

Contenido

2	Mensaje Presidente Grupo Imperia CUSCATLAN
3	Mensaje Presidente de Junta Directiva y Director Ejecutivo Banco CUSCATLAN
4	Contribución al progreso
5	Junta Directiva
6	Equipo Ejecutivo
8	Impulsando la calidad de vida de las familias salvadoreñas: Sonriendo al Futuro
10	Resumen Económico 2023 y Proyección 2024
12	Indicadores de Desempeño
13	Cartera de Préstamos
14	Excelencia que nos distingue a nivel internacional
15	Inclusión Financiera para el crecimiento económico
17	Cultivamos confianza en todo momento
18	Buen Gobierno Corporativo y Gestión Integral del Riesgo
19	Priorizamos el desarrollo de la PYME
20	Empoderamos el potencial digital de la Mujer CUSCATLAN
21	Fomentamos la responsabilidad financiera y bienestar económico
22	Alianzas estratégicas para el desarrollo del Triángulo Norte
23	Impulsamos la creación de patrimonio por medio de las remesas
24	Promovemos entornos de trabajo seguros e inclusivos
26	Nuestros atletas #OrgulloCUSCATLAN
27	Prevención del riesgo Ambiental y Social impulsando inversiones sostenibles
28	Gestión de nuestros recursos
29	Voluntariado CUSCATLAN
30	Lanzamiento 100 Sueños de Navidad
32	Experiencias exclusivas para clientes



Comprometidos con la Sostenibilidad

En Grupo Imperia CUSCATLAN estamos dedicados a fomentar la inversión sostenible para impulsar el desarrollo de Centroamérica. Por ello, en este 2023 impulsamos la aprobación de una nueva Política Ambiental, Social y de Gobernanza, para Banco CUSCATLAN, basada en criterios ASG, que consolida las acciones promovidas desde 2016. La Junta Directiva de Banco CUSCATLAN garantizará la ejecución de nuestra estrategia de sostenibilidad “Sonriendo al Futuro”, la cual se compromete con los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Como parte de los compromisos con el Futuro Ambiental, intensificaremos nuestra influencia promoviendo inversiones en eficiencia energética y fuentes renovables, tanto internamente como entre nuestros clientes. Implementaremos un seguimiento estructurado de nuestra huella de carbono y expandiremos el voluntariado en proyectos que fortalezcan los ecosistemas salvadoreños claves.

Así mismo, como parte de nuestro compromiso con el Futuro Social del Triángulo Norte, sellamos una alianza estratégica con el Consorcio de Inclusión Financiera de Remesas Centroamericanas, proyecto liderado por la Alianza para América, PCA, para sumar esfuerzos por la inclusión y educación financiera de las familias que envían y reciben remesas en la región para incentivar el desarrollo en sus territorios de origen. De igual forma convertimos a Banco CUSCATLAN en el primer banco de El Salvador en ser socio fundador de HUGE Business and Investment Council con el objetivo de promover la atracción de inversiones sostenibles que permitan crear nuevas oportunidades de calidad de vida para los centroamericanos contribuyendo a evitar la migración irregular y potenciando apoyar el avance de la mujer para el progreso de sus comunidades.

Con relación a nuestro compromiso con el Futuro Económico de la región nuestra estrategia de transformación digital ha posicionado a Banco CUSCATLAN como un pionero en innovación, reforzando la inclusión financiera en El Salvador. Gracias a nuevas plataformas digitales, más de 53,300 salvadoreños han abierto cuentas de ahorro de forma remota. NIU, nuestro principal canal de inclusión financiera digital para jóvenes ha atraído a 122 mil clientes, con más de 900 mil transacciones en su primer año. Además, más de 2,000 emprendedores han adoptado NIU como su plataforma de recepción de pagos, facilitando a más ciudadanos el manejo de sus finanzas a través del sistema bancario.

En este 2023, pese a las condiciones de financiamiento del mercado internacional, logramos un crecimiento notable en utilidades netas consistentemente superiores en relación a 2022. Lo que deja en evidencia el buen manejo de la operación y nuestro compromiso por continuar en 2024, apoyando a los salvadoreños: a cada persona, cada empresa y cada emprendedor. Ofreciéndoles el mejor apoyo financiero, la confianza y los recursos que necesitan para cumplir sueños con la mirada puesta en el desarrollo económico y social, siempre, “Sonriendo al Futuro”.

Federico Masser Facusse

Presidente
Grupo Imperia CUSCATLAN



Orgullosos de potenciar el crecimiento de El Salvador

Distinguidos señores accionistas:

Agradecemos una vez más, su confianza en nosotros para liderar la operación de Banco CUSCATLAN El Salvador durante 2023.

Estamos convencidos que hemos tomado las mejores y más prudentes decisiones de negocios para contribuir consistentemente a la sostenibilidad de nuestros clientes, nuestro banco y nuestro país.

La confianza de nuestros depositantes continúa reflejándose en los crecimientos de los depósitos en Banca de Personas, donde los ahorros de clientes de depósitos a plazo y depósitos a la vista crecieron entre el 7% y el 3% en un mercado local sumamente competitivo y dentro de un ambiente internacional especialmente retador.

Gracias al compromiso de los más de 3,000 colaboradores que laboran para el banco, continuamos ganando mercado en créditos para personas, alcanzando un crecimiento de cerca de \$10 Millones en Créditos de Vivienda que nos mantiene como líderes indiscutibles de este importante segmento en El Salvador.

Impulsados por la visión de Imperia CUSCATLAN, podemos asegurar que continuamos avanzando exitosamente en la estrategia de transformación digital

de nuestros canales comerciales, lo que nos ha permitido ampliar nuestra cartera de clientes, superando los 800,000 mil a nivel nacional. De ese total, el 80% de los clientes nuevos del banco fueron “creados” digitalmente. Desde el punto de vista de nuestro portafolio de productos digitales, ya contamos con siete productos de nuestra oferta que representan la esencia de “Tu Banco Fuera del Banco”: Credi YA, Cuenta YA, Extra YA, Retira YA, Tarjeta YA, Consolida YA y la destacada novedad, Depósito a Plazo YA.

La facilidad de estos productos digitales ha permitido que más de 2,000 clientes consoliden sus saldos pendientes desde sus dispositivos móviles, que se otorguen más de \$9 millones en extra financiamientos digitales, así como más de 50,000 transacciones de retiro de efectivo digital, entre otras cifras relevantes.

Junto a BID Lab nos convertimos en el primer banco de El Salvador en lanzar un Desafío de Innovación Abierta en nuestro país, bajo la iniciativa *Let's Digital PYME*, a partir de la cual creamos una plataforma de apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa (PYME) y potenciales PYMEs para ayudarles a capacitarse de forma digital e interactiva, así también establecimos alianzas para su formalización por medio de facturación digital, comercio electrónico y mejorar sus procesos de documentación ante el banco, para que sean más ágiles y digitales.

Gracias a estos y otros destacados proyectos, cuyos detalles podrán apreciar en la presente memoria, logramos una vez más los galardones como: “Mejor Banco de El Salvador”, “Mejor proveedor de financiamiento de comercio exterior en El Salvador”, “Mejor Banco de Divisas”, “Mejor Banco de Tesorería y Manejo de Efectivo” de la prestigiosa publicación Global Finance y también el reconocimiento internacional de la revista Euromoney, por nuestro alto compromiso con la Responsabilidad Social Corporativa y la incorporación de soluciones digitales, como Líder de Mercado en Banca Corporativa y Banca de Inversión.

Todo lo anterior es la consecuencia de la implementación de una estrategia de negocios definida con nuestra Junta Directiva y del alto compromiso de la administración superior y de todo los colaboradores que formamos este Banco. Nuestro reconocimiento y agradecimientos a todos ellos. De igual forma agradecemos el apoyo y la confianza de nuestros accionistas, lo cual esperamos continuar contando para seguir contribuyendo a la mejora de la calidad de vida de nuestros clientes. Vemos un 2024 lleno de grandes oportunidades para servir con excelencia a los salvadoreños y propiciar oportunidades de desarrollo para nuestros clientes siendo así más que nunca Tu Banco, Tu Futuro para cada uno de ellos.

José Eduardo Luna

Director Ejecutivo
Banco CUSCATLAN

Eduardo Montenegro Palomo

Presidente Junta Directiva
Banco CUSCATLAN

Contribución al progreso

EMPLEADOS

\$67.4 Millones

Salarios y prestaciones de empleados y funcionarios

100%

Empleados a tiempo completo

57%

Son mujeres

43%

Mujeres en posiciones de liderazgo.

CONTRIBUCIÓN FISCAL

\$14.6 Millones

Impuesto Sobre la Renta

\$10.4 Millones

Impuesto al Valor Agregado

REGULADORES

\$2.9 Millones

Superintendencia del Sistema Financiero

\$2.9 Millones

Instituto de Garantías y Depósitos

\$1.4 Millones

Banco Central de Reserva

PROVEEDORES

\$59.2 Millones

Pago a proveedores

841 Proveedores

Contratados bajo nuestro proceso de compras

\$46.5 Millones

Pagados a proveedores locales

\$12.7 Millones

Pagados a proveedores extranjeros

CLIENTES

\$1,261 Millones

Créditos Otorgados

\$130.7 Millones

Créditos de Vivienda

\$434.1 Millones*

Créditos Personales

\$766.2 Millones

Créditos otorgados a Grandes empresas

\$70.8 Millones

Créditos PYME

*Incluye otorgamiento de Créditos Personales y Extrafinanciamientos

Junta Directiva



José Eduardo Montenegro Palomo
Director Presidente



Roberto Antonio Serrano Lara
Director Vicepresidente



Ferdinando Voto Lucia
Director Secretario



José Gerardo Corrales Brenes
1er. Director



Rafael Ernesto Barrientos Zepeda
2do. Director



Daniela María Búcaro de Rodríguez
3er. Director

Directores Suplentes

Flor de María Serrano de Calderón
Alvaro Gustavo Benitez Medina
Andrés Felipe Obando Ramírez
Pedro Artana Buzo
Rigoberto Antonio Conde González
Diana Hazel Dowe Rodríguez

1er. Director Suplente
2o. Director Suplente
3o. Director Suplente*
4o. Director Suplente
5o. Director Suplente
6o. Director Suplente

*Vacante desde el 16 de mayo de 2023.

Para ser miembro de la Junta Directiva de Banco Cuscatlán de El Salvador S.A., nuestros directores deben cumplir con altos estándares éticos, competencia profesional, objetividad, independencia de criterio, así como experiencia relacionada a la gestión de riesgos, finanzas o conocimientos complementarios. Los miembros de la Junta Directiva son seleccionados y elegidos por la Junta General de accionistas, duran en sus funciones tres años pudiendo ser reelectos. La principal misión de la Junta Directiva es la dirección estratégica y velar por un buen Gobierno Corporativo.

Conozca más sobre nuestro Gobierno Corporativo escaneando el código desde su celular.



Equipo Ejecutivo



**José Eduardo
Luna Roshardt**
Director Ejecutivo



**María Victoria
Feris**
Directora
Riesgo Integral



**José Rodrigo
Dada Sánchez**
Director Banca
de Personas



**Omar Iván Salvador
Martínez Bonilla**
Director Legal y
Regulatorio



**Ramón Humberto
Larín Lara**
Oficial de
Cumplimiento



**José Javier
Casco Martínez**
Auditor Interno



**Yanira Maribel
Góchez de Mazana**
Gerente Riesgo
Banca Empresas



**Marlon Ernesto
Jeréz Portillo**
Gerente Riesgo
Banca Personas



**David Ernesto
Rodríguez Menjívar**
Gerente de
Productos Personas



**Ismael
Cruz Fuentes**
Gerente de
Agencias



**Manuel Humberto
Rodríguez Amaya**
Gerente Legal



**Andrés Francisco
Pineda Rodríguez**
Gerente de
Tesorería



**Delmy Leticia
Najarro de Sánchez**
Gerente de
Talento Humano



**José Eduardo
Angulo Milla**
Gerente Riesgo
Operacional,
Mercado y Liquidez



**María Clelia
Tobar Cea**
Gerente de
Créditos



**Virginia María Elena
Calderón de Mendoza**
Gerente
CUSCATLAN Oro



**Santiago Gerardo
Díaz Trigueros**
Gerente
Segmento PYME



**Isabel Cristina
Giammattei
de Escalante**
Gerente de Mercadeo
y Estrategia Comercial



**Claudia Ximena
Melendez Robin**
Gerente de Relaciones
Corporativas y
Sostenibilidad



**Susana Patricia
Rauda de Martínez**
Gerente Soluciones
Financieras



**Julia Morena
Castellanos Hernández**
Gerente Negocios
Hipotecarios



**Manuel Eduardo
Morales Romero**
Gerente Modelo de
Actuación Comercial

Líderes del #OrgulloCUSCATLAN



Rafael Ernesto Barrientos Interiano
 Director Tecnología y Transformación Digital



Gerardo Emilio Kuri Nosthas
 Director de Operaciones y Finanzas



Sergio Gilberto Calderón Ulloa
 Director de Medios de Pago y Tarjetas



Oscar José Santamaría Menéndez
 Director de Banca Empresas



Sergio Armando Lucha Padilla
 Gerente de Tecnología



Hugo Alberto Orellana Guevara
 Gerente Transformación Digital



Ximena María Gutiérrez de Escalón
 Gerente de Servicios Administrativos



Karen Denisse López de Rodríguez
 Gerente de Operaciones



Jorge Ernesto García Herrera
 Gerente de Tarjetas



Gerardo José Segovia Granillo
 Gerente de Banca Corporativa



Roberto Antonio Francisco Llach Guirola
 Gerente de Gran Empresa



Rafael Ernesto Morales Moreno
 Gerente Centro de Excelencia Operativa



Manuel Eduardo Pineda Pineda
 Gerente de Tecnología Tarjetas de Crédito



Marco Enrique Flamenco Choussy
 Gerente de Finanzas



Jessy Yanira Quijada Cartagena
 Gerente de Contraloría



Pamela María Cabrero Rosales
 Gerente de Adquisición



Ana Patricia Chacón de Fuentes
 Gerente de Banca Comercial



Gilberto Orlando Serarols Díaz
 Gerente de Servicios Empresariales y Comercio Exterior



Orlando Serrano Acosta
 Gerente de Impuestos



Gerardo Fidel Novoa Molina
 Gerente de Análisis Financiero

Impulsando la calidad de vida de las familias salvadoreñas



En Banco CUSCATLAN siempre hemos operado considerando criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza para garantizar que nuestras inversiones y socios de negocios sean coherentes con nuestros principios siendo equitativos, sostenibles y transparentes.

Nuestro Código de Conducta guía nuestra actividad empresarial, bajo valores y principios éticos fundamentales que protegen la dignidad humana y nos ayudan a brindar soluciones financieras que contribuyen al desarrollo económico y social de nuestro país.

En este 2023 dimos un importante paso en nuestro compromiso con la sostenibilidad, aprobando la primera versión de nuestra Política Ambiental, Social y de Gobernanza, la cual sistematiza los diferentes ejes que trabajo que hemos venido impulsando desde 2016 que inició la Nueva Era de Banco CUSCATLAN en El Salvador.

Ahora de una forma estructurada y reconociendo públicamente los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) que hemos definido como prioritarios dentro de nuestra estrategia de sostenibilidad, avanzamos con paso firme para contribuir con el desarrollo de las familias salvadoreñas.

Para ello, hemos establecido tres compromisos, uno por cada eje: compromiso con el Futuro Económico, Social y Ambiental de nuestro país:



Sonriendo al Futuro es la plataforma de sostenibilidad desde la cual desplegamos nuestros programas y proyectos basados en criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza.



Establecer relaciones de negocios inclusivas bajo estándares éticos considerando como puntos estratégicos la inclusión financiera, cadena de valor sostenible, conducta ética y responsable.



Reconocer la importancia de la gestión oportuna y responsable de los recursos por medio de inversiones sostenibles, medición y mitigación del impacto de nuestra huella ambiental e impulsar proyectos para la conservación del medio ambiente de nuestra comunidad.



Velar por el respeto a los derechos de todas las personas en todas nuestras operaciones incentivando la formación, con especial énfasis en la educación financiera para el desarrollo sostenible de nuestros colaboradores y clientes. Proporcionar oportunidades justas de empleabilidad y realizando inversiones sociales para la mejora de calidad de vida de nuestras comunidades de forma sostenible.



Resumen económico 2023 y Proyección 2024

Según el Banco Central de Reserva (BCR), el crecimiento al cierre de 2023 se estima en 2.6% con respecto al año anterior. Dicho crecimiento se ha cimentado sobre un plan económico a mediano plazo que contempla una serie de políticas sociales y económicas. En el segundo y tercer trimestre de 2023, el PIB creció un 3 y 3.6% respectivamente, entre los sectores que presentan mayor crecimiento se encuentran servicios profesionales (12.1%), seguido de industrias manufactureras (11.0%) y construcción (10.6%), por su parte, el sector financiero creció un 6.7%.

BCR estima un crecimiento entre 2.5 y 3% en 2024 impulsado principalmente por el turismo, mientras que la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) prevé un crecimiento cercano al 2%, el más bajo de la región. Los retos están asociados al bajo nivel de inversión productiva, así como factores climáticos que afectan al sector agro del país.

A diciembre 2023, la inflación cerró en 1.23%, una reducción del 83% vs. 2022. Para 2024, se espera la inflación se mantenga por debajo del 2%, reflejando que el país ha retornado a los índices de 2021.

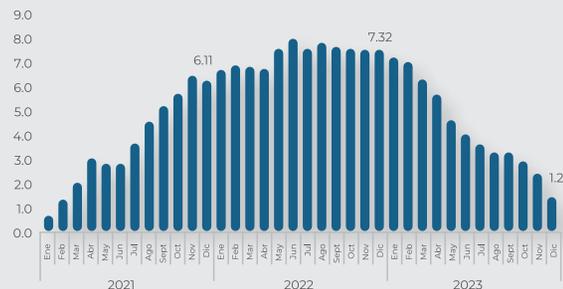
Las remesas alcanzaron \$7,394 millones con cifras acumuladas a noviembre, + 4.87% vs. 2022. Al cierre de 2023, BCR proyectaba ingresos por remesas superiores a \$8,100 millones, equivalente a +3.6% respecto a 2022 representando casi una cuarta parte del PIB. Según encuesta del Centro de Investigaciones Pew, la población salvadoreña en Estados Unidos sobrepasa 2.5 millones.

En cuanto al sector externo, la balanza comercial a noviembre de 2023 presenta déficit de \$8,351 millones, equivalente a \$853 millones menos vs. 2022. Tanto las exportaciones como las importaciones presentan una disminución de 8.86% y 9.10% respectivamente vs. 2022.

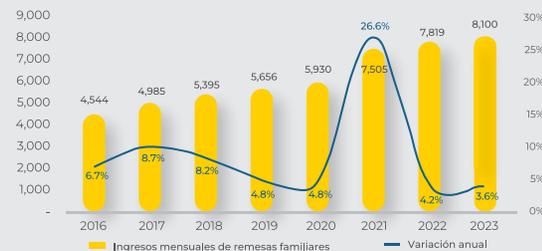
PIB trimestral, IVAE



Variación anual del Índice de Precios al Consumidor



Flujo de remesas en millones de dólares y variación anual



A noviembre de 2023, los ingresos del Sector Público No Financiero (SPNF) sumaron \$7,616.8 millones, + \$443.9 millones, es decir, 6.19% vs. 2022, generado principalmente por incremento en Impuesto sobre la Renta (ISR). Se espera continuar disminuyendo la brecha fiscal para 2024 a niveles por debajo de \$300 millones.

En lo relacionado a la deuda pública en enero de 2023 se pagó el restante del eurobono 2023 que al igual que el eurobono 2025 había sido recomprado parcialmente en el tercer trimestre 2023. En marzo 2023 con la creación del Instituto Salvadoreño de Pensiones (ISP) se trasladó el balance de INPEP, la administración del Fideicomiso de Obligaciones Previsionales (FOP), así como la emisión de nuevos Certificados de Obligaciones Previsionales (COP), con lo anterior, la deuda de pensiones se consolida en el ISP y deja de ser parte del SPNF. Otro aspecto importante fue la propuesta realizada por la Asociación Bancaria Salvadoreña (ABANSA) con lo que se buscaba distribuir la deuda de corto en mediano y largo plazo, el impacto de esto sería fortalecer la sostenibilidad fiscal.

La ejecución de las decisiones antes mencionadas respecto a la deuda han tenido impacto positivo como el caso del Indicador de Bonos de Mercados Emergentes (EMBI)¹ que básicamente es el principal indicador de riesgo país, el cual luego de alcanzar máximos de 35.12, actualmente se ubica en 7.04, así como la mejora en la calificación realizada por S&P pasando de CCC+ a B-.

A noviembre de 2023, el sistema financiero mantuvo crecimiento constante respecto al 2022 incrementando en 7.1% para depósitos y 4.5% en préstamos. Depósitos presentó un incremento superior al obtenido en el 2022 (4%) mientras que los créditos disminuyeron con relación a lo colocado para ese mismo año (10.6%).

Las tasas de interés activas y pasivas han aumentado a lo largo del 2023 en línea con tasas internacionales, como parte de la política monetaria orientada a reducir la inflación. Las tasas de interés activas presentan un diferencial de 228 puntos básicos entre los préstamos a menos de un año y a más de un año. Mientras que, por el lado de las tasas pasivas, al cierre de diciembre de 2023 se ubicaron en 5.47% y 5.90% para 180 días y 360 días respectivamente, el crecimiento respecto a las tasas de diciembre 2022 es leve y se observa estable a lo largo del año.

1. Es la diferencia de tasa de interés que pagan los bonos denominados en dólares, emitidos por países subdesarrollados, y los Bonos del Tesoro de Estados Unidos, que se consideran "libres" de riesgo.

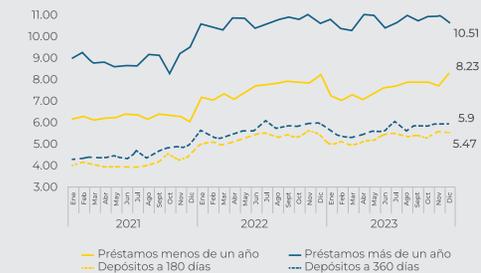
Balanza Comercial en millones de dólares



Depósitos y préstamos del sistema financiero (millones de US\$)



Tasa de interés promedio ponderada préstamos y depósitos



Fuente: elaboración propia con datos de BCR

Fuente: CEPAL: Informe Macroeconómico El Salvador El, S. (s/f). Cepal.org, Recuperado el 16 de enero de 2024 del PIB, C. (s/f). América Latina y el Caribe: Proyecciones de crecimiento 2023-2024. Cepal.org. Recuperado el 16 de enero de 2024. Gráfica, L. P. (2023, noviembre 7). S&P mejora calificación soberana de El Salvador por reestructuración de deuda. La Prensa Gráfica. Base de Datos Económica y Financiera - Banco Central de Reserva de El Salvador. (s/f). Gob.sv. Recuperado el 16 de enero de 2024. de Prensa, S. (2022, septiembre 22). Gobierno del Presidente Bukele consigue ahorro de \$275 millones para el país con la operación para recomprar la deuda y anuncia una segunda oferta. Presidencia de la República de El Salvador. Urquilla, K. (2023, noviembre 23). Crecimiento en 2024 será el segundo más bajo en 10 años. Noticias de El Salvador Parada, A. (2023, diciembre 23). BCR estima un crecimiento de 2.5% para el próximo año. Noticias de El Salvador Invenomica. (s.f.). Obtenido de <https://www.invenomica.com.ar/riesgo-pais-emb-i-america-latina-serie-historica/>

Indicadores de Desempeño

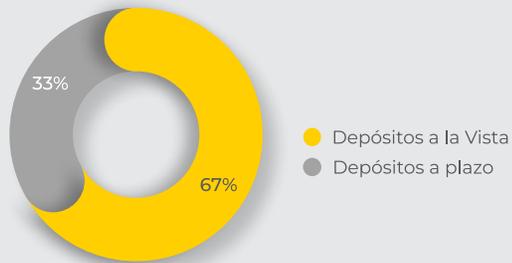
Activos Totales



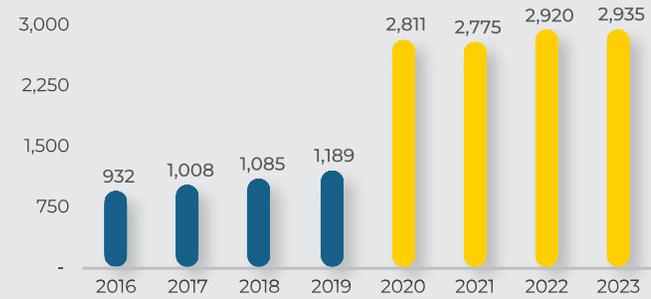
Retorno Patrimonial



Depósitos Totales



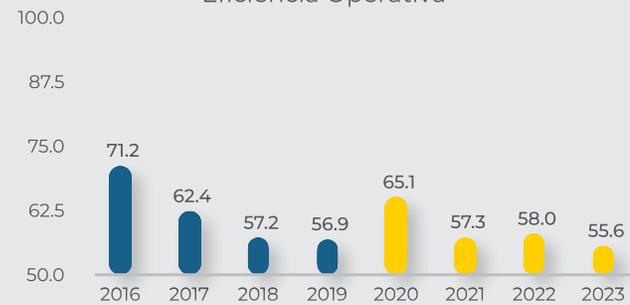
Depósitos Totales



Utilidad Neta

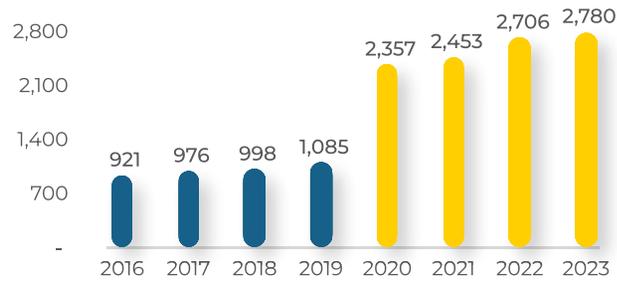


Eficiencia Operativa

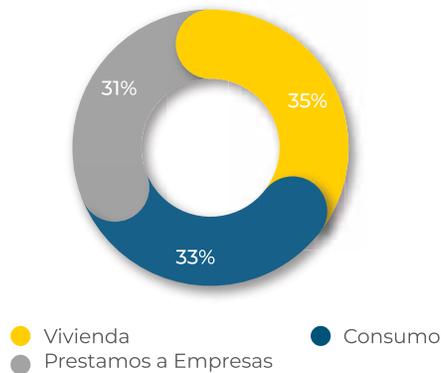


Cartera de préstamos

Cartera Neta



Cartera Bruta



Cartera de préstamos por categoría de riesgo
(Cifras en millones de dólares)

CATEGORIA	2023	2022	2021	2020	2019
A1	91.8%	90.7%	89.2%	84.5%	88.2%
A2	2.0%	2.5%	3.1%	4.8%	4.8%
B	1.1%	1.3%	1.2%	3.6%	2.0%
C1	0.5%	0.5%	0.5%	1.8%	0.8%
C2	0.6%	0.5%	0.7%	1.2%	0.8%
D1	0.4%	0.4%	0.5%	0.8%	1.1%
D2	0.3%	0.3%	0.5%	0.3%	0.6%
E	3.3%	3.8%	4.3%	3.2%	1.6%
Préstamos Brutos	2,900.1	2,819.8	2,566.5	2,452.6	1,109.9
Morosidad	2.8%	3.0%	3.3%	2.5%	2.0%
Reserva de Saneamiento	(120.1)	(113.7)	(113.4)	(95.9)	(24.5)

Excelencia que nos distingue a nivel internacional

Con gran orgullo recibimos por 5to. año consecutivo de *Global Finance* la distinción como Mejor Banco de El Salvador en el marco de la edición número 31 de los mejores bancos del mundo.

Adicionalmente recibimos los galardones como Mejor proveedor de financiamiento de comercio exterior en El Salvador; - Mejor banco de divisas, Mejor banco de tesorería y manejo de efectivo y el máximo galardón como Mejor Banco de El Salvador.

“ El compromiso de Banco CUSCATLAN con la excelencia ha sido reconocido a través de numerosos premios de la industria a lo largo de estos años. Los editores de *Global Finance* han destacado en sus análisis sus servicios bancarios, gobierno corporativo, y contribuciones al crecimiento económico y la sostenibilidad. ”

Dulce Chicón, Vicepresidenta para Latinoamérica y el Caribe para Global Finance Media

De igual forma Euromoney valoró el compromiso de nuestra institución por la inclusión financiera a través de la digitalización de nuestros servicios, así como los esfuerzos de Responsabilidad Social Corporativa que van de la mano de nuestra estrategia de negocios.



País	Categoría	Banco	Distinción
El Salvador	Responsabilidad Social Corporativa (RSC)	Banco Cuscatlán de El Salvador	Altamente reconocido
El Salvador	Banca Corporativa	Banco Cuscatlán de El Salvador	Líder de mercado
El Salvador	Soluciones Digitales	Banco Cuscatlán de El Salvador	Altamente reconocido
El Salvador	Banca de Inversión	Banco Cuscatlán de El Salvador	Notable

Rentabilidad y Resultados



Inclusión Financiera para el crecimiento económico

Gracias al exitoso avance en nuestra transformación digital en este 2023 logramos una mayor participación de los productos digitales existentes y la generación de nuevos negocios con nuestros clientes.

Las cuentas de ahorro creadas de forma digital “Cuenta YA” representaron el 50% del total de cuentas de ahorros abiertas en el año, superando las 53,300 cuentas y cerca de \$20 millones depositados.

La sensibilización hacia los salvadoreños en el exterior así como a sus familiares en sus lugares de origen, para convertir sus remesas en ahorros con propósitos que les permitan alcanzar un mejor nivel de vida, así como la transformación digital de este servicio, han sido claves para incrementar la inclusión financiera de los hermanos lejanos.

Más de \$710 millones de dólares se recibieron en remesas familiares y alcanzamos un crecimiento de 20% en cantidad de clientes que

reciben su remesa directamente en su cuenta bancaria. Gran parte de este logro se debió a la habilitación de una nueva opción en nuestra APP CUSCATLAN para facilitar el depósito directo de las remesas en cuenta de forma digital.

Se creó la unidad especializada en el manejo de nómina “CUSCATLAN In” para brindar un mayor enfoque a la inclusión de nuevos colaboradores de empresas clientes. Esta decisión estratégica aportó un crecimiento arriba del 7% lo que propició que cerca de 140,000 salvadoreños ahora reciban sus pagos por medio de nuestra institución, tengan acceso a Banca Digital y tengan la oportunidad de llevar un mejor registro de sus operaciones financieras.

La cantidad de transacciones y millones de dólares movilizados por nuestros clientes en nuestros diferentes canales electrónicos nos muestran avances en la inclusión financiera digital.





La puesta en marcha de las estrategias de comercialización de productos bancarios de forma digital y la creciente preferencia de nuestros clientes a realizar transacciones en nuestros canales digitales, ha resultado en un notable crecimiento de 32% en usuarios registrados y 43% en transacciones realizadas en Banca Digital.

Durante 2023 se realizaron cerca del 80% de transacciones de depósitos, retiros de efectivo, transferencias, pagos de tarjetas de crédito, préstamos y servicios por medio de nuestros canales electrónicos y digitales APP CUSCATLAN, ATM, ATM+, Corresponsales Financieros, y la integración con los sistemas de transferencias interbancarias, destacando la facilidad que ofrecemos de realizar transacciones desde cualquier lugar.

Gestión de riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad

De la mano de estos importantes avances en transformación digital, brindamos mayor relevancia a la estructura de prevención de delitos cibernéticos reforzando la estructura organizativa dentro de la Gerencia de Riesgo Operacional y creamos la Subgerencia de Seguridad de la Información y Ciberseguridad. Desde ahí, se han establecido un conjunto de metodologías, prácticas y procedimientos que buscan proteger la

información en todas sus formas como activo valioso, con el fin de minimizar las amenazas y riesgos potenciales a efectos de: proteger la identidad y la privacidad, prevenir fraudes, asegurar la continuidad del negocio, minimizar los daños a la organización, y maximizar el retorno de inversiones y las oportunidades de negocio.

Se realizó el proceso de gestión de riesgos de ciberseguridad de acuerdo a los requisitos normativos y las mejores prácticas y estándares internacionales (ISO27001, NIST, etc.) mediante la implementación de herramientas, procesos y procedimientos para la prevención, protección, detección, respuesta y recuperación de eventos/incidentes.

Se validó la operación del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, revisando los controles establecidos acorde a los requerimientos de la normativa y las políticas internas, considerando la mejora continua y ejecutando acciones correctivas o preventivas cuando fuese requerido e informando los resultados.

Durante este 2023 la mayor incidencia de casos reportados por clientes relacionados a Ciberseguridad estuvieron relacionados a phishing, un tipo de delito donde los ciberdelincuentes buscan robar la identidad de las personas haciéndose pasar por entidades de confianza utilizando logos e imagen gráfica alarmando a los supuestos afectados para que ingresen a links que los transfieren a páginas no oficiales donde son obligados a colocar sus usuarios y contraseñas. También se concientizó a lo largo del año al público en general sobre otro tipo de delitos como ransomware y vishing, entre otros.



Cultivamos confianza en todo momento

La confianza es corazón de nuestra institución. Por ello contamos con estrictos procesos de selección y contratación para asegurar que los colaboradores que ingresan al banco, sean los profesionales más preparados, pero sobre todos los más íntegros para que puedan tener el privilegio de trabajar con nuestros clientes.

Además de las capacitaciones anuales mandatorias en temas de cumplimiento y Código de Conducta, en este 2023 conformamos un equipo multidisciplinario denominado “Cero Tolerancia al Fraude” para recorrer el país concientizando a los colaboradores sobre los riesgos operativos, sus consecuencias legales, así como reputacionales para ellos mismos y el banco, en caso de potenciales infracciones a nuestros procesos y políticas con un enfoque preventivo.

Al cierre de 2023, el 100% de nuestros colaboradores había aprobado los cursos de cumplimiento y conducta responsable, y más de 600 colaboradores habían participado en las jornadas de sensibilización de “Cero Tolerancia al Fraude”.



Así también, ampliamos el alcance de nuestra Línea Ética, que es nuestro principal canal de denuncias sobre potenciales comportamientos irregulares de nuestro personal. Herramienta que ha estado vigente desde 2016 de la mano de la empresa Resguarda, pero que no contaba con un enlace directo y público para que clientes o cualquier otra parte interesada pudiera escalar sus denuncias además de los propios colaboradores. Junto con la ampliación, se creó el Consejo de Ética y Conducta Responsable para dar seguimiento a los casos escalados así como nuevas iniciativas de sensibilización y prevención de conductas antiéticas.

En Bancoscatlan.com/linea-etica se pueden reportar casos sospechosos de fraude o corrupción, lavado de dinero, irregularidades en licitaciones o compras, seguridad de la información, conflicto de interés u otras faltas éticas que cualquier parte interesada considere que un colaborador del banco podría estar involucrado.

Buen Gobierno Corporativo y Gestión Integral del Riesgo

La Junta Directiva tiene dentro de sus funciones la de aprobar las políticas sobre estándares éticos de conducta, las cuales se encuentran reunidas en un en un Código de Conducta, el cual contiene la gestión y control de conflictos de interés dentro de la entidad.

La Junta Directiva se asegura que la Alta Gerencia identifique los posibles conflictos de interés llevando un llevarán un registro y un control de los casos, que previo el correspondiente análisis, se determina si que constituyen conflictos de interés.

Justamente, este minucioso seguimiento, sumado a la excelencia con la que la Alta Dirección opera nuestra institución, contamos con una sólida y disciplinada cultura de administración de riesgos como prioridad estratégica, con el objetivo principal de lograr la comprensión y el aprovechamiento de las oportunidades para generar negocios, mitigando adecuadamente los riesgos y las amenazas de forma adecuada.

Nuestra gestión del Riesgo Operacional tiene como misión, mantener los niveles de pérdidas y los riesgos dentro del apetito de riesgo del negocio, fomentar y reforzar una adecuada gestión de los riesgos en el que hacer diario del negocio y asegurar el cumplimiento normativo de los riesgos operacionales dentro de la institución.

Durante la gestión de Riesgo Operacional 2023 se mantuvo un proceso continuo de seguimiento con las áreas logrando una evolución positiva de los riesgos residuales, reduciendo de un 5% al 3% los procesos con riesgos residuales significativos, lo cual, se traduce en una mayor composición de riesgos moderados en relación al apetito de riesgo definido por la entidad.

Existe un seguimiento permanente y constante de indicadores de riesgo establecidos para asegurar y definir los planes de acción necesarios para mantenerlos en los umbrales esperados

Durante el año 2023, se mantuvieron, solventaron y mejoraron diferentes controles que permitieron disminuir la ocurrencia y materialización de

este tipo de eventos. Pérdidas por fraude al cierre del 2023, registran una reducción del 45.80% respecto el año anterior, resultado del fortalecimiento de los procesos y la implementación de herramientas tecnológicas para su mitigación así como constantes estrategias de concientización a clientes.

Gestión de nuevas iniciativas y proyectos

Esta herramienta tiene como fin anticipar y valorar los riesgos asociados a las iniciativas o proyectos así como definir y/o establecer los controles necesarios para su mitigación previo a su puesta en producción. Para el año 2023 se evaluaron 59 iniciativas en comparación 48 evaluadas el año anterior como parte de la gestión de eficiencia operativa, mejoras de experiencia a los usuarios y clientes así como parte del proceso de transformación digital de la institución.

Gestión de Continuidad del Negocio

Se ejecutaron las pruebas de los Planes de Continuidad del Negocio (BCP) para los diferentes procesos de la institución; así como, las pruebas de contingencia de la infraestructura tecnológica, las cuales incluyen por primera vez los servicios con infraestructura en la nube para validar la capacidad de respuesta de los Planes de Recuperación de Desastres (DRP).

Asimismo, los procesos fueron evaluados nuevamente mediante la metodología del Análisis de Impacto al Negocio (BIA) para identificar los procesos de mayor criticidad.

Adicionalmente, se efectuó una adecuada gestión de los riesgos con terceros; en donde se cuenta con resultados satisfactorios en las pruebas de contingencia de Servicios Tercerizados considerados críticos para la entidad.

Priorizamos el desarrollo de la PYME

Con más de \$70 Millones en créditos otorgados a las Pequeñas y Medianas Empresas salvadoreñas, reiteramos nuestro compromiso de brindar las condiciones apropiadas para que los negocios locales puedan crecer y multiplicar su impacto en la economía.

De la mano del Laboratorio de Innovación del Banco Interamericano de Desarrollo, BID LAB, ejecutamos Let's Digital PYME, un ambicioso proyecto que tenía como objetivo ayudar a los pequeños y medianos empresarios a transformarse, comercial, gerencial y tecnológicamente por medio de servicios financieros y no financieros enfocados en las cambiantes necesidades del mercado.

Dentro del proyecto, Banco CUSCATLAN se convirtió en el primer banco de El Salvador en lanzar un Desafío de Innovación abierta que permitió evaluar fintech de toda Latinoamérica para crear plataformas digitales para las PYMES clientes del banco, en materia de Educación Financiera, Procesamiento Digital de documentación crediticia, facturación y comercio electrónico.

Gracias al apoyo de BID Lab se logró lanzar los productos CREDI POS, Credi Express y el APP NetBanking Transaccional, que contribuyen a facilitar la operación del día a día de las PYMES y da la oportunidad que puedan dedicar tiempo a la innovación y desarrollo de nuevos negocios.

Más de 300 clientes de este segmento de las zonas occidental, oriental y paracentral del país, participaron en jornadas de capacitación en temas comerciales y liderazgo, así como en el uso de las plataformas de educación financiera y facturación electrónica.

Adicionalmente Las empresas Leasing All y Grupo Luo, clientas PYME del banco, fueron beneficiadas en el programa de pequeñas donaciones de la Iniciativa Dinámica II, con recursos no reembolsables como reconocimiento a su resiliencia durante la pandemia por COVID-19. Los \$12 Mil en donaciones que se distribuyeron entre ambas empresas, fueron un complemento al financiamiento recibido del programa Facilidad de Apoyo a Mipymes afectadas por COVID-19, a través de instituciones financieras intermediarias con las que trabaja el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE).



Empoderamos el potencial digital de la Mujer CUSCATLAN



Alineados a nuestra visión de transformación digital, llevamos a cabo el Congreso Mujer CUSCATLAN 2023 titulado “Multiplica tu potencial digital” siendo el tercer evento consecutivo de la nueva era de Banco CUSCATLAN y el primero con una convocatoria de 200 mujeres para capacitarlas presencialmente en habilidades gerenciales.

En el congreso se desarrollaron conferencias brindadas por expertas de finanzas y negocios, tanto salvadoreñas como internacionales y en alianza con la Corporación de Exportadores de El Salvador, COEXPORT, las asistentes tuvieron la oportunidad de aprender de la mano de exitosas empresarias que han dado el salto a exportar apoyadas en plataformas de comercio electrónico.

Y en este mismo sentido, apoyamos a 21 mujeres líderes de exitosas PYMES que fueron capacitadas por COEXPORT con el apoyo de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional en alianza con Front Consulting Group para que pudieran realizar en nuestra Pirámide CUSCATLAN el foro “Mujeres Liderando Franquicias”, con el cual finalizaron su diplomado para contar con las capacidades para franquiciar sus marcas tanto local como internacionalmente.

Del mismo modo, realizaron la presentación de sus productos y una jornada de networking que permitió generar nuevas alianzas y convenios de negocios de beneficio para las diferentes empresarias.

Así también nos sumamos al proyecto de fortalecimiento de negocios liderados por mujeres denominado WE3A, el cual es financiado por el Laboratorio de Innovación del Banco Interamericano de Desarrollo (BID Lab) y WeFi.

La iniciativa, ejecutada regionalmente por Thunderbird School of Global Management y de forma local por Voces Vitales El Salvador y la Cámara de Comercio e Industria de El Salvador (Camarasal), la cual combina la capacitación empresarial de gran calidad impartida a través de diversos medios digitales innovadores con la integración de mujeres en cadenas de valor.

El nombre WE3A se deriva de las siglas en inglés WE (Women Entrepreneurs-Mujeres Emprendedoras) y a raíz de los tres pilares de colaboración en torno a los cuales se construye: Aspirar, Activar y Acelerar.

Fomentamos la responsabilidad financiera y bienestar económico

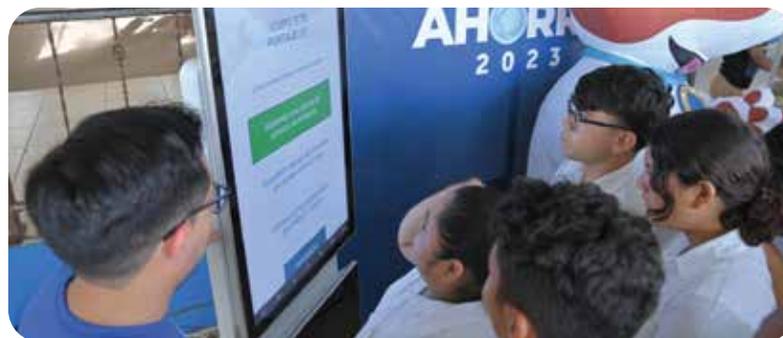
En alianza con instituciones públicas, empresas privadas, organizaciones sin fines de lucro y organismos internacionales de cooperación, logramos la participación de 2418 salvadoreños en eventos presenciales de educación financiera distribidos a nivel nacional en los departamentos de Santa Ana, La Libertad, San Salvador, Usulután, San Miguel.

Brindamos 27 charlas de educación financiera a colaboradores de las empresas que manejan su nómina con nosotros con el objetivo de apoyarles en sus finanzas personales. Más de 200 jóvenes de último año de bachillerato de institutos nacionales participaron en nuestras visitas guiadas a nuestra sede principal denominadas “Ruta al éxito”, durante las cuales, además de conocer lo que se requiere estudiar y las competencias que debe desarrollar un profesional para poder laborar en diferentes áreas especializadas del banco, se les brinda una capacitación en finanzas personales para que puedan prepararse de cada a una primera experiencia laboral.

Realizamos 3 ferias de Soluciones Financieras presenciales con cobertura en las 3 zonas departamentales: San Miguel, San Salvador y Santa Ana, para tener mayor cercanía con los clientes en mora y brindar alternativas de ayuda, en total se atendieron un total de 37 clientes por un riesgo de \$186K.

Entre los temas que se priorizaron tanto en las capacitaciones, como ferias, visitas empresas, a medios de comunicación, podcast y redes sociales en general, fueron: fueron Plan de Ahorro, Gastos Hormiga y Elaboración de presupuesto, asesoría financiera a largo plazo, Ciberseguridad, Ventajas y Beneficios de poseer un Seguro, Buen uso de Productos financieros, recuperación de finanzas después de periodos vacacionales, buen uso de Banca Digital, ¿Cómo salir de deudas?, Buen uso de Tarjetas de Crédito y Etapas de la Vida Financiera.

Adicionalmente a los eventos presenciales, de acuerdo a los registros de redes sociales, tuvimos un alcance de 1.8 Millones de personas expuestas a los contenidos de educación financiera que se transmitieron por medio de las secciones “Tito tu Chero Financiero” y su versión de podcast, así como las cápsulas audiovisuales “Tradúcelo”.



Alianzas estratégicas para el desarrollo del Triángulo Norte



Federico Nasser, Presidente de Grupo Imperia CUSCATLAN, firmó Memorando de Entendimiento junto a los representantes de HUGE, Banco Industrial de Guatemala y Grupo Ficohsa de Honduras.



Empresarios de Guatemala, Honduras y El Salvador presentaron durante el evento, proyectos de gran impacto para la generación de empleos y desarrollo en el Triángulo Norte.

Este 2023 entablamos dos importantes alianzas que nos permitirán contribuir a la generación de mayores oportunidades y calidad de vida para los centroamericanos y así facilitar las condiciones para que puedan desarrollarse a plenitud en sus propios países sin necesidad de exponerse a la migración irregular.

Por un lado, nos convertimos en el primer banco de El Salvador en ser socio Fundador de HUGE, iniciativa privada conformada por empresarios líderes de Honduras, Estados Unidos, Guatemala y El Salvador, que busca propiciar las condiciones para generar 2 millones de empleos en los países del Triángulo Norte por medio de la atracción de inversión norteamericana de la mano de empresarios líderes de la región.

Como parte de este objetivo, como Banco CUSCATLAN, firmamos un memorando de entendimiento con HUGE, Banco Industrial y Banco Ficohsa en el marco de la conferencia “Oportunidades de inversión para capitalizar en el nearshoring de empresas americanas con empresas de Guatemala, Honduras y El Salvador”. El acuerdo contempla además la inclusión financiera por medio de programas de educación

y sensibilización, así como el incentivo a programas que fomenten la igualdad de oportunidades en cada país, además de contribuir de forma estratégica al bienestar económico y desarrollo social de los mismos.

Durante el evento de lanzamiento, destacados empresarios de la región presentaron ambiciosos proyectos de desarrollo con el objetivo de articular esfuerzos para su financiamiento e impacto positivo en nuestros países.

Como parte de la visión de nuestro grupo financiero, la participación del banco en HUGE tiene como misión hacer del Triángulo Norte un punto de referencia para la inversión en Centroamérica. Por ello invertimos en preparar junto a los bancos miembros de la iniciativa, a los más altos ejecutivos de empresas líderes de la región así como multinacionales con sede en nuestros países para prepararlos en Nearshoring e Inversión Sostenible en las Américas de la mano de HUGE y la Universidad de Georgetown, quien ha diseñado un programa multidisciplinario que los ayudará a estar preparados para ser socios locales de inversionistas extranjeros.

Impulsamos la creación de patrimonio por medio de las remesas

Así también nos sumamos como miembro fundador del Consorcio de Inclusión Financiera para Remesas (FICCAR), liderado por la Alianza para América Central (PCA) con el compromiso de realizar esfuerzos para propiciar un crecimiento a 5 años del 20 % de las transferencias de persona a persona que se reciben en sus agencias y banca digital, sus clientes las destinen al ahorro.

Con la contribución del banco, sumada a la de otras cinco instituciones financieras más de Guatemala, El Salvador y Honduras entre otros aliados, se espera digitalizar \$14 mil millones en transacciones de remesas en la región durante los próximos 5 años, con el objetivo de que los fondos se depositen a una cuenta de los receptores en lugar de pagarse inmediatamente en efectivo, brindando alternativas más seguras y rentables, tanto desde el envío como en la recepción de la remesa.

Esta iniciativa pretende fomentar cambios estructurales en el ecosistema de remesas, que les permita a las familias destinatarias entrar al sistema financiero formal y generar un efecto multiplicador más allá del consumo, sino que por medio del ahorro de la remesa, las familias puedan aspirar a construir patrimonio en sus propios países.

El compromiso del banco se anunció junto a cinco instituciones financieras más del Triángulo Norte, así como de otros actores de la Alianza para Centroamérica (PCA), quienes buscan en conjunto incrementar la inclusión financiera de la región alineados a la iniciativa «Central America Forward» de la vicepresidenta de los Estados Unidos, Kamala Harris.



David Rodríguez, Gerente de Productos de Banca de Personas y Ximena Robin, Gerente de Relaciones Corporativas y Sostenibilidad representaron al banco durante el lanzamiento de FICCAR, en Miami Florida junto a Representantes de PCA y de otras instituciones especializadas en remesas de Latinoamérica.

Promovemos entornos de trabajo seguros e inclusivos



Durante el año realizamos cuatro sesiones masivas con todos los colaboradores de forma híbrida para dar seguimiento a los temas estratégicos de la institución donde cada área y cada colaborador cobra relevancia.



El corte de cinta inaugural estuvo a cargo de la Doctora Mónica Ayala, directora del Instituto Salvadoreño del Seguro Social.

Entre los hitos más importantes destaca la inauguración de nuestra segunda clínica empresarial. La cual está ubicada en las oficinas centrales dentro de la Pirámide CUSCATLAN bajo la modalidad del Sistema de Atención en Salud Empresarial (SASE) del Instituto Salvadoreño del Seguro Social. La apertura de esta clínica permite acercar los servicios de salud a los trabajadores en su lugar de trabajo de forma oportuna y de calidad; permitiendo agilizar los procesos médicos y mantener una población trabajadora sana. 1,200 trabajadores que laboran en dicha sede así como en agencias bancarias aledañas, ahora tienen más cerca

acceso a: consulta médica, toma de exámenes de laboratorio clínico, prescripción de medicamentos, pequeñas cirugías, terapia respiratoria, curaciones, inyecciones y actividades de educación y prevención de enfermedades. Gracias a esta segunda clínica, también se beneficiaron los colaboradores usuarios de la clínica ubicada en Edificio Venezuela, ya que acorta los tiempos de espera y atención de calidad para todos. Al cierre del año se contabilizaron 2554 atenciones entre ambas clínicas entre diferentes tipos de padecimientos como enfermedades respiratorias, gastrointestinales, entre otros.

Como pieza clave de la transformación digital del banco, en este 2023 se invirtió de forma consistente en la transformación cultural de la institución, capacitando a los líderes de la organización en Management 3.0 para brindarles las herramientas necesarias para impulsar desde sus áreas su contribución al nuevo estilo de trabajo que nos permitió alcanzar excelentes resultados en inclusión financiera por medio de la digitalización de nuestros canales de atención brindando siempre una experiencia al cliente cálida y excepcional. En total fueron 400 colaboradores los capacitados.

Desarrollamos un amplio programa de Liderazgo y Desarrollo que nos permitió potenciar los perfiles profesionales de cerca de 200 colaboradores, entre gerentes, ejecutivos de alto desempeño y colaboradores con alto potencial dentro de las agencias de todo el país.

Adicional a las oportunidades de capacitación y desarrollo, se ejecutó el programa de Bienestar Físico y Salud Mental, el cual incluyó, charlas con psicólogos, asesorías familiares con abogados, actividades deportivas, entre otros.

Colaboradores en cifras		%
Género	Mujeres	57.04%
	Hombres	42.96%
Edad	Empleados con menos de 30 años	27.49%
	Empleados con 30 - 50 años	57.27%
	Empleados más de 50 años	15.23%
Antigüedad	Empleados con menos de 3 años de antigüedad	42.89%
	Empleados con 3-10 años antigüedad	25.30%
	Empleados con más de 10 años de antigüedad	31.81%
Diversidad	Número y % de mujeres con rol de jefe	54.05%
	Número de mujeres en nivel junior	41.61%
	Número y % de mujeres de alta dirección	35.71%
	Número y % de mujeres comerciales	62.10%
	Número y % de mujeres STEM (empleados en conocimientos en ciencia, tecnología, ingeniería y matemáticas)	49.00%
Ascensos		%
Total de Ascensos		100.00%
Ascensos hombres		54.90%
Ascensos mujeres		45.10%



Graduación Digital Trainee Program.



Clausura Management 3.0



Carrera Cusca Runners 2023.

Nuestros atletas #OrgulloCUSCATLAN

Como líderes históricos del apoyo al deporte salvadoreño, nos unimos a la fiesta deportiva más grande de la región, acompañando al Instituto Nacional de los Deportes en la realización de los Juegos Centromericanos y del Caribe para brindarle a los salvadoreños la oportunidad de asistir en familia a disfrutar del talento de atletas nacionales e internacionales que pusieron a prueba sus destrezas en los renovados escenarios deportivos de El Salvador.

Adicional al apoyo para la organización de los juegos incentivamos económicamente a las nuevas promesas del deporte nacional en diversas disciplinas como Xavier Ventura y Diego Alvarado en natación; Gabriela y Estefany Izaguirre en karate; Thiara Sofía Ramos y Fabiola Salmerón en surf; José Mijangos y Michelle Velasco en atletismo; Ariana Rosales en gimnasia rítmica; Ivonne Nochez en patinaje y Francisco Velásquez y Eliodoro Portillo en fútbol playa.

Esta contribución fue una renovación de confianza en nuestra juventud, en su pasión y compromiso por prepararse con excelencia para ser modelos de las nuevas generaciones.

Como parte de su plataforma de sostenibilidad, Banco CUSCATLÁN estuvo presente en los principales escenarios deportivos para enseñar a los asistentes a las competencias, como abrir cuentas de ahorro desde su celular, así como brindarles a través de dinámicas interactivas, consejos de educación financiera para aprovechar la gran afluencia de público que se presentó debido a los juegos.

De igual forma apoyamos a los atletas respaldados por el Comité Olímpico de El Salvador para participar en los Juegos Panamericanos de Santiago 2023 y anunciamos que el próximo año el #OrgulloCUSCATLAN traspasará nuestras fronteras, ya que también los apoyaremos de cara a los Juegos Olímpicos Francia 2024, con recursos que le permitirán a los talentos deportivos contar con la preparación apropiada para poner en alto el nombre de nuestro país.



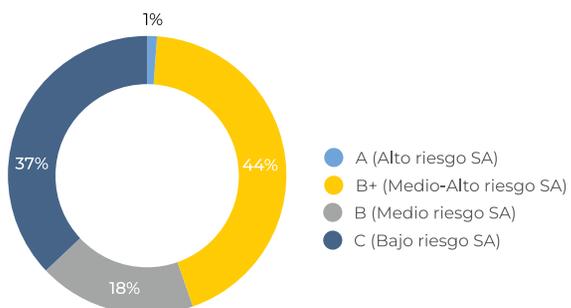
Prevencción del riesgo Ambiental y Social impulsando inversiones sostenibles

En el marco del Sistema de Gestión de Riesgos Ambiental y Social (SARAS) y su Política de Evaluación de Riesgo Ambiental y Social, Banco CUSCATLAN se compromete a contribuir con la protección del medio ambiente, prevención de la contaminación y el uso eficiente de recursos. Esto lo hace a través de la evaluación y gestión de los riesgos ambientales y sociales de las operaciones financiadas.

La Política de Evaluación de Riesgo Ambiental y Social del Portafolio Banca Empresas y PYME (vigente desde el año 2022) está alineada con las mejores prácticas y estándares de desempeño internacionales sobre responsabilidad social y ambiental como la Corporación Financiera Internacional (IFC), Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y los criterios de evaluación de las Instituciones Financieras Europeas de Desarrollo (EDFIs, por sus siglas en inglés). Así mismo, la política está alineada con la regulación ambiental y social de El Salvador.

Durante el año 2023 se aplicó el SARAS a 214 operaciones del portafolio de Banca Empresas lo que representa \$800,374,195.86. A continuación, la distribución de dichos casos por categoría de riesgo ambiental y social y por industria. En el segmento PYME se le aplicó el proceso SARAS a 19 clientes.

SARAS por Categoría de Riesgo Ambiental y Social, TFA a diciembre de 2023



El financiamiento por \$14.8 Millones a AES EL Salvador para la construcción de un parque fotovoltaico conformado por tres plantas solares que en conjunto generarán 21.4 MW de energía renovable, fue el más relevante del año. Ya que a su vez, 17 MW serán destinados al suministro de energía a la cementera Holcim, quien también es cliente nuestro. Facilitar este tipo de negocios sostenibles es fundamental para el banco como parte de sus principios ambientales, sociales y de gobernanza, por lo que realizó en sus instalaciones un evento de reconocimiento para destacar el liderazgo de AES y Holcim como aliados estratégicos para el desarrollo de El Salvador.



Rodrigo Gallardo, CEO de Holcim; Abraham Bichara, CEO de AES El Salvador; José Eduardo Luna, Director Ejecutivo; Graciela García, Ejecutiva y Oscar Santamaría, Director de Banca de Empresas, todos de Banco CUSCATLAN El Salvador.

Gestión de nuestros recursos

Energía

Durante el año 2023, se llevaron a cabo diversas iniciativas en el ámbito de la sostenibilidad energética, como parte integral de nuestras operaciones. En primer lugar, se sustituyó equipo de enfriamiento por uno más eficiente que supera estándares de rendimiento de la norma internacional (EER BTU/W-h 10.35).

Además, se inició la sustitución de 28 equipos de aires acondicionados que ahora trabajan con gas R410, el cual tiene un impacto cero en la capa de ozono, y consume 45% menos energía que los equipos anteriores.

Estas medidas no solo contribuyeron a la disminución de nuestra huella de carbono, sino que también demuestran nuestro compromiso continuo con la responsabilidad ambiental y el impulso hacia un futuro más sostenible.

Los consumos de KWH del 2023, muestran el consolidado anual de nuestras instalaciones a nivel nacional, reflejando reducciones en los últimos meses por el inicio de la implementación de equipo de climatización más eficiente. La instalación de dicho equipo ha generado un ahorro inicial de más de \$ 16,000 mensuales, equivalente a una reducción estimada del 6% de consumo energético.

Agua

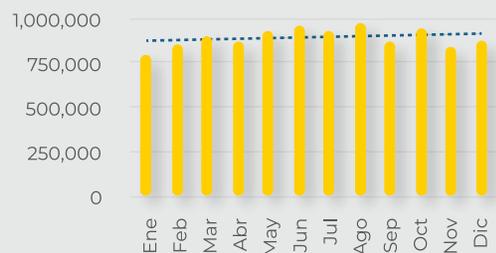
Las aguas residuales generadas por las actividades del Banco son de tipo ordinario, según la clasificación del Reglamento Especial de Aguas Residuales y son vertidas al sistema de alcantarillado público, **siguiendo los parámetros permitidos por la norma**. Se realiza un monitoreo periódico del sistema de agua potable de los edificios para verificar calibración de los equipos y aplicar medidas preventivas que reduzcan la probabilidad de una fuga.

Residuos y Reciclaje

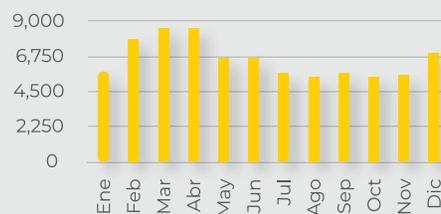
Con el objetivo de realizar una gestión integral de los residuos generados por nuestras actividades, hemos iniciado con el proceso de clasificación para el aprovechamiento o disposición final de los residuos, habiendo registrado 50.5 toneladas de residuos para disposición final y 5 toneladas de residuos reciclados.

Durante 2024 se realizará la primera medición de nuestra Huella de Carbono, tanto a nivel de instalaciones propias como de cartera.

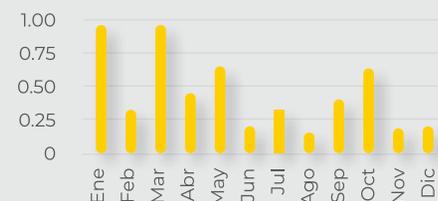
KWH por mes



Consumo mensual (m³)



Toneladas de material reciclado



Voluntariado CUSCATLAN

Acumulamos 4,392 horas de voluntariado ambiental gracias a la participación de 223 voluntarios, quienes junto a sus familias nos acompañaron en cuatro iniciativas de reforestación, limpieza de playas y donación de árboles frutales en espacios públicos.

Alcanzamos los 15,000 árboles donados desde 2019 al Fondo de Inversión Ambiental de El Salvador (FIAES), impactando más de 25 manzanas de terreno en zonas priorizadas para la agricultura orgánica y sostenible en comunidades del departamento de Cuscatlán en el municipio de Suchitoto. Entre las especies forestales donadas están: Caoba, Leucaena, Copinol, Cenícero, Cortés Negro, y Paraíso, las cuales contarán con el adecuado monitoreo, seguimiento técnico de parte de FIAES y de instituciones aliadas como la Alcaldía Municipal de Suchitoto.

Adicionalmente por primera vez, con el objetivo de impulsar una cultura de reforestación en zonas urbanas, donamos 750 árboles a igual número de familias en el marco del Día Mundial del Medio Ambiente en el que las familias participaron de actividades de concientización en el Parque Cuscatlán. Los árboles sembrados por los beneficiados fueron de arrayán, mamey y marañón japonés.

Y como ya es tradición para nuestro Voluntariado CUSCATLAN, realizamos dos jornadas de limpieza de playa en donde las familias de nuestros colaboradores recorrieron cerca de 10 km a la redonda de nuestro centro recreativo en la Costa del Sol para la recolección de desechos sólidos que generalmente son dejados luego de las temporadas altas vacacionales de marzo y agosto.



LANZAMIENTO 100 SUEÑOS DE NAVIDAD



Desde la Plaza Gerardo Barrios en el Centro Histórico Capitalino, autoridades, colaboradores e invitados especiales de **BANCO CUSCATLAN** inauguraron, con un show mágico e innovador, la **“NAVIDAD CUSCATLAN”**.

La época del año más importante para el Banco; en la cual, anunciamos nuestra tradicional promoción de **Tarjetas de Crédito y Débito CUSCATLAN** que tiene como objetivo cumplir 100 sueños a sus clientes y así, premiar su fidelidad y confianza.



El show navideño contó con una invitada de lujo, la talentosa cantante salvadoreña ANALU Dada. Deleitó a grandes y pequeños con su voz y sus canciones, que hoy por hoy, destacan dentro y fuera del país. La joven cantante demostró con su música por que es un talento CUSCATLAN.

Todos los asistentes disfrutaron de los villancicos navideños más emblemáticos de la época con un desfile de más de 30 jóvenes músicos, quienes fueron acompañados por personajes de fantasía que lograban transmitir porque BANCO CUSCATLAN es “el banco de la sonrisa”.



Como parte de la velada, BANCO CUSCATLAN cerró la noche con un espectáculo de drones que iluminaron el cielo de San Salvador. Esferas, regalos, árboles de navidad y la clásica sonrisa de BANCO CUSCATLAN fueron algunas de las figuras que los asistentes pudieron disfrutar. Cada una fue parte del innovador show de 100 drones.



Isabel Giammattei, Gerente de Mercadeo y Estrategia Comercial de Banco CUSCATLAN y Elena Pineda, SubGerente de Productos Tarjeta, lideraron este importante evento.

Experiencias exclusivas para clientes

2023 se caracterizó por entregar eventos exclusivos para nuestros clientes y experiencias nunca antes vistas en el país. “El sueño inmersivo de Van Gogh” fue uno de los más representativos.

Se trató de la popular exhibición de arte que se ha presentado en diferentes países de Latinoamérica, como Uruguay, Guatemala, Colombia, Ecuador y Argentina, la cual rinde un homenaje al artista neerlandés, a través de una muestra de arte inmersivo que proyecta más de 200 obras del renombrado artista Vincent Van Gogh, las cuales, gracias a una avanzada tecnología denominada “imagen total”, se proyectan imágenes en todas las instalaciones de la muestra acompañado de música de época.



Además de tener una preventa exclusiva para nuestros clientes, realizamos recorridos en primicia con más de 300 clientes CUSCATLAN ORO, quienes disfrutaron de una experiencia premium, que contempló la interpretación de la única arpista de la sinfónica de nuestro país, así como de la más celebre chelista salvadoreña para deleite de nuestros clientes como parte de una experiencia única para ellos.

Gracias al apoyo del banco a este tipo de eventos, miles de salvadoreños pudieron tener acceso al arte y la cultura de forma accesible, incluso sin ser clientes del banco, posterior a nuestros recorridos exclusivos.

Para celebrar el cierre de un exitoso 2023, invitamos a más de 1,500 clientes al concierto privado del artista colombiano Fonseca en nuestra Pirámide CUSCATLAN como muestra de nuestro agradecimiento y fidelidad a los productos y servicios de nuestras diferentes áreas de negocio.

Un evento que reiteró nuestra fortaleza comercial y nuestro compromiso con entregar valor a nuestros clientes en todo lo que hacemos.

En 2024 nuestra meta es continuar brindándole a nuestros clientes las mejores experiencias, productos y servicios de la banca salvadoreña.



El infrascrito Secretario de la Junta General Ordinaria de Accionistas de la Sociedad Banco Cuscatlán de El Salvador, Sociedad Anónima, por este medio **CERTIFICA:** Que en el Libro de Actas de Juntas Generales de Accionistas correspondiente, se encuentra asentada el Acta número noventa y ocho, de sesión celebrada el diecinueve de febrero del año dos mil veinticuatro, que en su punto ASUNTOS DE CARÁCTER ORDINARIO: I, dice:

*****I. **LECTURA Y APROBACIÓN DE LA MEMORIA DE LABORES DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL AÑO 2023.** Se procedió a dar lectura a la memoria de labores de Banco Cuscatlán de El Salvador, Sociedad Anónima, correspondiente al año 2023. Posteriormente el presidente de la Junta General sometió a aprobación del pleno la memoria de labores de la Junta Directiva. Sometida que fuera al pleno, **POR UNANIMIDAD,** la Junta General **ACUERDA:** Aprobar la Memoria de Labores de Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., correspondiente al año 2023 en la forma presentada.*****

Es conforme con su original con el cual se confrontó, y para los efectos legales correspondientes, se extiende la presente en la ciudad de Santa Tecla, a los diecinueve días del mes de febrero de dos mil veinticuatro.



Manuel Humberto Rodríguez Amaya
Secretario de la Junta General

DOY FE: Que la firma que antecede es **AUTÉNTICA**, por haber sido puesta a mi presencia, de su puño y letra por el señor **MANUEL HUMBERTO RODRÍGUEZ AMAYA**, quien es de cincuenta y dos años de edad, Agricultor, del domicilio de Ahuachapán, Departamento de Ahuachapán, persona a quien conozco e identifiqué por medio de su Documento Único de Identidad número cero dos cinco dos cinco cinco ocho tres-dos. En la ciudad de Santa Tecla, departamento de La Libertad, a los diecinueve días del mes de febrero del año dos mil veinticuatro.



Handwritten signature of the notary and circular notary seal. The seal contains the text: **LUIS MARIO CORLETO GODOY**, **NOTARIO**, **REPÚBLICA DE EL SALVADOR**.

El infrascrito Secretario de la Junta General Ordinaria de Accionistas de la Sociedad Banco Cuscatlán de El Salvador, Sociedad Anónima, por este medio **CERTIFICA**: Que en el Libro de Actas de Juntas Generales de Accionistas correspondiente, se encuentra asentada el Acta número noventa y ocho, de sesión celebrada el diecinueve de febrero del año dos mil veinticuatro, que en su punto ASUNTOS DE CARÁCTER ORDINARIO: II, dice:

“*****” **II. DICTAMEN E INFORME DEL AUDITOR EXTERNO DEL AÑO 2023.** Se conoció el informe de la firma de KPMG, S.A. sobre los Estados Financieros correspondientes al Ejercicio Económico del año dos mil veintitrés, cuyo dictamen expresa que los Estados Financieros presentan razonablemente la situación de Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Así mismo, para dar cumplimiento al Artículo treinta y seis de la Ley de Regulación y Supervisión del Sistema Financiero la firma de auditoría KPMG, Sociedad Anónima informa que el enfoque para el examen de los estados financieros incluyó pruebas sobre la integridad, adecuación y eficacia de los controles internos establecidos por la Administración para la generación de los estados financieros cuyos resultados fueron satisfactorios.“*****”

Es conforme con su original con el cual se confrontó, y para los efectos legales correspondientes, se extiende la presente en la ciudad de Santa Tecla, a los diecinueve días del mes de febrero de dos mil veinticuatro.



Manuel Humberto Rodríguez Amaya
Secretario de la Junta General

DOY FE: Que la firma que antecede es **AUTÉNTICA**, por haber sido puesta a mi presencia, de su puño y letra por el señor **MANUEL HUMBERTO RODRÍGUEZ AMAYA**, quien es de cincuenta y dos años de edad, Agricultor, del domicilio de Ahuachapán, Departamento de Ahuachapán, persona a quien conozco e identifiqué por medio de su Documento Único de Identidad número cero dos cinco dos cinco cinco ocho tres-dos. En la ciudad de Santa Tecla, departamento de La Libertad, a los diecinueve días del mes de febrero del año dos mil veinticuatro.



LUIS MARIO CORLETO GODOY
NOTARIO
REPÚBLICA DE
EL SALVADOR.

El infrascrito Secretario de la Junta General Ordinaria de Accionistas de la Sociedad Banco Cuscatlán de El Salvador, Sociedad Anónima, por este medio **CERTIFICA**: Que en el Libro de Actas de Juntas Generales de Accionistas correspondiente, se encuentra asentada el Acta número noventa y ocho, de sesión celebrada el diecinueve de febrero del año dos mil veinticuatro, que en su punto ASUNTOS DE CARÁCTER ORDINARIO: V, dice:

*******V. NOMBRAMIENTO DEL AUDITOR FISCAL PARA EL AÑO 2024, CON SU RESPECTIVO SUPLENTE Y FIJACIÓN DE SUS EMOLUMENTOS.** El Presidente de la Junta propone mantener como Auditor Fiscal Propietario, para el ejercicio fiscal del año dos mil veinticuatro, a la firma KPMG, Sociedad Anónima, sociedad salvadoreña, domicilio de San Salvador, con Número de Identificación Tributaria cero seis uno cuatro guion dos ocho cero cuatro ocho tres guion cero cero dos guion dos y con Número de acreditación cuatro dos dos. Adicionalmente es propuesto nombrar como Auditor Fiscal Suplente, a efectos de prever cualquier problema en la ejecución del cargo a la firma Arevalo Segovia y Asociados, S.A. de C.V., sociedad salvadoreña, domicilio de San Salvador, con Número de Identificación Tributaria cero seis uno cuatro guion dos nueve cero nueve uno siete guion uno cero cuatro guion uno y con Número de acreditación cinco cuatro nueve cinco. Asimismo, el Presidente de la Junta propone que los honorarios anuales del Auditor Fiscal Propietario correspondientes al año dos mil veinticuatro asciendan a la suma de veintidós mil quinientos dólares de los Estados Unidos de América (US\$22,500.00), más el Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios. Se propone también facultar al Presidente de la sociedad para que puedan aumentar o disminuir dichos emolumentos. Conocida que fue dicha propuesta, los accionistas presentes y representados, **POR UNANIMIDAD, ACUERDAN**: Nombrar, para el ejercicio fiscal del año dos mil veinticuatro como Auditor Fiscal Propietario a la firma KPMG, Sociedad Anónima, sociedad salvadoreña, domicilio de San Salvador, con Número de Identificación Tributaria cero seis uno cuatro guion dos ocho cero cuatro ocho tres guion cero cero dos guion dos y con Numero de acreditación cuatro dos dos y como Auditor Fiscal Suplente a la firma Arevalo Segovia y Asociados, S.A. de C.V., sociedad salvadoreña, domicilio de San Salvador, con Número de Identificación Tributaria cero seis uno cuatro guion dos nueve cero nueve uno siete guion uno cero cuatro guion uno y con Número de acreditación cinco cuatro nueve cinco; aprobando los honorarios anuales del Auditor Fiscal Propietario por la suma de veintidós mil quinientos dólares de los Estados Unidos de América (US\$22,500.00), más el Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios; quedando expresamente facultado el Presidente de la sociedad para que pueda aumentar o disminuir dichos emolumentos.***** Se hace constar la aceptación de su nombramiento.

Es conforme con su original con el cual se confrontó, y para los efectos legales correspondientes, se extiende la presente en la ciudad de Santa Tecla, a los diecinueve días del mes de febrero de dos mil veinticuatro.



Manuel Humberto Rodríguez Amaya
Secretario de la Junta General

DOY FE: Que la firma que antecede es **AUTÉNTICA**, por haber sido puesta a mi presencia, de su puño y letra por el señor MANUEL HUMBERTO RODRÍGUEZ AMAYA, quien es de cincuenta y dos años de edad, Agricultor, del domicilio de Ahuachapán, Departamento de Ahuachapán, persona a quien conozco e identifico por medio de su Documento Único de Identidad número cero dos cinco dos cinco cinco ocho tres-dos. En la ciudad de Santa Tecla, departamento de La Libertad, a los diecinueve días del mes de febrero del año dos mil veinticuatro.



NOTARIO
REPUBLICA DE EL SALVADOR

El infrascrito Secretario de la Junta General Ordinaria de Accionistas de la Sociedad Banco Cuscatlán de El Salvador, Sociedad Anónima, por este medio **CERTIFICA**: Que en el Libro de Actas de Juntas Generales de Accionistas correspondiente, se encuentra asentada el Acta número noventa y ocho, de sesión celebrada el diecinueve de febrero del año dos mil veinticuatro, que en su punto ASUNTOS DE CARÁCTER ORDINARIO: IV, dice:

“””””” **IV. NOMBRAMIENTO DEL AUDITOR EXTERNO PARA EL AÑO 2024, CON SU RESPECTIVO SUPLENTE Y FIJACIÓN DE SUS EMOLUMENTOS.** El Presidente de la Junta propuso mantener como auditor externo propietario para el año dos mil veinticuatro a la firma KPMG, Sociedad Anónima, con honorarios anuales de ciento cuarenta mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$140,000.00), más el Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios, y nombrar como Auditor Externo Suplente a la firma Arevalo Segovia y Asociados, S.A. de C.V. Facultando al Presidente de la Sociedad para aumentar o disminuir dicho emolumentos. No habiendo más propuestas, **POR UNANIMIDAD**, la Junta General de Accionistas **ACUERDA**: Nombrar como auditor externo propietario para el año dos mil veinticuatro a la firma KPMG, Sociedad Anónima, con honorarios anuales de ciento cuarenta mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$140,000.00), más el Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios, y nombrar como Auditor Externo Suplente a la firma Arevalo Segovia y Asociados, S.A. de C.V. Facultando al Presidente de la sociedad para aumentar o disminuir dichos emolumentos.”””””” Se hace constar la aceptación de su nombramiento.

Es conforme con su original con el cual se confrontó, y para los efectos legales correspondientes, se extiende la presente en la ciudad de Santa Tecla, a los diecinueve días del mes de febrero de dos mil veinticuatro.



Manuel Humberto Rodríguez Amaya
Secretario de la Junta General

DOY FE: Que la firma que antecede es **AUTÉNTICA**, por haber sido puesta a mi presencia, de su puño y letra por el señor **MANUEL HUMBERTO RODRÍGUEZ AMAYA**, quien es de cincuenta y dos años de edad, Agricultor, del domicilio de Ahuachapán, Departamento de Ahuachapán, persona a quien conozco e identifiqué por medio de su Documento Único de Identidad número cero dos cinco dos cinco cinco ocho tres-dos. En la ciudad de Santa Tecla, departamento de La Libertad, a los diecinueve días del mes de febrero del año dos mil veinticuatro.

