u>	<u>11,199.2</u>	<u>23,171.0</u>	<u>(1,239.4)</u>

Para efectos de esta divulgación, los depósitos de ahorro y cuentas corrientes por US\$ 24,532.7 en 2023 y US\$ 25,373.8 en 2022, que no tienen vencimiento definido, se incluyen como parte de los vencimientos del primer año, y no se incluye el efectivo en caja y bancos con saldos de US\$ 34,659.0 y US\$ 28,286.9, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

22. Utilidad por Acción

La utilidad por acción del período 2023 es de US\$ 0.04 (US\$ 0.13 en 2022).

El valor anterior ha sido calculado considerando la utilidad neta mostrada en el Estado de Resultados y un promedio de acciones en circulación de 18,200,000 en 2023 y en 2022.

23. Reserva Legal

De conformidad al Artículo 157 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, la determinación de la reserva legal se hará de acuerdo a las disposiciones contenidas en el Artículo 39 de la Ley de Bancos, el cual establece que Credicomer debe separar de sus utilidades anuales el diez por ciento (10 %) hasta alcanzar una suma igual al veinticinco por ciento (25 %) del capital social pagado. Para el ejercicio 2023, la reserva legal registrada es de US\$ 86.6 (US\$ 317.1 en 2022), con lo cual asciende a US\$ 2,607.6 (US\$ 2,521.0 en 2022), valor que representa el 14.33% (13.85 % en 2022) del capital social pagado.

24. Utilidad Distribuible

De conformidad al artículo 157 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Crédito, la determinación de las utilidades distribuibles se hará de acuerdo al inciso primero del artículo 40 de la Ley de Bancos, el cual establece que se debe retener de las utilidades, después de deducida la reserva legal, una suma igual a los productos o ingresos pendientes de cobro neto de reserva de saneamiento. Estos valores se determinan como se muestra a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Utilidad del ejercicio	658.8	2,332.6
Menos: reserva legal	<u>(86.6)</u>	<u>(317.1)</u>
Utilidad disponible	572.2	2,015.5
Más: Utilidad de ejercicios anteriores	2,886.8	3,251.9
Menos: Intereses y comisiones por cobrar:		
Sobre depósitos	(95.3)	(42.8)
Sobre préstamos	(2,488.7)	(2,789.4)
Sobre otros activos	<u>(54.7)</u>	<u>(51.6)</u>
Utilidad distribuible	<u>820.3</u>	<u>2,383.6</u>

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

25. Impuesto sobre la Renta

Las entidades constituidas en El Salvador pagan impuesto sobre la renta por los ingresos obtenidos en el país, conforme a la Ley del Impuesto sobre la Renta contenidas en el Decreto Legislativo N° 134, de fecha 18 de diciembre de 1991, en vigencia desde el día 1 de enero de 1992.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto sobre la renta reflejado en el Estado de Resultados asciende a US\$ 206.6 (US\$ 838.6 en 2022), compuesto por el impuesto sobre la renta corriente de US\$ 112.4 (US\$ 414.3 en 2022) y el impuesto sobre la renta diferido (activo) de US\$ 94.2 (US\$ 424.3 en 2022). El activo por impuesto sobre la renta diferido nace de las diferencias temporarias relacionadas principalmente por provisión por renuncia voluntaria, reservas de crédito categorías A y B, remodelaciones, provisión por vacaciones, propiedad y equipo.

26. Gastos de Operación

Los gastos de operación al 31 de diciembre se detallan en la siguiente estructura:

	2023	2022
Remuneraciones	5,067.8	4,865.7
Prestaciones al personal	1,693.8	1,585.0
Indemnizaciones al personal	204.7	111.7
Otros gastos de personal	<u>284.9</u>	<u>226.6</u>
Subtotal	7,251.2	6,789.0
Gastos generales	4,210.9	4,062.0
Depreciaciones y amortizaciones	<u>914.1</u>	<u>727.2</u>
Total	<u>12,376.2</u>	<u>11,578.1</u>

27. Otros Ingresos y Gastos

Los otros ingresos y gastos al 31 de diciembre se detallan en la siguiente estructura:

	2023	2022
<u>Otros ingresos</u>		
Recuperación de préstamos e intereses	646.0	888.0
Venta de cartera saneada	72.9	139.9
Depuración de primas de seguro	35.1	255.6
Otros	<u>229.7</u>	<u>125.6</u>
Subtotal	<u>983.7</u>	<u>1,409.1</u>
<u>Otros gastos</u>		
Castigo de bienes recibidos en pago	(120.1)	(144.7)
Otros	<u>(32.5)</u>	<u>(0.2)</u>
Subtotal	<u>(152.6)</u>	<u>(144.9)</u>
Total	<u>831.1</u>	<u>1,264.2</u>

Para el período que terminó al 31 de diciembre de 2022 la depuración de primas de seguro está asociada a préstamos a los que se les fue otorgado medida de alivio principalmente durante la vigencia de las normas técnicas temporales emitidas en su oportunidad por el ente regulador a causa de la Pandemia COVID 19.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.

(Entidad Salvadoreña)

San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

28. Fideicomisos

A la fecha de referencia de los estados financieros Credicomer no tiene fideicomisos.

29. Indicadores Relativos a la Carga de Recurso Humano

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Credicomer ha mantenido un promedio de 389 y 369 empleados, respectivamente. De ese número el 52 % (54 % en 2022), se dedican a los negocios y el 48% (46 % en 2022) es personal de apoyo.

30. Operaciones Contingentes

A la fecha de referencia de los estados financieros Credicomer no tiene operaciones contingentes.

31. Litigios Pendientes

Credicomer mantiene un proceso Administrativo Sancionatorio iniciado por el Ministerio de Trabajo por incumplimiento a la Ley General de Prevención de Riesgos en los Lugares de Trabajo, específicamente en Agencia Santa Ana, en la cual se ha interpuesto una multa en contra de la Credicomer por la suma de US\$ 4.2; actualmente se encuentra en etapa de Sentencia.

32. Personas Relacionadas y Accionistas Relevantes

Según el Artículo 204 de la Ley de Bancos son personas relacionadas quienes sean titulares del tres por ciento o más de las acciones de Credicomer. Para determinar ese porcentaje se tendrán como propias las acciones del cónyuge y parientes del primer grado de consanguinidad, así como la proporción que les corresponda cuando tenga participación social en sociedades accionistas de Credicomer. Dentro de las personas relacionadas existe un grupo a quienes el Artículo 12 de la Ley de Bancos denomina accionistas relevantes, por ser titulares de al menos el diez por ciento de las acciones de Credicomer.

También son personas relacionadas los directores y gerentes de Credicomer. Esta disposición aplica a Credicomer, en virtud de los artículos 157 y 161 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

33. Créditos Relacionados

De conformidad a los artículos 203, 204, 205 y 206 de la Ley de Bancos se prohíbe que los bancos, así como sus subsidiarias, otorguen préstamos, créditos, garantías y avales a personas naturales o jurídicas relacionadas directa o indirectamente con la propiedad o en forma directa con la administración de la entidad, ni adquirir valores emitidos por éstas, en un monto global superior al cinco por ciento (5 %) del capital pagado y reserva de capital de la institución. Estas disposiciones aplican a Credicomer en virtud del Artículos 161 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedad de Ahorro y Créditos.

El capital social pagado y reservas de capital al 31 de diciembre de 2023 suman US\$ 20,807.6 (US\$ 20,721.0 en 2022). El total de créditos relacionados al 31 de diciembre de 2023 es de US\$ 1,041.5 (US\$ 774.7 en 2022) y representan el 5.01 % (3.74 % en 2022) del capital social y reserva de capital de la entidad; dicho monto corresponde a 26 deudores (30 deudores en 2022)

Para el mes de diciembre 2023, el saldo de los créditos relacionados superó en 0.01 % del límite del 5.0 % del capital social más reserva de capital, representando este exceso un monto de US\$ 1.1. Como plan de regulación, se pretende que en los 30 días posteriores a la notificación que permite la normativa NPB3-09 para eliminar el exceso, con la disminución del denominador por las amortizaciones normales que se reciben cada mes a los créditos relacionados se elimine el exceso.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

34. Créditos a Subsidiarias Extrajeras

Durante el período reportado, Credicomer no ha otorgado créditos a subsidiarias extranjeras.

35. Créditos a Subsidiarias Nacionales

Durante el período reportado, Credicomer no ha otorgado créditos a subsidiarias nacionales.

36. Límites en la Concesión de Créditos

El Artículo 161 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, establece que las Sociedades de Ahorro y Crédito no podrán conceder créditos ni asumir riesgos por más del diez por ciento de su fondo patrimonial con una misma persona natural o jurídica.

Durante el período reportado Credicomer dio cumplimiento a las disposiciones del Artículo 161 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

37. Contratos con Personas Relacionadas

De conformidad al Artículo 208 de la Ley de Bancos, que se aplica además a las Sociedades de Ahorro y Crédito, la Superintendencia puede objetar la celebración de contratos entre Credicomer y las personas relacionadas con ésta. Se entiende que son personas relacionadas aquellas que se encuentran vinculadas en forma directa o indirecta con la propiedad accionaria de Credicomer de Ahorro y Crédito o en forma directa con la Administración.

El monto de contratos vigentes al 31 de diciembre de 2023 es de US\$ 3.6 (US\$ 3.6 en 2022), los cuales corresponden al arrendamiento de locales para las Agencias Santa Tecla y Santa Ana, por un canon mensual de US\$ 1.8 cada una.

Los valores aplicados a resultados al 31 de diciembre de 2023 ascienden a US\$ 41.7 (US\$ 43.2 en 2022).

Durante el período reportado, la Superintendencia del Sistema Financiero no objetó contratos con personas relacionadas.

38. Relaciones entre Operaciones Activas y Pasivas en Moneda Extranjera

A la fecha de referencia de los estados financieros Credicomer no tiene operaciones en moneda extranjera.

39. Requerimiento de Fondo Patrimonial o Patrimonial Neto

De acuerdo a los Artículos 25 y 157 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, con el objeto de mantener constantemente su solvencia, Credicomer debe presentar en todo momento las siguientes relaciones mínimas:

- a) El 12 % o más entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados.
- b) El 7.0 % o más entre su fondo patrimonial y sus obligaciones o pasivos totales con terceros, incluyendo las contingencias.
- c) El 100 % o más entre el fondo patrimonial y el capital social pagado a que se refiere el artículo 157 de la citada Ley.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.**(Entidad Salvadoreña)**

San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la situación de Credicomer se muestra a continuación:

<u>Relación</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondo patrimonial sobre activos ponderados	<u>14.56 %</u>	<u>16.26 %</u>
Fondo patrimonial sobre pasivos y contingencias	<u>13.97 %</u>	<u>16.43 %</u>
Fondo patrimonial a capital social mínimo	<u>607.70 %</u>	<u>636.04 %</u>

40. Gestión de Riesgos y de Cumplimientos Legales

La Normativa NRP-20, "Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras", requiere que las entidades divulguen en nota a los estados financieros de cierre anual, un resumen de cómo gestionan los riesgos y del cumplimiento a sus políticas.

Para dar cumplimiento a la normativa de la Superintendencia del Sistema Financiero, la Credicomer cuenta con Políticas y Manuales para cada tipo de riesgo (Crédito, Operacional, Mercado y Liquidez), donde se definen las áreas involucradas en la administración de riesgos y las metodologías que incluyen la identificación, medición, control, mitigación y monitoreo para determinar las diferentes exposiciones derivas de las operaciones de Credicomer.

El Comité de Riesgos es un comité de apoyo de la Junta Directiva, que tiene por objeto aprobar las metodologías, modelos y cambios en las políticas relacionadas a cada uno de los riesgos, para asegurar una adecuada gestión de riesgos garantizando que la toma de decisiones vaya en relación con el apetito de riesgo de Credicomer. Para el buen cumplimiento de las políticas de Gestión Integral de Riesgos, se realizaron las siguientes actividades:

Riesgo de Crédito:

El riesgo de crédito es la posibilidad de incurrir en pérdidas, debido al incumplimiento de obligaciones contractuales, asumidas por una contraparte, siendo este último un prestatario o un emisor de deuda.

En Credicomer, la gestión del Riesgo de Crédito se efectúa de la siguiente manera:

- Se realiza una evaluación adecuada a cada uno de los clientes, estableciendo su flujo de efectivo y su capacidad de pago. Se consideran variables como nivel de endeudamiento, cuota de crédito en relación con ingresos, calificación de riesgo, score crediticio, entre otras variables. Para la evaluación del Riesgo de Crédito durante el proceso de otorgamiento, Credicomer cuenta con Comités de Crédito, por montos de aprobación y los cuales fueron realizados semanalmente durante el año 2023.
- Se evalúa el colateral crediticio en caso de que aplique, así como la debida diligencia en los documentos legales de inscripción de dichos colaterales.
- Se monitorean y controlan los límites a los créditos relacionados y los límites de asunción de riesgos, tal como lo establece la Ley de Bancos y la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, según aplique.
- Se da cumplimiento a las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022), a través de la evaluación diaria del riesgo de crédito y constituyendo y registrando contablemente las reservas de saneamiento requeridas, revisando y evaluando los expedientes de crédito, registrando la ficha de los clientes, con su información financiera, entre otros.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

- Credicomer realiza una gestión integral de riesgo de crédito, estableciendo sus políticas, manuales y procesos, cumpliendo con lo establecido en las Normas para la Gestión de Riesgo Crediticio y de Concentración de Crédito (NPB4-49).

La provisión de reservas de saneamiento del año 2023 fue constituida conforme a los parámetros establecidos en el marco regulatorio de las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022), determinando los niveles de reservas necesarios, de acuerdo con las coberturas que brindan las garantías reales en cada segmento de negocio.

Al 31 de diciembre de 2023, Credicomer no cuenta con Reservas Voluntarias.

Riesgo Operativo:

Riesgo Operativo es la posibilidad de ocurrencia de pérdidas económicas por deficiencias o fallas en los procesos operativos, sistemas informáticos, recursos humanos o bien a causa de acontecimientos externos, incluyendo el riesgo legal. Los riesgos legales, comprenden, pero no se limitan, a la exposición de multas, penalizaciones o daños penales, que resultan de las acciones de supervisión por parte del regulador, así como acuerdos privados.

La gestión del Riesgo Operativo se realiza a través de matrices de Riesgo Operativo, utilizando una metodología de evaluación de riesgos residuales (es decir el riesgo que queda una vez se hayan establecido controles para su administración y mitigación). En dicha metodología se evalúa la documentación de los procesos realizados por diferentes áreas en Credicomer, los controles para administrar y mitigar los riesgos a los cuales se está expuesto, la efectividad de los controles en su diseño y aplicación, la evaluación del ambiente de control, entre otros aspectos, permitiendo a Credicomer, contar con un mapa de calor y una administración acorde a los riesgos operacionales a los que la entidad está expuesta.

Para la administración del Riesgo Operativo, Credicomer cuenta con políticas, manuales y metodologías, las cuales cumplen con los criterios de administración y con lo requerido por las Normas para la Gestión del Riesgo Operacional de las entidades financieras (NRP-42).

Durante el 2023, la Gerencia de Riesgos realizó capacitaciones para mitigar fallas o debilidades en procesos operativos, siendo las capacitaciones más relevantes las siguientes: Capacitaciones a todo el personal de la institución sobre la Gestión Integral de Riesgos; la administración del riesgo operacional y las metodologías implementadas para la gestión del riesgo y para el levantamiento de eventos de pérdida operacional; Sistema de Gestión de la Continuidad de Negocio; Seguridad de la Información y Ciberseguridad: Política de Seguridad de la Información y Manejo seguro de la información; Seguridad Transaccional: Prevención de Fraude en tarjetas de crédito y débito y Prevención de Fraude en Canales Digitales; entre otros aspectos.

Riesgo de Mercado:

Riesgo de Mercado es aquel que se origina por movimientos adversos en la tasa de interés o en los precios de mercado, de las posiciones tomadas por una entidad ya sea dentro o fuera del balance.

Para la gestión del Riesgo de Mercado, Credicomer realiza estimaciones para establecer el Valor en Riesgo de las inversiones en la Bolsa de Valores, así como el seguimiento y monitoreo de sus precios de mercado, determinando durante el año 2023 que no existe exposición relevante, debido a que la cartera de inversiones está compuesta por títulos emitidos por el Gobierno de El Salvador, con base a la normativa aplicable estos títulos se consideran libre de riesgo y por lo tanto no pierden su valor.

En adición al Valor en Riesgo (VaR), Credicomer utiliza la metodología de brechas de tasas de interés, estableciendo un límite de + 2 % del Fondo Patrimonial, para lo cual, durante el año 2023, la posición de brechas de tasas de interés estuvo dentro de los límites permitidos por la institución.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.**(Entidad Salvadoreña)**

San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros**Riesgo de Liquidez:**

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.

La Gerencia de Finanzas y Tesorería es el área encargada de la administración del Riesgo de Liquidez, por lo cual aplica las metodologías y herramientas utilizadas para su seguimiento y control. Credicomer cuenta con un Plan Contingencial de Liquidez, el cual es actualizado cada año y a la vez cumple con los requerimientos establecidos en las Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez (NRP-05). Adicionalmente, Credicomer cuenta con reservas de liquidez, las cuales cumplen con lo requerido según el marco regulatorio (NRP-28), siendo éstas evaluadas y gestionadas, según la política de administración de liquidez de la institución.

Comité Institucional de Riesgos.

Para el mejor desempeño de las funciones de Junta Directiva, Credicomer cuenta con un Comité Institucional de Administración de Riesgos, el cual tiene la responsabilidad de analizar las cuestiones relativas a la estrategia y política de control y gestión de riesgos de Credicomer y valorar y aprobar las operaciones de riesgo que pudieran resultar significativas. Debe aprobar la metodología y modelos para identificar, medir, monitorear, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgos.

También debe informar periódicamente a la Junta Directiva sobre la exposición al riesgo y las medidas adoptadas para su administración, debe ajustar o autorizar los excesos a los límites de exposición de los distintos tipos de riesgo y finalmente velar por que los planes de acción a ejecutar por incumplimientos a los límites de exposición al riesgo establecido se lleven a cabo.

Todas las actividades mencionadas, fueron realizadas por el Comité de Administración de Riesgos durante el año 2023 y evidenciadas en las políticas aprobadas y actualizadas durante el año. Dicho comité sesionó 12 veces durante el año, informando de dichas sesiones a la Junta Directiva de Credicomer y cumpliendo con lo establecido en las Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras (NRP-20) y las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo (NRP-17)), así como las demás normas aplicables a los riesgos a los cuales está expuesta la entidad.

41. Sumario de Diferencias Significativas entre las Normas Internacionales de Información Financiera y las Normas Contables Utilizadas para la preparación de los estados financieros

La Administración de Credicomer ha identificado las siguientes diferencias principales entre las normas internacionales de información financiera (NIIF) y las normas contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero:

1. Las inversiones no se tienen registradas y valuadas de acuerdo a lo que establece la NIIF 9, la cual requiere que los activos financieros sean clasificados según se midan posteriormente a su costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral y al valor razonable con cambios en resultados, sobre las siguientes bases:
 - a. Modelo de negocio de la entidad.
 - b. Características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Asimismo, no se están revelando todas las divulgaciones relacionadas con los instrumentos financieros tales como los objetivos y políticas concernientes a la gestión de los riesgos financieros, incluyendo su política respecto a la cobertura, desglosada para cada uno de los tipos principales de transacciones previstas.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

2. Las NIIF requieren que debe revelarse información acerca de los valores razonables de cada clase o grupo de sus activos y pasivos de carácter financiero.
3. Las provisiones para riesgo de crédito se establecen de acuerdo con las disposiciones regulatorias vigentes. Las NIIF utilizan un modelo de pérdida crediticia esperada (PCE). Esto requiere que se aplique juicio considerable con respecto de cómo los cambios en los factores económicos afectan las PCE. El modelo de deterioro es aplicable a los activos financieros medidos al costo amortizado o al VRCORI, excepto por las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo las NIIF, las provisiones para pérdidas se miden usando una de las siguientes bases: (i) Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses: éstas son pérdidas crediticias esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación; y (ii) Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo: estas son pérdidas crediticias esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero; el uso de este último es obligatorio cuando ha sucedido un aumento considerable en el riesgo crediticio desde la fecha de otorgamiento. Adicionalmente, de acuerdo con las normas regulatorias, la liberación de las reservas y las recuperaciones de créditos castigados se reportan como Otros Ingresos en el Estado de Resultados fuera de los resultados de operación.
4. Las normas vigentes disponen que no se registran ingresos por intereses sobre préstamos vencidos. Las NIIF requieren el reconocimiento contable de los ingresos por intereses de todos los activos financieros a los que le aplique.

Las NIIF requieren que se valúen los activos extraordinarios al valor justo menos los costos para vender. Las normas vigentes disponen que la utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconozca como ingreso hasta que dicha utilidad se ha percibido.

5. Los contratos de arrendamiento son registrados como arrendamientos operativos, excepto aquellos contratos que transfieren sustancialmente al arrendatario los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad, los cuales son registrados como arrendamientos financieros, mientras que NIIF 16, *Arrendamientos* requiere que todos los contratos que contienen un arrendamiento se registren como arrendamiento financiero, incorporando en el balance general el derecho de uso del activo y el pasivo correspondiente.

El efecto de estas diferencias sobre los estados financieros de Credicomer no ha sido determinado por la Administración.

42. Calificación de Riesgos

El Artículo 235 de la Ley de Bancos requiere que se publique la calificación de riesgo realizada por una clasificadora de riesgo registrada en la Superintendencia de Valores. Credicomer cuenta con dos clasificadoras, cuyo resultado es el siguiente:

Calificación	Pacific Credit Rating, S.A. de C.V.		Zumma Ratings, S.A. de C.V.	
	2023	2022	2023	2022
Emisor Perspectiva	EA-Estable	EA-Estable	EA-sv Estable	EA-sv Estable

La fecha de referencia de las clasificaciones de riesgo es al 30 de junio de 2023 y 2022, respectivamente.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.

(Entidad Salvadoreña)

San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

La descripción de las calificaciones se detalla a continuación:

Categoría A: Corresponde a aquellos instrumentos en que sus emisores cuentan con una buena capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, pero ésta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía.

Categoría BBB: Corresponde a aquellos instrumentos en que sus emisores cuentan con una suficiente capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, pero ésta es susceptible de debilitarse ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía, los factores de protección son suficientes.

Dentro de una escala de clasificación se podrán utilizar los signos “+” y “-”, para diferenciar los instrumentos con mayor o menor riesgo dentro de su categoría. El signo “+” indica un nivel menor de riesgo, mientras que el signo menos “-” indica un nivel mayor de riesgo.

43. Acciones de Tesorería

La Ley de Bancos requiere que las Sociedades de Ahorro y Crédito emitan acciones de tesorería al 31 de diciembre de cada año, por una suma igual al Fondo Patrimonial o al Fondo Patrimonial requerido, el que fuere mayor. El Certificado que representa estas acciones se encuentra depositado en el Banco Central de Reserva.

Estas acciones se deben utilizar, con autorización de la Superintendencia del Sistema Financiero para ofrecerlas en primer lugar a los accionistas de la institución y luego al público con el objeto de subsanar deficiencias de fondo patrimonial.

Las acciones de tesorería que no hayan sido suscritas y pagadas no otorgan derechos patrimoniales ni sociales.

A la fecha de referencia de los estados financieros, las acciones de tesorería ascienden a US\$ 23,980.6 (US\$ 25,098.8 en 2022).

En el período reportado, Credicomer no hizo uso de las acciones de tesorería.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
 San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

44. Información por Segmentos

Credicomer se dedica a prestar servicios de intermediación financiera, dicha actividad se realiza a través de 18 agencias ubicadas en diferentes puntos del territorio salvadoreño, ofreciendo productos y servicios bancarios a personas particulares y empresas locales a nivel nacional. La composición del segmento reportados se agrupa por la naturaleza de los productos y servicios prestados y la ubicación geográfica en El Salvador, los cuales detallan a continuación:

2023	Zona Central	Zona Occidental	Zona Oriental	Total
Ingresos de operación:				
Ingresos por intereses de préstamos a clientes	19,964.5	3,536.4	2,734.5	26,235.4
Ingresos por inversiones y otros servicios	3,224.6	320.6	227.3	3,772.5
Ingresos del segmento	<u>23,189.1</u>	<u>3,857.0</u>	<u>2,961.8</u>	<u>30,007.9</u>
Costo de operación:				
Intereses sobre depósitos	4,438.8	55.3	94.2	4,588.3
Intereses sobre préstamos por pagar y otras obligaciones	4,019.4	0.0	0.0	4,019.4
Otros costos	1,331.2	0.0	0.0	1,331.2
	<u>9,789.4</u>	<u>55.3</u>	<u>94.2</u>	<u>9,938.9</u>
Gastos de empleados	6,558.0	365.4	327.8	7,251.2
Depreciación y amortización	900.7	6.7	6.7	914.1
Reserva de saneamiento	5,875.0	1,008.8	774.7	7,658.5
Otros gastos generales	3,913.1	163.8	134.0	4,210.9
	<u>17,246.8</u>	<u>1,544.7</u>	<u>1,243.2</u>	<u>20,034.7</u>
Utilidad de operación por segmento	(3,847.0)	2,257.0	1,624.3	34.3
Activos del segmento	<u>161,069.4</u>	<u>19,818.2</u>	<u>15,229.3</u>	<u>196,116.9</u>
Pasivos del segmento	<u>168,299.7</u>	<u>1,223.4</u>	<u>2,083.5</u>	<u>171,606.6</u>
2022	Zona Central	Zona Occidental	Zona Oriental	Total
Ingresos de operación:				
Ingresos por intereses de préstamos a clientes	16,540.2	3,313.1	2,895.1	22,748.4
Ingresos por inversiones y otros servicios	2,951.1	264.5	232.9	3,448.5
Ingresos del segmento	<u>19,491.3</u>	<u>3,577.6</u>	<u>3,128.0</u>	<u>26,196.9</u>
Costo de operación:				
Intereses sobre depósitos	3,991.1	45.7	98.8	4,135.6
Intereses sobre préstamos por pagar y otras obligaciones	2,172.0	0.0	0.0	2,172.0
Otros costos	1,157.4	2.7	3.0	1,163.1
	<u>7,320.5</u>	<u>48.4</u>	<u>101.8</u>	<u>7,470.7</u>
Gastos de empleados	6,126.3	323.5	339.1	6,789.0
Depreciación y amortización	712.7	9.2	5.2	727.2
Reserva de saneamiento	4,277.4	527.5	436.1	5,241.0
Otros gastos generales	3,726.6	175.8	159.6	4,062.0
	<u>14,843.1</u>	<u>1,036.0</u>	<u>939.9</u>	<u>16,819.2</u>
Utilidad de operación por segmento	(2,672.3)	2,493.2	2,086.2	1,907.0
Activos del segmento	<u>152,874.1</u>	<u>14,332.4</u>	<u>11,775.4</u>	<u>178,981.9</u>
Pasivos del segmento	<u>149,190.2</u>	<u>1,123.9</u>	<u>2,432.7</u>	<u>152,746.7</u>

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.**(Entidad Salvadoreña)**

San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros**45. Hechos Relevantes y Subsecuentes****Hechos relevantes 2023**

1. Con fecha 18 de enero de 2023 se recibió de parte de la Superintendencia del Sistema Financiero, carta de no objeción para el cierre de Agencia Zacatecoluca Centro, el cual se hizo efectivo a partir del 15 de marzo de 2023.
2. Con fecha 3 de febrero de 2023, el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero acordó autorizar el asiento registral de la emisión de papel bursátil denominada PBCREDICO3 a emitir por la Sociedad de Ahorro y Crédito Credicomer S.A. sin garantía y por un monto de US\$ 30,000; en el mes de junio de 2023 se colocó el primer tramo por un monto de US\$ 2,300.
3. En sesión ordinaria de Junta General de Accionistas celebrada en fecha 21 de febrero de 2023, se acordó lo siguiente:
 - a. De las utilidades distribuibles obtenidas en el año 2022 y 2021, distribuir entre los accionistas la cantidad de US\$ 2,380.0.
 - b. Nombrar a la firma a la firma auditora KPMG, S. A. para los servicios de Auditoría Financiera y Fiscal para el ejercicio 2023.
 - c. Se procedió a reestructurar la Junta Directiva, quedando integrada de la siguiente manera:

Cargo	Miembro Actual	Miembro Anterior
Presidente	Alfredo Mauricio Frech Simán	Alfredo Mauricio Frech Simán
Vicepresidente	Ana Marina Menjivar de Carazo	Ana Marina Menjivar de Carazo
Secretario	Emerson Alberto Contreras Rodríguez	René Armando Fernández N.
Primer Director Suplente	Andrés Pedro Carafi Melero	Andrés Pedro Carafi Melero
Segundo Director Suplente	Fernando Ricardo Marín Hurtado	Rogelio José Sánchez Eguizábal
Tercer Director Suplente	Julia Reyna Rosales y Rosales	Julia Reyna Rosales y Rosales
Cuarto Director Suplente	Jaime Ricardo López Cálix	Jaime Ricardo López Cálix

4. Durante el presente período se han vendido activos extraordinarios por US\$ 584.2, habiendo generado ingresos por US\$ 161.1 como efecto de la liberación de reservas constituidas sobre los mismos.
5. Con fechas 26 y 28 de abril de 2023, las calificadoras de riesgo Pacific Credit Rating y Zumma Rating ratificaron clasificación de Sociedad de Ahorro y Crédito Credicomer, S.A., de "EA-" con perspectiva estable y EA-sv con perspectiva estable, respectivamente, ambas calificaciones en base a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.
6. A partir del 15 de mayo de 2023, la Licenciada Denisse Mabel Velásquez Leiva, quien ostentaba el cargo de Gerente de Recursos Humanos, dejó de laborar para la Institución, siendo sustituida por la Licenciada Anai Esperanza Quijano de Ticas.
7. A partir del 9 de junio de 2023, la Licenciada Alma Guadalupe Jarquín Martínez, quien se desempeñaba como Gerente de Operaciones, dejó de laborar para la institución.
8. Con fecha 15 de agosto de 2023 se formalizó un préstamo por US\$ 10,000.0 otorgado por el Banco de Desarrollo Rural, S.A. para un plazo de 4 años, a una tasa de interés del 7.5%. El desembolso se realizó con fecha 18 de agosto de 2023.
9. Con fecha 28 de septiembre de 2023, se formalizó venta de cartera saneada a la empresa Gestionadora de Créditos, S.A. de C.V. por el monto de US\$ 1,823.6, obteniendo ingresos de US\$ 66.6.
10. A partir del 19 de octubre de 2023, dejó de laborar para la institución el Ingeniero José Edgardo Hernández Pineda, Gerente de Sistemas y Tecnología.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.
(Entidad Salvadoreña)
San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

11. A partir del 31 de octubre de 2023, dejó de laborar para la Institución el Licenciado Roger Martin Avilez Herdocia, quien se desempeñaba como Gerente General.
12. Con fecha 27 de noviembre de 2023, dejaron de laborar para la Institución el Licenciado Carlos Heriberto Reyes Zelaya y el Licenciado Edwin Rene López Gutiérrez, quienes se desempeñaban como Oficial de Cumplimiento y Gerente de Finanzas y Tesorería, respectivamente.
13. Con fecha 20 de diciembre de 2023 se recibió de parte de la Superintendencia del Sistema Financiero, carta de no objeción para apertura de Agencia Ahuachapán, el cual se hizo efectivo a partir del 8 de enero de 2024.
14. En fecha 11 y 17 de enero de 2024, ingresaron a laborar para Credicomer la Licenciada Lill Elionor Maravilla Campos, desempeñando el cargo de Directora de Administración y Finanzas y el Ingeniero Edwin Baltazar Escobar, desempeñando el cargo de Director de Operaciones y Tecnología, respectivamente.

2022

1. En sesión ordinaria de Junta General de Accionistas celebrada en fecha 18 de febrero de 2022, se acordó lo siguiente:
 - a. De las utilidades distribuibles obtenidas en el año 2021, distribuir entre los accionistas la cantidad de US\$ 650.0.
 - b. Nombrar a la firma auditora KPMG, S.A. para los servicios de Auditoría Financiera y Fiscal para el ejercicio 2022.
 - c. Se procedió a elegir la nueva Junta Directiva, que fungirá para un período de dos años, por lo que a partir de esa fecha, la Junta Directiva queda integrada de la siguiente manera:

<u>Cargo</u>	<u>Miembro Actual</u>	<u>Miembro Anterior</u>
Presidente	Alfredo Mauricio Frech Simán	Alfredo Mauricio Frech Simán
Vicepresidente	Ana Marina Menjívar de Carazo	Ana Marina Menjívar de Carazo
Secretario	René Armando Fernández N.	René Armando Fernández N.
Primer Director Suplente	Andrés Pedro Carafi Melero	Andrés Pedro Carafi Melero
Segundo Director Suplente	Rogelio José Sánchez Eguizábal	Rogelio José Sánchez Eguizábal
Tercer Director Suplente	Julia Reyna Rosales y Rosales	Julia Reyna Rosales y Rosales
Cuarto Director Suplente	Jaime Ricardo López Cálix	Jaime Ricardo López Cálix

2. Con fecha 11 de marzo de 2022, se recibió comunicación de parte del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL), en la que informan la aprobación del incremento del límite máximo de la línea de crédito que tiene Credicomer con dicha institución pasando de US\$ 12,000.0 a US\$ 34,900.0.
3. Con fechas 25 y 29 de abril de 2022, las calificadoras de riesgo Pacific Credit Rating y Zumma Rating ratificaron clasificación de Sociedad de Ahorro y Crédito Credicomer, S.A., de "EA-" con perspectiva estable y EBBB+.sv con perspectiva estable, respectivamente, ambas calificaciones en base a los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.
4. Con fecha 27 de mayo de 2022, se recibió comunicación de parte de la Superintendencia del Sistema Financiero, en la cual informa que ha determinado que es procedente disminuir el coeficiente del fondo patrimonial del 14.5 % al 12.0 % para Sociedad de Ahorro y Crédito Credicomer, S.A.,
5. Con fecha 27 de mayo de 2022 se formalizó un préstamo por US\$ 5,000.0 otorgado por OIKOCREDIT para un plazo de cinco años, habiendo recibido el primer desembolso por US\$ 2,500.0 el 31 de mayo y el complemento se recibió el 1 de agosto del presente año.

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICOMER, S.A.

(Entidad Salvadoreña)

San Salvador, República de El Salvador

Notas a los Estados Financieros

6. Durante 2022 se han vendido activos extraordinarios por US\$ 207.8, habiendo generado una ganancia por US\$ 27.3 (nota 9).
7. Con información de referencia de los estados financieros al 30 de junio de 2022, la firma calificadora de riesgo Pacific Credit Rating ratificó la clasificación de EA- a la Fortaleza Financiera de Credicomer de Ahorro y Crédito Credicomer S.A. con perspectiva "Estable". Por su parte, Zumma Rating mejoró la clasificación pasando de "EBBB+.sv" a "EA-sv" con perspectiva estable.
8. Con fecha 2 de diciembre de 2022, se formalizó un préstamo por US\$ 2,500.0 otorgado por Banco Davivienda Salvadoreño, S.A. para un plazo de 12 años, destinado para adquisición de inmueble donde funcionarán las oficinas centrales de Credicomer.
9. Con fecha 22 de diciembre de 2022, se recibió de parte de la Superintendencia del Sistema Financiero, carta de no objeción para operar con Credicomer Punto Express, S.A. de C.V. como administrador de corresponsales financieros.
10. En el mes de diciembre de 2022, se formalizó venta de cartera saneada a la empresa Gestionadora de Créditos, S.A. de C.V. por el monto de US\$ 139.9 (nota 27).



**MEMORIA DE
LABORES
2023**