

Memoria de labores



2023



BANCO
CUSCATLAN
Honduras





Contenido

2	Junta Directiva
3	Equipo Gerencial
4	Nuestra Visión y Valores CUSCATLAN
5	Resumen Económico y Perspectivas 2024 - 2025
7	Información Financiera Auditada
14	Informe de los Comisarios
16	Indicadores de Desempeño
19	La Llegada de la Sonrisa CUSCATLAN a Honduras
20	Abriendo Puertas a una nueva era
22	Gestión Integral del Riesgo
25	Nuestro Talento CUSCATLAN
26	Aceleración de la Transformación Digital

Junta Directiva

HONDURAS



**Ferdinando
Voto Lucia**
Presidente



**María Victoria
Feris Yunis**
Vicepresidenta



**Fernando José
Fiallos Gutiérrez**
Secretario



**José Eduardo
Luna Roshardt**
Vocal I



**Edgar Omar
Hernández Zúniga**
Vocal II



**Rafael Ernesto
Barrientos Interiano**
Vocal III



**Ernesto Emilio
Carías Corrales**
Director
Independiente



**Carlos Armando
Pinel Ramos**
Director
Independiente



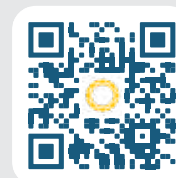
**Edwin Ernesto
Matute Baide**
Comisario



**Ricardo Efraín
Sanabria Núñez**
Comisario

Para ser miembro de la Junta Directiva de Banco Cuscatlán Honduras, S.A., nuestros directores deben ser personas idóneas, solventes y de reconocida honorabilidad, con conocimientos y experiencia en el negocio bancario y financiero. Los miembros de la Junta Directiva son seleccionados y elegidos por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, duran en sus funciones dos años, pudiendo ser reelectos. La principal misión de la Junta Directiva es la dirección estratégica y velar por un buen Gobierno Corporativo del Banco.

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



Equipo Gerencial Líderes del #OrgulloCUSCATLAN



Eurípides Cáliz
Gerente General



Raquel López
Gerente Banca
de Empresas



Josué Chahín
Gerente Banca
Comercial y PYME



Mauricio Barrientos
Gerente Banca de
Personas y Tarjetas



Jessica Guevara
Gerente Agencias



Gabriela Ramírez
Gerente Finanzas y
Administración



Lourdes Castro
Gerente Operaciones
y Transformación
Digital



David Amador
Gerente Créditos



Leindin Paz
Gerente Administración
de Cartera



Maximiliano Vindel
Gerente Riesgos



Anny Cárcamo
Gerente Mercadeo



Keyli Betancourt
Gerente Talento
Humano



Marielle Kafie
Gerente Legal



Oma González
Gerente Cumplimiento



David Cruz
Auditor Interno



Rosibel Cruz
Gerente Operaciones



Miguel Serrano
Gerente Tecnología



Karina Fajardo
Gerente Proyectos
e Innovación



Mayra Ortiz
Gerente Banca
Fiduciaria

Nuestra Visión y Valores CUSCATLAN

NUESTRA VISIÓN

Ser el Banco Líder de la región centroamericana, reconocido por brindar la máxima satisfacción a sus clientes, creando valor de forma responsable para sus clientes y cada país.

VALORES CUSCATLAN



Confianza:

Actuar con honestidad, transparencia y ética, con base a nuestros valores y principios, respetando a las personas, la sociedad, las leyes y el medio ambiente.



Innovación:

Crear soluciones que retan lo establecido y nos impulsan a ser más efectivos y eficientes, generando nuevos productos y oportunidades para nuestros clientes de forma sostenible.



Pasión:

Trabajar en Equipo con compromiso, dedicación y máxima entrega, demostrando nuestro orgullo y entusiasmo por lo que hacemos, "Haciéndolo Bien".



Servicio al Cliente:

Servir a nuestros clientes con el más alto estándar de calidad y compromiso de superar sus expectativas y necesidades.



Excelencia Operacional:

Generar resultados que crean valor a la organización, la sociedad, a nuestros clientes y colaboradores a través de un modelo de negocio ágil y robusto que promueve la eficiencia de los recursos y operaciones.

Resumen Económico y Perspectivas 2024-2025

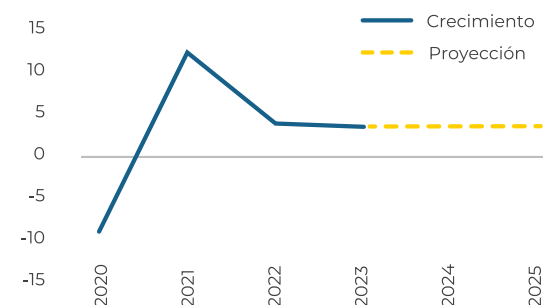
La economía mantiene dinamismo ante choques externos en la economía mundial. El crecimiento cerró en 3.6% durante 2023, a pesar de la reducción de la demanda externa y condiciones financieras mundiales más restrictivas. El Índice Mensual de Actividad Económica (IMAE) mantuvo la tendencia positiva y registró una tasa de 4.8% en enero, donde destaca el desempeño de la construcción (11.6%), actividades de alojamiento y de servicio de comidas (7.9%) y transporte y almacenamiento (7.9%).

Se prevé un comportamiento robusto en medio de un ambiente de alta incertidumbre mundial. El Banco Central de Honduras (BCH) estimó un crecimiento en el rango de 3.5%-4.5% para 2024 y 2025. Estos resultados serían impulsados por el consumo privado, de la mano de un mayor ingreso de los hogares y empresas derivado del dinamismo de las principales actividades económicas, el aumento en el flujo de remesas familiares y el crecimiento del crédito al sector privado.

La inflación continúa con una tendencia a la baja de la mano de menos presiones en los precios a nivel internacional. Esta registró una variación de 4.80% en marzo, menor al 5.00% de enero, esto se debió en parte a menores precios internacionales de materias primas e insumos para la producción, así como a la disminución en los precios de bienes como vehículos, combustibles y energía eléctrica

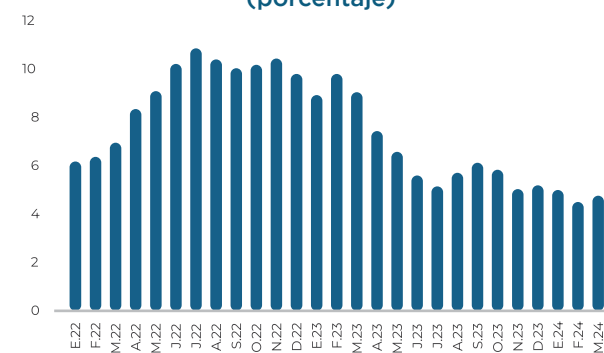
Se prevé que la inflación se mantenga dentro del rango de tolerancia establecido por las autoridades monetarias. Los pronósticos indican que se encontrarán en el rango de $4.0\% \pm 1.0\%$, esto dependerá de la moderación del grupo de servicios y de los precios internacionales de alimentos y combustibles. Las proyecciones se encuentran sujetas a eventos geopolíticos como los conflictos entre Rusia-Ucrania y los del Medio Oriente, así como efectos que pueda causar la fragmentación geoeconómica sobre la volatilidad de los precios.

Gráfico 1. Crecimiento económico (porcentaje)



Fuente: Oficina del economista con información de IMF WEO April 2023.

Gráfico 2. Variación interanual del índice de precios (porcentaje)



Fuente: Oficina del economista con información de SECMA

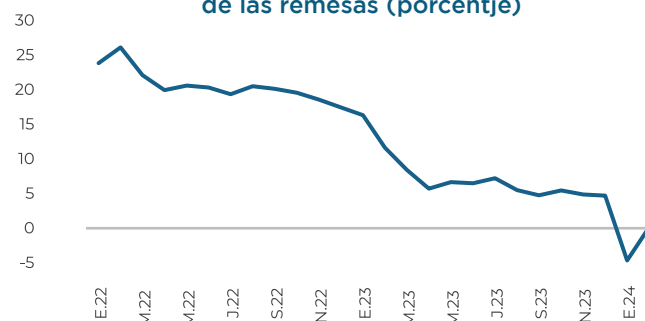
El comercio internacional y las remesas se han ralentizado causando un deterioro en las RIN. Las variaciones fueron -1.6% y -0.1% en enero, respectivamente. Este comportamiento se debió a un debilitamiento de la demanda internacional y local, así como caídas en precios de los principales bienes comerciados. Por su parte, las remesas cayeron -3.0% en enero y aumentaron 1.3% en febrero, menor al 5.8% registrado al cierre de 2023. Por su parte las Reservas Internacionales Netas (RIN) han disminuido a una tasa intermensual de -0.8% en febrero y sumaron USD 7,334.0 millones, menor a los USD 8,286.5 observados el mismo mes en 2023. El déficit comercial, aunado a la desaceleración de la tasa de crecimiento de las remesas, estaría provocando presiones sobre la demanda de dólares.

El déficit de cuenta corriente estará impulsado por un mayor déficit comercial. Se pronostica que alcance -4.7% del PIB en 2024 y -4.9% del PIB en 2025. Este se verá compensado parcialmente por mayores flujos de remesas. Asimismo, se prevé que este sería financiado por flujos de IED y préstamos externos del gobierno.

Los gastos de la administración central crecieron más que sus ingresos generando un mayor déficit. Las variaciones observadas fueron de 20.2% y 8.2%, respectivamente al cierre de 2023. Estos resultados fueron determinados por una mayor ejecución de la inversión pública en sectores como carreteras, seguridad y defensa, salud, entre otros, y por una mayor recaudación tributaria del impuesto sobre la venta. Como resultado se registró un déficit fiscal a PIB de -3.6% en 2023 (-1.3% en 2022). Finalmente, se reportó un nivel de deuda a PIB de 47.1% del PIB, del cual 25.3 pp correspondió a deuda externa y registró una disminución respecto a 2022 (28.3% del PIB).

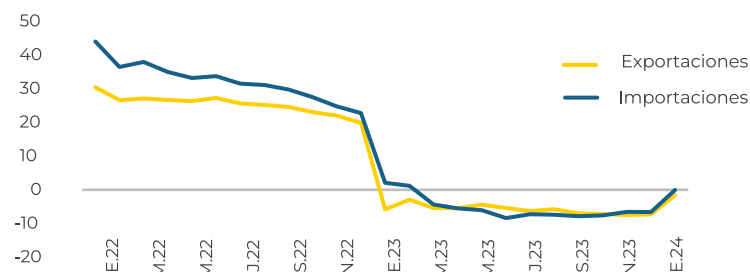
El déficit del Sector Público No Financiero se ubicaría por debajo del techo establecido por la Ley de Responsabilidad Fiscal. En este sentido se continuará mejorando la composición del gasto, incluyendo mayores recursos para el desarrollo de proyectos de inversión productiva y social (infraestructura, red vial, hospitales, etc.), asimismo se espera que los ingresos mejoren respaldados por la evolución de la actividad económica y la implementación de medidas que continúen mejorando la eficiencia de la administración tributaria. Se proyecta un déficit menor al -3.9% del PIB, techo establecido en la cláusula de excepción de la LRF para 2024-2025.

Gráfico 3. Variación ingreso acumulado de las remesas (porcentaje)



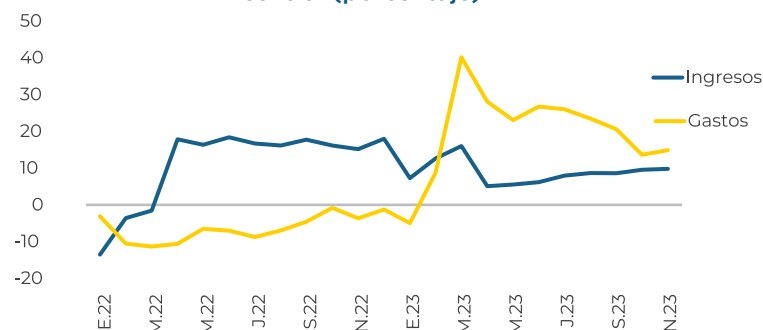
Fuente: Oficina del economista con información de SECMA.

Gráfico 4. Variación exportaciones e importaciones acumuladas (porcentaje)



Fuente: Oficina del economista con información de SECMA.

Gráfico 5. Variación ingresos y egresos gobierno central (porcentaje)



Fuente: Oficina del economista con información de SECMA.

Información Financiera Auditada

Deloitte.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y a los Accionistas de
Banco Cuscatlán Honduras, S.A.

Opinión

A la Junta Directiva, a los Accionistas de
Banco Cuscatlán Honduras, S.A.

Hemos auditado los estados financieros de Banco Cuscatlán Honduras, S.A. (el “Banco”), los cuales comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables materiales.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la posición financiera de Banco Cuscatlán Honduras, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (CNBS) descritas en la nota 2 a los estados financieros.

Bases de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en nuestro informe en la sección de *Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros*. Somos independientes del Banco de acuerdo con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de

Normas Internacionales de Ética para Contadores y hemos cumplido nuestras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis- Base contable

Sin calificar nuestra opinión de auditoría, indicamos que el Banco prepara sus estados financieros con base en las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (“CNBS”) descritas en la Nota 2 a los estados financieros, para su presentación a la CNBS, las cuales difieren en ciertos aspectos, de las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”) en la Nota 35 el Banco ha determinado las principales diferencias.

Por lo tanto, los estados financieros que se acompañan no tienen como propósito presentar la situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo del Banco de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y prácticas generalmente aceptadas en países y jurisdicciones diferentes a los de la República de Honduras.

Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno del Banco en relación con los Estados Financieros.

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (“CNBS”) descritas en la Nota 2 de los estados financieros y por aquel control interno que la administración determine como necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, si le fuese aplicable, los asuntos relacionados con el principio de negocio en marcha y utilizando dicho principio contable, a menos que la administración tenga la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista que hacerlo así.

Los encargados de gobierno del Banco son responsables de la supervisión del proceso de generación de información financiera de Banco Cuscatlán Honduras, S.A.

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, ya sea debido a fraude o a error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría ("NIA"), detectará siempre un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada 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 un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una evasión del control interno.

- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relativas hechas por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización de la base contable de negocio en marcha por parte del Banco y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión de auditoría. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que el Banco cese de operar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de forma que logren su presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

20 de marzo de 2024
Honduras, C.A.

BANCO CUSCATLÁN HONDURAS, S.A.

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2023	2022
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	2a, 5	L 2,058,060,791	L 1,542,059,001
Caja		375,524,718	275,312,896
Depósitos en el Banco Central de Honduras		1,540,736,456	1,185,247,892
Depósitos en el Interior		50,201,170	36,097,682
Depósitos en Instituciones Financieras del Exterior		30,276,186	4,906,014
Otras Disponibilidades		56,275,092	34,736,440
Disponibilidades Restringidas		5,047,169	5,758,077
INVERSIONES FINANCIERAS	2b, 6	715,495,415	1,452,359,515
Inversiones Financieras a Costo Amortizado		706,062,874	1,446,567,919
Inversiones Financieras a Valor Razonable	6	6,692,748	4,372,967
Inversiones Financieras Designadas al Costo	6	3,170,776	3,170,670
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras		266,666	-
Estimación por Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras (-)		(697,649)	(1,752,041)
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	2d, 7	7,912,435,454	6,381,272,308
Vigentes		7,597,981,879	6,044,160,516
Atrasados		76,737,526	204,889,556
Vencidos		8,676,133	17,504,932
Refinanciados		535,761,071	549,460,266
En Ejecución Judicial		28,884,215	69,816,641
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos Descuentos y Negociaciones		67,495,434	52,787,861
Ingresos por Intereses Capitalizados a Préstamos Refinanciados (-)		(49,520,671)	(64,408,739)
Estimación por Deterioro Acumulado de Préstamos Descuentos y Negociaciones (-)	2e, 8	(353,580,133)	(492,938,725)
CUENTAS POR COBRAR	2f, 9	71,865,032	33,333,735
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE			
ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES	2h, 10	64,671,537	33,115,278
DISCONTINUADAS			
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	2c	431,667	431,667
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	2g, 11	301,190,591	143,705,837
Bienes Raíces		265,304,307	151,991,381
Mobiliario y Equipo		147,941,544	115,143,386
Instalaciones		113,409,958	89,862,459
Vehículos		12,566,446	10,548,562
Depreciación Acumulada de Propiedades, Planta Equipo (-)		(238,031,664)	(223,839,952)

(Continúa)

BANCO CUSCATLÁN HONDURAS, S.A.

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2023	2022
OTROS ACTIVOS		L 76,860,097	L 7,954,002
Activos Intangibles Netos	2i, 12	73,872,318	6,519,283
Gastos Anticipados		134,834	-
Otros Activos		2,852,944	1,434,720
TOTAL ACTIVOS		L 11,201,010,582	L 9,594,231,343
ACTIVOS CONTINGENTES		L 693,402,960	L 234,644,853
TOTAL ACTIVOS + CONTINGENTES		L 11,894,413,542	L 9,828,876,196
PASIVO			
DEPOSITOS	2j, 13	L 8,570,267,085	L 7,484,275,049
Cuentas de Cheques		882,355,819	502,842,091
Cuentas de Ahorro		3,739,758,099	3,900,990,891
Depósitos a Plazo		3,920,127,389	3,056,131,928
Otros Depósitos		17,102,382	16,394,975
Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos		10,923,396	7,915,164
OBLIGACIONES FINANCIERAS	2k, 14	928,363,081	469,487,282
CUENTAS POR PAGAR	15	57,965,414	74,763,904
PROVISIONES	2 l y m, 16	112,174,191	98,547,358
OTROS PASIVOS	17	235,002,120	173,578,704
TOTAL PASIVO		L 9,903,771,892	L 8,300,652,298
PATRIMONIO			
CAPITAL PRIMARIO			
Capital Autorizado	18	L 1,122,300,000	L 830,600,000
CAPITAL COMPLEMENTARIO			
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	18	160,465	291,860,465
Primas sobre Acciones		390,000	390,000
Resultados de Ejercicios Anteriores		166,220,954	64,719,911
Resultados del Ejercicio		7,076,980	101,501,043
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE			
Regularización de Ajustes por Valoración		1,090,292	4,507,626
TOTAL PATRIMONIO		L 1,297,238,691	L 1,293,579,045
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		L 11,201,010,582	L 9,594,231,343
PASIVOS CONTINGENTES		L 693,402,960	L 234,644,853
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO MÁS CONTINGENTES		L 11,894,413,542	L 9,828,876,196

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

BANCO CUSCATLÁN HONDURAS, S.A.

**ESTADOS DE RESULTADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**
(Expresados en Lempiras)

	Notas	2023	2022
PRODUCTOS FINANCIEROS		L 1,169,091,126	L 1,085,871,530
Intereses	2n,19	963,241,200	883,354,685
Comisiones	2o,20	181,371,689	172,265,139
Otros Ingresos	21	24,478,237	30,251,706
GASTOS FINANCIEROS		383,596,123	311,639,517
Intereses	2n,19	335,642,844	273,399,858
Comisiones	2o,20	43,967,289	31,338,671
Otros gastos	21	3,985,990	6,900,98
UTILIDAD FINANCIERA		785,495,003	774,232,013
PRODUCTOS POR SERVICIOS		38,242,708	55,753,095
Ganancias por ventas de activos y pasivos		16,138,599	25,535,751
Arrendamientos operativos		524,480	227,827
Servicios diversos	22	21,579,629	29,989,517
GASTOS OPERACIONALES		824,990,127	692,813,112
Gastos de administración	23	567,660,952	449,996,434
Pérdidas por ventas de activos y pasivos		41,050	85,106
Deterioro de Activos Financieros	24	187,155,000	189,900,000
Depreciaciones y amortizaciones		35,752,319	41,142,360
Provisiones		913,885	(8,300,176)
Gastos Diversos		33,466,921	19,989,388
(PÉRDIDA) UTILIDAD OPERATIVA		(1,252,417)	137,171,996
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		19,430,433	13,609,423
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		18,178,016	150,781,419
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2p,26	11,101,036	49,280,376
UTILIDAD NETA		L 7,076,980	L 101,501,043

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

BANCO CUSCATLÁN HONDURAS, S.A.

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Expresados en Lempiras)

	2021	Aumentos	Disminuciones	2022	Aumentos	Disminuciones	2023
CAPITAL, RESERVAS Y UTILIDADES	L1,187,409,911	L458,081,419	L 356,419,911	L 1,289,071,419	L 1,114,676,980	L 1,107,600,000	L 1,296,148,399
Capital Primario	830,600,000	—	—	830,600,000	1,107,200,000	815,500,000	1,122,300,000
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	261,400,000	291,860,465	261,400,000	291,860,465	400,000	292,100,000	160,465
Primas sobre acciones	390,000	—	—	390,000	—	—	390,000
Utilidades (Perdidas)	95,019,911	166,220,954	95,019,911	166,220,954	7,076,980	—	173,297,934
PATRIMONIO RESTRINGIDO	6,694,130	34,253,939	36,440,444	4,507,626	8,454,938	11,872,273	1,090,291
Ajustes por valoración		2,165,199	2,165,199	—	5,045,288	5,045,288	—
Regularización de Ajustes por Valorización	6,694,130	32,088,741	34,275,245	4,507,626	3,409,650	6,826,985	1,090,291
TOTAL PATRIMONIO	<u>L1,194,104,041</u>	<u>L 492,335,358</u>	<u>L 392,860,355</u>	<u>L 1,293,579,044</u>	<u>L 1,123,131,918</u>	<u>L 1,119,472,273</u>	<u>L 1,297,238,690</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

BANCO CUSCATLÁN HONDURAS, S.A.

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**
(Expresados en Lempiras)

	Notas	2023	2022
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Intereses (Neto)	L	634,281,624	L 642,726,163
Comisiones (Neto)		140,771,190	141,377,178
Cobros por servicios		19,739,287	28,555,242
Pagos por gastos de administración		(567,660,952)	(449,996,434)
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)		16,138,598	25,535,751
Inversiones (Neto)		737,130,767	92,871,740
Préstamos descuentos y negociaciones (Neto)		(1,501,567,504)	(371,791,296)
Depósitos (Neto)		1,082,983,804	365,673,011
Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)		(38,459,682)	39,381,699
Venta de bienes recibidos en pago		23,685,000	38,344,407
Impuesto sobre la renta pagado		(31,195,436)	(51,828,409)
Otros ingresos y egresos (neto)		(300,496,122)	(208,798,030)
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		215,350,574	292,051,021
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Bienes e inmuebles (Neto)		2,677,505	3,867,949
Dividendos recibidos		(157,484,754)	9,812,222
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		(154,807,249)	13,680,172
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Obligaciones financieras (Neto)		458,875,199	(61,434,419)
Otras entradas y salidas de financiación (neto)		(3,417,334)	(72,530,525)
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		455,458,465	(133,964,945)
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO			
Aumento (disminución) neta de efectivo y equivalentes al efectivo		516,001,790	171,766,248
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo.		1,542,059,001	1,370,292,753
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo	2a, 5	L 2,058,060,791	L 1,542,059,001

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Informe de los Comisarios

**Honorables
Asambleístas Representantes de Accionistas
Banco Cuscatlán Honduras, S.A.**

Estimados Representantes de Accionistas:

En base a lo estipulado en el Artículo 233 del Código de Comercio y de nuestro Estatuto Societario y en nuestra condición de comisarios electos en Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada en mayo 2023, nos es grato presentar a ustedes, el Informe Anual de Comisarios del período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023.

GOBIERNO CORPORATIVO

La institución ha mantenido las reuniones de Junta Directiva de forma consistente con una periodicidad mensual, misma que ha permitido una gestión continua y proactiva en los asuntos estratégicos y resultados financieros del Banco. Asimismo, los comités regulatorios se llevan a cabo de manera mensual, bimensual, ajustándose a las necesidades y en estricta conformidad con los reglamentos internos establecidos por la institución. Este enfoque, está alineado con las mejores prácticas de gobierno corporativo y las normativas vigentes, reflejando el compromiso hacia la transparencia y la gobernanza efectiva. La regularidad y la adherencia a los protocolos internos garantizan la consistencia en la toma de decisiones y fortalecen la contribución a la gestión eficiente y sostenible del Banco.

Al revisar la gestión desarrollada por la Administración, no se han identificado incumplimientos significativos a las Leyes, Estatutos, Políticas, Manuales y Reglamentos que rigen el negocio financiero. Las oportunidades de mejora, gestión y mitigación de riesgos, medición de métricas, revisión de resultados e indicadores de gestión, son monitoreados periódicamente a través de los distintos comités y mecanismos de Gobierno corporativo anteriormente mencionados.

ESTADOS FINANCIEROS

A continuación, se muestran las principales variaciones en los estados financieros:

- a. A diciembre 2023 los Activos netos experimentaron un aumento de L1,606.8 millones con relación a diciembre 2022, alcanzando la cifra de L11,201.0 millones. Los activos productivos, destacando la Cartera Crediticia como su principal componente, refleja un incremento neto en L1,531.2 millones en comparación con diciembre 2022. Es importante señalar que los veinte (20) mayores deudores representan el 11.49% de la cartera total.

- b. Los Pasivos aumentaron en L1,603.1 millones, en relación con diciembre 2022, alcanzado un total de L9,903.8 millones. Esta variación influenciada principalmente por el aumento de las cuentas de captación; cuenta corriente, cuenta de ahorro y depósitos a plazo por un monto de L1,086.0 millones. Cabe destacar que los veinte mayores depositantes representan el 40.82% de la cartera total pasiva.
- c. El Capital Social del Banco a diciembre 2023 asciende a L1,297.2 millones, compuesto por L1,122.3 millones suscrito y pagado y aportaciones por capitalizar por L0.2 millones, por otra parte, las utilidades de periodos anteriores ascienden a L166.2 millones y las otras cuentas de patrimonio asciende a L1.5 millones.

De acuerdo con la revisión realizada a los Estados Financieros que comprenden el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujo de Efectivo, además de las Actas de los diferentes Comités que integran el Gobierno Corporativo, Libros Contables Legales, las Fianzas otorgadas por lo miembros de la Junta Directiva, asimismo, a los Acuerdos tomados en la Asamblea General de Accionistas celebrada en mayo, 2023; se concluye que todos cumplen con las disposiciones legales establecidas.

Nuestra Opinión sobre los criterios, Políticas Contables y de información de los Estados Financieros, y razonabilidad de las integraciones contables fue basada en Normas emitidas por el Ente Supervisor, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y el Dictamen sin salvedad presentado por la firma auditora Deloitte & Touche, S. de R. L., por lo cual dejamos constancia que los Estados Financieros de Banco Cuscatlán Honduras, S.A. al 31 de diciembre de 2023, presentan razonablemente la situación financiera de esta Institución y están libres de errores importantes.

Ricardo Efraín Sanabria

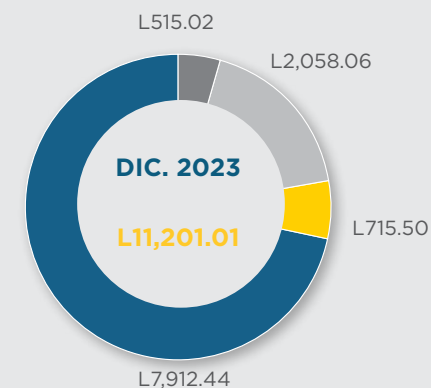
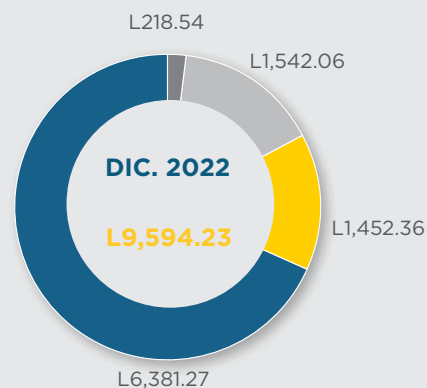
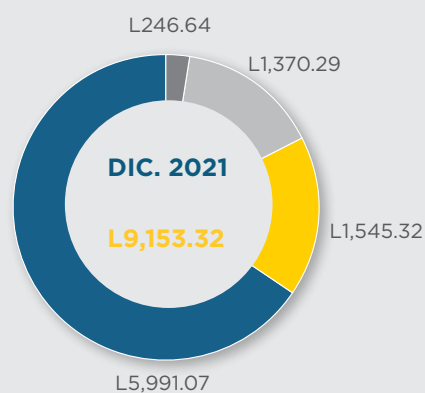
Comisario
BANCO CUSCATLAN
HONDURAS

Edwin Ernesto Matute

Comisario
BANCO CUSCATLAN
HONDURAS

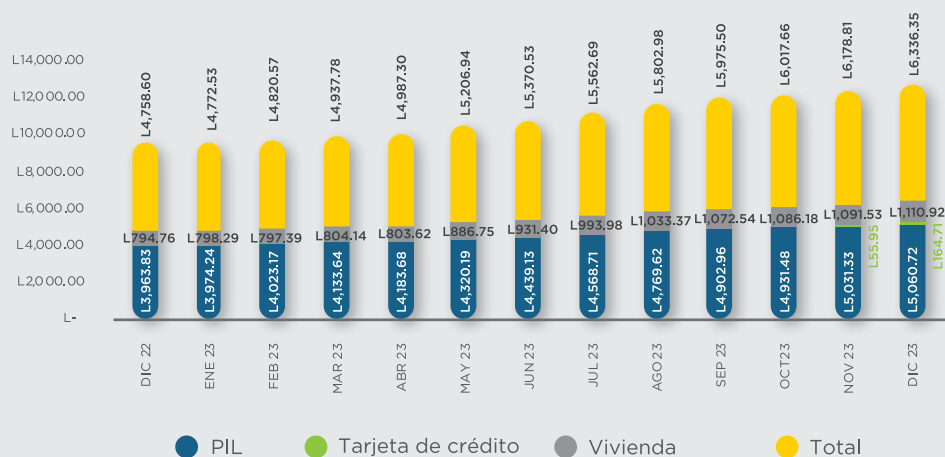
Indicadores de desempeño

Activos (LMM)

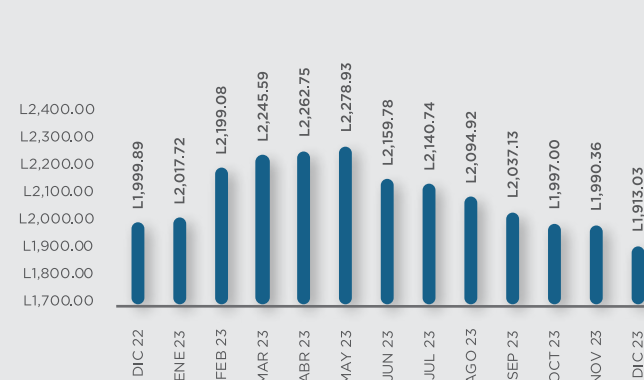


Otros Activos
 Caja y Bancos
 Inversiones y Reportos
 Cartera de Préstamos

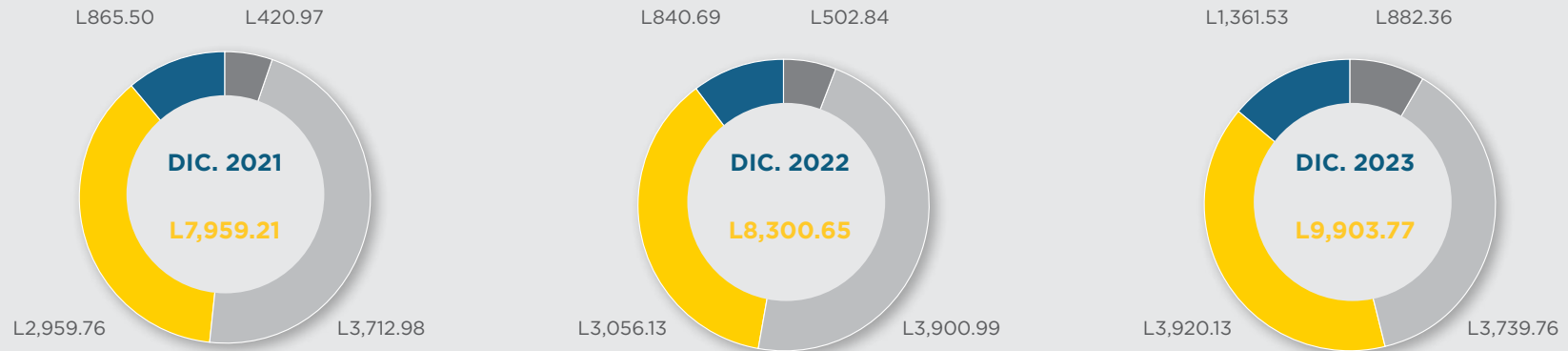
Cartera de Créditos Banca de Personas



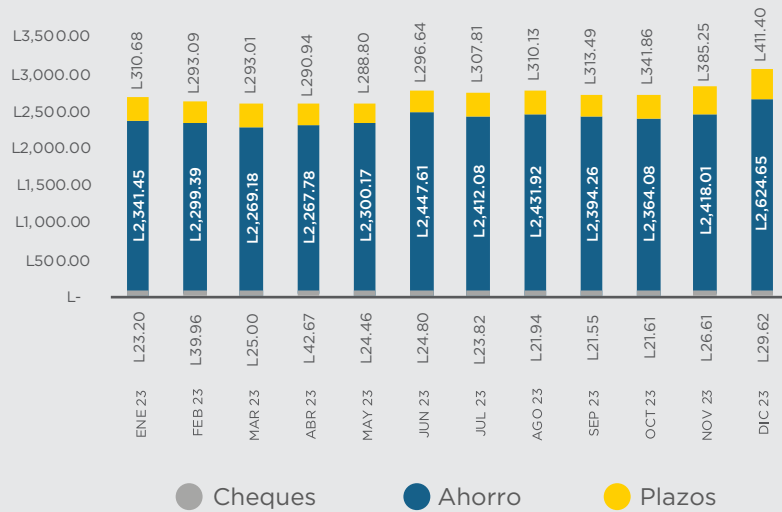
Cartera de Créditos Banca de Empresas



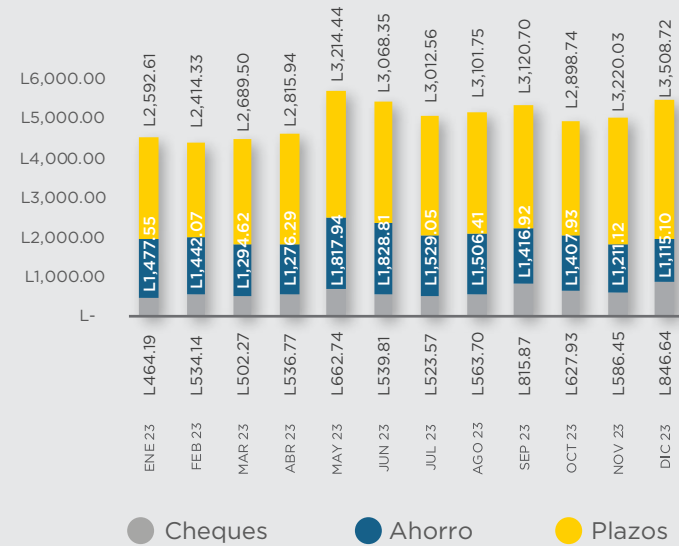
Pasivos (LMM)



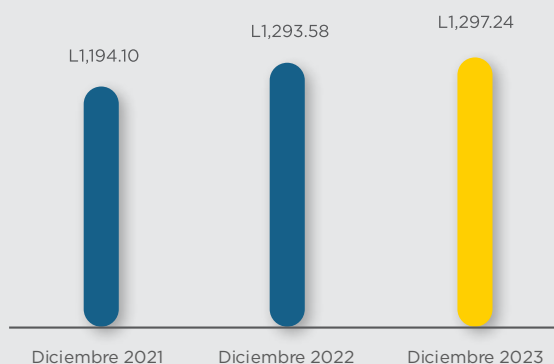
Depósitos Banca de Personas



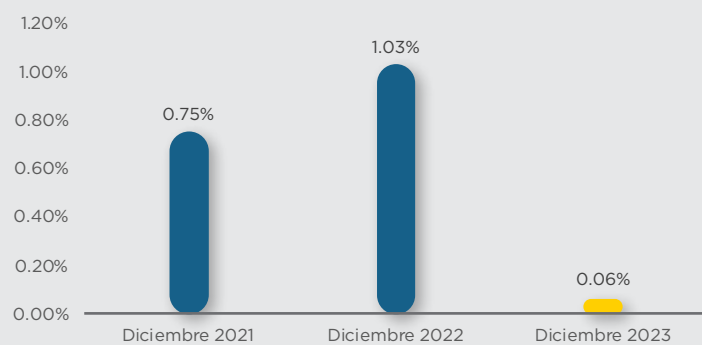
Depósitos Banca de Empresas



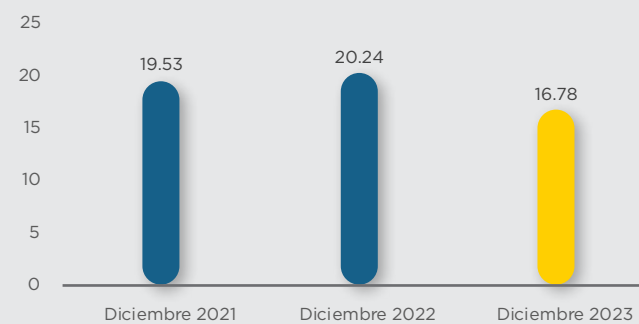
Patrimonio



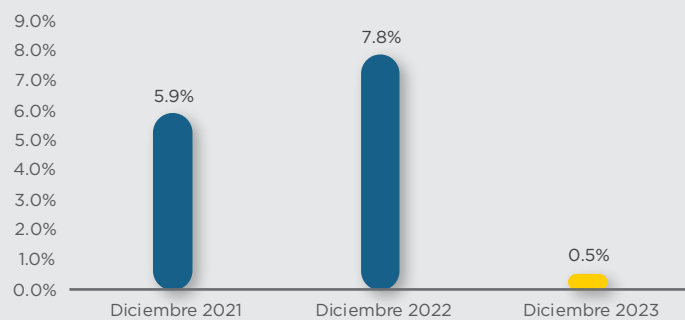
ROA



IAC



ROE



IM



La llegada de la Sonrisa CUSCATLAN a Honduras

El lanzamiento de Banco CUSCATLAN se convirtió en un desafío emocionante en Honduras por dos razones principales. La primera es que su significado es potente: la palabra CUSCATLAN deriva del término autóctono “Cuzcatlán”, que evoca una conexión con la riqueza cultural, los recursos naturales y la identidad nacional de El Salvador, significando “*tierra de cosas preciosas*”. La segunda razón es que el reconocimiento y la potencia de la marca, ganados a largo de sus 50 años de trayectoria, deben irradiar en cada país donde se establece. Para nosotros, la región centroamericana es una “*tierra de cosas preciosas*” a la que debemos atender y ofrecer nuestro mejor servicio.

Ante este reto, trabajamos con entusiasmo y la ilusión de posicionarnos como el Banco de la Sonrisa, de la Sonrisa CUSTATLAN, que resume nuestra actitud amigable y acogedora hacia los clientes. Estamos convencidos de que somos un banco que cree en el desarrollo sostenible, que confía en los sueños de sus clientes y se esfuerza diariamente para alcanzarlos juntos. De esta manera, nace la campaña de lanzamiento que resume nuestra promesa: “*Tus sueños los cumplimos juntos*”.

El 18 de septiembre marcó el inicio de una nueva era junto a Inversiones CUSCATLAN Centroamérica, continuando su expansión regional y sumando a Honduras como el tercer país con su presencia, después de El Salvador y Guatemala. Esta fecha señala el comienzo de nuestra nueva historia, llena de desafíos por delante, en la búsqueda de potenciar los mejores beneficios y condiciones en los productos y servicios financieros de Personas, PYME y Empresas en Honduras. Implementando las mejores prácticas y experiencia regional, estamos comprometidos en brindar el servicio más excepcional y, sobre todo, a caminar de la mano de los hondureños para construir juntos un futuro prometedor.



Abriendo nuestras puertas a una nueva era

Bajo la promesa de cumplir los sueños de nuestros clientes, el 18 de septiembre, abrimos las puertas de cada una de nuestras agencias, para celebrar la llegada de una nueva era, con el compromiso de brindar la máxima satisfacción a los clientes, con la Sonrisa CUSCATLAN.

Con este enfoque estratégico en el cliente, identificamos áreas importantes a fortalecer de manera inmediata, contábamos con una amplia red de agencias en ciudades en el interior del país, así

que decimos aumentar los puntos de servicio en las dos principales ciudades de Honduras, abriendo agencias en lugares de alto tráfico para una mayor comodidad y cercanía, contando al cierre del año con 40 puntos de servicio. También, a la red de ATM's actual sumamos 19 cajeros automáticos que son parte un plan expansión para otorgar una red de 80 ATM's CUSCATLAN, los cuales están ubicados en nuestras Agencias, así como en Empresas y Estaciones de Servicio Pronto, aliados estratégicos en este crecimiento.



Contando con la experiencia y conocimiento regional, apostamos al lanzamiento de nuestra primera Tarjeta de Crédito, denominada MultiPuntos® CUSCATLAN, creada para multiplicar beneficios y experiencias que deleiten a nuestros clientes, como las vividas en una noche exclusiva en un Concierto Privado con el cantante colombiano Fonseca y una promoción navideña donde todos eran ganadores.

Empezamos a introducir campañas de ahorro bajo la plataforma de Sueña y Ahorra, promoviendo el buen hábito del ahorro entre los hondureños a través de nuestras propuestas de valor, que impulsan promociones y atractivos productos, para que las personas logren las metas de ahorro que sueñan. También, seguimos activos en ofertas inmobiliarias, porque queremos acompañar a los clientes en sus sueños, desde pequeños hasta grandes, como estrenar una casa nueva.

Paralelamente, la Banca de Empresas empezó a fortalecer sus diferentes líneas de negocios, proporcionando atención personalizada en productos y servicios de acuerdo a las particularidades de cada segmento empresarial: Pyme, Comercial, Gran Empresas y Corporativo, porque queremos impulsar el crecimiento de las empresas a través de soluciones integrales, ser el aliado confiable y ofrecer nuestra atención personalizada con una combinación de productos y servicios financieros diseñados para la atención de necesidades específicas.

En este 2023, dimos pasos importantes que cimentaron la introducción de la marca en Honduras, el reto todavía continúa con el dinamismo, la sonrisa que nos caracteriza y con el objetivo de cada día, poder brindar a todos nuestros clientes el mejor servicio y los productos más innovadores para acompañarlos en todos sus sueños y metas.



Gestión Integral del Riesgo

Banco CUSCATLAN Honduras, realiza una administración basada en la gestión integral de riesgos y el desarrollo de buenas prácticas de Gobierno Corporativo, a través de un proceso iterativo y una metodología sistemática para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar los riesgos asociados con una actividad que posibilitan una mejora continua en el proceso de toma de decisiones, de manera que permita disminuir la exposición de los riesgos, visibilizarlos a lo interno y maximizar las oportunidades.

La gestión integral de riesgos es un elemento central en muchas de las disposiciones de planificación utilizadas por el Banco. En la administración de los riesgos inherentes que pueden afectar el alcance de los objetivos institucionales, se realiza una gestión integral de riesgos mediante el cual la Junta Directiva, de conformidad con el apetito aprobado al riesgo según la estrategia, establece las acciones para que la Alta Gerencia y el personal de las líneas de defensa del Banco implementen procedimientos de tareas sistemáticas, para gestión de los diferentes riesgos:

Riesgo de Cumplimiento Regulatorio

La gestión del riesgo de cumplimiento regulatorio se realiza a través del continuo monitoreo y supervisión de la normativa aplicable, así como el seguimiento de las nuevas normas y las reformas a las ya existentes que emiten los entes reguladores. Asimismo, la gestión ha fortalecido la cultura organizacional de cumplimiento regulatorio en el Banco, con la constante capacitación del personal, la atención de consulta de las áreas operativas y la incorporación de matrices de seguimiento para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar el riesgo de cumplimiento regulatorio.

Riesgo Estratégico

La gestión del riesgo estratégico se realiza a través del monitoreo de los indicadores de los objetivos del Plan Estratégico. Esta gestión le permite al Banco un efectivo y oportuno proceso para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar el riesgo estratégico con la finalidad de minimizar las probabilidades de pérdida como consecuencia de la imposibilidad de implementar apropiadamente los planes de negocio, las estrategias, las decisiones de mercado y la asignación de recursos.

Riesgo de Mercado

La gestión de riesgo de mercado es la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas del incremento inesperado en el monto de las obligaciones con acreedores externos o disminución en el valor de los activos, a causa de variaciones en los parámetros que sirvan de referencia o afecten el precio de los instrumentos financieros. Asimismo, se incluye el riesgo de tasa de interés, que surge de los instrumentos financieros con intereses reconocidos en el estado de situación financiera; riesgo de tasa de cambio, surge de instrumentos financieros denominados en una moneda extranjera, es decir, de una moneda diferente de la moneda funcional en que se miden; y el riesgo de precio, definido como el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivos futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.

Riesgo Operativo

La gestión de riesgo operativo tiene como objetivo el mantener los niveles de riesgo y pérdida dentro del apetito establecido, por lo cual

se han implementado procesos y procedimientos para asegurar una gestión efectiva e integral del riesgo operativo, de igual manera la identificación proactiva y mitigación de riesgos ha ayudado a evitar y reducir las pérdidas financieras, de reputación y otros impactos negativos que pueden generar eventos no deseados. Cabe destacar que el Banco ha promovido activamente una cultura organizacional que fomente la conciencia y la gestión de riesgos en todos los niveles. La participación y capacitación del personal han sido elementos clave para fortalecer esta cultura.

Riesgo de Liquidez

La gestión de riesgo de liquidez es la probabilidad de que el Banco no pueda financiar aumentos en su nivel de activo y cumplir, ya sea en monto, en plazo o en ambos factores, con sus obligaciones contractuales o contingentes sin incurrir en pérdidas excesivas por dicho concepto. El Banco asegura que siempre se contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables. El monitoreo de la gestión del riesgo de liquidez junto con la gestión financiera incluye el seguimiento de la concentración en los mayores depositantes en conjunto con la Gerencia de Finanzas con el fin de conocer la sensibilidad de una salida significativa de depósitos y el compromiso que puede tener con la liquidez del Banco.

Riesgo de Crédito

La gestión del riesgo de crédito se realiza a través del monitoreo del portafolio de la cartera de créditos para Banca de Empresas, Banca PYME, y Banca de Personas con la inclusión de la Tarjeta de Crédito dando un seguimiento continuo a las reservas, mora, concentraciones crediticias, clasificación de los grandes deudores, cosecha de créditos, límites y tolerancias. A través del marco de apetito de riesgo se determinan los niveles o límites máximos de exposición para los indicadores de riesgo de crédito y los indicadores de alerta temprana.

Riesgo Ambiental y Social

El riesgo ambiental y social se refiere a la probabilidad de efectos adversos derivados de situaciones ambientales o sociales asociadas

al desarrollo de proyectos de inversión o actividades de clientes, que pueden tener un impacto significativo en el ámbito económico, social y ambiental. Este tipo de riesgo implica considerar los posibles efectos negativos en el entorno, la biodiversidad, los recursos naturales, la calidad de vida, la salud, la seguridad, el patrimonio cultural y los medios de vida, tanto de manera directa como indirecta. La gestión de este riesgo requiere identificar, evaluar, mitigar, monitorear y controlar los riesgos ambientales y sociales, con el objetivo de minimizar pérdidas financieras y efectos adversos en las personas y el medio ambiente, siguiendo un enfoque de desarrollo sostenible.

Riesgo Legal

La gestión de riesgo legal consiste en administrar la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas del incumplimiento de normas legales, de la inobservancia de disposiciones reglamentarias, de códigos de conducta o normas éticas, o bien de errores u omisiones en la contratación. Asimismo, el riesgo legal puede derivarse de situaciones de orden jurídico que afecten la titularidad o disponibilidad de los activos, en detrimento de su valor; de igual manera, puede provenir de las contingencias asociadas a los procesos judiciales y/o arbitrales promovidos por y contra el Banco. La Gerencia de Riesgos ha contribuido en el seguimiento de las demandas dando asistencia técnica para desarrollar escenarios que cuantifican las posibles pérdidas por reservas.

Riesgo Reputacional

Es la posibilidad de que se produzca una pérdida debido a la formación de una opinión pública negativa sobre los servicios prestados por el Banco (fundada o infundada), que fomente la creación de mala imagen o posicionamiento negativo ante los grupos de interés, que conlleve a una disminución del volumen de clientes, a la caída de ingresos y depósitos, entre otros. Cabe resaltar que una mala gestión de los demás riesgos inherentes al Banco incide en el riesgo reputacional, como, por ejemplo: fallas en la prestación del servicio, noticias adversas derivadas de acciones de mercado, sanciones impuestas por la autoridad debido a incumplimientos regulatorios, debilidades financieras que minen la confianza de clientes o acreedores, vulnerabilidad de los sistemas de información, entre otros.

Riesgo Tecnológico

La gestión del riesgo tecnológico incluyendo ciberseguridad, brindó monitoreo y seguimiento al reporte de incidentes tecnológicos del Banco, se fortaleció con la realización de análisis orientados al fortalecimiento de la ciberseguridad, canales electrónicos y concientización para los usuarios sobre seguridad de la información, phishing, vishing, claves seguras, fraudes cibernéticos de las diversas tipologías que van surgiendo y solicitudes de información para evitar ser víctima de fraude por ingeniería social. Bajo ese mismo contexto se realizó un seguimiento y actualizaciones de ciberseguridad en los canales electrónico donde se llevó un control que garantice la autenticidad del cliente, se fortaleció la seguridad en los canales electrónicos, asimismo, se fortaleció la plataforma tecnológica para garantizar un servicio ininterrumpido al cliente.

Riesgo de Cumplimiento LAFT

El riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento de Terrorismo está ligado directamente con el riesgo reputacional y sanciones internacionales, para ello se cuenta con estrictos controles, políticas y procedimientos sólidos de conocimiento de los clientes, con el objetivo a proteger a la institución para que sus productos y servicios no sean utilizados para encubrir dinero procedente de actividades ilícitas.

Banco CUSCATLAN Honduras, mantiene un fuerte compromiso hacia la Prevención del Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo como un pilar fundamental para la generación de confianza para nuestros clientes, proveedores y contrapartes, así como en los productos, servicios y canales a disposición del público en general.



Nuevas oficinas administrativas de Banco CUSCATLAN,
ubicadas en Edificio Vertis,
Parque Comercial Los Próceres en Tegucigalpa.

Nuestro Talento CUSCATLAN

La gestión del talento humano, en el año 2023, desempeñó un papel fundamental en el éxito de la introducción de la nueva marca, garantizando la contratación del personal adecuado, el desarrollo de las habilidades necesarias, la planificación y coordinación del proceso, así como una comunicación efectiva para transmitir los mensajes claves.

Para acortar el tiempo de aprendizaje e implementar las mejores prácticas, se integraron a los equipos, líderes con experiencia previa y especialistas en diferentes áreas para fortalecer estructuras existentes. Los colaboradores con una trayectoria anterior aportaron su conocimiento profundo de la organización y sus redes, lo que fue crucial para guiar a los equipos durante el cambio. Asimismo, se capitalizó la experiencia de los colaboradores regionales quienes proporcionaron perspectivas únicas y adaptaciones locales, resultando en una sinergia sostenible que permite alcanzar objetivos de manera excepcional.

El crecimiento en puntos de atención, la creación de nuevas estructuras para soportar los nuevos modelos de servicio y productos, y el fortalecimiento de las actuales, condujo a un incremento de colaboradores que duplicó la plantilla del primer semestre. Esto nos permitió desarrollar proyectos de manera simultánea, aumentar la productividad y diversificar habilidades y conocimiento dentro de los

equipos. Nos esmeramos en asegurar que los nuevos colaboradores se integraran eficazmente a sus áreas, a través de formaciones y capacitaciones adecuadas, para asumir nuevas responsabilidades y lograr objetivos comunes.

Éramos conscientes de que la introducción de la nueva marca no sólo era un trabajo orientado al exterior de la institución, sino, con igual intensidad, hacia el interior, para una adopción rápida que nos permitiera asimilar y comprender nuestro nuevo ADN. Así, podríamos reflejar en nuestro trabajo la nueva filosofía y valores, con el fin de trabajar con excelencia e innovación y mantenernos enfocados en ofrecer la mejor experiencia del servicio, ya que nuestros clientes son el eje central de nuestra operación.

Tratamos cada detalle como una oportunidad para impregnar nuestra nueva esencia: la remodelación de agencias y oficinas, los uniformes, la identificación personal, el kit de bienvenida, el evento de lanzamiento, las capacitaciones, las nuevas herramientas de autogestión. Todo ello conforma un proceso integral de onboarding para todos los colaboradores que continúa en los nuevos ingresos, porque aspiramos a que cada día, al abrir las puertas, todos los colaboradores recibamos a los clientes con una Sonrisa Cuscatlán.



Aceleración de la Transformación Digital

En este 2023, nos retamos a construir e implementar nuevas tecnologías y estrategias que nos permitirán brindar a nuestros clientes una experiencia bancaria que se adapte a sus necesidades, que facilite el acceso a sus productos y que ofrezca un servicio de calidad.

Para lograr esto, trabajamos en estrecha colaboración con nuestros equipos internos y socios tecnológicos con los que establecimos los cimientos para un nuevo banco, logrando alcanzar nuestros primeros retos:

- Acompañamiento al Rebranding Institucional, dando paso a nuestra nueva marca con el cambio de imagen en cada uno de nuestros canales: Agencias a nivel nacional, red de ATM's, Página Web, App CUSCATLAN, Banca Digital, Autobancos y Agentes Corresponsales.
- Inversión tecnológica relevante orientada a la actualización de infraestructura interna, servicios en nube, renovación de equipo de agencias y de usuario final, habilitando al banco para atender a nuestros clientes con eficiencia, brindar un servicio de excelencia con estándares de seguridad que satisfagan sus necesidades.
- Lanzamiento al mercado de la Tarjeta de Crédito MultiPuntos© CUSCATLAN con una oferta de valor muy atractiva, implementamos plataformas especializadas para su administración que agilizaron la colocación, transaccionalidad y pago a través de todos nuestros canales.
- Fortalecimiento de nuestra red de Agencias y ATM's, con la apertura de nuevos puntos ubicados estratégicamente y la renovación de equipo de todas las agencias, facilitando a nuestros clientes la realización de sus transacciones.

- Habilitación de toda la infraestructura tecnológica de las nuevas instalaciones corporativas en el Edificio VERTIS, ubicado en la ciudad de Tegucigalpa.

En los siguientes años, nuestra aventura en la Transformación Digital se volverá aún más acelerada, ya que orientaremos todos los esfuerzos para que nuestros clientes obtengan sus productos de manera digital, a un click de distancia, sin filas y desde cualquier lugar, servicios 24/7.

Alineados con la visión de brindar la máxima satisfacción a nuestros clientes, presentaremos la nueva APP CUSCATLAN y sumaremos a nuestras ofertas de productos y servicios, los productos de la Familia YA, productos digitales que darán ventaja competitiva al negocio y servicios de valor para nuestros clientes con los que esperamos generarles una Sonrisa Cuscatlán, todos los días.





www.bancocuscatlan.com



2280-5700
2580-5700



Banco Cuscatlán
Honduras



[bancocuscatlan.com.hn](https://www.bancocuscatlan.com.hn)



Banco Cuscatlán
Honduras