

BANCO NACIONAL DE GUINEA
ECUATORIAL
INFORME DE GESTIÓN
2024



INDICE

ENTORNO ECONÓMICO	3
SITUACIÓN DEL SECTOR BANCARIO NACIONAL.....	5
PRINCIPALES HITOS DEL 2024	5
ACTIVIDADES DEL BANCO	9
DATOS FINANCIEROS.....	17
PERSPECTIVAS DE FUTURO	25

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PARA LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

ENTORNO ECONÓMICO

Contexto internacional

En 2024, la economía global mostró una recuperación más equilibrada, aunque persisten desafíos estructurales. La inflación se moderó, alcanzando un 6.2% en Estados Unidos, 5.8% en la Unión Europea y un promedio del 9% en África, gracias a la normalización de las cadenas de suministro y la estabilización de los precios de energía y alimentos. Los bancos centrales mantuvieron tasas de interés elevadas, con incrementos adicionales de 1-2 puntos porcentuales en la mayoría de las economías avanzadas. El conflicto en Ucrania continuó, pero su impacto en los mercados energéticos y alimentarios se atenuó, con precios del gas natural y el trigo estabilizados en niveles un 15% y 10% superiores a la pre-pandemia, respectivamente.

La transición energética aceleró su ritmo, impulsada por inversiones récord en tecnologías verdes, que aumentaron un 35% respecto a 2023. El petróleo Brent promedió 85 USD por barril, mientras que el litio y otras materias primas críticas vieron una corrección del 20% en sus precios debido a mayores capacidades de producción. Las tensiones comerciales entre Estados Unidos y China se redujeron parcialmente, permitiendo un crecimiento del comercio global del 4.1%. Los avances en inteligencia artificial y 5G consolidaron su impacto en la productividad, con una adopción masiva en sectores clave.

Los mercados financieros mostraron menor volatilidad, con el S&P 500 cerrando el año en 4,800 puntos. Los desastres naturales generaron pérdidas estimadas en 200 mil millones de dólares, un 20% menos que en 2023, gracias a mejores medidas de mitigación. La desigualdad económica siguió siendo un problema, aunque iniciativas internacionales lograron reducir la brecha, con el 10% más rico poseyendo el 74% de la riqueza mundial.

Contexto de la CEMAC

La CEMAC registró una inflación promedio del 8% en 2024, con alimentos y combustibles aumentando un 10% y 12%, respectivamente. El precio del petróleo se estabilizó en 85 USD por barril, apoyando la recuperación fiscal en países exportadores. Las tasas de interés se mantuvieron en niveles altos (+2 pp), mientras que el crecimiento económico repuntó al 4.2%, impulsado por inversiones en infraestructura y diversificación.

Contexto nacional

Guinea Ecuatorial logró un crecimiento del PIB del 2.8% en 2024, superando las expectativas iniciales, gracias a una moderada recuperación del sector petrolero (precio promedio de 85 USD/barril) y avances en diversificación, especialmente en agricultura y turismo. La inflación se situó en el 9%, y se mantuvieron esfuerzos para fortalecer la estabilidad macroeconómica. Para 2025, se proyecta un crecimiento del 3.5%, sujeto a reformas estructurales y al desempeño del sector no petrolero.

SITUACIÓN DEL SECTOR BANCARIO NACIONAL

Evolución de depósitos de la clientela

Los depósitos totales del sector bancario en Guinea Ecuatorial alcanzaron 1.642 billones de XAF al 31 de diciembre de 2024. BANGE consolidó su liderazgo con una cuota de mercado del 40% (656.800 millones de XAF), ampliando su ventaja frente al segundo banco en un 48%.

Evolución de créditos a la clientela

La cartera crediticia total ascendió a 1.050 billones de XAF. BANGE otorgó 245.000 millones de XAF en créditos netos, incrementando su participación al 28% del mercado.

Tasa de morosidad

La morosidad del sector se redujo al 28.5% (-4.03 pp), destacando BANGE con una tasa del 18.3% (-2.31 pp), manteniéndose como el banco con menor riesgo crediticio. Esta mejora refleja una gestión activa de cartera y políticas de crédito más eficientes.

PRINCIPALES HITOS DEL 2024

PLAN DE EXPANSION NACIONAL

En BANGE Se llevó a cabo la inauguración de dos nuevas agencias: en la región insular (San Juan) y en la región continental (Comandaquina). Estas agencias tienen como objetivo acercar los servicios financieros a más personas de la comunidad, ofreciendo atención personalizada, mayor comodidad y tecnología de última generación. La apertura de estas agencias representa reafirmar el compromiso social que tiene el BANGE como el banco de todos, acercándose a todos los rincones del ámbito nacional.

CONTRIBUCION ECONOMICA

Durante el ejercicio 2024, BANGE reforzó su compromiso con la responsabilidad social corporativa mediante aportaciones económicas dirigidas a sectores vulnerables y a la atención de emergencias. Entre estas iniciativas, destaca su colaboración con la Fundación FCMNO para apoyar a las personas afectadas por el incendio ocurrido en el barrio de Timbabe, una intervención que permitió brindar asistencia inmediata a las familias damnificadas.

Esta y otras acciones, se enmarcan dentro de la estrategia de sostenibilidad de

BANGE, que busca generar un impacto positivo en las comunidades donde opera, alineándose con los principios de solidaridad y desarrollo social inclusivo.

RELACIONES INSTITUCIONALES Y COOPERACION ESTRATEGICA EN 2024

1. Fortalecimiento de la Colaboración Institucional

En línea con su compromiso de fortalecer las relaciones institucionales, BANGE mantuvo durante el ejercicio 2024 reuniones periódicas con su principal accionista y con los distintos departamentos gubernamentales, con el objetivo de profundizar la cooperación público-privada y alinear estrategias para el desarrollo económico nacional.

2. Visita de la Delegación Diplomática de China

Una delegación de la Embajada de la República Popular China en Guinea Ecuatorial, encabezada por Su Excelencia el Embajador Wang Wengang, visitó las instalaciones de BANGE. Durante el encuentro con el cuadro directivo, presidido por el PCA Martín Crisanto Ebe Mba, el Embajador reiteró el apoyo de su gobierno para facilitar el establecimiento de BANGE en el mercado asiático, reforzando así los lazos económicos bilaterales.

3. Alianza con el Banco Africano de Desarrollo (BAFD)

Representantes del Banco Africano de Desarrollo (AfDB) visitaron BANGE para explorar oportunidades de colaboración con BANGE Impulsa, el programa de incubación de proyectos desarrollado por BANGE Business School. Esta iniciativa refleja el interés de organismos internacionales en apoyar el emprendimiento y la innovación en la región.

4. Colaboración Académica con el Grupo Educativo CEF/UDIMA

BANGE recibió la visita del Sr. Arturo de las Heras, Presidente del prestigioso Grupo Educativo español CEF/UDIMA, instituciones que mantienen una alianza estratégica con BANGE Business School para promover la excelencia en formación empresarial y financiera.

5. Compromiso con la Educación Financiera

Como parte de su programa de responsabilidad social, BANGE organizó una

visita educativa para los alumnos del Colegio Francés de Malabo, ofreciéndoles la oportunidad de conocer el funcionamiento del sistema financiero y fomentando la educación en el manejo responsable del dinero desde temprana edad.

ESTRATEGIA DE EXPANSION INTERNACIONAL; Proyectos inmediatos y a medio plazo

En el marco de su plan de crecimiento estratégico, BANGE está avanzando en los siguientes proyectos de expansión internacional:

1. Oficina de Representación de BANGE en China

Como parte de su estrategia de internacionalización, se está gestionando la apertura de una oficina de representación en China, con el objetivo de fortalecer los vínculos comerciales y financieros entre África y el mercado asiático.

2. Establecimiento de BANGE en Benín

Con la operativa y reciente presencia en Benín desde el año 2023, BANGE busca consolidar su presencia en África Occidental y ofrecer servicios bancarios especializados en esta región de crecimiento económico. Para ello, BANGE esta llevando a cabo un escrupuloso programa de acompañamiento a esta filial, con el objetivo de alcanzar la consolidación en dicho mercado y convertirla en un importante actor en el mercado financiero de la región.

3. Establecimiento de BANGE en Gabón

Como siguiente paso en su expansión regional, Gabon está en los planes de BANGE, y aunque todavía de forma embrionaria, se está preparando su entrada al mercado gabonés, con el fin de ampliar su red de servicios y aprovechar las oportunidades económicas en la zona CEMAC.

4. Establecimiento de BANGE en Costa de Marfil

Costa de Marfil, es un mercado clave en África Occidental, y una de las grandes economías de África. Es por ello que BANGE tiene el propósito de diversificar también ahí, la cartera de servicios y fortalecer la posición internacional de la institución.

PREMIOS Y EVENTOS

Premios y Eventos Destacados 2024

En línea con su compromiso institucional con la excelencia operativa, la responsabilidad social corporativa y el servicio de calidad, BANGE participó activamente durante 2024 en eventos de relevancia internacional y regional, consolidando su posicionamiento estratégico en el sector financiero. A continuación, se detallan las participaciones más significativas:

1. Participación en SIBOS 2024

BANGE reafirmó su presencia en SIBOS 2024, el principal foro global de la industria financiera, organizado por SWIFT. Como participante activo, el banco fortaleció su red de contactos internacionales, intercambió mejores prácticas y exploró oportunidades de innovación y colaboración con actores clave del sector.

2. Apoyo al Lanzamiento del Pasaporte de Aprendizaje de Guinea Ecuatorial

BANGE asistió al acto de presentación de esta plataforma educativa digital, una iniciativa impulsada por UNICEF, el Ministerio de Educación y la Fundación Idéntic. Este proyecto refuerza el compromiso de la institución con el desarrollo educativo y la inclusión digital en el país.

3. Reconocimiento en los CEMAC's Capital Market Awards 2024

BANGE Sociedad de Valores (BSV) fue galardonada en la categoría "Animación de Mercado de la BVMAC", un premio que destaca su contribución al dinamismo y la liquidez del mercado de valores de la CEMAC.

4. Participación en la Jornada del Emisor (Libreville, Gabón)

BSV formó parte de este encuentro organizado por la Comisión de Vigilancia del Mercado Financiero de África Central (COSUMAF), donde se analizaron las tendencias regulatorias y las oportunidades de financiación en los mercados de capitales de la región.

ACTIVIDADES DEL BANCO

Gobierno corporativo

BANGE ha llevado a cabo cuatro reuniones del Consejo de Administración y de sus respectivos Comités Especiales, entrando así en conformidad a lo estipulado en los estatutos sociales de la entidad, así como con el reglamento interno del Consejo de Administración y sus Comités especializados.

Como principales temas tratados a lo largo del ejercicio, se destaca la renovación de mandatos de los administradores Don Hassan Pastor OBIANG MANGUE, Don Martin Crisanto EBE MBA, Don Jaime Ela Ndong y Doña Francisca Tatchouop Belobe por un periodo de SEIS (6) años; la reconfiguración del Consejo de administración, que tras la baja de Doña Jesusa Obono ENGONO NCHAMA y el nombramiento del administrador independiente Don Carlos Esono MIKO NSING, pasa a estar compuesto por un total de 2 administradores independientes frente a 5 administradores no ejecutivos. Así como el nombramiento de un nuevo Director General, el señor Emilio MOYO AVORO. En el mismo periodo, el Consejo de Administración aprobó la designación de la firma Audit & Financial Consultants como nuevo auditor de cuentas suplente.

Por otra parte, se destaca la adopción del nuevo plan estratégico, que comprendería el período 2024-2026, asimismo, se aprobó el Plan Trienal para los ejercicios 2025-2027 del departamento de auditoría. En la misma línea, respecto a los comités especializados, durante el ejercicio 2024, se destaca la aprobación del plan de pruebas para garantizar la fiabilidad y eficacia de la continuidad del negocio, también se aprobó la ventaja social a favor de los empleados a fin de beneficiarse de un seguro de vehículo privado a favor de los mismos.

Ejecución de las prioridades de gestión en 2024

Tras el Plan Estratégico de BANGE para el periodo 2020-2023, cuya ejecución fue del 70%, indicando un progreso significativo hacia los objetivos establecidos, se aprobó, a finales del año 2023, el nuevo Plan Estratégico trienal, 2024-2026, diseñado como una reconducción del anterior, reafirmando así la misión de:

1. Ser un Grupo Financiero Internacional Comprometido con el Desarrollo Integral de los Clientes;
2. Y fomentar la Digitalización de los Servicios, poniendo siempre a los Clientes en el Centro de la Estrategia.

A tal efecto, se redefinieron los antiguos pilares claves hasta constituirse en 6 nuevos ejes estratégicos, a saber:

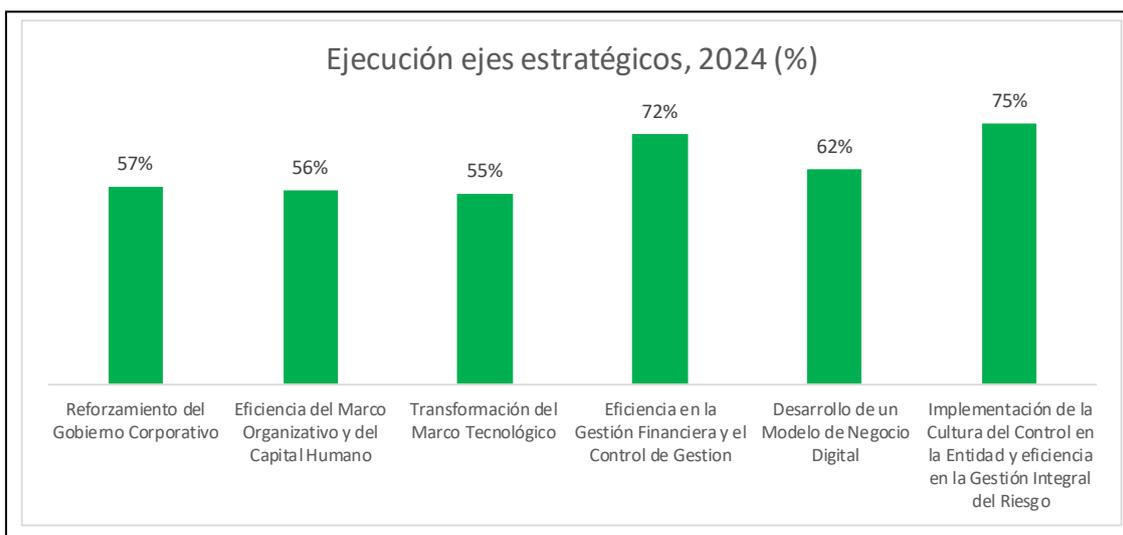
1. Reforzamiento del Gobierno Corporativo
2. Eficiencia del Marco Organizativo y del Capital Humano.
3. Transformación del Marco Tecnológico
4. Eficiencia en la Gestión Financiera y el Control de Gestión
5. Desarrollo de un Modelo de Negocio Digital
6. E implementación de la Cultura del Control en la Entidad y eficiencia en la Gestión Integral del Riesgo

Al final del ejercicio 2024, la evaluación muestra un porcentaje de ejecución media del 32%, respecto a una previsión media de 47%, lo que supone un 60% de lo esperado para el primer ejercicio del nuevo Plan Estratégico.

Cumplimiento de los objetivos del Plan Estratégico para el ejercicio económico 2024.

El análisis de la ejecución del plan estratégico revela avances destacados en varios ejes clave:

1. En la implementación de la Cultura del Control en la Entidad y eficiencia en la Gestión Integral del Riesgo: Se ha logrado una ejecución total del 35%, respecto a una previsión del 40%.
2. En el Reforzamiento del gobierno corporativo y control: Se observa una ejecución media de 34%, respecto a una previsión media de 40%.
3. En eficiencia en la Gestión Financiera y el Control de Gestión: se constató una ejecución media del 34%, sobre una previsión media del 50%. Se destaca el Desarrollo de un sistema de control de gestión global, ejecutado según lo previsto en un 50%, y el desarrollo de un sistema presupuestario, cuya ejecución se situó en el 46%.
4. En Transformación del marco tecnológico: se logró una ejecución media del 33% sobre una previsión de 60%, destacando la Definición e implantación de un Plan de Comunicación al 41%.
5. En eficiencia del Marco Organizativo y del Capital Humano: se constató una ejecución media del 30%, sobre una previsión media del 60%, destacando la mejora en la eficiencia de la gestión organizativa con una ejecución de 42%, y la eficiencia en la gestión de Recursos Humanos, ejecutado al 40%.



Implementación del Modelo de Negocio Digital: Avances Clave en 2024

El desarrollo de un Modelo de Negocio Digital constituye uno de los ejes estratégicos fundamentales del Plan 2024-2026 de BANGE, con especial foco en la transformación de la banca digital y los sistemas de pago electrónicos. Durante el ejercicio 2024, los esfuerzos institucionales se materializaron en logros significativos que reflejan el compromiso con la excelencia operativa y la satisfacción del cliente:

Resultados Destacados en Canales Digitales y Transaccionales

- **Volumen de operaciones en cajeros automáticos:**
 - 39,200 transacciones realizadas en cajeros propios de BANGE.
 - 10,000+ operaciones ejecutadas por clientes de BANGE en cajeros de otras entidades bancarias.
 - Total movilizado: 4,166,358,000 XAF, de los cuales 145,487,000 XAF (3.5%) correspondieron a transacciones de clientes externos.
- **Infraestructura mejorada:**
 - Instalación de 7 cajeros automáticos de última generación con capacidad para depósitos, completando la fase inicial de renovación tecnológica.
 - Emisión de 7,570 tarjetas bancarias nuevas, incluyendo 6,821 tarjetas GIMAC y 749 tarjetas VISA, reforzando la inclusión financiera.

Proyectos Estratégicos de Banca Digital

1. **Mobile Banking BANGE (APP)**
 - **Objetivo:** Creación de una moneda electrónica propia.
 - **Avances 2024:**
 - Alianza estratégica con Paylogic (agosto 2024), permitiendo un 72% de avance en el proyecto.
 - Integración exitosa entre la plataforma móvil y el sistema de gestión Amplitude Bank, garantizando operatividad y seguridad.
2. **Muni Dinero**
 - Alianza BANGE-MUNI SA para la emisión de moneda electrónica.
 - **Hitos alcanzados:**
 - Firma de un acuerdo preliminar para definir el modelo comercial y distribución de comisiones.
 - Crecimiento exponencial:
 - +194.9% en usuarios activos.
 - +11,462% en volumen de transferencias.
3. **Renovación de Cajeros Automáticos**
 - Implementación de 7 cajeros con capacidad de depósito, completando con éxito la modernización de la red transaccional a nivel nacional.

- 4. Sala de Fabricación de Tarjetas
 - Estado actual: 100% de ejecución.
 - Acciones clave para 2025:
 - En producción.
- 5. Plataforma de Supervisión de Cajeros Automáticos
 - Logro 2024: Implementación al 100% de un sistema centralizado que permite:
 - Monitoreo en tiempo real de toda la red.
 - Mantenimiento remoto proactivo.

Los avances alcanzados en 2024 consolidan a BANGE como un referente en innovación digital dentro del sector financiero regional. La ejecución de estos proyectos no solo optimiza la experiencia del cliente, sino que también sienta las bases para una expansión sostenible y competitiva en el marco del Plan Estratégico 2024-2026.

"La transformación digital de BANGE es un proceso continuo que combina tecnología, seguridad y servicio al cliente, siempre orientado a la creación de valor para nuestros stakeholders."

Relación con los clientes.

Durante el ejercicio 2024, BANGE ha consolidado su posición en el mercado financiero nacional mediante una estrategia comercial centrada en la expansión digital, la optimización de servicios y el fortalecimiento de relaciones con la clientela. A continuación, se detallan los principales resultados obtenidos:

Desempeño Comercial

En el ámbito crediticio, la institución otorgó un total de 9.029 préstamos, beneficiando a 8.390 clientes, lo que refleja el compromiso de BANGE con el desarrollo económico de sus usuarios. En cuanto a la captación de recursos, se mantuvo una gestión activa de depósitos a través de cuentas corrientes, de ahorro y plazos fijos, cuyos montos específicos se encuentran en proceso de consolidación por parte del Departamento Contable.

La rentabilidad por comisiones generadas por servicios bancarios mostró un comportamiento favorable, según los reportes preliminares de Control de Gestión. Este resultado positivo se sustenta en el crecimiento significativo de la vinculación de productos financieros, como evidencia el siguiente comparativo interanual:

PRODUCTO	2023	2024	VARIACIÓN
SMS	7,514	10,22	26%
Web Banking	1,384	10,11	86%
Tarjetas	3,056	4,548	33%
TOTAL	11,954	24,878	52%

Estrategias Implementadas

Las acciones comerciales se orientaron hacia:

- Campañas de marketing focalizadas en productos de captación
- Fortalecimiento de canales multicanal (digital, red de sucursales y corresponsales bancarios)
- Programas de fidelización para distintos segmentos de clientes

Perfil de la Clientela

La base de clientes mantuvo su composición predominante de personas físicas (95.77%), con un ligero incremento respecto al año anterior (95.72%). En contraste, se observó una reducción en el segmento corporativo, que pasó de representar 4.13% a 3.93% del total.

La distribución geográfica de la clientela presenta los siguientes resultados:

REGIÓN	AGENCIAS	2023	2024	VARIACIÓN
INSULAR		50.5%	51.4%	2%
- BN	Naciones Unidas, Hassan II, etc.	94.4%	93.8%	-1%
- BS	Luba, Riaba, Baney	5.56%	6.2%	10%
CONTINENTAL		49.5%	48.7%	-2%
- KN	Ebibeyin, Nsok Nsomo	5.90%	6.3%	6%
- CS	Evinayong, Akurenan	13.27%	13.3%	0%
- WN	Mongomo, Nsork	8.01%	8.0%	0%
- LT	Bata, Mbini, Kogo	71.34%	70.8%	-1%

Dinámica de Clientes y Áreas de Mejora

Durante el período, se incorporaron 6.597 nuevos clientes, alcanzando la cifra de un total de 143.924 clientes. Mientras que las bajas se concentraron principalmente por inactividad (56%), motivos personales (29%) y limitaciones económicas (15%). Cabe destacar que el segmento de Ahorro Nene (código 2401) mostró el mayor dinamismo en crecimiento.

Entre los desafíos identificados, destacan las reclamaciones por:

1. Retrasos en emisión de tarjetas débito (42%)
2. Cargos no reconocidos (35%)
3. Incidencias en Web Banking (23%)

Perspectivas 2025

Para el próximo ejercicio, BANGE se enfocará en:

1. Implementar mejoras en los procesos operativos
2. Desarrollar estrategias para reactivar la cartera inactiva (71,137 cuentas)
3. Optimizar la experiencia digital de los clientes
4. Profundizar la segmentación de clientes corporativos

Los resultados del 2024 demuestran la solidez del modelo comercial de BANGE, que combina crecimiento sostenido con la mejora continua de sus servicios financieros, siempre orientado a satisfacer las necesidades de sus clientes en todas las regiones del país.

Gestión del Riesgo y Cumplimiento Normativo

BANGE ha consolidado durante el ejercicio 2024 un sólido marco de gestión de riesgos y gobierno corporativo, alineado con los estándares internacionales más exigentes. Este enfoque integral se ha traducido en avances significativos en el control del riesgo crediticio y en el fortalecimiento de las estructuras de supervisión.

En materia de riesgo crediticio, los resultados reflejan una notable mejora:

- La morosidad registró una reducción del 7,5% al cierre del ejercicio.
- La tasa de cobertura (ratio de provisiones) alcanzó el 56%, lo que representa un incremento de 4 puntos porcentuales respecto a diciembre de 2023.

Paralelamente, la cartera de financiación a clientes experimentó un crecimiento del 7%, equivalente a 19.240 millones de FCFA, evidenciando el equilibrio alcanzado entre la expansión del negocio y el mantenimiento de unos estándares de calidad crediticia rigurosos.

Estos logros son el resultado de la implementación de:

1. Sistemas avanzados de control de riesgos, que permiten una monitorización continua de las exposiciones.
2. Políticas de provisionamiento prudentes, en línea con las mejores prácticas del sector.
3. Mecanismos reforzados de gobierno corporativo, que garantizan el cumplimiento normativo y la transparencia en la toma de decisiones.

BANGE reafirma así su compromiso con una gestión financiera responsable, que combine el crecimiento sostenible con la estabilidad y solvencia de la institución, siempre en beneficio de sus clientes, accionistas y demás grupos de interés.

Respecto a la deuda soportada con construcciones de obras públicas, BANGE demuestra una posición competitiva y estratégica en el financiamiento de las mismas en Guinea Ecuatorial, con una deuda pendiente de 27,530 millones XAF al cierre de 2024. Un 11.9% del total, mostrando una exposición controlada en comparación con los grandes actores. Esta cifra lo sitúa como el cuarto banco con menor exposición relativa entre las principales entidades financieras del país, por detrás de BGFIBank, SOCIETE GENERALE y ECOBANK, pero con ventajas diferenciadoras que refuerzan su estabilidad y potencial de crecimiento.

BANGE exhibe una posición financiera destacada con un ratio deuda/reservas de 50.1, muy superior al promedio sectorial (4.4). Esta particularidad refleja una estructura de deuda más eficiente, con menor carga de intereses.

En el 2024, BANGE demostró así que cuenta con una posición envidiable en el mercado bancario ecuatoguineano, con una exposición controlada y sostenible que le permite operar sin el estrés financiero que afecta a otras entidades. Esta ventaja estructural, bien gestionada, puede convertirse en un trampolín para ampliar su participación en el financiamiento de infraestructura pública del país.

BANGE demostró una gestión prudente y efectiva de sus riesgos financieros, destacando particularmente en las áreas de liquidez y operaciones. La institución mantuvo una posición de tesorería neta de 341,067 millones de XAF, registrando una variación significativa respecto al año anterior como resultado de una estrategia activa de gestión de balances.

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) realizó revisiones periódicas de todos los límites establecidos para el riesgo de liquidez, asegurando el cumplimiento normativo y la estabilidad financiera. Cabe destacar que el coeficiente de liquidez alcanzó el 266% al cierre del periodo, superando en 166 puntos porcentuales el mínimo regulatorio del 100% establecido por la Comisión Bancaria. Este resultado representa una mejora del 31% frente al ejercicio anterior, evidenciando la solidez de la posición financiera de la entidad.

Como parte de su marco de gestión de riesgos, BANGE cuenta con un Plan de Financiación de Urgencia (PFU) debidamente actualizado y comunicado a las autoridades supervisoras. Este instrumento estratégico proporciona un marco robusto para la identificación, medición y mitigación de potenciales situaciones de estrés de liquidez.

En el ámbito operacional, la entidad gestionó 88 incidentes durante el periodo, logrando una tasa de resolución del 98%. Esta cifra representa una reducción del 72% en la frecuencia de incidentes comparado con 2023, reflejando las mejoras sustanciales implementadas en los controles internos y los protocolos de prevención de riesgos.

Los resultados presentados corroboran el compromiso de BANGE con los más altos estándares de seguridad y solidez financiera. La institución ha consolidado un modelo de gestión de riesgos integral y dinámico, posicionándose a la vanguardia de las mejores prácticas del sector bancario. Este enfoque proactivo garantiza no solo el cumplimiento regulatorio, sino también la sostenibilidad del negocio y la protección de los intereses de todos los grupos de interés.

Capital Humano y Desarrollo Organizacional en BANGE (2024)

Composición de la Plantilla

BANGE consolida una fuerza laboral de 662 colaboradores, con una distribución de género equilibrada que refleja su compromiso con la diversidad: 314 mujeres (47%) y 348 hombres (53%) conforman su equipo humano.

Refuerzo de Capacidades

En respuesta a los desafíos operativos y estratégicos del ejercicio 2024, se incorporaron 48 nuevos profesionales al equipo. El Departamento de Recursos Humanos ha implementado un riguroso proceso de adecuación de perfiles para garantizar la óptima alineación entre competencias profesionales y requerimientos organizacionales.

Desarrollo del Talento

La política de promoción interna demostró su efectividad durante el periodo, registrándose 115 nombramientos, con un destacable 75% (85 casos) correspondiente a ascensos de colaboradores internos. Esta práctica refuerza nuestro modelo de gestión del talento y fomenta la retención de profesionales calificados.

Programas de Formación

El año 2024 marcó un hito en capacitación profesional:

- 18 programas formativos implementados
- 536 participantes capacitados
- Enfoque prioritario en:
 - Planes de desarrollo profesional
 - Cumplimiento normativo bancario
 - Excelencia en servicio al cliente

Liderazgo Femenino

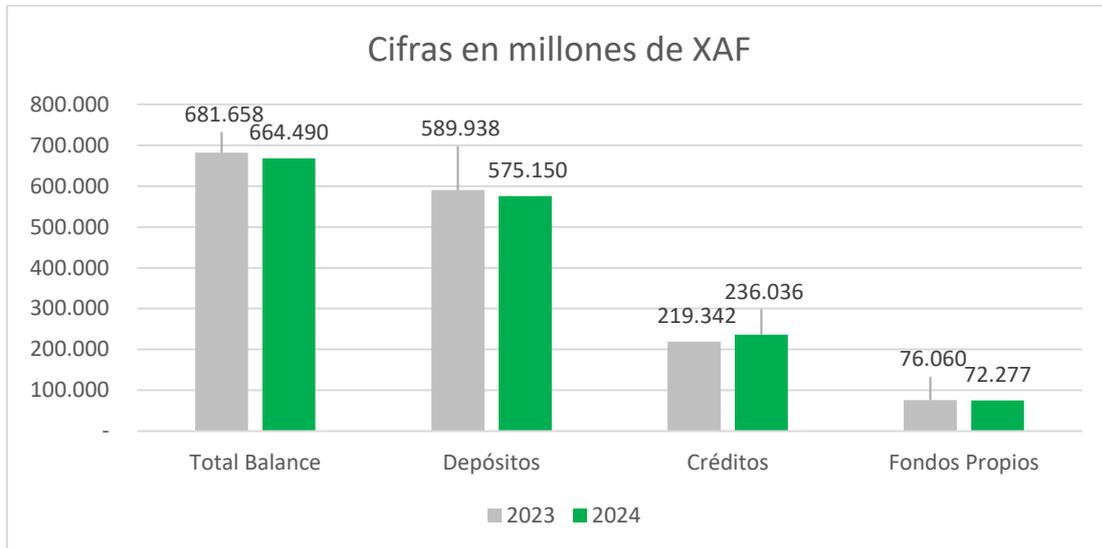
BANGE mantiene un firme compromiso con la equidad de género en puestos directivos:

- 40% de representación femenina promedio en cargos de responsabilidad
- Distribución por áreas estratégicas:
 - Dirección Territorial: 83%
 - Jefaturas de Operación: 50%
 - Jefaturas de Sección: 46%
 - Jefaturas de Agencia: 38%
 - Dirección Departamental: 19%
- La organización cuenta con una Directora General Adjunta, reforzando el liderazgo femenino en la alta dirección.

Esta gestión del capital humano refleja la estrategia de BANGE para construir una organización competitiva, diversa y comprometida con la excelencia profesional, alineada con los más altos estándares de la industria financiera internacional.

DATOS FINANCIEROS

Balance



Durante el ejercicio 2024, el Banco Nacional de Guinea Ecuatorial registró una moderada contracción en su balance consolidado, con una reducción del 3% en el total de activos, que pasaron de 681.658 millones XAF en 2023 a 664.490 millones XAF al cierre del período actual. Esta variación, si bien limitada en términos porcentuales, obedece a una reconfiguración estratégica de la estructura financiera del Banco, cuyos fundamentos se detallan a continuación.

Análisis del Activo

El total de activos al cierre de 2024 ascendió a 664.490 millones XAF, lo que representa un descenso del 3% respecto al ejercicio anterior (681.658 millones XAF en 2023). Esta disminución se explica, principalmente, por la reducción del 11% en la tesorería activa, que registró un decremento de 42.826 millones XAF en comparación con 2023. Dicha variación se atribuye a:

- Transferencias internacionales realizadas por determinados clientes.
- Participación activa en los mercados financieros, estrategia que ha contribuido a optimizar los márgenes de explotación.

Cabe destacar que parte de los recursos liberados por la disminución de la tesorería se destinaron al incremento de los créditos netos a la clientela, los cuales experimentaron un crecimiento del 6% respecto al cierre de 2023.

Evolución del Pasivo

De manera análoga al activo, el pasivo consolidado registró un descenso del 3% en comparación con el ejercicio precedente. Esta reducción se deriva, fundamentalmente, de la evolución negativa de los depósitos de la clientela, que disminuyeron un 3% (14.788 millones XAF menos que en 2023). Los factores determinantes de esta variación incluyen:

- Transferencias al exterior realizadas por parte de determinados clientes.
- Adquisición de bonos y obligaciones en el mercado secundario, operaciones que, pese a impactar en el volumen de depósitos, han favorecido la mejora de los márgenes de explotación.

En conclusión, las variaciones registradas en el balance consolidado responden a una gestión activa de los recursos, orientada a maximizar la rentabilidad y fortalecer la posición financiera del Banco en un entorno económico dinámico.

Evolución de los Fondos Propios (perspectiva COBAC)

En millones de xaf	31/12/2023	31/12/2024	Variación	%
Capital social	55.896	55.896	-	0%
Prima de emisión	5.311	5.311	-	
Reservas	14.853	16.277	1.424	10%
Capital propio en el sentido del reglamento COBAC R-2016/03	76.060	77.484	1.424	2%
Provisiones a constituir	2.854	-	- 2.854	-100%
Capital suscrito no desembolsado	-	-	-	
Valores neto de inmovilizados intangibles	4.338	4.547	209	5%
Elementos deductibles	7.192	4.547	- 2.645	- 0,37
FONDOS PROPIOS DE BASE	68.868	72.938	4.070	6%
Provisiones netas de impuestos previsible por riesgos generales y a carácter general por créditos	3.683	2.837	- 847	-23%
Resultado neto de impuestos certificado por los censores de cuentas (artículo 9 reglamento COBAC R-2016/03)	4.243	4.503	259	6%
Fondos propios complementarios máximos	7.927	7.339	- 588	- 0,07
FONDOS PROPIOS DE BASE Y FONDOS PROPIOS COMPLEMENTARIOS	76.795	80.277	3.482	5%
Préstamo subordinado (artículo 11 reglamento COBAC R-2016/03)	8.000	8.000		
Empleos constitutivos de fondos propios de otros establecimientos de crédito	8.000	8.000	-	-
FONDOS PROPIOS NETOS COREGIDOS según el Reglamento COBAC R-2016/03	68.795	72.277	3.482	5%

El Banco Nacional de Guinea Ecuatorial registró un fortalecimiento significativo de sus fondos propios durante el ejercicio 2024, alcanzando un incremento del 5% en comparación con el cierre del año anterior. Este crecimiento refuerza la solidez patrimonial de la entidad y consolida su capacidad para afrontar futuros desafíos financieros, al tiempo que mejora los indicadores de solvencia exigidos por la regulación vigente.

Factores Determinantes del Incremento

El aumento de los fondos propios obedece a los siguientes elementos clave:

1. Aumento de las Reservas (10%)
 - Este incremento se deriva, en gran medida, de la distribución estratégica de los beneficios generados durante el ejercicio 2023. La política de retención de utilidades implementada por el Banco ha permitido reforzar su base de capital, garantizando una estructura financiera más robusta y sostenible en el largo plazo.

2. Devolución de Provisiones por Parte de la Comisión Bancaria

- Durante el período, la entidad recibió un reintegro de 2.854 millones de XAF correspondientes a provisiones previamente constituidas. Esta recuperación ha contribuido de manera directa al incremento de los fondos propios, optimizando así la eficiencia en la gestión del riesgo crediticio.

3. Mejora del Resultado Neto (6%)

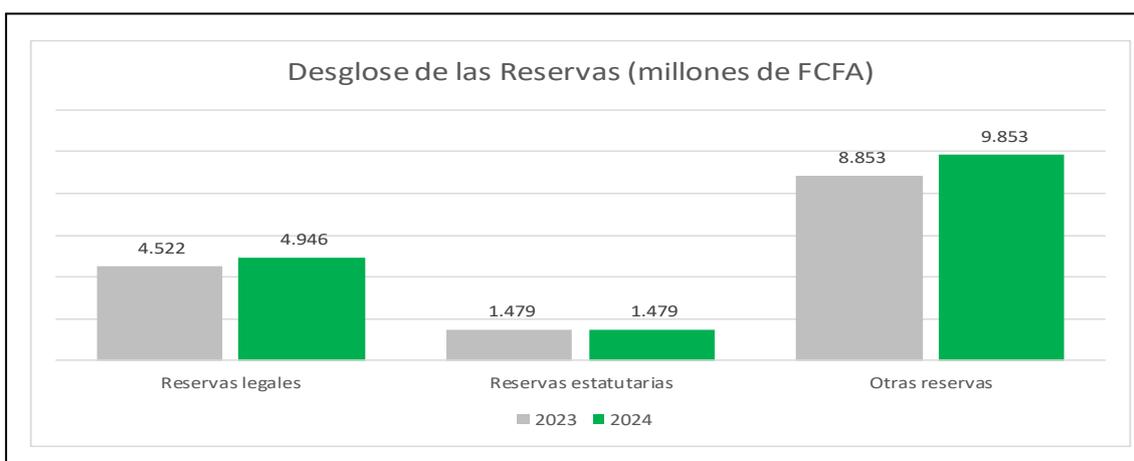
- El beneficio del ejercicio 2024 experimentó un crecimiento del 6%, impulsado por una gestión financiera más eficiente, un mayor margen de intermediación y una reducción controlada de los costes operativos. Este desempeño positivo ha permitido reforzar la autofinanciación del Banco, consolidando su posición en el mercado.

Implicaciones Estratégicas

El crecimiento de los fondos propios no solo refleja una gestión prudente y disciplinada, sino que también permite:

- Fortalecer los ratios de solvencia, asegurando el cumplimiento de los requisitos regulatorios y mejorando la confianza de inversores y clientes.
- Incrementar la capacidad de financiación, facilitando la concesión de créditos y la captación de nuevas oportunidades de negocio.
- Mitigar riesgos financieros, al disponer de un colchón patrimonial más amplio frente a posibles shocks económicos.

En conclusión, la evolución positiva de los fondos propios en 2024 evidencia una gestión financiera sólida y alineada con los objetivos estratégicos del Banco, reforzando su posición como una institución solvente y confiable en el sector bancario ecuatoguineano.



Durante el ejercicio 2024, el Banco Nacional de Guinea Ecuatorial ha registrado un destacable desempeño financiero, materializado en un crecimiento del 6% en el

resultado neto después de impuestos, que alcanzó la cifra de 4.503 millones de XAF.

Este resultado consolida la trayectoria positiva de la entidad y refleja la eficacia de las estrategias implementadas en materia de gestión financiera y optimización de recursos.

El significativo incremento en la rentabilidad ha tenido un efecto directo y positivo en la solidez patrimonial del Banco, manifestándose a través de dos mecanismos fundamentales:

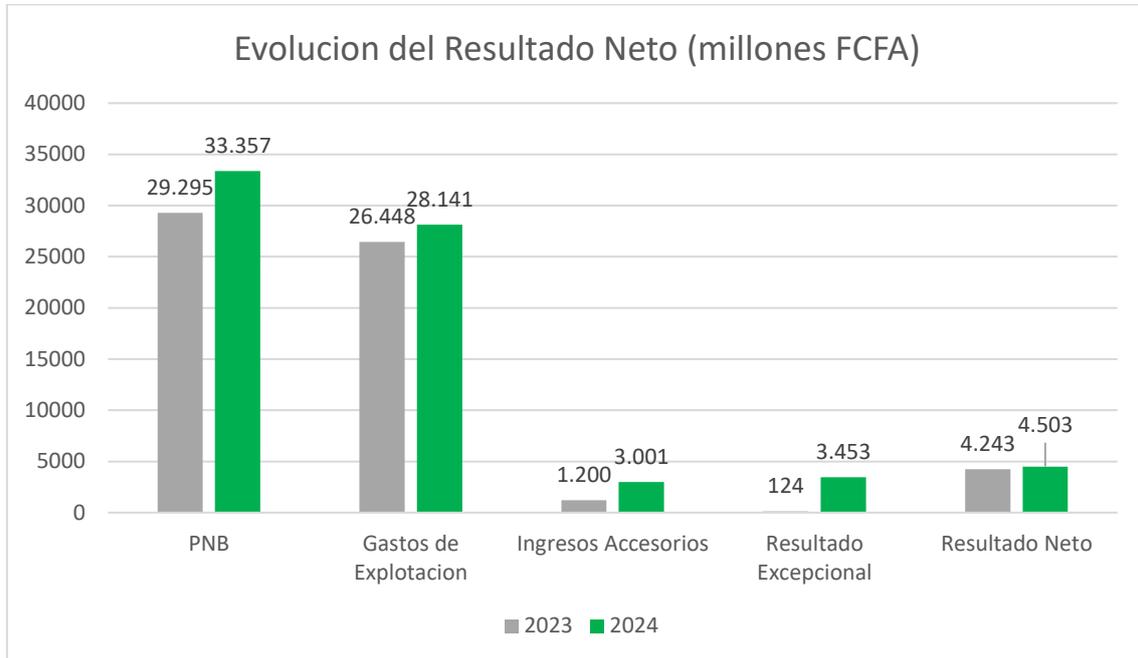
1. Refuerzo Directo de los Fondos Propios

- Mediante la capitalización de resultados, el Banco ha fortalecido su base patrimonial, incrementando su capacidad de absorción de riesgos y mejorando sus ratios de solvencia. Esta política prudente de retención de beneficios asegura una estructura financiera más robusta y sostenible en el medio y largo plazo.

2. Potenciación de la Capacidad de Generación de Reservas

- Los mayores resultados obtenidos en 2024 no solo han permitido consolidar la situación financiera actual, sino que también han sentado las bases para un incremento futuro de las reservas. Este efecto multiplicador refuerza la autonomía financiera de la entidad y su capacidad para afrontar ciclos económicos adversos, garantizando al mismo tiempo un crecimiento orgánico y equilibrado.

Cuenta de Resultados



BANGE ha cerrado el ejercicio 2024 con unos resultados financieros destacables que reflejan una consolidación de su posición en el mercado bancario ecuatoguineano. El resultado neto consolidado alcanzó los 4.503 millones de XAF, lo que supone un crecimiento interanual del 6% respecto a los 4.243 millones de XAF registrados en 2023. Este incremento sostenido demuestra la capacidad de la entidad para mantener una trayectoria positiva incluso en un entorno económico complejo.

Este desempeño financiero es particularmente relevante por tres aspectos fundamentales: en primer lugar, confirma la efectividad de las estrategias de gestión financiera implementadas; en segundo término, refleja una mejora sustancial en la eficiencia operativa; y finalmente, evidencia una optimización en la asignación de recursos que ha permitido maximizar la rentabilidad. Cabe destacar que estos resultados se han logrado manteniendo unos estándares de solvencia y liquidez adecuados, lo que subraya el equilibrio entre crecimiento y estabilidad financiera.

Indicadores Clave de Rentabilidad y Eficiencia

El ejercicio 2024 ha registrado mejoras significativas en los principales ratios financieros:

Indicador	2024	Variación
Rentabilidad Económica	0.68%	+19 bp
Rentabilidad Financiera	6.23%	+112 bp
Coeficiente Explotación	77%	-10 pp

El crecimiento del 6% en el resultado neto del ejercicio 2024 encuentra su fundamento en dos pilares esenciales que han impulsado la rentabilidad del Banco Nacional de Guinea Ecuatorial. En primer lugar, destaca la notable mejora del margen bruto, que registró un incremento del 19%, impulsado principalmente por el excelente desempeño de tres componentes clave: las comisiones netas experimentaron un vigoroso crecimiento del 27%, el margen de intereses mostró una sólida evolución del 7%, y las operaciones financieras alcanzaron un espectacular aumento del 103% respecto al ejercicio anterior.

En segundo término, la eficiencia operativa marcó un hito significativo en la gestión del Banco. El coeficiente de explotación experimentó una reducción de 10 puntos porcentuales, pasando del 87% en 2023 al 77% en el presente ejercicio. Esta mejora se tradujo en una eficiencia productiva del 23%, lo que significa que por cada 100 XAF generados, 23 XAF se destinaron directamente al beneficio neto, superando considerablemente el 13% alcanzado en el año anterior. Este avance refleja una gestión más eficaz de los recursos y un control más riguroso de los costes operativos.

Los resultados financieros del ejercicio 2024 constituyen un testimonio elocuente de la solidez institucional de BANGE. Estos demuestran, de manera inequívoca, tres capacidades fundamentales de la entidad: una consolidada habilidad para generar rentabilidad sostenible, una mejora constante en la eficiencia operativa, y una gestión óptima de los recursos financieros disponibles.

Este desempeño excepcional consolida a BANGE como una institución financiera de referencia, caracterizada por unos fundamentos económicos robustos, una capacidad contrastada de generación de valor, una gestión prudente y eficiente de sus recursos, y una preparación óptima para enfrentar los desafíos que plantea el actual entorno económico.

Los logros alcanzados no solo validan la idoneidad de las políticas financieras implementadas, sino que también señalan oportunidades estratégicas para el futuro inmediato. Entre estas destacan la posibilidad de profundizar en la optimización de costes, ampliar la diversificación de fuentes de ingreso, y acelerar los procesos de digitalización operativa. Esta combinación de factores sitúa al Banco en una posición privilegiada para mantener su trayectoria de crecimiento sostenible y continuar generando valor para todos sus grupos de interés en el mercado financiero ecuatoguineano.

Cumplimiento de los Ratios Prudenciales

	COBAC	BANGE	RESPETO DEL LÍMITE COBAC	MARGEN	MARGEN MILLONES XAF
	Obligaciones reglamentarias	(Reglamento COBAC R- 2016/03)			
FONDOS PROPIOS (SPECTRA DICIEMBRE 2024) Millones XAF		65.082			
Ratio de cobertura de riesgos	8% (mínimo)	65%	RESPETADO	57%	37.097
Ratio de cobertura de los inmovilizados	100% (mínimo)	111%	RESPETADO	11%	7.159
Ratio de Liquidez	100% (mínimo)	255%	RESPETADO	155%	100.877
Ratio del coeficiente de transformación	50% (mínimo)	53%	RESPETADO	3%	1.952
Ratio de división del riesgo individual	45% (máximo)	14%	RESPETADO	31%	20.175
Ratio de división del riesgo global	800% (máximo)	39%	RESPETADO	761%	495.274
Ratio de los aparente	15% (máximo)	11%	RESPETADO	4%	2.603

Fuente: Contabilidad, informe financiero consejo cierre 2024

El Banco Nacional de Guinea Ecuatorial (BANGE) presenta una situación financiera excepcionalmente sólida según el último análisis de ratios prudenciales. Los resultados evidencian un estricto cumplimiento de los requisitos regulatorios establecidos por la COBAC, con márgenes de seguridad significativos en todos los indicadores clave.

En materia de solvencia, el banco destaca por su robustez patrimonial, superando en 57 puntos porcentuales la ratio mínima de cobertura de riesgos (65% frente al 8% requerido) y manteniendo una cobertura de inmovilizados del 111%, 11 puntos por encima del umbral regulatorio. Esta solidez se complementa con una posición de liquidez extraordinaria, donde la ratio correspondiente alcanza el 255%, superando en más del doble el mínimo establecido.

La gestión de riesgos crediticios refleja especial prudencia, con ratios de concentración muy por debajo de los límites máximos permitidos (14% en riesgo individual frente al 45% límite, y 39% en riesgo global frente al 800% máximo). Esta política conservadora se ve reforzada por una estructura financiera equilibrada, con un nivel de apalancamiento del 11% que se mantiene cómodamente dentro del tope regulatorio del 15%.

Los amplios márgenes de cumplimiento demuestran la capacidad institucional de BANGE para:

1. Absorber potenciales shocks financieros
2. Mantener estabilidad operativa en escenarios adversos
3. Garantizar la protección de depositantes e inversionistas
4. Disponer de capacidad de maniobra para oportunidades estratégicas

Esta posición privilegiada consolida a BANGE como una de las instituciones más sólidas del sistema financiero regional, con fundamentos que permiten proyectar un crecimiento sostenible en el mediano plazo. La estrategia del banco es mantener esta política prudencial mientras se exploran mecanismos para optimizar el rendimiento de los excedentes de liquidez, siempre dentro de los parámetros de seguridad que han caracterizado a la institución.

PERSPECTIVAS DE FUTURO

En el marco de un entorno económico global dinámico y considerando nuestro posicionamiento actual, BANGE ha definido una hoja de ruta estratégica a corto plazo que consolide nuestro liderazgo regional y garantice un crecimiento sostenible. Nuestra visión se articula en cinco pilares fundamentales:

1. Transformación Digital Acelerada

Nos comprometemos a elevar la penetración de nuestra banca digital al 40% de la cartera clientes en la región CEMAC, superando significativamente el promedio actual. Para ello, lanzaremos una plataforma bancaria integral (app) que unificará pagos móviles, soluciones crediticias ágiles y herramientas de gestión patrimonial. Esta innovación nos permitirá optimizar costos operativos entre a valores porcentuales altos, al tiempo que captamos segmentos clave como jóvenes emprendedores y pequeñas y medianas empresas.

2. Banca Sostenible como Ventaja Competitiva

Idearemos la Implementación a una línea especializada en financiamiento verde, dirigida a proyectos de energías renovables y agricultura sostenible, con acceso a fondos multilaterales preferenciales. La adopción de estándares ESG (Ambientales, Sociales y de Gobernanza) fortalecerá nuestro atractivo para inversionistas institucionales y mejorará nuestro perfil reputacional en mercados prioritarios.

3. Optimización de la Calidad Crediticia

A través de la implementación de sistemas de inteligencia artificial para evaluación de riesgo en tiempo real y programas de refinanciación adaptados, reduciremos nuestra tasa de morosidad en menos del 15%. Esta disciplina financiera reforzará la confianza de accionistas y reguladores, consolidando nuestra solvencia institucional.

4. Consolidación del Modelo de Grupo

La unificación tecnológica de nuestras filiales generará ahorros considerables en costos TI, mientras nos posicionamos como centro financiero estratégico (hub) para inversiones en África Central. Esta estructura nos proporcionará la escalabilidad necesaria para futuras operaciones corporativas.