

ABANK

**MEMORIA
DE LABORES**

**20
23**



COMIDA
A LA VISTA

DESAYUNOS



**EL BANCO DE TODOS
LOS QUE TIENEN UN HISTORIAL
DE ESFUERZO**

MANIFIESTO DE MARCA

Este es el **banco de todos** y todos somos diferentes.
Por eso, en este banco, más allá de los números,
valoramos tu historia.

Para nosotros el requisito más importante
son **tus ganas de sobresalir.**
No importa si no tienes historial crediticio,
lo que vale más es tu **historial de esfuerzo,**
porque en este banco nuestro interés más importante
es el de **ayudarte a tener éxito.**

Aquí no nos aprovechamos de tus ahorros,
hacemos que **tú** los aproveches al máximo.
No queremos endeudarte,
nos interesa darte **el crédito que merece tu empeño,**
tu trabajo y tu sueño.

Este banco es para Doña Marta, para Juan y Don Mario,
es para todos los que quieren superarse y hacer crecer a su familia.
**En este banco entendemos que apoyando a todos los salvadoreños,
apoyamos a todo El Salvador.**

MENSAJE DEL **DIRECTOR EJECUTIVO**



Hace unos años atrás, emprendimos el viaje hacia la transformación digital y sentamos las bases para un futuro innovador, impulsando nuestra operatividad hacia nuevos horizontes digitales; este esfuerzo continuó en el 2023, donde más de 60 proyectos de innovación se gestaron y materializaron, destacando el lanzamiento de la aplicación de cobranza digital y Mi Ejecutivo ABANK, que permite a nuestros equipos gestionar digitalmente a nuestros clientes. Estos avances nos han permitido no solo brindar servicios ágiles a nuestros clientes, sino también optimizar nuestra operación interna, reduciendo tiempos y mejorando la eficiencia.

En el último año, hemos abierto más de 13,000 cuentas digitales, ofreciendo una manera conveniente y accesible para que nuestros clientes gestionen sus finanzas, especialmente aquellos que enfrentan barreras geográficas o de acceso a sucursales físicas. Estos logros reflejan nuestra dedicación continua al desarrollo económico inclusivo y a la promoción de una verdadera inclusión financiera para todos los salvadoreños, que consiste en darles la oportunidad de formalizar sus finanzas, obtener créditos que les permitan hacer crecer sus negocios y tener acceso 24/7 a sus cuentas desde donde sea que se encuentren.

Firmemente convencidos del impacto de ABANK en el desarrollo económico del país y en línea con nuestros indicadores sociales, destacamos que más del 20% de nuestra cartera de créditos corresponde a clientes sin previa experiencia crediticia, brindándoles la oportunidad de acce-

der al sistema financiero y construir un historial crediticio. Durante el 2023, el 66.4% del otorgamiento de nuestros créditos fue destinado a microempresarios, impulsando su crecimiento y fortaleciendo el sector productivo El Salvador. Asimismo, más del 70% de nuestra cartera de créditos ha sido otorgada a mujeres microempresarias, evidenciando nuestro fuerte compromiso y apoyo a la mujer salvadoreña.

En cuanto a nuestros resultados financieros, me complace informarles que hemos alcanzado una utilidad neta de \$2.4 millones de dólares. Nuestro volumen de activos alcanzó los \$177 millones, representando un crecimiento del 15%. Estos logros son testimonio del arduo trabajo y la dedicación de todos los que forman parte de la familia ABANK. Nuestra cartera de depósitos ha crecido más del 19% con respecto al año anterior, por lo que quiero agradecer a nuestros clientes por su continuo respaldo y confianza.

Estos logros han sido alcanzados gracias al compromiso y dedicación de nuestro gran equipo. Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a cada uno de ustedes y a nuestra junta directiva. Su liderazgo, trabajo en equipo y dedicación han sido pilares fundamentales para nuestro éxito.



Juan Carlos Lima Moreno
Director Ejecutivo

CONTENIDO

Miembros de
Junta Directiva y Alta Gerencia **10**

Perfil de la
Organización **12**

Indicadores de
Impacto social **16**

Entorno Económico
y Sistema Financiero **18**

Gestión
de Riesgos **24**

Recursos
Humanos **28**

Dictamen de
Auditoría Externa **32**

JUNTA DIRECTIVA

Francisco Orantes Flamenco
Director Presidente

Cristóbal Alexis Gómez Martínez
Director Suplente

Adolfo Miguel Salume Barake
Director Vicepresidente

Julio Eduardo Payes Gutiérrez
Director Suplente

Eric Wilfredo Larreynaga Cruz
Director Secretario

William Manuel Orellana Torres
Director Suplente

Jaime Fernando García-Prieto Figueroa
Primer Director Propietario

Rosa Isela Fuentes Granillo
Director Suplente

ALTA GERENCIA

Juan Carlos Lima Moreno
Director Ejecutivo

Marco José Ramiro Mendoza Zacapa
Director de Finanzas y Administración

Rebeca María Guzmán de Olano
Directora de Recursos Humanos

Álvaro Armando Flores Tobar
Director de Tecnología

Alma Guadalupe Jarquín Martínez
Gerente Senior de Operaciones

Francisco Ignacio Argumedeo Lagos
Gerente Legal

Carlos Armando Peña Tobar
Gerente de Cobros

Joel Antonio Vásquez Salazar
Gerente de Riesgos

Erika Esmeralda Valle de Carranza
Gerente de Productos

Maria Eugenia Aguilar
Gerente de Mercadeo

Juan Carlos Roberto Oliva Alfaro
Gerente PYME

German José Avalos Cerón
Gerente de Oficialía de Cumplimiento

Oscar Alejandro López López
Gerente de Auditoría Interna

PERFIL DE LA **ORGANIZACIÓN**

BARBERÍA JJ



BARBER

BA



QUIÉNES SOMOS

ABANK es un banco salvadoreño especializado en microfinanzas y PYME, que inicia sus operaciones en el 2019, ante la oportunidad derivada del bajo nivel de bancarización del sector informal en el país que, según el Banco Central de Reserva, representa aproximadamente el 70% de la población económicamente activa en El Salvador.

“Valoramos el potencial de los microempresarios del sector formal e informal con o sin experiencia crediticia, y le damos la oportunidad a miles de salvadoreños de acceder al sistema financiero, formalizar sus finanzas, ahorrar y obtener créditos para hacer crecer sus negocios, impactando directamente en el desarrollo económico y social del país.”

En ABANK le apostamos a la verdadera inclusión financiera, combatiendo la usura e impulsando el progreso financiero, a través de servicios simples e innovadores que estén al alcance de todos, dándoles la oportunidad a miles de salvadoreños y salvadoreñas de acceder al sistema financiero, formalizar sus finanzas y obtener créditos que les permiten hacer crecer sus negocios.

MISIÓN

Hacer de El Salvador un mejor país, permitiendo que el progreso financiero esté al alcance de todos, a través de servicios financieros simples e innovadores, estableciendo relaciones sólidas y sostenibles con la sociedad, colaboradores y accionistas.

VISIÓN

Ser reconocidos por la agilidad e innovación de nuestros servicios financieros a alcance de todos.

PROPÓSITO

Impulsar el crecimiento económico de nuestros clientes.

VALORES



SOY INNOVADOR

Creo soluciones diferentes y eficientes que generen valor.



ME EMPODERO

Para lograr resultados con calidad y excelencia.



NOS CONECTAMOS

Como equipo para alcanzar objetivos comunes.

PILARES

Liderazgo, aprendizaje y comunicación.

INDICADORES DE IMPACTO SOCIAL

Nos enorgullece presentar los resultados de nuestro compromiso empresarial con el crecimiento de todos los salvadoreños, enfocado en promover la inclusión financiera y apoyar a segmentos de alto riesgo, especialmente a microempresarios. Estos indicadores sociales reflejan nuestro compromiso con el desarrollo económico sostenible y la igualdad de oportunidades:

1 PARTICIPACIÓN DE MUJERES MICROEMPRESARIAS

Más del 70% de nuestra cartera de créditos está compuesta por mujeres microempresarias, lo que demuestra nuestro compromiso con la equidad de género y el empoderamiento económico femenino.

2 CLIENTES NUEVOS SIN EXPERIENCIA CREDITICIA

Hemos logrado una participación del 16.4% de clientes nuevos sin experiencia crediticia, brindándoles la oportunidad de acceder al sistema financiero y construir un historial crediticio sólido.

3 CRÉDITOS OTORGADOS A MICROEMPRESARIOS

El 66.4% de nuestros créditos se destinan a microempresarios, facilitando su crecimiento empresarial y contribuyendo al fortalecimiento del sector productivo.

4 CRÉDITOS EN ZONAS CON BAJO NIVEL DE URBANIZACIÓN

El 22.6% de nuestros créditos se colocan en zonas con un bajo nivel de urbanización, donde la oferta de servicios financieros es limitada, promoviendo así la inclusión financiera en comunidades rurales y semiurbanas.

5 APERTURA DE CUENTAS DIGITALES

En el último año, hemos abierto más de 13,000 cuentas digitales, ofreciendo a nuestros clientes una forma conveniente y accesible de gestionar sus finanzas, especialmente aquellos que enfrentan barreras geográficas o de acceso a sucursales físicas.

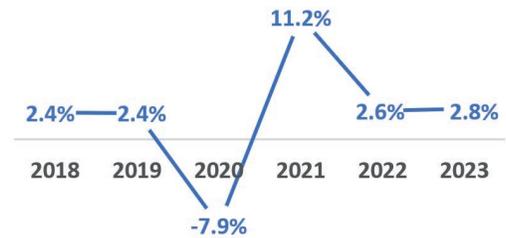


ENTORNO ECONÓMICO Y **SISTEMA FINANCIERO**

DESEMPEÑO ECONOMÍA

El Producto Interno Bruto (PIB) de El Salvador para el año 2023 se espera que crezca en promedio un 2.8%, según la información proporcionada por el Banco Central de Reserva. Este crecimiento es una señal de moderación tras el incremento significativo del 11.2% en 2021 y el 2.6% en 2022. Estas cifras reflejan una recuperación económica gradual en El Salvador después del impacto negativo de la pandemia de COVID-19.

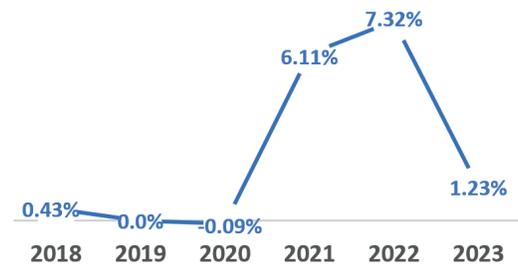
Crecimiento PIB



INFLACIÓN

En 2023, El Salvador cerró con una tasa de inflación anual del 1.23%, marcando la cifra más baja en tres años, en contraste con el 2022, cuando la inflación anual fue del 7.2%. Esta significativa reducción refleja una desaceleración en los precios, especialmente en sectores como alimentos y bebidas no alcohólicas. La baja inflación del 2023 destaca la estabilización de los precios después de períodos de mayor volatilidad inflacionaria.

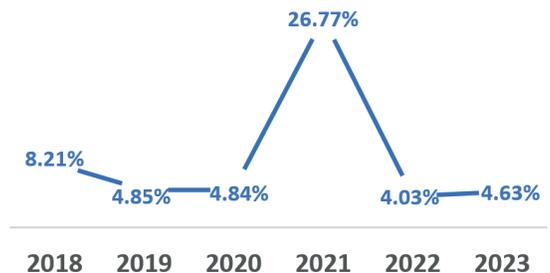
Inflación Anual



REMESAS FAMILIARES

Los ingresos por remesas familiares a El Salvador alcanzaron una cifra histórica de US\$8,181.8 millones, con un crecimiento de 4.6% respecto a 2022, equivalente a US\$362.2 millones adicionales. Solo en el mes de diciembre se percibieron US\$790 millones, convirtiéndose en el mayor monto mensual de remesas recibidas.

Crecimiento Remesas Familiares



ENTORNO ECONÓMICO Y SISTEMA FINANCIERO

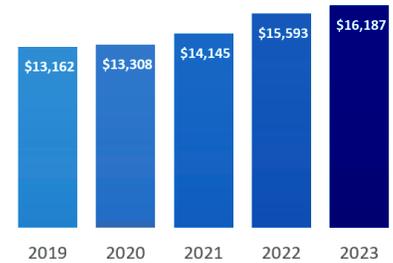
PRÉSTAMOS

Al 31 de diciembre del 2023 los préstamos brutos del sistema bancario totalizaron \$16,187 millones; logrando un incremento del 3.8% con respecto al cierre del año anterior.

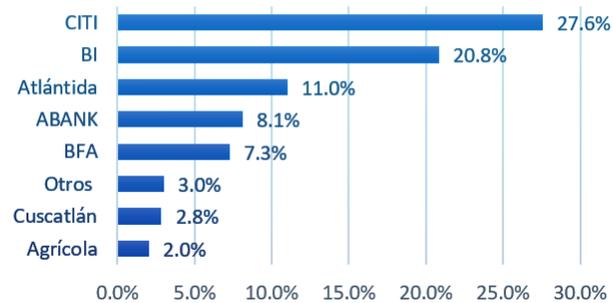
El mercado bancario está conformado por 12 bancos, el 10.1% pertenecen al sector público y el 89.9% al sector privado.

Banco ABANK se encuentra entre los 4 bancos con mayor crecimiento interanual de todo el sistema bancario, el aumento de cartera del 8.21% es producto de las nuevas estrategias e inclusión de otros nichos de mercado de menor riesgo. Asimismo, manifiesta el alto apoyo y compromiso que tiene la entidad con el sector microempresario del país.

Préstamos Brutos



Crecimiento Interanual Cartera de Créditos Brutos



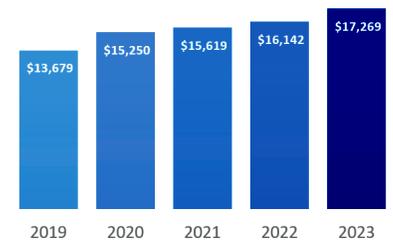
DEPÓSITOS

Por su parte los depósitos de todo el sistema alcanzaron USD \$17,269 millones, presentando un incremento interanual del 7%. En los últimos 5 años el crecimiento promedio de los depósitos en El Salvador ha sido de 6.1%.

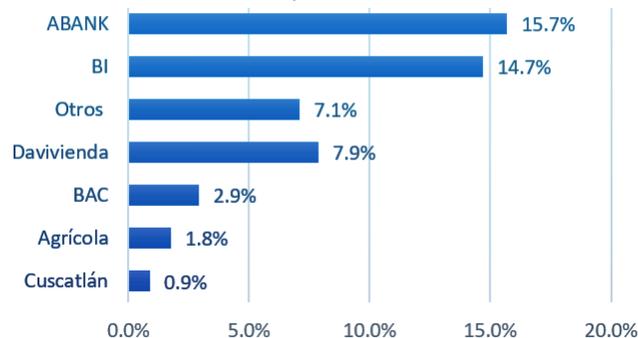
El crecimiento del 2023 respecto al 2022, es mayor en 3.6%, duplicando el crecimiento y siendo el segundo año con mayor crecimiento de los últimos 5 años.

Durante el 2023 Banco ABANK presentó un crecimiento de sus depósitos en un 15.7% con respecto al año anterior siendo el primer banco privado con mayor crecimiento interanual de todo el sistema bancario. Este crecimiento es gracias a la puesta en marcha de estrategias de captación dirigidas a un segmento premium y a novedosas iniciativas en nuestra red de agencias que demuestran la confianza de los depositantes en nuestra institución.

Depósitos Totales



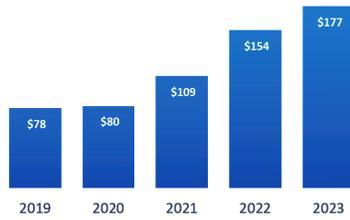
Depósitos



Fuente: Banco Central de Reserva y Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

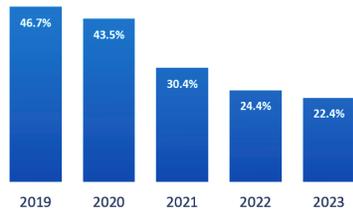
Activos totales



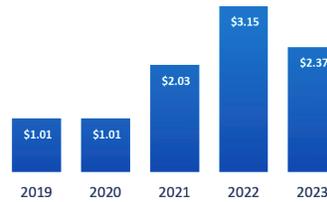
Depósitos totales



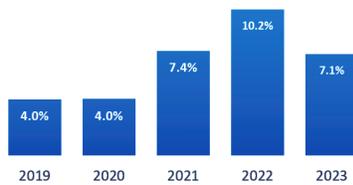
Fondo Patrimonial



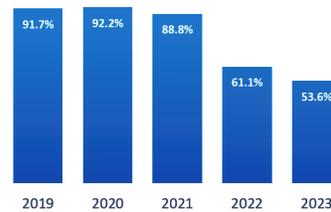
Utilidad



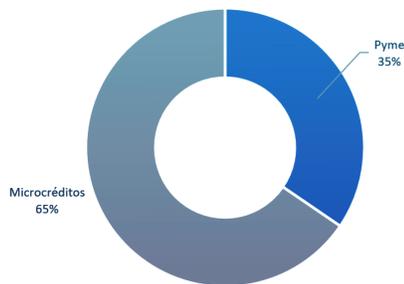
ROE



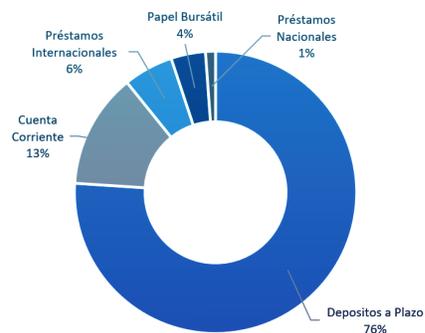
Eficiencia Operativa



Estructura de Cartera de Créditos



Estructura de Fondo



Fuente: Banco Central de Reserva y Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

DESCRIPCIÓN	2019	2020	2021	2022	2023
BALANCE					
ACTIVO TOTAL	77,639	79,747	108,862	153,910	177,024
CARTERA NETA DE PRÉSTAMOS	41,568	42,786	77,698	113,751	126,242
DEPÓSITOS DEL PÚBLICO	48,680	51,693	75,879	105,896	125,604
RESULTADO					
INGRESOS OPERACIÓN	32,184	26,384	28,716	42,949	48,181
COSTOS DE OPERACIÓN	8,447	5,933	7,771	18,815	34,309
GASTOS	25,105	21,408	21,854	23,114	21,101
IMPUESTO	428	381	247	1,288	-
CONTRIBUCIÓN ESPECIAL	65	104	-	-	-
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	1,506	1,496	2,279	3,152	2,373
INDICADORES LEGALES Y NORMATIVOS					
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	46.7%	43.5%	30.4%	24.4%	22.4%
ÍNDICE DE SOLVENCIA DE PASIVOS	49.0%	48.1%	34.0%	25.2%	22.7%
ÍNDICE DE SOLVENCIA SOBRE CAPITAL SOCIAL	125.4%	128.1%	135.8%	152.6%	157.9%
INDICADORES PRUDENCIALES					
ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA	4.7%	7.6%	6.7%	8.7%	7.1%
COBERTURA DE RESERVAS	101.2%	104.8%	106.7%	136.7%	134.5%

Estado de Resultados por los años terminados el 31 de diciembre 2023 y 2002 (Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	2022	2023
INGRESOS OPERACIÓN	42,949	48,181
COSTOS DE OPERACIÓN	18,815	34,309
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	24,134	13,872
GASTOS DE OPERACIÓN	21,826	21,101
OTROS INGRESOS Y GASTOS (NETO)	2,132	9,602
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y CONTRIBUCIÓN ESPECIAL	4,440	2,373
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,288	0
UTILIDAD NETA	3,152	2,373

RESULTADOS

En el 2023 logramos una utilidad de \$2.4 millones de dólares, la cual nos ha permitido cumplir el plan anual en un 106.7%. La puesta en marcha de canales digitales y el desarrollo de nuevos productos han permitido ser un banco más eficiente, con una notable disminución en 5 años de 380 puntos porcentuales en el coeficiente de absorción de gastos.

Los ingresos para el año 2023 se basan principalmente en los resultados de la cartera de préstamos, los cuales representan el 85%, seguido del ingreso por inversiones con un 12%, remesas un 2.0% y seguros en un 1%.

Respecto a la obtención de fondos a través de préstamos, se ha incrementado en \$2 millones de dólares a través de la banca nacional y en \$5 millones por medio de instituciones internacionales, los cuales reafirman la confianza de los inversionistas y la solidez de nuestro banco, los fondos recibidos nos permitirán seguir avanzando y sobre todo impulsando el crecimiento económico de nuestros clientes.

ABANK posee una sólida posición de solvencia patrimonial, que favorece la flexibilidad financiera, su capacidad de crecimiento y una absorción de pérdidas potenciales. El indicador de fondo patrimonial a activos ponderados cerró en 22.4%, superior al 14.50% requerido por el ente regulador.

GESTIÓN DE **RIESGOS**

GESTIÓN DE RIESGOS

MARCO DE APETITO AL RIESGO

La Gerencia de Riesgos cuenta con marco cuantitativo de apetito al riesgo aprobado por el Comité de Riesgos y Junta Directiva, el cual, busca mantener un nivel de riesgo óptimo para el segmento de mercado que actualmente atiende el Banco y mantener un perfil conservador de inversión.

GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

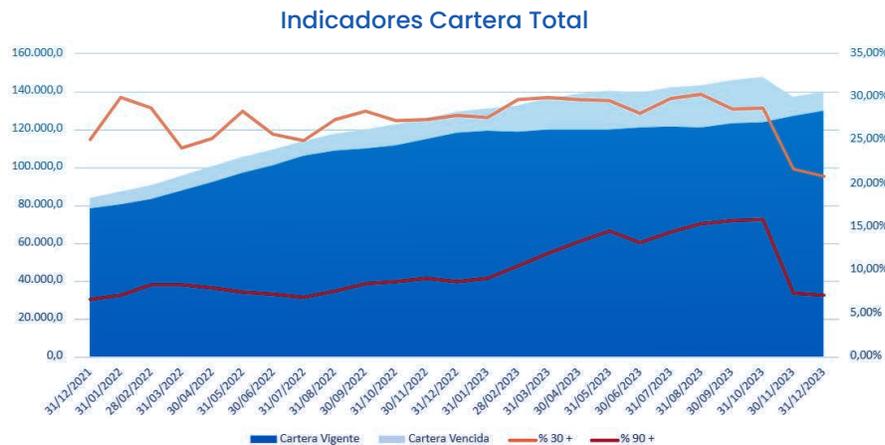
RIESGO DE CRÉDITO

Durante el año 2023, la Gestión del riesgo de crédito se enfocó en la mejora de la metodología para originación de clientes nuevos, calibración de scores para clientes existentes, implementación de una nueva metodología para la ejecución de estrategia de cobros, mejorar los índices de eficiencia en términos de recuperación y la diversificación de la cartera, con un importante crecimiento en el segmento PYME y microcréditos Multidestino; así mismo, se continuó con la mejora continua de los sistemas de originación relacionados. Por otra parte, se dio continuidad al seguimiento de la cartera afectada por COVID-19, logrando una importante reducción en dicha cartera de USD\$ 16.80 millones en riesgo al cierre de diciembre 2023 versus el mismo período del año 2022.

Al cierre del año 2023, se obtuvo un crecimiento en la cartera de créditos del 8.1% versus el mismo período del año 2022; y un crecimiento en cartera PYME de USD\$ 26 millones.

Los indicadores coincidentes de la cartera al cierre del año 2023 y 2022 son los siguientes: 30+% de 20.87% y 27.90% respectivamente, 90+% de 7.13% y 8.74% respectivamente. El saldo de la cartera vencida es de USD\$ 9,951.5 miles.

En términos del provisionamiento, la cobertura de reservas al cierre del año 2023 fue del 134.46% en cumplimiento con los criterios prudenciales del supervisor respecto a este indicador.



RIESGO DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO

Durante 2023, el Banco tuvo una liquidez apropiada para el modelo de negocios que posee actualmente y uno de los principales fue mejorar los calces de plazo, continuar con la diversificación de las fuentes de fondeo y optimizar los indicadores de concentración de mayores depositantes. El coeficiente de liquidez neta se ubicó en 27.62%, mientras que el acumulado de las bandas de 0 a 60 días reportó un saldo positivo acumulado de USD\$ 8,649 miles, incluso bajo un escenario tensionado, se observa una banda positiva de 0 a 60 por USD\$ 889 miles. En riesgo de mercado, se dio seguimiento a las inversiones locales sin observar desviaciones en el comportamiento de estas.

RIESGO DE CONTRAPARTE

Banco ABANK, S.A., gestiona el riesgo de contraparte utilizando metodologías estándar de la industria y limitando las concentraciones en las exposiciones con los mismos. Existe un monitoreo cercano de las contrapartes y se realizan estimaciones de los riesgos asumidos con los mismos.

GESTIÓN DE RIESGOS NO FINANCIEROS

En 2023, se continuo con el plan de sensibilización el cual consiste en el envío de boletines internos, inducción al personal de nuevo ingreso, capacitaciones utilizando herramientas tecnológicas, capacitaciones a miembros de Junta Directiva y sensibilización externa a los clientes con respecto al uso de la aplicación Mi ABANK Digital. Así mismo se continuo con la mejora continua de los Sistemas de Gestión de Continuidad del Negocio y Gestión de Seguridad de la Información, los cuales se han implementado al 100% dando cumplimiento a la regulación local y las mejoras prácticas.

Para la evaluación de los riesgos de seguridad de la información y riesgos no financieros del Banco se cuenta con la metodología cualitativa, la cual cuantifica el riesgo considerando la frecuencia y el impacto de los riesgos identificados sobre los activos de información y procedimientos definidos previamente por las gerencias y direcciones de la institución. De esta manera, se priorizan los riesgos más críticos resultantes de la evaluación para generar un plan de tratamiento de riesgos definiendo responsables y períodos de implementación.

El saldo total en pérdidas por riesgo operacional ascendió a \$0.72 millones., esto a través del Modelo de Gestión de Riesgo Operacional y apoyo de las áreas de Sistemas, Operaciones y Legal, quienes administran y gestionan el Riesgo Tecnológico, Operacional y Legal, respectivamente; el cual está basado en los principios de mejores prácticas internacionales que mejor se ajustan a la operación interna.

SOLVENCIA

A diciembre de 2023, la institución denota un sólido nivel de solvencia con un índice de fondo patrimonial a activos ponderados del 22.45%, superior al 14.50% requerido. Al mismo tiempo, el ratio de fondo patrimonial a pasivos cerró en 22.70%, excediendo el 7% mínimo que establece la regulación. El coeficiente de suficiencia patrimonial cerró el año 2023 en 157.9%, superando ampliamente el 100% mínimo que requiere la regulación salvadoreña.

CAPACITACIÓN

Durante 2023, los miembros de la Gerencia de Riesgos recibieron cursos enfocados a la gestión de riesgo de crédito, riesgo Operacional, seguridad de la información y continuidad del negocio.

DIFUSIÓN DE LA CULTURA DE RIESGOS

La Gerencia de Riesgos realizó capacitaciones a personal de otras áreas en temas de riesgo operacional, riesgos financieros, continuidad del negocio y seguridad de la información con el propósito de difundir la cultura de riesgos.

RECURSOS **HUMANOS**

RECURSOS HUMANOS

En ABANK, continuamos con la gestión de la experiencia del colaborador para garantizar un entorno de trabajo positivo y productivo que contribuya a los objetivos estratégicos de la organización.

SUMAMOS EXPERIENCIA EN EL CRECIMIENTO PROFESIONAL Y DESARROLLO DE HABILIDADES

CERTIFICACIÓN GESTORES Y LÍDERES DE COBROS A+

Para reforzar uno de nuestros valores **Me Empodero** y el pilar de **Aprendizaje** tuvimos la oportunidad de lanzar este programa con el objetivo de brindar a nuestros colaboradores los procesos, conocimientos claves y buenas prácticas, para obtener una mejor productividad dentro de su gestión de cobranza.



ESPECIALIZACIÓN SOBRE ANÁLISIS DE MICROCRÉDITOS

Así mismo, para aportar a la buena gestión del desempeño de nuestros colaboradores implementamos la **Especialización sobre Análisis de Microcréditos** para el equipo comercial, operativo y de soporte, así garantizar el conocimiento de las estrategias, riesgos y análisis del otorgamiento de créditos para este sector.



TALLERES DE TRABAJO EN EQUIPO Y CAPACITACIÓN CONTINUA

Como parte de nuestro plan anual de capacitaciones y reforzar las habilidades de los líderes de nuestro equipo comercial, cobros y administrativos, se le proporcionó una serie de experiencias de aprendizaje a través de **talleres de trabajo en equipo y capacitación continua**, con el objetivo de fortalecer sus competencias técnicas e interpersonales para implementarlas en su gestión de equipos.



OPORTUNIDADES DE CRECIMIENTO

En este año, brindamos la oportunidad de crecimiento profesional a **26 colaboradores** de los cuales 13 de ellos pasaron por primera vez a una posición de mayor responsabilidad y liderazgo, quienes han tenido un acompañamiento y capacitación personalizada para garantizar su buena adaptación y aprendizaje a la nueva posición de liderazgo.

EVALUACIÓN DE COMPETENCIAS DE LIDERAZGO 360°

Incorporamos dentro de nuestra gestión de desempeño la **Evaluación de Competencias de Liderazgo 360°** con el propósito de identificar las fortalezas en nuestros liderazgos, así como también aquellas competencias que es importante reforzar de acuerdo con la nueva cultura de nuestra organización.

RECURSOS HUMANOS

Reconocer a nuestros colaboradores es esencial en un entorno laboral por diferentes razones que impactan positivamente a la cultura organizacional, mejora el rendimiento laboral y contribuye al éxito a largo plazo de nuestra empresa.

IMPACTAMOS EN LA EXPERIENCIA DE RECONOCIMIENTOS A LA EXCELENCIA E INNOVACIÓN



RETO ABANK

Lanzamos una iniciativa para que nuestros colaboradores propusieran proyectos e ideas innovadoras, buscando generar eficiencia y optimización de recursos y/o procesos internos dentro de la empresa, en el cual reconocimos los dos proyectos más creativos e innovadores.



THE BEST

Se continúa realizando un reconocimiento trimestral nominado The Best para nuestro equipo de Cobros, en el cual destacamos a los primeros lugares de acuerdo con su buen desempeño en las diferentes categorías de mora; así como, se realiza un reconocimiento especial a los equipos de cobros que implementan oportunamente iniciativas de seguridad ocupacional y vial.



TORNEO ACME, LOS MEJORES 2023

Es una competencia anual para el equipo de Banca de Personas y Banca PYME en el que premiamos a los colaboradores de todas las áreas comerciales, que obtuvieron los mejores resultados en diferentes categorías.

DÍA DE LA CREATIVIDAD E INNOVACIÓN

Como parte de nuestra cultura y alineado a nuestro valor **Soy Innovador**, este 2023 quisimos resaltar y premiar aquellas iniciativas innovadoras, que han tenido un impacto positivo en el negocio utilizando soluciones tecnológicas y garantizando que contribuyan a generar valor, así como a optimizar tiempos o recursos por medio de una automatización o eficiencias en procesos.

COLABORADORES DESTACADOS

Para motivar, valorar y fortalecer la contribución positiva de los colaboradores al logro de los objetivos de la organización, lanzamos el reconocimiento mensual en nuestro boletín informativo digital de Recursos Humanos. En dicho boletín se reconoce a los colaboradores de las áreas de negocio y/o estratégicas que obtuvieron los primeros lugares en sus resultados.

CONTRIBUIMOS EN LA EXPERIENCIA DEL BIENESTAR LABORAL

Durante el año se implementaron actividades como: intramuros ABANK, festividades especiales, mes del colaborador bancario y celebración navideña con el objetivo de poder generar espacios de integración, reconocimiento y bienestar para los colaboradores. Algunas de las nuevas iniciativas que se implementaron fueron:

CAFÉ CON TU LÍDER

Para fomentar la cohesión en los equipos hemos implementado la iniciativa llamada Café con tu Líder, con el objetivo principal de integrar a un nuevo líder dentro del banco y de esta forma facilitar la interacción, promover la comunicación efectiva y el establecimiento de una base positiva de colaboración del equipo para el logro de metas y buenos resultados.

FLEXWORK

Para nuestros colaboradores de puestos administrativos de las oficinas corporativas, hemos implementado un programa de horarios flexibles, con el objetivo de optimizar el tiempo durante las jornadas de trabajo presencial y reducir el tiempo que nos consume el traslado de casa a oficinas y viceversa.

DICTAMEN DE **AUDITORÍA EXTERNA**



Banco Abank, S.A.

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Con el Dictamen de los Auditores Independientes)



Banco Abank, S.A.

Contenido

Dictamen de los Auditores Independientes

Balances Generales

Estados de Resultados

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros



PBX: (503) 2218-6400
auditoria@bdo.com.sv
consultoria@bdo.com.sv

17 Av. Norte y Calle El Carmen
Centro de Negocios Kinetika
Nivel 8° Local 13B
Santa Tecla La Libertad,
El Salvador, C.A.

Dictamen de los auditores Independientes

A los Accionistas de
Banco Abank, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Abank, S.A., que incluyen el balance general al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco Abank, S.A., al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Contables para Bancos emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador (véase nota 2).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en inglés). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con el Código Internacional de Ética para Profesionales Contables (incluidas las Normas Internacionales de Independencia) desarrollado y aprobado por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA) y adoptado en El Salvador por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.



Base de Contabilidad

Sin calificar nuestra opinión, llamamos la atención a la nota (2) que describe la base de contabilidad para la elaboración y presentación de los estados financieros, los cuales están preparados de conformidad con las Normas Contables para Bancos emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, por tanto pueden no ser aplicables a otras jurisdicciones fuera de El Salvador, las cuales son una base de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y las diferencias principales entre la normativa utilizada y las NIIF se presentan en la nota (39) a los estados financieros; la preparación de los estados financieros y sus notas se hace de conformidad con las Normas para la Elaboración de Estados Financieros de Bancos (NCB - 017); y Normas para la Publicación de los Estados Financieros de los Bancos (NCB - 018), la cual requiere que las notas que se publican sean un resumen de las notas que contienen los estados financieros auditados.

Asuntos claves de la auditoría

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos que, según el juicio profesional del auditor, han sido de importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de la opinión de auditoría sobre éstos, sin expresar una opinión por separado sobre estas cuestiones.

Reservas de Saneamiento	
Véase notas 6 y 7 a los estados financieros	
Asunto clave identificado	Como se abordó el asunto en la auditoría
<p>Las reservas de saneamiento de préstamos se realizan conforme a lo establecido en la NCB - 022 "Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento"; dicha norma establece los criterios a tomar en cuenta en la clasificación de los créditos otorgados por el Banco. La evaluación realizada por el Banco requiere de la aplicación de juicios por parte de la Administración para la calificación de los créditos, por lo cual se consideró como un asunto de atención durante el proceso de auditoría.</p> <p>Al 31 de diciembre de 2023, el saldo de la cartera de préstamos neta, asciende a un monto de US\$126,241.7 (miles), las reservas de saneamiento ascienden a un monto de US\$13,380.6 (miles) y los costos por reservas de saneamiento durante 2023, fueron por US\$25,698.1 (miles).</p>	<p>Para asegurarnos de la razonabilidad del saldo de las reservas de saneamiento de préstamos, desarrollamos los siguientes procedimientos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Se realizó recálculo de las reservas constituidas durante el período y se revisaron las calificaciones establecidas a la cartera de préstamos. • Se verificaron los movimientos contables de las reservas durante el año y se examinó documentalmente una muestra de las liberaciones de reservas realizadas. • Se desarrollaron pruebas de cumplimiento sobre la aplicación de los criterios establecidos conforme la Norma, relacionados con el cálculo de la reserva de saneamiento. • Se verificaron los acuerdos documentados en las actas de comité de riesgos, para validar las aplicaciones contables que se realizaron de estos.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad con respecto a los estados financieros

La Administración es responsable de elaborar y presentar los estados financieros de forma que representen la imagen fiel de conformidad con las Normas Contables para Bancos emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la elaboración de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad del Banco de continuar como negocio en marcha, revelando, según proceda, las cuestiones relacionadas con el Banco en funcionamiento y utilizando la base contable de negocio en marcha excepto si tienen intención de liquidar la Sociedad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un dictamen 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 emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en inglés) siempre detecte un error material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán 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 valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o 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, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de la Administración, la base contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar 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 obtenida hasta la fecha de nuestro dictamen de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser una empresa en marcha.

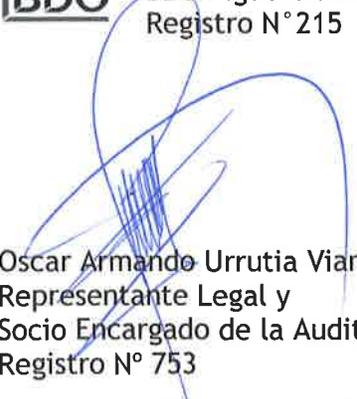


- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que expresen la imagen fiel.

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente puedan afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las correspondientes salvaguardas. Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinamos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superaran los beneficios de interés público de la misma.

BDO BDO Figueroa Jiménez & Co., S.A.
Registro N° 215


Oscar Armando Urrutia Viana
Representante Legal y
Socio Encargado de la Auditoría
Registro N° 753



Santa Tecla, 12 de febrero de 2024.

Banco Abank, S.A.**Balances Generales**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

<u>Activos</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activos de intermediación:			
Caja y bancos (nota 3)	US\$	22,287.1	15,891.1
Reportos y otras operaciones bursátiles (nota 4)		1,000.0	-
Inversiones financieras (nota 5)		14,780.4	13,239.0
Cartera de préstamos - neta (notas 6, 7 y 8)		<u>126,241.7</u>	<u>113,750.7</u>
		164,309.2	142,880.8
Otros activos:			
Diversos		10,924.0	8,678.5
Activo fijo:			
Bienes muebles, inmuebles y otros - neto (nota 11)		<u>1,790.3</u>	<u>2,350.5</u>
Total de los activos	US\$	<u>177,023.5</u>	<u>153,909.8</u>
<u>Pasivos y patrimonio</u>			
Pasivos de intermediación:			
Depósitos de clientes (nota 12)	US\$	125,604.1	105,895.6
Préstamos de otros bancos (nota 15)		9,845.2	4,068.1
Reportos y otras operaciones bursátiles (nota 16)		-	2,500.0
Títulos de emisión propias (nota 17)		5,563.0	7,572.0
Diversos		<u>366.9</u>	<u>418.9</u>
		<u>141,379.2</u>	<u>120,454.6</u>
Otros pasivos:			
Cuentas por pagar		883.5	1,262.0
Provisiones		805.8	1,251.0
Diversos		<u>509.1</u>	<u>179.8</u>
		<u>2,198.4</u>	<u>2,692.8</u>
Total de los pasivos		<u>143,577.6</u>	<u>123,147.4</u>
Patrimonio:			
Capital social pagado (nota 32)		20,643.7	20,333.7
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado (nota 24)		<u>12,802.2</u>	<u>10,428.7</u>
Total del patrimonio		<u>33,445.9</u>	<u>30,762.4</u>
Total de los pasivos y patrimonio	US\$	<u>177,023.5</u>	<u>153,909.8</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Banco Abank, S.A.

Estados de Resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos de operación:			
Intereses de préstamos	US\$	40,748.3	40,001.5
Comisiones y otros ingresos de préstamos		341.1	117.9
Intereses de inversiones		1,118.0	757.8
Utilidad en venta de títulos valores		4,209.7	-
Reportos y operaciones bursátiles		58.5	14.0
Intereses sobre depósitos		241.8	100.5
Otros servicios y contingencias		<u>1,463.8</u>	<u>1,957.4</u>
		<u>48,181.2</u>	<u>42,949.1</u>
Costos de operación:			
Intereses y otros costos de depósitos		6,038.9	4,501.7
Intereses sobre préstamos		630.3	322.4
Intereses sobre emisión de obligaciones		415.2	270.7
Pérdida por venta de títulos valores		6.1	14.1
Otros servicios y contingencias		<u>1,520.3</u>	<u>1,145.6</u>
		8,610.8	6,254.5
Reservas de saneamiento (nota 7)		<u>25,698.1</u>	<u>12,560.6</u>
Utilidad antes de gastos de operación		<u>13,872.3</u>	<u>24,134.0</u>
Gastos de operación (nota 26):			
De funcionarios y empleados		9,672.7	10,539.0
Generales		9,661.6	9,591.1
Depreciaciones y amortizaciones		<u>1,766.5</u>	<u>1,661.7</u>
Total gastos de operación		<u>21,100.8</u>	<u>21,791.8</u>
(Pérdida) utilidad de operación		(7,228.5)	2,342.2
Otros ingresos (gastos) - netos		<u>9,602.0</u>	<u>2,097.4</u>
Utilidad antes de impuestos		2,373.5	4,439.6
Impuesto sobre la renta (nota 25)		-	<u>1,287.7</u>
Utilidad neta	US\$	<u><u>2,373.5</u></u>	<u><u>3,151.9</u></u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Banco Abank, S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Conceptos	Saldo al 31/12/2021	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31/12/2022	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31/12/2023
Patrimonio:							
Capital social pagado	US\$ 20,333.7	-	-	20,333.7	310.0	-	20,643.7
Reserva legal	3,260.8	444.0	-	3,704.8	237.3	-	3,942.1
Utilidad distribuable	0.2	0.2	-	0.4	5,672.0	-	5,672.4
	23,594.7	444.2	-	24,038.9	6,219.3	-	30,258.2
Patrimonio restringido:							
Utilidad no distribuable	4,015.0	2,707.9	-	6,722.9	-	3,535.8	3,187.1
Provisión riesgo país	0.8	-	0.2	0.6	-	-	0.6
	4,015.8	2,707.9	0.2	6,723.5	-	3,535.8	3,187.7
Total del patrimonio	US\$ 27,610.5	3,152.1	0.2	30,762.4	6,219.3	3,535.8	33,445.9
Valor contable de la acción (en valores absolutos)	US\$ 42.1			46.9			50.2
Clase de acciones Cantidad de acciones (en valores absolutos)	Comunes 655,925			Comunes 655,925			Comunes 665,925

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Banco Abank, S.A.

Estados de Flujos de Efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo provenientes de actividades de operación:		
Utilidad neta	US\$ 2,373.5	3,151.9
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo proveniente de actividades de operación:		
Reservas de saneamiento de préstamos y productos por cobrar	25,698.1	12,560.6
Liberación de reservas voluntarias de préstamos	(332.9)	-
Depreciaciones y amortizaciones	1,766.5	1,661.8
Utilidad en venta de activo fijo	-	(87.5)
Intereses y comisiones por recibir	(4,517.0)	66.9
Intereses y comisiones por pagar	916.7	(48.8)
Aumento en cartera de préstamos	(33,862.4)	(48,680.6)
Aumento en otros activos	(3,152.8)	(1,044.9)
Aumento en depósitos de clientes	19,741.1	30,133.5
(Disminución) aumento en otros pasivos	<u>(546.4)</u>	<u>754.6</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación	<u>8,084.4</u>	<u>(1,532.5)</u>
Flujos de efectivo provenientes de actividades de inversión:		
Adquisición de inversiones e instrumentos	(2,018.2)	(9,730.3)
Adquisición de bienes muebles	(264.4)	(105.6)
Adquisición de bienes amortizables	(34.6)	(67.1)
Efectivo en venta de bienes muebles	<u>-</u>	<u>87.5</u>
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>(2,317.2)</u>	<u>(9,815.5)</u>
Flujos de efectivo provenientes de actividades de financiamiento:		
Préstamos obtenidos	7,000.0	4,000.0
Pago de préstamos	(1,768.9)	(3,015.8)
Reportos y operaciones bursátiles	(2,500.0)	2,500.0
Emisión de instrumentos financieros	4,545.0	7,572.0
Pago de instrumentos financieros	(6,957.3)	-
Emisión de acciones por aumento de capital	<u>310.0</u>	<u>-</u>
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento	<u>628.8</u>	<u>11,056.2</u>
Aumento (disminución) neto en el efectivo	6,396.0	(291.8)
Efectivo al inicio del año	<u>15,891.1</u>	<u>16,182.9</u>
Efectivo al final del año	US\$ <u>22,287.1</u>	<u>15,891.1</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Nota (1) Operaciones

Banco Abank, S.A., (antes Banco Azteca El Salvador, S.A.), fue constituido de conformidad con las Leyes de la República de El Salvador, el 31 de julio de 2007, y calificada favorablemente por la Superintendencia del Sistema Financiero según autorización concedida por el Consejo Directivo de la misma en sesión CD-27/07 de fecha 4 de julio de 2007 y escritura inscrita en el Registro de Comercio bajo el N° 3 del Libro 2252 del Registro de Sociedades, del folio 32 al folio 77, con fecha de inscripción 9 de agosto de 2007, inició operaciones a partir del 30 de julio de 2009, según autorización de la Superintendencia del Sistema Financiero, por acuerdo tomado por el Consejo Directivo en sesión N° CD-22/09, de fecha 27 de mayo de 2009. El objeto de la Sociedad es dedicarse de manera habitual a las actividades de intermediación financiera, haciendo llamamientos al público para obtener fondos a través de depósitos de ahorro y a plazo o cualquier otra operación pasiva, quedando obligada a cubrir el principal, interés y otros accesorios de dichos fondos, para su colocación al público en operaciones activas de crédito. Banco Abank, S.A., (antes Banco Azteca El Salvador, S.A.), está regulado por la Ley de Bancos y demás leyes de aplicación general incluyendo lo relativo a los acuerdos e instructivos emitidos por el Banco Central de Reserva de El Salvador, y la Superintendencia del Sistema Financiero. Los estados financieros se expresan en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América.

El Banco tiene su domicilio en el municipio de Antiguo Cuscatlán, departamento de la Libertad; pero se podrán establecer, trasladar y clausurar agencias u oficinas en cualquier lugar de la República de El Salvador. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco posee 21 y 24 agencias, respectivamente.

Con fecha 31 de mayo de 2019, el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero acordó autorizar a la Sociedad Perinversiones, S.A. de C.V., ser accionista directo por más del 10% del capital social de Banco Azteca El Salvador S.A., así mismo autorizó a dicha sociedad tener la calidad de accionista relevante del referido Banco; como consecuencia de lo anterior con fecha 24 de junio de 2019, se procedió a materializar el traspaso de las acciones a la Sociedad Perinversiones, S.A de C.V., en un 99.998% de la propiedad accionaria, por lo que a partir de esa fecha Perinversiones, S.A. de C.V., se ha convertido en el accionista principal de Banco Azteca El Salvador, S.A., (ahora Banco Abank, S.A.).

(Continúa)

2
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Con fecha veinticinco de junio de dos mil diecinueve, se celebró Junta General de Accionistas, según acta número 31 en la cual se acordó cambiar la denominación Social del Banco a efecto de que pueda operar bajo su nueva imagen, por lo tanto, se modificó la cláusula primera del pacto social la cual se girará bajo la denominación de BANCO ABANK, SOCIEDAD ANONIMA, que podrá abreviarse BANCO ABANK, S.A. La sociedad tendrá su emblema gráfico y otros distintivos comerciales, amparados en las correspondientes leyes.

Nota (2) Principales políticas contables

Las Normas Contables para Bancos utilizadas para la preparación de los estados financieros del Banco, fueron emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero previo a la entrada en vigencia del Decreto Legislativo N° 592 del 14 de enero de 2011, publicado en el Diario Oficial N° 23 Tomo 390 del 2 de febrero de 2011, que contiene la Ley de Regulación y Supervisión del Sistema Financiero; en dicha Ley se crea una nueva Superintendencia del Sistema Financiero, y las facultades para aprobar, modificar y derogar la normativa técnica emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero fueron transferidas al Banco Central de Reserva de El Salvador, manteniendo vigente la normativa contable emitida por la Superintendencia.

2.1 Normas técnicas y principios de contabilidad

Los estados financieros han sido preparados por la Administración de Banco Abank, S.A., de conformidad con las Normas Contables para Bancos (NCB) que le son aplicables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (véase nota 39). En la nota (39) se presentan las principales diferencias entre las normas contables utilizadas y las NIIF.

La preparación de los estados financieros y sus notas se hace de conformidad con las Normas para la Elaboración de Estados Financieros de Bancos (NCB - 017).

2.2 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, con base a la categoría de riesgo asignada por una calificadora de riesgos inscrita en la Superintendencia de Valores; y los títulos valores sin cotización en el mercado bursátil salvadoreño y sin clasificación de riesgo se valúan a su valor presente.

(Continúa)

3
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

2.3 Provisión de intereses y suspensión de la provisión

Los intereses por cobrar se contabilizan en cuentas patrimoniales sobre la base de lo devengado. La provisión de intereses sobre préstamos se suspende cuando estos tienen mora superior a noventa días.

2.4 Bienes muebles, inmuebles y otros

La compra de un bien se registra en la cuenta respectiva a su costo de adquisición, de conformidad a la naturaleza del bien; la adquisición puede efectuarse a través de la compra directa del bien. La depreciación de los bienes muebles y otros es efectuada en forma mensual, estimándose dicho valor conforme al método de la línea recta. Los criterios generales utilizados para la depreciación de los bienes son los siguientes:

<u>Tipo de bien</u>	<u>Vida útil</u>
Mobiliario	2 años
Vehículos	4 años
Equipos de oficina	3 años
Equipos de computación	3 años
Equipo de computación servidores	5 años

2.5 Indemnización y renuncia voluntaria

De acuerdo a la legislación salvadoreña vigente, los empleados despedidos sin causa justificada deben recibir el pago de una indemnización por despido, equivalente a un mes de salario por cada año de trabajo (hasta un máximo de cuatro veces el salario mínimo legal vigente). El Banco tiene como política indemnizar a su personal al momento de darse el despido, liquidando la provisión correspondiente del pasivo laboral.

(Continúa)

4
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Conforme a la Ley Reguladora de la Prestación Económica por Renuncia Voluntaria, los empleados que tomen la decisión de retirarse del Banco tendrán derecho a una compensación obligatoria del equivalente de hasta un salario mínimo legal vigente por cada año de servicio, para lo cual el Banco ha dispuesto realizar un estudio actuarial anualmente, según el cual se ha definido el monto a provisionar en este concepto y cualquier variación que se pueda tener en el pasivo laboral por indemnización.

2.6 Reservas de saneamiento

La constitución de reservas de saneamiento por categorías de riesgo se hace con base a la Norma para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento, emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero; dicha Norma permite 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 retiros del activo de los saldos a cargo de deudores hasta por el valor provisionado, cuando el valor retirado del activo es superior a la provisión que le corresponde, la diferencia se aplica a gastos.

Las reservas genéricas se constituyen cuando existen diferencias 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 al 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 créditos a los resultados conforme se elimine el exceso correspondiente.

(Continúa)

5
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las reservas por riesgos de calificación de deudores 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 disminuye con autorización de esa Institución cuando a su juicio el Banco haya mejorado sus procedimientos de calificación de deudores.

Las reservas de saneamiento por pérdidas potenciales por incobrabilidad, se determina con base a datos empíricos de cada banco y son establecidas por la gerencia de cada entidad.

El Banco registra costos por saneamiento de activos cuando se castiga préstamos, debido a que los mismos han sido considerados como irrecuperables.

2.7 Préstamos vencidos

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

2.8 Inversiones accionarias

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no posee inversiones en subsidiarias y sociedades de inversión.

2.9 Activos extraordinarios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no posee activos extraordinarios.

2.10 Transacciones en moneda extranjera

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no posee activos y pasivos denominados en moneda extranjera diferentes al dólar de los Estados Unidos de América.

(Continúa)

6
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

2.11 Cargos por riesgos generales de la banca

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no posee saldos por este concepto.

2.12 Intereses por pagar

Los intereses sobre los depósitos, 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 la 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 y operaciones contingentes con plazo mayor de 180 días se registran como pasivos diferidos y se reconocen como ingresos en forma sistemática en el transcurso del contrato.

2.14 Reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar

El Banco reconoce como pérdidas de la cartera de préstamos los casos siguientes:

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

(Continúa)

7
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

2.15 Reconocimiento de amortización y depreciación de inversiones en proyectos

El banco amortizará o depreciará, según sea el caso, el saldo de inversiones en proyectos de acuerdo a los siguientes lineamientos:

- El tiempo de utilización esperado de los sistemas instalados.
- La vida útil del equipo
- Las erogaciones varias realizadas para la puesta en marcha del sistema formarán parte del sistema instalado.

Períodos de amortización:

- | | |
|-----------------------|-------------------|
| - Tipo de Activo | - Período |
| - Maquinaria y equipo | - Hasta 120 meses |
| - Software | - Hasta 120 meses |

Nota (3) Caja y bancos

Este rubro está integrado por el efectivo disponible en moneda de curso legal; el Banco no posee efectivo en moneda extranjera. Un resumen de los saldos en caja y bancos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caja	US\$	4,681.6	3,034.7
Depósitos en el Banco Central de Reserva de El Salvador		13,726.3	11,410.4
Depósitos en bancos locales		3,502.1	979.6
Depósitos en bancos extranjeros		<u>377.1</u>	<u>466.4</u>
	US\$	<u>22,287.1</u>	<u>15,891.1</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los depósitos en el Banco Central de Reserva de El Salvador se integran principalmente por el valor que corresponde al primer y segundo tramo de la reserva de liquidez calculada sobre los depósitos del público de acuerdo a lo establecido en el Artículo N° 47 de la Ley de Integración Monetaria y el Artículo N° 47 de la Ley de Bancos, el monto de la misma asciende a US\$12,323.6 y US\$10,098.1, respectivamente.

Banco Abank, S.A., no tiene depósitos restringidos en sus disponibilidades.

(Continúa)

8
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Nota (4) Reportos y operaciones bursátiles

Este rubro representa los títulos valores transados en una bolsa de valores y los reportos que el Banco realice directamente con el reportado, estos componentes son:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Títulos valores transados:		
En bolsa de valores	US\$ <u>1,000.0</u>	<u>-</u>

Nota (5) Inversiones financieras

Este rubro representa los títulos valores y otras inversiones en instrumentos monetarios, adquiridos para fines especulativos o por disposición de las autoridades monetarias, sus principales componentes son:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Títulos valores negociables:		
Emitidos por el Estado	US\$ 11,256.2	12,571.4
Emitidos por otros	3,001.0	1.0
Intereses provisionados	<u>523.2</u>	<u>666.6</u>
	US\$ <u>14,780.4</u>	<u>13,239.0</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la tasa de rendimiento promedio de las inversiones es de 10.6% y 8.8%, respectivamente.

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

Respecto a la tasa de cobertura de las inversiones al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco no constituyó provisiones por pérdidas de las inversiones.

(Continúa)

9
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Nota (6) Cartera de préstamos - neta

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos de la cartera de activos de riesgo del Banco se encuentran diversificados de la siguiente forma:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Préstamos vigentes:			
Préstamos a empresas privadas	US\$	71,973.9	40,882.8
Préstamos para el consumo		<u>25,935.3</u>	<u>48,147.6</u>
		97,909.2	89,030.4
Refinanciados o reprogramados			
Préstamos a empresas privadas		6,446.8	878.0
Préstamos para el consumo		<u>22,342.0</u>	<u>20,489.5</u>
		28,788.8	21,367.5
Préstamos vencidos:			
Préstamos a empresas privadas		1,929.8	-
Préstamos para el consumo		<u>8,021.7</u>	<u>11,284.1</u>
		9,951.5	11,284.1
Intereses sobre préstamos		<u>2,972.8</u>	<u>7,489.9</u>
Menos: reservas de saneamiento		<u>(13,380.6)</u>	<u>(15,421.2)</u>
	US\$	<u>126,241.7</u>	<u>113,750.7</u>

La tasa de rendimiento promedio al 31 de diciembre 2023 y 2022, fue de 30.1% y de 39.1%, respectivamente.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los préstamos con tasa de interés fija representan el 100% de la cartera de préstamos.

(Continúa)

10
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los intereses devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos en los resultados para el 31 de diciembre 2023 y 2022, ascienden a US\$2,547.6 y US\$10,702.6, respectivamente. Durante el período reportado, no hubo contratos por arrendamientos financieros.

Nota (7) Reservas de saneamiento

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene reservas de saneamiento para cubrir eventuales pérdidas por un total de US\$13,380.6 y US\$15,421.2 respectivamente. El movimiento registrado durante el período en las cuentas de reservas de saneamiento se resume a continuación:

Reservas por deudores de créditos para consumo y empresas.

		<u>Préstamos</u>	<u>Contingencias</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 diciembre de 2021	US\$	5,966.7	-	5,966.7
Más: Constitución de reservas		23,974.3	-	23,974.3
Menos: Liberación de reservas		<u>(14,519.8)</u>	-	<u>(14,519.8)</u>
Saldo al 31 diciembre de 2022	US\$	<u>15,421.2</u>	<u>-</u>	<u>15,421.2</u>
		<u>Préstamos</u>	<u>Contingencias</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 diciembre de 2022	US\$	15,421.2	-	15,421.2
Más: Constitución de reservas		41,124.3		41,124.3
Menos: Liberación de reservas		<u>(43,164.9)</u>		<u>(43,164.9)</u>
Saldo al 31 diciembre de 2023	US\$	<u>13,380.6</u>	<u>-</u>	<u>13,380.6</u>

La tasa de cobertura al 31 de diciembre 2023 y 2022, es de 9.6% y 11.9% respectivamente.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen reservas de saneamiento por contingencias.

(Continúa)

Notas a los Estados Financieros

Nota (8) Cartera pignorada

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

- a) Préstamo otorgado por Banco Atlántida El Salvador, S.A., por US\$5,000.0 (US\$5,000.0 en 2022), destinado a capital de trabajo, con un saldo de principal de US\$1,598.2 (US\$1,000.0 en 2022), más intereses de US\$6.4 (US\$0.7 en 2022), al 9% de interés anual (9.0% en 2022), garantizado con prenda de cartera de créditos categoría A1 por un monto de US\$6,272.5 (US\$6,318.3 en 2022).
- b) Préstamo otorgado por Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A., por US\$5,000.0 (US\$0.0 en 2022), destinado a capital de trabajo, con un saldo de principal de US\$5,000.0 (US\$0.0 en 2022), más intereses de US\$172.6 (US\$0.0 en 2022), al 7.72% de interés anual (0% en 2022), garantizado con prenda de cartera de créditos categoría A por un monto de US\$5,058.9 (US\$0.0 en 2022).
- c) Emisión de papel bursátil por US\$0.0 (US\$3,050.0 en 2022), a un año plazo al 0.0% (6.8% en 2022) garantizada con cartera de créditos A1 por un monto de US\$0.0 (US\$3,769.2 en 2022).

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

Nota (9) Bienes recibidos en pago (activos extraordinarios)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no posee bienes recibidos en pago, ni contratos por arrendamientos financieros.

Nota (10) Inversiones accionarias

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no posee inversiones en acciones en subsidiarias o sociedades de inversión.

12
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Nota (11) Bienes muebles, inmuebles y otros - neto

El Banco posee únicamente bienes muebles, los cuales se detallan a continuación:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bienes depreciables al costo:			
Mobiliario y equipo	US\$	10,814.5	10,718.6
Menos:			
Depreciación acumulada		(10,438.8)	(10,084.0)
Más:			
Construcciones en locales arrendados		1,414.6	1,714.0
Otros		<u>-</u>	<u>1.9</u>
	US\$	<u>1,790.3</u>	<u>2,350.5</u>

El movimiento de bienes muebles, equipo y otros - netos en los años 2023 y 2022, fue el siguiente:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del año	US\$	2,350.5	3,362.1
Más: adquisiciones		264.4	172.8
Menos: depreciación del período		<u>(824.6)</u>	<u>(1,184.4)</u>
	US\$	<u>1,790.3</u>	<u>2,350.5</u>

Nota (12) Depósitos de clientes

Un resumen de los depósitos de clientes al 31 de diciembre, es el siguiente:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos del público	US\$	119,522.0	96,559.9
Depósitos de entidades estatales		2,939.5	5,200.0
Depósitos de otros Bancos		2.6	489.0
Depósitos restringidos e inactivos		<u>3,140.0</u>	<u>3,646.7</u>
	US\$	<u>125,604.1</u>	<u>105,895.6</u>

(Continúa)

13
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La tasa de costo promedio al 31 de diciembre de 2023 y 2022, fue de 5.3% y 4.8% respectivamente.

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

Las diferentes clases de depósitos del Banco son las siguientes:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos en cuenta corriente	US\$	18,454.1	15,941.4
Depósitos de ahorro		76.6	19.4
Depósitos a plazo		<u>107,073.4</u>	<u>89,934.8</u>
	US\$	<u>125,604.1</u>	<u>105,895.6</u>

Nota (13) Préstamos de Banco Central de Reserva

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, el Banco no tiene préstamos de liquidez, ni préstamos para cubrir deterioros mayores de liquidez con el Banco Central de Reserva.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no ha obtenido préstamos con el Banco de Desarrollo de la República de El Salvador.

(Continúa)

14
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Nota (15) Préstamos de otros Bancos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados financieros del Banco presentan obligaciones por préstamos con bancos locales y extranjeros, los cuales ascienden a US\$9,845.2 y US\$4,068.1, respectivamente, monto que incluye capital más intereses, según se detalla a continuación:

a) Préstamos con Bancos Locales

Préstamo otorgado por Banco Atlántida El Salvador, S.A., por US\$5,000.0 (US\$5,000.0 en 2022), destinado a capital de trabajo, con un saldo de principal de US\$1,598.2 (US\$1,000.0 en 2022), más intereses de US\$6.4 (US\$0.7 en 2022), al 9% de interés anual (9.0% en 2022), garantizado con prenda de cartera de créditos categoría A1 por un monto de US\$6,272.5 (US\$6,318.3 en 2022).

b) Préstamos con Entidades Extranjeras

Préstamo otorgado por EMF MICROFINANCE FUND AGMVK, por US\$3,000.0 (US\$3,000.0 en 2022), destinado a capital de trabajo, con un saldo de principal de US\$3,000.0 (US\$3,000.0 en 2022), más intereses de US\$68.0 (US\$67.4 en 2022), al 8% de interés anual (8% en 2022), sin garantía específica.

c) Préstamo otorgado por OIKOCREDIT, ECUMENICAL DEVELOPMENT COOPERATIVE SOCIETY U.A., por US\$5,000.0 (US\$0.0 en 2022), destinado a capital de trabajo, con un saldo de principal de US\$5,000 (US\$0.0 en 2022), más intereses de US\$172.6 (US\$0.0 en 2022), al 7.7% de interés anual (0% en 2022), garantizado con prenda de cartera de créditos categoría A por un monto de US\$5,058.9 (US\$0.0 en 2022).

Nota (16) Reportos y otras obligaciones bursátiles

Las obligaciones por reportos y obligaciones bursátiles de breve plazo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son las siguientes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Por operaciones bursátiles		
Casa de Corredores de Bolsa	US\$ <u> -</u>	<u> 2,500.0</u>

Al 31 de diciembre de 2023, no existieron obligaciones por reportos y obligaciones bursátiles.

(Continúa)

15
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Nota (17) Títulos de emisión propia

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

2023

Monto	Fecha de la emisión	Plazo pactado	Saldo de capital más intereses	Tasa de interés	Clase de Garantía
US\$ 1,000.0	15/07/22	2 años	US\$ 1,003.4	7.25%	Sin garantía
US\$ 3,000.0	16/6/2023	1 año	US\$ 3,009.6	7.25%	Sin garantía
US\$ 750.0	19/9/2023	1 año	US\$ 751.9	7.25%	Sin garantía
US\$ 350.0	24/10/2023	1 año	US\$ 350.6	7.25%	Sin Garantía
US\$ 445.0	06/12/2023	1 año	US\$ 447.5	8.00%	Sin garantía
US\$ 5,545.0			US\$ 5,563.0		

2022

Monto	Fecha de la emisión	Plazo pactado	Saldo de capital más intereses	Tasa de interés	Clase de Garantía
US\$ 3,050.0	16/06/22	1 año	US\$ 3,083.1	6.75%	Cartera de créditos
US\$ 2,550.0	16/06/22	1 año	US\$ 2,533.6	6.85%	Sin garantía
US\$ 500.0	01/07/22	1 año	US\$ 501.1	6.85%	Sin garantía
US\$ 1,000.0	15/07/22	2 años	US\$ 1,003.4	7.25%	Sin garantía
US\$ 200.0	21/07/22	1 año	US\$ 200.4	6.85%	Sin garantía
US\$ 250.0	24/08/22	1 año	US\$ 250.4	6.85%	Sin garantía
US\$ 7,550.0			US\$ 7,572.0		Sin garantía

(Continúa)

16
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Nota (18) Bonos convertibles en acciones

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

Nota (19) Préstamos convertibles en acciones

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no posee préstamos convertibles en acciones.

Nota (20) Recuperación de activos castigados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no presenta recuperaciones en especie.

Nota (21) Vencimientos de operaciones activas y pasivas

Los vencimientos pactados en las operaciones activas y pasivas de los próximos cinco años y siguientes son:

	2024	2025	2026	2027	2028 en adelante	Total
Activos	-	-	-	-	-	-
Reportos	1,000.0	-	-	-	-	1,000.00
Inversiones financieras	4,484.7	1,848.0	-	-	8,447.7	14,780.4
Préstamos	337.8	8,906.2	10,893.2	36,800.3	69,304.2	126,241.7
Total de activos	5,822.5	10,754.2	10,893.2	36,800.3	77,751.9	142,022.1
Pasivos	-	-	-	-	-	-
Depósitos	115,995.6	9,608.5	-	-	-	125,604.1
Préstamos	5,845.2	1,000.0	1,000.0	1,000.0	1,000.0	9,845.2
Emisión de valores	5,563.0	-	-	-	-	5,563.0
Total de pasivos	127,403.8	10,608.5	1,000.0	1,000.0	1,000.0	141,012.3
Monto neto	(121,581.3)	145.7	9,893.2	35,800.3	76,751.9	1,009.8

(Continúa)

17
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Nota (22) Utilidad por acción

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la utilidad por acción de los períodos reportados es la que se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Utilidad por acción (en valores absolutos)	US\$ <u>3.6</u>	<u>4.8</u>

El valor anterior ha sido calculado considerando la utilidad neta mostrada en el estado de resultados y el promedio de acciones en circulación de 665,925 (US\$655.925 en 2022) respectivamente.

Nota (23) Reserva legal

Con base al Artículo N° 39 de la Ley de Bancos, el Banco 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.

Por los años terminados el 31 diciembre de 2023 y 2022, el importe separado de las utilidades para constituir la reserva legal fue de US\$237.3 y US\$444.0, respectivamente. El saldo de la reserva legal al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es de US\$3,942.1 y US\$3,704.8, valor que representa el 19.1% y 18.2% del capital social, respectivamente.

Para las sociedades que realizan actividades gravadas como exentas, la reserva legal no será deducible en su totalidad, sino únicamente en la proporción correspondiente a las operaciones gravadas.

Nota (24) Utilidad distribuible

De conformidad al inciso primero del Artículo N° 40 de la Ley de Bancos, los bancos deben retener de sus utilidades, después de deducida la reserva legal una cantidad equivalente al monto de los productos (ingresos) pendientes de cobro neto de reservas de saneamiento.

(Continúa)

18
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la utilidad distribuible y no distribuible se determina así:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Utilidad del ejercicio antes de impuestos y reserva legal	US\$	<u>2,373.5</u>	<u>4,439.6</u>
Menos:			
Impuesto sobre la renta		-	1,287.7
Reserva legal		<u>237.3</u>	<u>444.0</u>
Utilidad disponible		<u>2,136.2</u>	<u>2,707.9</u>
Mas:			
Utilidad distribuible de ejercicios anteriores		3,536.2	0.4
Menos:			
Utilidad no distribuible (intereses por cobrar)		<u>-</u>	<u>2,707.9</u>
Provisión riesgo país		<u>0.6</u>	<u>0.6</u>
Utilidad distribuible	US\$	<u><u>5,672.4</u></u>	<u><u>0.4</u></u>

Un resumen de las reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultados acumulados	US\$	5,672.4	0.4
Reserva legal		3,942.1	3,704.8
Utilidad no distribuible		<u>3,187.7</u>	<u>6,723.5</u>
	US\$	<u><u>12,802.2</u></u>	<u><u>10,428.7</u></u>

(Continúa)

Notas a los Estados Financieros

Nota (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, contenida en el Decreto Legislativo N° 134 de la fecha 18 de diciembre de 1991, vigente desde el día 1 de enero de 1992; sin embargo, se realizaron reformas según decreto N° 762 de fecha 31 de julio de 2014, Reformas a la Ley de Impuesto sobre la Renta en el Artículo 76 se establecía que el impuesto sobre la renta anual tendría un pago mínimo, cuyo hecho generador está constituido por la posesión de activo neto en el ejercicio o período de imposición. El pago mínimo del impuesto sobre la renta se liquidaría sobre el monto del activo neto (el cual no podrá ser mayor a ingresos brutos gravados), con la alícuota del uno por ciento (1%).

Con fecha 17 de abril de 2015, la Sala de lo Constitucional de la Corte Suprema de Justicia, declara la inconstitucionalidad de los Artículos 76, 77, 78, 79, 80 y 81 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, reformados por el decreto legislativo N° 762 de fecha 31 de julio de 2014; lo que ocasiona que el pago mínimo del impuesto aplicando 1% sobre los activos netos quede sin efectos a partir de la fecha de notificación de dicha sentencia; por lo tanto los contribuyentes efectuarán el cálculo del impuesto sobre la renta, aplicando la forma tradicional, que es la tasa del 30% sobre la utilidad fiscal del ejercicio.

El gasto de impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, fue de US\$0.0 y US\$1,287.7, respectivamente.

Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones del Impuesto sobre la Renta presentadas por el Banco para los años 2023, 2022 y 2021.

20
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Nota (26) Gastos de operación

Los gastos de operación por el período reportado se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Remuneraciones	US\$ 7,374.2	7,678.9
Prestaciones al personal	1,855.9	2,143.3
Indemnizaciones al personal	125.5	437.4
Gastos del Directorio	36.0	36.0
Otros gastos al personal	<u>281.1</u>	<u>243.4</u>
	9,672.7	10,539.0
Gastos generales	9,661.6	9,591.1
Depreciaciones y amortizaciones	<u>1,766.5</u>	<u>1,661.7</u>
	US\$ <u>21,100.8</u>	<u>21,791.8</u>

Nota (27) Fideicomisos

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, el Banco no ha constituido fideicomisos.

Nota (28) Indicadores relativos a la carga de recurso humano

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco ha mantenido un promedio de 492 y 560 empleados, respectivamente. De ese número el 77.6 % y 78.4% se dedican a labores relacionados con los negocios del Banco y el 22.4% y 21.6%, respectivamente, es personal de apoyo.

Nota (29) Operaciones contingentes

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, el Banco no ha asumido obligaciones de carácter contingente.

(Continúa)

Notas a los Estados Financieros

Nota (30) Litigios pendientes

De acuerdo con el seguimiento establecido en los controles, se presenta a continuación los asuntos más relevantes relacionados con procesos legales, al 31 de diciembre de 2023:

1. Los litigios judiciales en trámite al 31 de diciembre de 2023, que corresponden a reclamos por prestaciones laborales en contra del Banco son 6, los cuales representan una contingencia por un monto de US\$72.7 (miles de dólares de los Estados Unidos de América). A la fecha de los casos reportados, no se ha emitido sentencia en firme que ordene el pago al Banco; por lo que, de conformidad a un análisis legal y económico, se ha determinado que la suma contingencial no representa afectación patrimonial de relevancia.
2. Respecto a diligencias de imposición de multas administrativas iniciadas contra el Banco por parte del Ministerio de Trabajo y Previsión Social, al 31 de diciembre de 2023, se encuentran activas y en trámite pendiente de definición final, un número de 26 las cuales representan un valor de US\$40.7 (miles de dólares de los Estados Unidos de América), por lo que después de un análisis legal y económico, se ha determinado que no representan una afectación patrimonial de relevancia.
3. Los litigios administrativos iniciados de parte del Tribunal Sancionador de la Defensoría del Consumidor corresponden a 13 procesos en contra del Banco, los cuales se encuentran en el estado siguiente: a) 4 procedimientos se encuentran en proceso de admisión; b) 4 procedimientos en apertura a pruebas; c) En 5 procedimientos el Banco ha presentado solicitud en la que se requiere dar por concluido los procesos, en vista que se demuestra que ha quedado resuelto el reclamo planteado por los consumidores y consecuentemente quede extinguido el objeto de la pretensión, y se está a espera de resolución.

Notas a los Estados Financieros

4. Existe un proceso contencioso administrativo bajo la referencia 218-2014, iniciado por el Banco contra resolución emitida por el Tribunal Sancionador de la Defensoría del Consumidor, por presunto incumplimiento a la Ley de Regulación de los Servicios de Información sobre el Historial de Crédito de las Personas, por un monto de US\$44.8 (miles de dólares de los Estados Unidos de América). La demanda en dicho proceso ha sido admitida y se ha ordenado de parte de la Sala de lo Contencioso Administrativo de la Corte Suprema de Justicia suspender los efectos de la resolución emitida por parte del Tribunal, es decir, se deja sin efecto en este momento el pago de la suma a la que se condena al Banco, asimismo en el proceso Contencioso Administrativo se han concluido las fases procesales que establece la Ley de lo Contencioso Administrativo. Con fecha 8 de marzo de 2019 fuimos notificados de la sentencia emitida por la Sala de lo Contencioso Administrativo de la Corte Suprema de Justicia en la que establece: 1) que no existen vicios de ilegalidad en lo relativo a la determinación de la existencia y procedencia de infracciones atribuidas al Banco; 2) Que existen vicios de legalidad en lo concerniente a la motivación del nexo de culpabilidad atribuido y del monto de las sanciones impuestas al Banco; 3) Se ordena al Tribunal Sancionador de la Defensoría del Consumidor realice nuevamente la determinación de las sanciones impuestas al Banco, por lo que estamos a la espera de la definición de los montos definitivos; 4) Con fecha 26 de abril de 2019 fuimos notificados de una nueva resolución de la Defensoría del Consumidor, en la cual se mantienen los montos de determinación de la multa; 5) En el mes de mayo del presente año se interpuso un escrito solicitando a la Sala de lo Contencioso Administrativo, para que dé seguimiento al cumplimiento de la sentencia de fecha 26 de abril de 2019, donde se pide que la determinación de la multa esté acorde a los criterios de proporcionalidad que se ordenó tomar en cuenta para efectos de dictar la misma; 6) Con fecha 13 de octubre de 2020 fuimos notificados de una nueva resolución de la Defensoría del Consumidor acorde a los criterios de proporcionalidad, en la cual se mantienen los montos de determinación de la multa originalmente establecidos.

Notas a los Estados Financieros

5. El Banco ha presentado demanda contencioso administrativo bajo la referencia 141-2016, ante la Sala de lo Contenciosa Administrativas de la Corte Suprema de Justicia (en adelante SCA/CSJ) contra las resoluciones emitidas por el Superintendente del Sistema Financiero y Comité de Apelaciones del Sistema Financiero en el proceso sancionatorio bajo la referencia PAS 72-2014, las cuales imponen multa por la suma de US\$101.4 (miles de dólares de los Estados Unidos de América), por presuntos incumplimientos al Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera para la Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, y Reglamento de la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos. Por su parte la SCA/CSJ, admitió la demanda y ha ordenado suspender los efectos de las resoluciones impugnadas, es decir no se podrá exigir el cobro de la multa, hasta que se dicte resolución definitiva, asimismo en el proceso Contencioso Administrativo se han concluido las fases procesales que establece la Ley de lo Contencioso Administrativo y el trámite está pendiente se dicte sentencia.
6. Con fecha 28 de enero de 2019 el Banco fue notificado de la resolución emitida por parte del Tribunal Sancionador de la Defensoría del Consumidor del proceso bajo la referencia 1444-13 en la cual se impone multa por la suma de US\$16.4 (miles de dólares de los Estados Unidos de América) por presunto incumplimiento a la Ley de Regulación de los Servicios de Información sobre el Historial de Crédito de las Personas. El Banco por su parte ha presentado demanda contencioso-administrativa bajo la referencia 00110-19-ST-COPA-ICO, la cual fue admitida en el Juzgado Primero de lo Contencioso Administrativo de la ciudad de Santa Tecla mediante resolución de fecha 23 de abril de 2019. En dicha resolución se corre traslado a la autoridad demandada a efecto de que se pronuncie sobre la medida cautelar solicitada, en el sentido de suspender los efectos de la resolución emitida por parte del Tribunal Sancionador, es decir, se deje sin efecto en este momento el pago de la suma a la que se condena al Banco.

24
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

7. El Banco ha presentado demanda contencioso administrativo bajo la referencia 0026-19-ST-COPA-ICO, contra resolución emitida por el Tribunal Sancionador de la Defensoría del Consumidor, por presunto incumplimiento a la Ley de Regulación de los Servicios de Información sobre el Historial de Crédito de las Personas, por un monto de US\$100.8 (miles de dólares de los Estados Unidos de América). La demanda fue admitida en el Juzgado Primero de lo Contencioso Administrativo de la ciudad de Santa Tecla mediante resoluciones de fecha 12 de febrero de 2019, adicionalmente se corrió traslado a la autoridad demandada a efecto de que se pronuncie sobre la medida cautelar solicitada, en el sentido de suspender los efectos de la resolución emitida por parte del Tribunal Sancionador, es decir, se deje sin efecto en este momento el pago de la suma a la que se condena al Banco, y en una segunda resolución de fecha 12 de abril de 2019 se admite la modificación de la demanda.

Es importante aclarar que todos los litigios anteriormente señalados, son originados antes del cambio de propiedad accionaria de Banco Abank, S.A. ocurrido en septiembre 2019, por lo que, como parte de acuerdos entre las partes, los mismos serán administrados, continuados y concluidos por la anterior administración.

Nota (31) Personas relacionadas y accionistas relevantes

Según el artículo No. 204 de la Ley de Bancos son personas relacionadas quienes sean titulares del tres por ciento o más de las acciones del banco. 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 tengan participación social en sociedades accionistas del banco. Dentro de las personas relacionadas existe un grupo a quienes la Ley de Bancos denomina accionistas relevantes, por ser titulares de al menos el diez por ciento de las acciones del banco. También son personas relacionadas los directores y gerentes del banco.

Nota (32) Créditos relacionados

De conformidad a los artículos N° 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 directas 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 reservas de capital de cada una de las entidades consolidados.

(Continúa)

25
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El capital social y reservas de capital al 31 de diciembre del 2023 es de US\$24,585.8. El total de créditos relacionados es de US\$82.3 que representan el 0.4% del capital social y reservas de capital de la entidad; dicho monto está distribuido entre 5 deudores

Durante los períodos reportados, el Banco les dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidas.

Un resumen del capital social y reservas de capital al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es el siguiente:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital social	US\$	20,643.7	20,333.7
Reserva legal		<u>3,942.1</u>	<u>3,704.8</u>
	US\$	<u>24,585.8</u>	<u>24,038.5</u>

Nota (33) Créditos a subsidiarias extranjeras

De conformidad al Artículo N° 23 de la Ley de Bancos, el límite máximo de créditos que los bancos pueden otorgar a sus subsidiarias constituidas en el exterior, no pueden exceder del cincuenta por ciento (50%) del fondo patrimonial o del diez por ciento (10%) de la cartera de préstamos, el que sea menor, ambos parámetros de otorgantes.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no reporta créditos otorgados a subsidiarias extranjeras.

Durante el período reportado el Banco les dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidas.

Nota (34) Créditos a subsidiarias nacionales

De conformidad al Artículo N° 24 de la Ley de Bancos, el límite máximo de créditos que los bancos pueden otorgar a sus subsidiarias constituidas en El Salvador no puede exceder del cincuenta por ciento (50%) del fondo patrimonial o del diez por ciento (10%) de la cartera de préstamos, el que sea menor, ambos parámetros del otorgante.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no reporta créditos otorgados a subsidiarias nacionales.

(Continúa)

26
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Durante el período reportado el Banco les dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidas.

Nota (35) Límites en la concesión de créditos

El Artículo N° 197 de la Ley de Bancos establece que los Bancos y sus subsidiarias no podrán otorgar créditos ni participar en el capital accionario por una suma global que exceda el veinticinco por ciento (25%) de su fondo patrimonial, a una misma persona o grupo de personas con vínculos económicos. También establece que el exceso del quince por ciento (15%) en créditos, respecto de su propio fondo patrimonial debe ser cubierto por garantías reales suficientes o avales de bancos locales o bancos extranjeros de primera línea.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se reportan créditos a una sola persona o grupo económico que exceda del veinticinco por ciento del fondo patrimonial del Banco.

Durante los períodos reportados el Banco les dio cumplimiento a las disposiciones del Artículo N° 197 de la Ley de Bancos.

Nota (36) Contratos con personas relacionadas

De conformidad al Artículo N° 208 de la Ley de Bancos, la Superintendencia puede objetar la celebración de contratos entre un banco y las personas relacionadas con este, se entiende que son personas relacionadas aquellas que se encuentran vinculadas en forma directa o indirecta con la propiedad accionaria del Banco o en forma directa con la administración.

Al 31 de diciembre de 2023, se posee contratos con las personas relacionadas siguientes: Sociedad de Ahorro y Crédito Constelación, S.A. (contrato de cuenta corriente); Sociedad Inmobiliaria Constelación, S.A. de C.V., (Arrendamiento de dos inmuebles y de planta eléctrica); Aseguradora Abank, S.A., (subarrendamiento de inmueble y convenio de comercialización y contratación masiva de seguros); Sistemas Comestibles S.A, de C.V. (Arrendamiento de Inmueble). Al 31 de diciembre de 2022, se posee contratos con las personas relacionadas siguientes: Sociedad de Ahorro y Crédito Constelación, S.A. (contrato de cuenta corriente); Sociedad Inmobiliaria Constelación, S.A. de C.V., (Arrendamiento de dos inmuebles y de planta eléctrica); Aseguradora Abank, S.A., (subarrendamiento de inmueble y convenio de comercialización y contratación masiva de seguros); Sistemas Comestibles S.A, de C.V. (Arrendamiento de Inmueble).

(Continúa)

27
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Nota (37) Relaciones entre operaciones activas y pasivas en monedas extranjera

De acuerdo con el Artículo 62 de la Ley de Bancos, la Superintendencia, determinará las normas referentes a las relaciones entre las operaciones activas y pasivas de los bancos, con el fin de procurar que el riesgo cambiario se mantenga dentro de rangos razonables. Para cumplir con tal propósito, se ha establecido que la diferencia absoluta entre activos y pasivos de moneda extranjera no podrá ser mayor del 10% del fondo patrimonial.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco dio cumplimiento a la citada disposición al mantener una relación del 0.0% y 0.0% en moneda extranjera distintas del Dólar de los Estados Unidos de América.

Nota (38) Requerimiento de fondo patrimonial o patrimonio - neto

Según el Artículo N° 41 de la Ley de Bancos, con el objeto de mantener constantemente su solvencia, los bancos deben presentar en todo momento las siguientes relaciones:

- a) El 12.0% o más entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados. De acuerdo a lo establecido en el Artículo N° 20 de la Ley de Bancos durante los primeros tres años de funcionamiento de un banco la relación entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados a que se refiere el Artículo N° 41 será de por lo menos el 14.5%; Esta última disposición es aplicable a Banco Abank, S.A.
- b) El 7.0% o más entre el fondo patrimonial y sus obligaciones o pasivos totales con terceros, incluyendo las contingentes.
- c) El 100.0% o más entre el fondo patrimonial y el capital social pagado a que se refiere el Artículo N° 36 de la Ley de Bancos.

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, la situación del Banco es según lo muestran las siguientes relaciones:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondo patrimonial sobre activos ponderados	22.5%	24.4%
Fondo patrimonial a pasivos y contingencias	22.7%	25.2%
Fondo patrimonial a capital social pagado	157.9%	152.6%

(Continúa)

Notas a los Estados Financieros

Nota (39) Sumario de diferencias significativas entre las Normas Contables para Bancos emitidas por la Superintendencia y las Normas Internacionales de Información Financiera

De conformidad al Manual de Contabilidad emitido por la Superintendencia del Sistema Financiero, los estados financieros de los Bancos deben ser preparados con base a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC, hoy incorporadas en las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF) y las Normas Contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero; estas prevalecen en caso de existir conflicto con las NIIF.

La Administración del Banco ha establecido las siguientes diferencias principales entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las normas contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

- (1) La NIIF 1 establece los requerimientos básicos para adoptar por primera vez las Normas Internacionales de Información Financiera. Estipula que la entidad debe usar las mismas políticas contables para preparar su balance inicial base NIIF y para todos los períodos presentados en los primeros estados financieros base NIIF. Además, estas políticas contables deben corresponder a todas y cada una de las NIIF vigentes a la fecha del primer informe con base NIIF.
- (2) Las inversiones se clasifican en títulos valores para conservarse hasta el vencimiento y títulos valores disponibles para la venta y se presentan al costo o valor de mercado, el menor. Las NIIF requieren que las inversiones se clasifiquen en las siguientes categorías: activos financieros a sus valores razonables a través de pérdidas y ganancias; préstamos y cuentas por cobrar originados por la entidad. La clasificación de las inversiones es la base para determinar el método de valuación correspondiente. Además, no se están realizando todas las divulgaciones realizadas con el uso de los instrumentos financieros; por ejemplo:
 - i. 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.
 - ii. La información sobre la naturaleza de los riesgos cubiertos, tales como riesgos de crédito, riesgos de mercado, riesgos de monedas y riesgos de tasa de interés.

(Continúa)

Notas a los Estados Financieros

- (3) Con relación al riesgo de liquidez se divulgan las agrupaciones significativas de plazo, basadas en los períodos que restan entre la fecha del balance y la fecha contractual del vencimiento, únicamente para ciertos activos y pasivos; las NIIF requieren que esta divulgación se realice para todos los activos y pasivos.
- (4) 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.
- (5) Las provisiones para riesgo de crédito se establecen con base a normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero. Conforme a las NIIF en la preparación de los estados financieros debe considerarse la inclusión de un modelo económico de pérdida esperada donde variables se considerarán, tales como el perfil en los riesgos de crédito de la cartera, debiendo considerar variables como el comportamiento de la economía, tendencias históricas de la mora, localización geográfica, actividad económica, etc., para establecer reservas adecuadas a los riesgos de recuperación de estos préstamos. Las NIIF sugieren que el análisis para el establecimiento de reservas se realice en base a los flujos de efectivo futuros aplicando tasas históricas de pérdidas, incluyendo el valor presente por la realización de la garantía.

De acuerdo con las NIIF, el establecimiento de reservas voluntarias no forma parte de los resultados, más bien son apropiaciones de las utilidades retenidas.

- (6) Las liberaciones de reservas constituidas en años anteriores se registran con créditos a otros ingresos no de operaciones, las NIIF requieren que las transacciones de la misma naturaleza se muestren netas.
- (7) La política contable del reconocimiento de intereses indica que no se calculan intereses sobre los préstamos vencidos. La NIIF requiere el reconocimiento contable de intereses de todos los activos financieros, así como el respectivo deterioro, igualmente, se requiere que las comisiones cobradas y pagadas a establecimientos afiliados y otras entidades emisoras de tarjetas de crédito se reconozcan al momento que se completa el servicio respectivo.

Notas a los Estados Financieros

- (8) Los revalúos de activo fijo son aprobados por la Superintendencia del Sistema Financiero a solicitud del Banco y no son actualizados periódicamente; las NIIF requieren que los revalúos de activo fijo sean actualizados periódicamente para reflejar los valores justos de mercado de los bienes revaluados. La vida útil de los activos fijos se determina con base en los plazos fiscales; las NIIF establecen que la vida útil de los activos fijos debe determinarse con base a la vida útil económica del bien.
- (9) No se registran impuestos diferidos; las NIIF requieren el reconocimiento de estos cuando la base de valuación fiscal de los activos y pasivos difiere de lo financiero contable.
- (10) Los activos extraordinarios deben tratarse bajo la NIIF 5, de acuerdo con la cual debe reconocerse una pérdida por deterioro para cualquier activo dado de baja al momento inicial o subsecuente al valor justo menos los costos para venderlo. Bajo NIIF las reservas constituidas por Ley para los activos extraordinarios no forman parte de los resultados del ejercicio; estas son apropiaciones de las utilidades retenidas. Las normas vigentes disponen que la utilidad por ventas de activos extraordinarios con financiamiento se reconozca como ingreso hasta que dicha utilidad se ha percibido, lo cual no está de acuerdo con las NIIF.
- (11) Las NIIF requieren que se registren estimaciones para el deterioro de los activos, en función de los flujos de efectivos futuros, descontados a una tasa de interés apropiada o de precios de venta neta, el que sea mayor.
- (12) Las NIIF requieren que el estado de cambios en el patrimonio refleje, entre otras cosas, el resultado del ejercicio.
- (13) Las NIIF requieren la divulgación de Información cualitativa y cuantitativa sobre la exposición a los riesgos derivados de instrumentos financieros, incluyendo los riesgos de crédito, liquidez y mercado.
- (14) El arrendamiento de bienes muebles e inmuebles se aborda conforme los criterios de arrendamiento operativo o arrendamiento financiero, siendo en la práctica el operacional el más influyente en la inclusión de los estados financieros, a partir de 2019 y la implementación de NIIF - 16, esta requiere una medición y presentación en el balance de nuevos elementos de activos y pasivos, al considerar todos los contratos de arrendamiento que califican el incluirlo en los registros de activos y pasivos que provocan cambios en los estados financieros.

31
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Según Circular del 3 de diciembre de 2013, el Banco Central de Reserva de El Salvador y la Superintendencia del Sistema Financiero, han trabajado conjuntamente en la revisión y actualización del marco normativo contable del país, tomando como referencia las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Nota (40) Calificaciones de riesgos

El Artículo N° 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 (a partir de 2012, como parte de la Superintendencia del Sistema Financiero, supervisor único del sistema financiero), la cual es la siguiente:

	2023		2022	
	SC RIESGO Rating Agency	PACIFIC Credit Rating	SC RIESGO Rating Agency	PACIFIC Credit Rating
Emisor	EBBB (SLV)	EBBB+	EBBB (SLV)	EBBB+
Emisión de papel Bursátil:				
Con Garantía Largo plazo	BBB+ (SLV)	A-	BBB+ (SLV)	A-
Con Garantía Corto plazo	N-2 (SLV)	N2	N-2 (SLV)	N-2
Sin Garantía Largo plazo	BBB (SLV)	BBB+	BBB (SLV)	BBB+
Sin Garantía Corto plazo	N-2 (SLV)	N2	N-2 (SLV)	N-2
Perspectiva:	En Observación	Positiva	Estable	Estable

La fecha de referencia de las clasificaciones de riesgo es al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022, respectivamente. Las modificaciones de la “Norma sobre Obligaciones de las Sociedades Clasificadoras de Riesgos”, con vigencia a partir del 2 de mayo de 2013, establecen que las revisiones de las calificaciones tendrán una periodicidad semestral. El cambio en la norma indica, además, que las revisiones deben realizarse con cifras a junio y diciembre de cada año.

La descripción de la calificación se detalla a continuación:

Categoría EBBB: Corresponde a aquellas entidades que cuentan con una suficiente capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero ésta es susceptible de debilitarse ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía. Los factores de protección son suficientes.

(Continúa)

Notas a los Estados Financieros

Categoría Nivel 2 (N-2): “Corresponde a aquellos instrumentos cuyos emisores cuentan con una buena capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, pero ésta es susceptible a deteriorarse levemente ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía”.

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 a deteriorarse levemente ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía que pertenece.

Categoría BBB: Corresponde a aquellos instrumentos donde los factores de protección al riesgo son razonables, suficientes para una inversión aceptable. Existe una variabilidad considerable en el riesgo durante los ciclos económicos, lo que pudiera provocar fluctuaciones en su Calificación.

Perspectiva Estable: se percibe una baja probabilidad de que la clasificación varíe en el mediano plazo.

Perspectiva en observación: Se percibe que la probabilidad de cambio de la calificación en el mediano plazo depende de la ocurrencia de un evento en particular.

Perspectiva positiva: se percibe una alta probabilidad de que la calificación mejore en el mediano plazo.

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 “-” indica un nivel mayor de riesgo.

El sufijo (SLV) indica que se trata de una clasificación nacional en El Salvador.

Nota (41) Acciones de tesorería

La Ley de Bancos requiere que los Bancos emitan acciones de tesorería por una suma igual al fondo patrimonial o al fondo patrimonial requerido, al 31 de diciembre de cada año, el que fuere mayor. El certificado que presenta estas acciones se encuentran depositadas en el Banco Central de Reserva.

Notas a los Estados Financieros

Estas acciones se deben utilizar, con autorización de la Superintendencia del Sistema Financiero para ofrecerla 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.

Con fecha diecinueve de enero de dos mil veinte y tres en Acta número ciento ochenta y tres de Sesión de Junta Directiva, en Punto diez se aprobó la emisión del Certificado Provisional Único de Acciones de Tesorería al 31 de diciembre de 2022, por un monto de US\$31,038.1

Con fecha treinta y uno de enero de dos mil veintitrés, fue presentado al BCR el certificado de Acciones de Tesorería para su debido resguardo.

Nota (42) Información por segmentos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco se dedicó básicamente a prestar servicios bancarios en El Salvador.

Nota (43) Administración Integral de Riesgos y Gobierno Corporativo

En 2023, la gestión de riesgos se enfocó en la mejora de la metodología para originación de cliente nuevo, calibración de scores para clientes existentes y la implementación de una nueva metodología para la ejecución de cobros.

Así mismo, se continuo con el plan de sensibilización el cual incluye riesgos financieros y no financieros el cual consiste en el envío de boletines internos, inducción al personal de nuevo ingreso, capacitaciones utilizando herramientas tecnológicas, capacitaciones a miembros de Junta Directiva y sensibilización externa a los clientes con respecto al uso de la aplicación Mi Abank Digital.

Riesgo de Crédito:

En 2023, se diversificó la cartera de créditos, agregando el segmento de PYME y mejorando la segmentación de clientes nuevos y con un enfoque mayor a microempresarios.

34
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

En términos del provisionamiento, la cobertura de reservas al cierre del año 2023 fue del 134.5% en cumplimiento con los criterios prudenciales del supervisor respecto a este indicador.

Difusión de la Cultura en Riesgos:

La Gerencia de Riesgos realizó capacitaciones a personal de otras áreas en temas de riesgo operacional, riesgo de crédito, continuidad del negocio y seguridad de la información con el propósito de difundir la cultura de riesgos.

Al cierre del mes de diciembre 2023 y 2022, la cartera COVID de ABANK según las “NORMAS TÉCNICAS DE APLICACIÓN DE GRADUALIDAD DE CONSTITUCIÓN DE RESERVAS DE SANEAMIENTO DE CRÉDITOS AFECTADOS POR COVID-19 (NRP-25”, se presenta el siguiente detalle:

Fecha	Saldo Cartera COVID	Reserva Constituida según NRP-25	Reserva Requerida según NCB-022	Valor pendiente de Registrar	% de constitución mensual
31/12/2023	US\$ 7,417.3	US\$ 1,656.5	US\$ 3,591.1	US\$ 1,934.6	2.5%
31/12/2022	US\$ 24,217.1	US\$ 6,203.4	US\$ 11,878.0	US\$ 5,674.6	1.5%

Nota (44) Hechos relevantes y subsecuentes

Los hechos de mayor relevancia ocurridos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se resumen a continuación:

Hechos de mayor relevancia de 2023

1. Con fecha 19 de enero de 2023, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO OCHENTA Y TRES, en la cual se conocieron:
 - a. Punto tres: Aprobación de los Estados Financieros al 31 de diciembre 2022.
 - b. Punto cuatro: Aprobación de Informe Financiero Trimestral.
 - c. Punto cinco: Ratificación Inversión en Notas El Salvador 2029 y exposición de inversión.
 - d. Punto siete: e) Plan de Trabajo 2023 Gerencia De Riesgos.
 - e. Punto ocho: Autorización de Traslado de Agencias.

(Continúa)

35
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- f. Punto nueve: Aprobación de Contrato de Arrendamiento Agencias Santa Tecla y Santa Ana. Aprobación de la Emisión y Depósito en el Banco Central de Reserva de Acciones de Tesorería.
 - g. Aprobación de Inscripción de Certificado de Acciones de Tesorería.
2. Con fecha 16 de febrero de 2023, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO OCHENTA Y CUATRO, en la cual se conocieron:
- a. Punto tres: Aprobación de los Estados Financieros al 31 de enero de 2023
 - b. Punto cuatro: Transformación Digital.
 - c. Punto siete: Presentación de Plan de Capacitaciones de Recursos Humanos para el año 2023.
 - d. Punto ocho: Aprobación de Política General Antifraude para Canales Digitales.
 - e. Punto nueve: Aprobación de Informe de Gobierno Corporativo 2022.
3. Con fecha 17 de febrero de 2023, se celebró Junta General Ordinaria de Accionistas, según acta número TREINTA Y SIETE, en la cual se conocieron:
- a. Conocimiento de la Memoria de Labores de la Junta Directiva en relación al ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022.
 - b. Conocimiento del Balance General, Estado de Resultados y Estado de Cambios en el Patrimonio y flujo de efectivo del ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022.
 - c. Conocimiento del Informe del Auditor Externo de la sociedad.
 - d. Nombramiento del Auditor Externo y fijación de sus emolumentos, así como el nombramiento de su suplente.
 - e. Nombramiento del Auditor Fiscal y fijación de sus emolumentos, así como el nombramiento de su suplente.
 - f. Aplicación de resultados.

(Continúa)

36
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

4. Con fecha 16 de marzo de 2023, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO OCHENTA Y CINCO, en la cual se conocieron:
 - a. Punto tres: Aprobación de los Estados Financieros al 28 de febrero de 2023.
 - b. Punto cuatro: Informe de visita de supervisión de Superintendencia del Sistema Financiero a operaciones con Corresponsales Financieros y plan de acción.
 - c. Punto cinco: Conocimiento de Contratación de Gerente.
 - d. Punto siete: Aprobación de Políticas a) Política de Escritorio y Pantalla Limpia; b) Herramienta de Mitigación de Crédito; c) Política de Gestión de Procesos y d) Código de Gobierno Corporativo.
5. Con fecha 20 de abril de 2023, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO OCHENTA Y SEIS, en la cual se conocieron:
 - a. Punto tres: Aprobación de los Estados Financieros al 31 de marzo de 2023.
 - b. Punto cuatro: Adecuación de Plan Estratégico
 - c. Punto cinco: Aprobación de Informe Financiero Trimestral
 - d. Punto ocho: Informes Trimestrales Gerencia de Auditoría Interna
 - e. Punto nueve: Puntos de la Gerencia de Riesgos
 - f. Punto diez: Aprobación de Políticas
6. Con fecha 21 de abril de 2023, se celebró la Junta General Extraordinaria de Accionistas, según acta número TREINTA Y OCHO en la cual se conocieron:
 - a. Punto tres: Aumento de Capital Social
 - b. Punto cuatro: Modificación al Pacto Social
 - c. Punto cinco: Nombramiento de Ejecutor o Ejecutores especiales
7. Con fecha 17 de mayo de 2023, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO OCHENTA Y SIETE, en la cual se conocieron:
 - a. Punto tres: Aprobación de los Estados Financieros al 30 de abril de 2023.
 - b. Punto cuatro: Aprobación de Contrato de Arrendamiento Agencia Santa Ana
 - c. Punto cinco: Puntos de la Gerencia de Riesgos

(Continúa)

37
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

8. Con fecha 21 de junio de 2023, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO OCHENTA Y OCHO, en la cual se conocieron:

- a. Punto tres: Conocimiento Renuncia de Director Presidente de Junta Directiva
- b. Punto cuatro: Reestructuración de Junta Directiva, quedando conformada de la siguiente manera:

N°	Cargo	Nombre
1	Director Presidente	Francisco Orantes Flamenco
2	Director Vicepresidente	Adolfo Miguel Salume Barake
3	Director Secretario	Eric Wilfredo Larreynaga Cruz
4	Primer Director Propietario	Jaime Fernando García- Prieto Figueroa
5	Director Suplente	Cristóbal Alexis Gómez Martínez
6	Director Suplente	Julio Eduardo Payés Gutiérrez
7	Director Suplente	William Manuel Orellana Torres

- c. Punto cinco: Nombramiento de Director Ejecutivo
 - d. Punto seis: Aprobación de los Estados Financieros al 31 de mayo de 2023
 - e. Punto siete: Aprobación Financiamiento OIKO Investment y todas las condiciones establecidas en la Carta de Comunicación y autorizar al Representante Legal o al Apoderado Administrativo del Banco para firmar cualquier documento relacionado a la contratación del financiamiento
 - f. Punto ocho: Autorización de Cierre de Agencias
 - g. Punto nueve: Puntos de la Gerencia de Riesgos
9. Con fecha 19 de julio de 2023, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO OCHENTA Y NUEVE, en la cual se conocieron:

- a. Punto tres: Aprobación de los Estados Financieros al 30 de Junio 2023
- b. Punto cuatro: Aprobación de Informe Financiero Trimestral
- c. Punto cinco: Informe de Tesorería
- d. Punto seis; Cartera Saneada Administración de Intereses Moratorios
- e. Punto siete: Conocimiento Contratación de Gerente
- f. Punto ocho: Informe SSF de Evaluación de Cumplimiento a las Normas NPB4-44, NRSF-01 y E04-NTE01
- g. Punto nueve: Proyecto para Sustitución de Plataforma Open VMS
- h. Punto diez: Puntos de la Gerencia de Auditoría Interna
- i. Punto once: Puntos de la Gerencia de Riesgo.
- j. Punto doce: Aprobación de Políticas

(Continúa)

38
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

10. Con fecha 23 de agosto de 2023, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO NOVENTA, en la cual se conocieron:
- a. Punto tres: Aprobación de los Estados Financieros al 30 de Julio 2023
 - b. Punto cuatro: Informe de Gestión de LDA/FT/FPADM de Segundo Trimestre de Año 2023
 - c. Punto cinco: Puntos de la Gerencia de Riesgos
 - d. Punto seis: Aprobación de Políticas
11. Con fecha 11 de septiembre de 2023, se celebró la Junta General ordinaria de Accionistas, según acta número TREINTA Y NUEVE en la cual se conocieron:
- a. Punto tres: Nombramiento de Junta Directiva

N°	Cargo	Nombre
1	Director Presidente	Francisco Orantes Flamenco
2	Director Vicepresidente	Adolfo Miguel Salume Barake
3	Director Secretario	Eric Wilfredo Larreynaga Cruz
4	Primer Director Propietario	Jaime Fernando García- Prieto Figueroa
5	Director Suplente	Cristóbal Alexis Gómez Martínez
6	Director Suplente	Julio Eduardo Payés Gutiérrez
7	Director Suplente	William Manuel Orellana Torres
8	Director Suplente	Rosa Isela Fuentes Granillo

12. Con fecha 20 de septiembre de 2023, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO NOVENTA Y UNO, en la cual se conocieron:
- a. Punto tres: Aprobación de los Estados Financieros al 31 de Agosto 2023
 - b. Punto cinco: Autorización de Venta de Cartera
 - c. Punto seis: Puntos de la Gerencia de Riesgos
13. Con fecha 18 de octubre de 2023, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO NOVENTA Y DOS, en la cual se conocieron:
- a. Punto tres: Aprobación de los Estados Financieros al 30 de septiembre 2023
 - b. Punto cuatro: Aprobación de Informe Financiero Trimestral
 - c. Punto cinco: Situación de Inversiones
 - d. Punto seis: Puntos de la Gerencia de Auditoría Interna
 - e. Punto siete: Puntos de la Gerencia de Riesgos
 - f. Punto ocho: Capacitaciones Regulatorias
 - g. Punto nueve: Aprobación de Política

(Continúa)

39
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

14. Con fecha 7 de noviembre de 2023, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO NOVENTA Y TRES, en la cual se conocieron:
 - a) Punto tres: Nombramientos de Junta Directiva y Renovación de Poderes
 - a. Nombramiento Director Ejecutivo
 - b. Nombramiento de Representante Legal Judicial
 - c. Renovación de poderes

15. Con fecha 24 de noviembre de 2023, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO NOVENTA Y CUATRO, en la cual se conocieron:
 - a) Punto tres: Aprobación de los Estados Financieros al 31 de Octubre 2023
 - b) Punto siete: Puntos de la Gerencia de Cumplimiento
 - c) Punto ocho: Puntos de la Gerencia de Auditoría Interna
 - d) Punto nueve: Puntos de la Gerencia de Riesgos
 - e) Punto diez: Aprobación de Políticas
 - f) Punto once: Capacitaciones Regulatorias

16. Con fecha 13 de diciembre de 2023, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO NOVENTA Y CINCO, en la cual se conocieron:
 - a. Punto tres: Situación de Inversiones
 - b. Punto cuatro: Aprobación de Presupuesto y Plan 2024
 - c. Punto cinco: Aprobación de los Estados Financieros al 30 de noviembre 2023
 - d. Punto seis: Traslado de Agencia
 - e. Punto siete: Solicitud de aprobación de Crédito
 - f. Punto ocho: Puntos de la Gerencia de Riesgos
 - g. Punto nueve: Puntos de la Gerencia de Auditoría Interna
 - h. Punto diez: Aprobación de Políticas

(Continúa)

Notas a los Estados Financieros

Hechos de mayor relevancia de 2022

17. Con fecha 19 de enero de 2022, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO SESENTA Y NUEVE, en la cual se conocieron:
- a. Aprobación de los Estados Financieros al 31 de diciembre 2021.
 - b. Aprobación de Informe Financiero Trimestral.
 - c. Aprobación de Plan Anual de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento para el año 2022.
 - d. Aprobación de Programa de capacitación anual de la Oficialía de Cumplimiento para el año 2022.
 - e. Aprobación de estructura de la Oficialía de Cumplimiento.
 - f. Aprobación de la Emisión y Depósito en el Banco Central de Reserva de Acciones de Tesorería.
 - g. Aprobación de Inscripción de Certificado de Acciones de Tesorería.
 - h. Aprobación de Política de Remisión y Divulgación de Hechos Relevantes
 - i. Nombramiento del Licenciado Francisco Ignacio Argumedo Lagos como Delegado Titular y al Licenciado Gerber Antonio Romero Velasco como Delegado Suplente para reporte de Hechos Relevantes a Superintendencia del Sistema Financiero.
18. Con fecha 16 de febrero de 2022, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO SETENTA, en la cual se conocieron:
- a. Autorización para traslado de Agencia Metapán.
19. Con fecha 18 de febrero de 2022, se celebró Junta General de Accionista, según acta número TREINTA Y SEIS, en la cual se conocieron:
- a. Conocimiento de la Memoria de Labores de la Junta Directiva en relación al ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021.
 - b. Conocimiento del Balance General, Estado de Resultados y Estado de Cambios en el Patrimonio y flujo de efectivo del ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021.
 - c. Conocimiento del Informe del Auditor Externo de la sociedad.
 - d. Nombramiento del Auditor Externo y fijación de sus emolumentos, así como el nombramiento de su suplente.
 - e. Nombramiento del Auditor Fiscal y fijación de sus emolumentos, así como el nombramiento de su suplente.

(Continúa)

41
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- f. Aplicación de resultados.
- g. Aprobación de Reestructuración de Junta Directiva, quedando conformada de la siguiente manera:

No.	Cargo	Nombre
1	Director Presidente	Juan Carlos Lima Moreno
2	Director Vicepresidente	Adolfo Miguel Salume Barake
3	Director Secretario	Francisco Orantes Flamenco
4	Primer Director Propietario	Eric Wifredo Larreynaga Cruz
5	Director Suplente	Cristóbal Alexis Gómez Martínez
6	Director Suplente	Julio Eduardo Payés Gutiérrez
7	Director Suplente	Jaime Fernando García Prieto Figueroa
8	Director Suplente	William Manuel Orellana Torres

- 20. Con fecha 23 de marzo de 2022, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO SETENTA Y UNO, en la cual se conocieron:
 - a. Aprobación de Informe de Gobierno Corporativo 2021.
- 21. Con fecha 5 de abril de 2022, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO SETENTA Y DOS, en la cual se conocieron:
 - A. Punto tres: Presentación de Informes de Riesgos
 - a. Descargos observaciones SSF.
 - b. Opinión de Riesgo Operacional “CUENTA ÁGIL - ABANK”.
 - B. Punto cuatro: Presentación de Informes de Oficialía de Cumplimiento
 - a. Informe de Funcionabilidad del Canal Digital App Móvil y el Producto Cuenta de Ahorro con Requisitos Simplificados-Cuenta Ágil.
- 22. Con fecha 19 de abril de 2022, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO SETENTA Y TRES, en la cual se conocieron:
 - a. Punto tres: Aprobación de los Estados Financieros al 31 de marzo 2022.
 - b. Punto cuatro: Aprobación de Informe Financiero Trimestral.
 - c. Punto cinco: Propuesta de Consolidación de Agencias 2022.
 - d. Punto seis: Informes Trimestrales Gerencia de Auditoría interna.
 - e. Punto ocho: Informes Gerencia de Riesgos.

(Continúa)

42
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

23. Con fecha 18 de mayo de 2022, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO SETENTA Y CUATRO, en la cual se conocieron:
- a. Punto cuatro: Suscripción de Contrato de Arrendamiento con Parte Relacionada.
 - b. Punto cinco: Apertura de Caja en Oficinas en Centro Comercial La Joya.
 - c. Punto seis: Puntos de la Gerencia de Cumplimiento.
 - d. Punto ocho: Presentación de políticas:
 - A. Política para la prevención, detección y control del lavado de dinero y de activos, financiación del terrorismo y la financiación de la Proliferación de armas de destrucción masiva LDA/FT/FPADM.
 - B. Políticas TI relacionadas a Seguridad de la Información.
 - C. Política de Seguridad Física.
 - E. Código de Gobierno Corporativo.
24. Con fecha 16 de junio de 2022, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO SETENTA Y CINCO, en la cual se conocieron:
- a. Punto cuatro: Conocimiento de las renuncias de Directores y nombramientos de cargos de Alta Gerencia.
 - b. Punto cinco “a”: Plan de Adecuación de Seguridad de la Información NRP-23 y Continuidad del Negocio NRP-24.
 - c. Punto seis: Autorización para Traslado de Agencia.
25. Con fecha 14 de julio de 2022, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO SETENTA Y SEIS, en la cual se conocieron:
- a. Punto tres: Aprobación de los Estados Financieros al 30 de junio 2022.
 - b. Punto cuatro: Aprobación de Informe Financiero Trimestral.
 - c. Punto cinco: Aprobación de Modificación de Emisión de Papel Bursátil.
 - d. Punto seis: Proyecto de Emisión en Bolsa Guatemala.
 - e. Punto siete: Contrato con Parte Relacionada.
 - f. Punto ocho: Conocimiento de Renuncia y Contratación de Director.
 - g. Punto nueve: Informes Trimestrales Gerencia de Auditoría interna.
 - h. Punto diez: Informes Gerencia de Riesgos.
 - i. Punto once: Aprobación de Política de Protección de Datos.

(Continúa)

43
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

26. Con fecha 18 de agosto de 2022, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO SETENTA Y SIETE, en la cual se conocieron:
- a. Punto cinco: Informe de Gestión de LDA/FT/FPADM del Segundo Trimestre del año 2022.
 - b. Punto seis: Informe Visita de Inspección SSF-SABAO-BCF-19054.
 - c. Punto ocho: Aprobación de políticas
 - i. Política de Créditos PYME.
 - ii. Aprobación del Plan de Recuperación Financiera - Banco ABANK, S.A.
 - iii. Código de Gobierno Corporativo.
27. Con fecha 8 de septiembre de 2022, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO SETENTA Y OCHO, en la cual se conoció:
- a. Propuesta para aprobación de Préstamo Internacional proveniente del fondo EMF Microfinance Fund AGmVK, por un monto de tres millones de dólares de los Estados Unidos de América.
28. Con fecha 22 de septiembre de 2022, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO SETENTA Y NUEVE, en la cual se conocieron:
- a. Punto cuatro: Propuesta de Inversión.
 - b. Punto seis: Aprobación de Políticas
 - i. Anual Política de Créditos PYME.
 - ii. Política de Créditos de Consumo y Microcrédito Multidestino.
 - iii. Código de Gobierno Corporativo.
 - iv. Revisión Política de Identidad Digital.
 - v. Política de Transparencia.
 - vi. Política de Activos Fijos.
29. Con fecha 13 de octubre 2022, se celebró Junta Directiva, según acta número CIENTO OCHENTA, en la cual se conocieron:
- a) Punto cuatro: Aprobación de Informe Financiero Trimestral.
 - b) Punto cinco: Informes Trimestrales Gerencia de Auditoría interna.
 - c) Punto seis: Informes Trimestrales de la Gerencia de Oficialía de Cumplimiento.
 - d) Punto siete: Informes de la Gerencia de Riesgos.
 - e) Punto ocho: Aprobación de políticas

(Continúa)

44
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- i. Código de Ética.
 - ii. Política de Transparencia.

- 30. Con fecha 18 de noviembre 2022, se celebró la Junta Directiva, según acta número CIENTO OCHENTA Y UNO, en la cual se conocieron:
 - a) Punto cuatro: Presentación de Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna para el 2023.
 - b) Punto seis: Aprobación de políticas:
 - i. Política de Auditoría Interna.
 - ii. Política de Transparencia.
 - iii. Capacitaciones Regulatorias.

- 31. Con fecha 15 de diciembre 2022, se celebró la Junta Directiva, según acta CIENTO OCHENTA Y DOS, en el cual se conocieron:
 - a) Punto cuatro: Presentación de Plan Estratégico y Presupuesto para el año 2023.
 - b) Punto cinco: puntos de la Gerencia de Oficialía de Cumplimiento
 - i. Plan de Trabajo de LDA/FT/FPADM del Año 2023.
 - ii. Programa de Capacitación de LDA/FT/FPADM del Año 2023.
 - c) Punto siete: Ratificación de Organigrama del Banco.
 - d) Punto nueve: Aprobación de Políticas:
 - i. Política de Plan de Contingencia de Liquidez.
 - ii. Política para Gestión de Continuidad del Negocio.
 - iii. Política de Créditos de Consumo y Microcrédito Multidestino.
 - iv. Política de Compras.
 - v. Política de Seguridad.
 - e) Punto diez: Capacitaciones a Junta Directiva.
 - f) Punto once: Aprobación de Poderes.

- 32. El Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, acordó aprobar el “Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora”(NCF-01), con vigencia a partir del 16 de enero de 2023. También se acordó derogar a partir del 1 de enero de 2024, normativa que aplica a los bancos.

El Manual contiene modificaciones a códigos de cuentas contables y adiciones de nuevos códigos, así mismo establece que las entidades tendrán el año 2023 para adecuar sus políticas contables internas y sus sistemas informáticos contables.

(Continúa)

45
BANCO ABANK, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Nota (45) Fecha de aprobación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, fueron aprobados para su emisión por la Administración de Banco Abank, S.A., el 17 de enero de 2024 y 19 de enero de 2023, respectivamente.

ABANK