



 Caja de Crédito de **Santiago de María** 
EDIFICIO LIC. CATARINO RIVAS

MEMORIA DE LABORES 2024

CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

La Junta Directiva de la Caja de Crédito de Santiago de María, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, constituida conforme establecen sus estatutos y en cumplimiento a la atribución que le confiere las cláusulas vigésima, vigésima segunda y vigésima cuarta de su Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución, que se constituye en su Pacto Social vigente, convoca a los Representantes de Acciones y demás Socios de la misma, para celebrar Junta General Ordinaria de Accionistas, a partir de las **nueve horas del sábado veintidós de febrero del año dos mil veinticinco**, en el Local de la Caja de Crédito, ubicada en Avenida quince de Septiembre Edificio Catarino Rivas, n.º 12, Barrio San Antonio, Distrito de Santiago de María, Municipio de Usulután Norte, Departamento de Usulután, en **Primera Convocatoria**; en caso de no integrarse el quórum legal correspondiente, se establece **Segunda Convocatoria** para el domingo veintitrés de febrero del año dos mil veinticinco, a la hora y en el local antes señalado.

Dicha Junta se constituirá con las formalidades que establecen las cláusulas octava, decimonovena, vigésima, vigésima primera, vigésima segunda, vigésima cuarta, vigésima quinta, vigésima sexta, vigésima octava, trigésima novena, y cuadragésima tercera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución ya citada y los Artículos 223, 228 y 229 Sección "C" Capítulo VII. título II del Libro Primero del Código de Comercio vigente, para conocer y resolver los puntos que contiene la agenda.

AGENDA

1. Integración del quórum de presencia.
2. Elección de los Representantes de Acciones que hubieren concluido su periodo y los que faltaren por las causas que expresan las cláusulas vigésima, vigésima primera y trigésima primera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución de la Caja.
3. Integración del quórum legal.
4. Apertura de la sesión.
5. Presentación de la Memoria Anual de la Junta Directiva de la Caja de Crédito; el Balance General al 31 de diciembre de 2024; el Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024; el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2024; y el Informe del Auditor Externo, a fin de aprobar o improbar los cuatro primeros y tomar las medidas que juzguen oportunas.
6. Aplicación de los resultados del ejercicio.
7. Exclusión de Socios.
8. Retiro voluntario de Socios de acuerdo con disposiciones legales.
9. Presentación del Plan de Negocios del año 2025.
10. Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
11. Elección del Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
12. Fijación de dietas a los miembros de Junta Directiva.

El quórum legal se integrará con quince de los veintiocho Representantes de Acciones que forman la Junta General Ordinaria en **Primera Convocatoria** y con los Representantes de Acciones presentes en **Segunda Convocatoria** de conformidad a los artículos 240 y 241 del Código de Comercio vigente y a lo estipulado en la cláusula vigésima sexta de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.

"Los señores Accionistas pueden solicitar documentación e información relativa a los puntos considerados en la agenda de la presente convocatoria en forma escrita, en las instalaciones de la Caja de Crédito, ubicada en edificio Lic. Catarino Rivas, Av. 15 de Sep. # 12, Barrio San Antonio, Distrito de Santiago de María, Municipio de Usulután Norte, Departamento de Usulután, a partir del día de la publicación de esta Convocatoria".

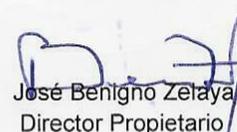
En Distrito de Santiago de María, Municipio de Usulután Norte, Departamento de Usulután, a los diecisiete días del mes de enero del dos mil veinticinco.



José Mercedes Ramos
Director Presidente



Mario Ernesto Crespo
Director Secretario



José Benigno Zelaya
Director Propietario



CONTENIDO

I.	MENSAJE DEL SEÑOR PRESIDENTE.....	1
II.	MISION, VISION, VALORES	2
	2.1 MISION.....	2
	2.2 VISION	2
	2.3 VALORES	2
III.	OBJETIVO GENERAL Y ESTRATEGIAS	3
	3.1 OBJETIVO_GENERAL	3
	3.2 ESTRATEGIA GENERAL	3
	3.3 ESTRATEGIAS ESPECIFICAS	3
IV.	ESTRUCTURA ORGANIZATIVA	4
V.	JUNTA DIRECTIVA.....	5
VI.	REPRESENTANTES DE ACCION.....	6
VII.	JEFATURAS Y MANDOS MEDIOS	7
VIII.	PUNTOS DE ATENCION	8
IX.	GESTION DE CREDITOS	9
	9.1 DESEMBOLSOS E INVERSIONES EN PRESTAMOS.....	9
	9.2 CARTERA DE CREDITOS TOTAL	10
	9.3 CARTERA DE PRESTAMOS POR AGENCIAS.....	11
	9.4 PAGO DE REMEAS FAMILIARES	12
X.	GESTION FINANCIERA.....	13
	10.1 DISPONIBILIDAD	13
	10.2 FUENTES DE FONDEO.	14
	10.3 CUMPLIMIENTO DE PAGO A PROVEEDORES.....	15
	10.4 CARTERA GENERAL DE CUENTAS DE AHORRO	16
	10.5 CARTERA DE CUENTAS DE AHORRO POR AGENCIA.....	17
	10.6 UTILIDADES DEL EJERCICIO.....	18
	10.7 COBERTURA DE RIESGOS	18
XI.	INVERSIONES	20
	11.1 TITULOS VALORES (COMPRA DE ACCIONES)	20
	11.2 ACTIVO FIJO.....	21

11.3	INVERSION EN PUBLICIDAD, MANTENIMIENTO PLATAFORMA DE SISTEMA CADIY MODERNIZACION A TRAVES DE FEDECREDITO.	22
11.4	CAPITAL SOCIAL	23
XII.	GESTION ADMINISTRATIVA.....	24
12.1	SESIONES REALIZADAS POR JUNTA DIRECTIVA	24
12.2	REUNIONES DE CARÁCTER INFORMATIVO CON REPRESENTANTES DE ACCION.	24
12.3	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	25
12.4	COMUNICACIÓN	25
12.5	CAPACITACION AL PERSONAL.....	26
12.6	PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE SE OFRECEN A SOCIOS Y CLIENTES	27
12.7	FUNCION SOCIAL.....	28
12.8	ATENCION AL CLIENTE E IMAGEN INSTITUCIONAL.....	29
XIII.	ESTADOS FINANCIEROS	30
13.1	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO 2023 Y 2024	30
13.2	ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE 2024.....	31
13.3	ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2024.	32
13.4	DISTRIBUCION DE UTILIDAD NETA 2024.....	32

I. MENSAJE DEL SEÑOR PRESIDENTE

Les doy la bienvenida a la asamblea 2025, para mí es un honor estar nuevamente aquí con ustedes, señores representantes de acciones, compañeros directores, gerente general, señores auditores, señores delegados de la federación, colaboradores de esta institución, socios y socias en general, tengan todos muy buenos días.

La lucha diaria por fomentar los valores como ética empresarial, disciplina, calidad, lealtad, competitividad, responsabilidad entre otros caracteriza la atención y la orientación que brinda este gran equipo de trabajo del cual orgullosamente formamos parte, sirviendo de manera eficaz y eficiente a nuestros socios y socias, siendo la base fundamental de nuestro trabajo, nuestras familias salvadoreñas y cada uno de sus proyectos y sueños , por lo que trabajamos para apoyar su progreso mediante soportes financieros y asesorías para seguir caminando hacia el futuro de la mano de un capital humano muy valioso, disciplinado y comprometido con esta institución que está conformado por cada uno de nuestros clientes.

En estos tiempos modernos, donde la tecnología, la digitalización, la robótica y la inteligencia artificial, avanza a pasos agigantados, nos exige a cambiar intensamente en el día a día, necesitamos fomentar la gestión visionaria e innovadora que nos permite como institución desarrollar nuevos productos, servicios e ideas que ayuden siempre a nuestros clientes y así adecuarse de la manera más fácil al cambio tecnológico para que esta revolución no obstaculice sus proyectos, metas y objetivos. Es por ello que nos capacitamos constantemente para trabajar en equipo de una mejor manera, estableciendo metas claras que están dirigidas hacia el beneficio de todos nuestros socios y socias.

Este año tuvimos un incremento en cartera de crédito y en cartera de captación de fondos, lo que nos permite acercarnos a las familias salvadoreñas y formar parte de sus proyectos, apoyándolos mediante nuestros productos y servicios, contribuyendo así al desarrollo y crecimiento de nuestro país, sin olvidarnos que cada día que se nos permite vivir es una nueva oportunidad que dios nos da para crecer y aprender.

La solidaridad es la ternura de los pueblos y la empatía es la medicina que necesita el mundo, como institución seguimos en la medida de lo posible apoyando a la población más vulnerable para brindar apoyo a aquellos que lo necesitan y mejorando así las condiciones de cada uno de ellos. Estas son habilidades emocionales necesarias para poder realizar una mejor labor cada día, tanto en nuestro trabajo como en nuestra vida fomentamos estos valores para poder desempeñarnos ofreciendo servicios de la más alta calidad

Agradeciendo a dios por permitirnos desempeñar nuestra labor con mucha dedicación y cariño de manera que crecemos más allá de nuestras expectativas, agradeciéndoles también a cada uno de ustedes por la confianza brindada, sepan que la satisfacción de sus necesidades es la mejor respuesta que tenemos a nuestro trabajo, dando las gracias a cada uno de nuestros colaboradores que con su esfuerzo y entrega hacen realidad cada objetivo propuesto, muchas gracias a todos por formar parte de esta institución que orgullosamente es 100% salvadoreña.

Brindar nuestros servicios con la mayor calidez, amistad, responsabilidad, eficiencia y eficacia es nuestro compromiso para el progreso de cada familia salvadoreña. Para culminar, les hago la invitación a fomentar la virtud de la perseverancia para alcanzar nuestros sueños y objetivos, manteniéndonos siempre de la mano de dios y dejándonos guiar por él, bendiciones y bienvenidos nuevamente. muchas gracias.



SR. JOSE MERCEDES RAMOS
PRESIDENTE

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'José Mercedes Ramos Portillo'. The signature is stylized and somewhat cursive.

José Mercedes Ramos Portillo
Presidente de Caja de Crédito de Santiago de María.

II. MISION, VISION, VALORES

2.1 MISION

“Somos una institución que proporciona servicios financieros especializados y complementarios de calidad a través de la innovación y mejoramiento continuo de procesos que contribuyen al desarrollo de la Micro, Pequeña, Mediana empresa y público en general, a través de una relación permanente de negocios en el territorio nacional”.

2.2 VISION

“Ser una institución reconocida como líder a nivel nacional comprometida con la excelencia en la prestación de servicios financieros que satisfagan las necesidades de nuestros socios y clientes a través de soluciones integrales e innovadoras”.

2.3 VALORES

Nuestros valores institucionales tienen como origen nuestra misión y visión. Lo que nos incentiva a crear una cultura de compromiso y responsabilidad en cada uno de las personas que forman parte del talento humano de nuestra institución, nuestros valores son nuestra esencia y demuestran los verdaderos estándares de la empresa.

Los valores que todos los miembros de nuestra institución deben de poner en práctica en la prestación de sus servicios son:

- Honradez
- Gestión Visionaria e Innovadora
- Disciplina
- Calidad
- Lealtad
- Competitividad
- Ética Empresarial
- Atención y Orientación al Cliente
- Integración.



III. OBJETIVO GENERAL Y ESTRATEGIAS

3.1 OBJETIVO GENERAL

“Administrar en forma adecuada, racional, transparente y eficiente los recursos de los que se dispone (humanos, materiales y financieros), a fin de que el servicio que se presta al socio y tomando en cuenta las normas leyes y políticas crediticias sea ágil, oportuno y de calidad; logrando con ello por un lado satisfacer las necesidades de crédito de los socios, y por otro, mantener en crecimiento las utilidades para nuestra institución”.

3.2 ESTRATEGIA GENERAL

Se impulsó el crecimiento de la cartera de créditos en sus diferentes rubros, procurando la colocación de créditos en todos los destinos con los que contamos. Poniendo a disposición de nuestros socios, diversas opciones de financiamiento y de esa manera lograr un equilibrio de la cartera de créditos en general. Evitando costos financieros altos, mediante el pago de interés a proveedores de fondos, haciendo uso del fondeo de captación.

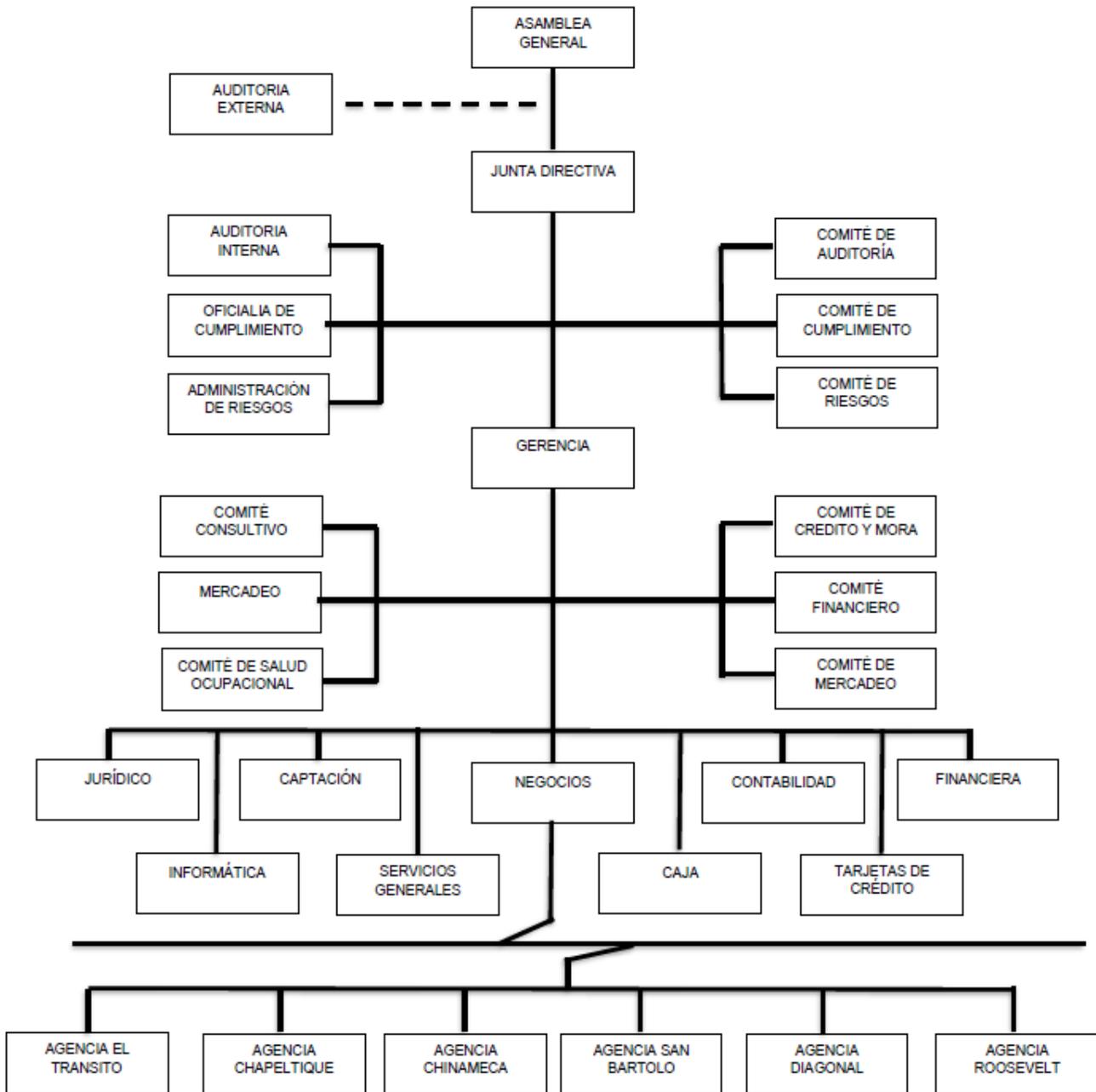


LIC. CATARINO RIVAS
GERENTE GENERAL

3.3 ESTRATEGIAS ESPECÍFICAS

- 📌 Se continuó con el fortalecimiento del recurso humano administrativo y operativo, creando las áreas de trabajo necesarias y contratando personal clave para mejorar la atención al cliente de una manera más ágil y personalizada.
- 📌 Se llevaron a cabo las actividades establecidas en el plan estratégico de mercadeo, el cual nos permitió promocionarnos y atender de manera oportuna a nuestros clientes haciendo uso de la tecnología y el auge de las redes sociales.
- 📌 Nos enfocamos en dar cumplimiento al plan de negocios establecido a principio de año, en donde se definieron las metas a cumplir, lo que nos permitió generar mayores utilidades a nuestra institución.
- 📌 Se consideró realizar las inversiones necesarias en función de ampliar los conocimientos de nuestro equipo de ventas por medio de capacitaciones y diplomados.
- 📌 Se reformaron los comités necesarios para dar un seguimiento de los resultados obtenidos y el alcance del cumplimiento de metas de acuerdo al plan estratégico.
- 📌 Se promovió la sana competencia entre ejecutivos de captación, que permitió la apertura de cuentas de ahorro corriente, ahorro infantil y depósitos a plazo fijo; Todo esto gracias a nuestras competitivas tasas de interés y a la confianza que transmitimos a nuestros socios.
- 📌 Se continuó premiando la confianza de nuestros socios por medio de los concursos gana fácil, en los que hemos entregado diversos premios en efectivo, motocicletas, etcétera. Adicionalmente por medio de nuestro departamento de mercadeo se realizan concursos a con premios atractivos exclusivamente para los socios de nuestra entidad.

IV. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



V. JUNTA DIRECTIVA



**JUNTA DIRECTIVA
2024 - 2029**

En la fotografía de pie en la parte alta de izquierda a derecha, Sr. Miguel Ángel Perdomo, Lic. Catarino Eliodoro Rivas, Sr. Julio Adalberto del Cid; En la parte baja de Izquierda a derecha Sr. José Benigno Zelaya. Sr. José Mercedes Ramos Portillo y Lic. Mario Ernesto Crespo.

NOMRE	CARGO
JOSE MERCEDES RAMOS PORTILLO	PRESIDENTE
MARIO ERNESTO CRESPO	SECRETARIO
JOSE BENIGNO ZELAYA	DIRECTOR PROPIETARIO
JULIO ADALBERTO DEL CID LARIOS	PRIMER DIRECTOR SUPLENTE
MIGUEL ANGEL PERDOMO ALVARADO	SEGUNDO DIRECTOR SUPLENTE
BLANCA HAYDEE FLORES	TERCER DIRECTOR SUPLENTE
CATARINO ELIODORO RIVAS ABREGO	GERENTE GENERAL

Gracias al excelente trabajo realizado por nuestra Junta Directiva y la acertada toma de decisiones que ha permitido el desarrollo y crecimiento constante de nuestra institución en asamblea general del 2024 se decidió reelegirlos para un periodo más. Es importante mencionar que el apoyo incondicional hacia la administración, personal técnico y operativo ha sido un pilar importante para el cumplimiento de metas y objetivos establecidos en el año 2024.

VI. REPRESENTANTES DE ACCION

Nuestro pacto social establece en sus estatutos que los socios de nuestra institución deberán ser representados por 28 de ellos que son elegidos en las asambleas generales realizadas una vez por año y se les otorga el cargo de representantes de acción. El periodo de cada representante es de tres años y pueden ser reelectos o sustituidos si el quórum de la asamblea así lo decide.

Su función es sumamente importante ya que en la asamblea son la máxima autoridad y tiene funciones que complementan a la administración entre las que podemos mencionar la elección de directores, elegir los despachos de auditores externos y fiscales quienes son los responsables de certificar que todos los procesos y los resultados obtenidos y presentados al público en general van acorde a la ley y normativas en curso que nos rigen como institución financiera.

A continuación, detallamos la nómina de los veintiocho integrantes del panel de representantes de acción, con su respectiva información sobre elección, vigencia del cargo y vencimiento del mismo.

ELECTO	VENCIMIENTO	NUMERO	NOMBRES	ACTA
20/2/2021	31/12/2024	1	MARIA ANGELICA QUIROZ CRUZ	91
		2	RAMON ERNESTO ASCENCIO	94
		3	JOSE SALVADOR CAMPOS REYES	92
		4	MIRIAM DEL CARMEN GUTIERREZ MENJIVAR	91
		5	SANDRA ELIZABETH FLORES SANCHEZ <i>fallecida 04-02-2025</i>	94
		6	JUAN CARLOS MARTINEZ PEREZ	91
		7	MARIA GUADALUPE RODRIGUEZ	91
26/2/2022	31/12/2025	1	LEONOR QUIJADA DE ALFARO	92
		2	GUADALUPE APARICIO	92
		3	RENE ANTONIO LUNA BARRERA	92
		4	MIRNA YOLANDA MEJIA	92
		5	MARIA ISABEL PADILLA GONZALEZ DE CRUZ	92
		6	MIGUEL ANGEL BARRERA CANTARERO	92
		7	MANUEL ANTONIO MARROQUIN CORNEJO	92
23/2/2023	31/12/2026	1	ANGELA GALAN RAMIREZ VDA. DE ORELLANA	93
		2	FELIPE LOVO LOVO	93
		3	CRISTINA DINORA BENITEZ DE MARTÍNEZ	94
		4	CARLOS HUMBERTO CISNEROS CASTILLO	93
		5	RUBEN ALBERTO RAMOS MEJIA	94
		6	ERNESTO GOMEZ	93
		7	MARIA CONCEPCION BERRIOS MORALES DE FLORES	93
22/2/2024	31/12/2027	1	JOSE ISIDRO VILLANUEVA SANCHEZ	94
		2	LUZ ALVA AYALA DE JUAREZ	94
		3	OTILIA MARLENE PERDOMO MEJIA	94
		4	MARTA YOLANDA HERNANDEZ MENDEZ	94
		5	JOSE ALCIDES GONZALEZ LOPEZ	94
		6	FIDEL ANGEL PACHECO	94
		7	ADELA DEL CARMEN MARTINEZ DE RODRIGUEZ	94

VII. JEFATURAS Y MANDOS MEDIOS



PERSONAL DE JEFATURAS

A continuación, compartimos la nómina del personal que forma parte en la toma de decisiones

Lic. Catarino Eliodoro Rivas Abrego
Gerente General
Licda. Sandra Yanira García
Jefa Departamento de Negocios
Licda. Claudia Yesenia Cañas
Jefa Departamento Captación
Licda. Meybelyn Raquel Bonilla
Jefa Departamento Jurídico
Licda. María Del Transito Flores
Jefa Departamento Mercadeo
Licda. Sulma Yaneth Láinez
Jefa Departamento Contabilidad
Sr. Héctor Mauricio Chicas Arias
Informático
Lic. Fidel Ángel Hernández
Gestor de Riesgos
Sra. Mayra Guadalupe Romero
Encargada de Tarjetas de Crédito
Lic. José Raúl Sevilla
Financiero

Sra. Nuria Maritza González
Jefa de Cajeros Agencia Central
Lic. Mario Ernesto Amaya
Oficial de Cumplimiento
Lic. Milton Javier Bustillo
Auditor Interno
Licda. Marina Victoria González
Jefa Departamento Recursos Humanos
Sr. José Baltazar Rodríguez
Jefe de Agencia El Tránsito
Lic. Emerson Miguel Medrano
Jefe de Agencia Chapelrique
Lic. Víctor Manuel Bonilla
Jefe de Agencia Chinameca
Lic. Julio Cesar Roldán
Jefa de Agencia San Bartolo
Sra. Marlene Xiomara López
Jefa de Agencia Diagonal Universitaria
Sra. Yancy Verónica Vásquez
Jefa de Agencia San Miguel Roosevelt

VIII. PUNTOS DE ATENCION

Al finalizar el periodo 2024 nos es grato poder contabilizar el crecimiento que hemos tenido como empresa. Actualmente contamos con seis agencias externas y una en oficina central, para atención de nuestros socios y público en general que nos visita.

Es necesario también reconocer que durante este 2024 con mucho esfuerzo hemos dado inicio a la construcción de nuestra agencia Chinameca que será un edificio moderno e innovador. Con esto lograremos atender de manera más cómoda a nuestros socios y sobretodo en un local propio.



OFICINA CENTRAL:
Av. 15 de Septiembre #12 Barrio
San Antonio, Santiago de María, Usulután
Teléfono: 2665-6700
Fax: 2665-6714



AGENCIA EL TRANSITO:
Av. Ferrocarril Norte #5
El Transito, San Miguel.
Teléfono: 2616-1465
Fax: 2616-1464



AGENCIA CHAPELTIQUE:
Esquina Formada por calle Gerardo
Barrios y 6ª Calle Poniente.
Chapeltique, San Miguel
Teléfono: 2618-2518
Fax: 2618-2616



**Nueva Agencia
Chinameca en
Construcción**



AGENCIA CHINAMECA:
2ª Calle Poniente #6 Barrio EL
Centro, Chinameca, San Miguel.
Teléfono: 2665-0196
Fax: 2665-0216



AGENCIA SAN BARTOLO:
Boulevard San Bartolo, Calle Principal,
Contiguo a INSAB, Edificio El Shaddai
Locales 1 y 2, Ilopango, San Salvador
Teléfono: 2295-0732
Fax: 2295-0798



AGENCIA SAN MIGUEL ROOSEVELT
Avenida Roosevelt frente a Metrocentro
San Miguel, San Miguel
Teléfono: 2667-6091 y 2667-6092



AGENCIA DIAGONAL UNIVERSITARIA:
23 Calle Poniente y Pasaje Victoria,
Urbanización Palomo, San Salvador.
Teléfono: 2261-4100

IX. GESTION DE CREDITOS

9.1 DESEMBOLSOS E INVERSIONES EN PRESTAMOS

Como lo mencionamos en el inicio en el apartado de los objetivos estratégicos podemos mencionar que se trabajó de manera conjunta con el personal operativo, jefe de negocios, jefes de agencias comité de créditos y la administración para poder proveer a la fuerza de ventas las herramientas necesarias para poder cumplir las metas establecidas al inicio del periodo. Para ellos nos auxiliamos de capacitaciones de calidad al personal operativo. Podemos también mencionar el análisis y el monitoreo constante que se realiza desde el comité de créditos y el departamento financiero, que son áreas de apoyo que se encargan de sugerir los cambios necesarios en el tiempo justo y estudiar el mercado y el contexto actual de la competencia para lograr obtener los buenos resultados.

Para el ejercicio dos mil veinticuatro se procuró diversificar la cartera de créditos y para ellos se reformaron y se crearon nuevas líneas de créditos con tasas competitivas que nos permitieron seguir siendo de los primeros diez del sistema Fedecredito y el primero en la zona oriental. Con todo el esfuerzo realizado se logró el cumplimiento de todas las metas establecidas en el plan de negocios.

Sumando todos los aportes de las áreas que intervienen directamente en la colocación de créditos logramos alcanzar una cifra de créditos desembolsados que asciendes a un monto total de \$34,307,014.27



PERSONAL DE CREDITOS AGENCIA CENTRAL

9.2 CARTERA DE CREDITOS TOTAL

El año dos mil veinticuatro ha sido un año complejo en cuanto al negocio de créditos ya que como equipo de Caja de Crédito de Santiago de María nos vimos obligados a superar dificultades fuera de nuestro alcance, pero que afectaron directamente al indicador de la cartera de créditos. De esas situaciones podemos mencionar la inflación económica a nivel mundial, reformas a ley de protección al consumidor que nos forzó a modificar nuestras tasas de interés de créditos y eliminación de recargos y otros ingresos.

Gracias al personal calificado que se encarga del seguimiento del plan estratégico y de evaluar los indicadores financieros, y en conjunto con la administración, se tomaron las decisiones correctas para contrarrestar las amenazas que ponían en riesgo nuestra cartera de créditos.

Otro aspecto importante a mencionar es el proceso de transición de la institución FOPROLYD para convertirse en INABVE, lo que ocasiono que los créditos que pertenecen a esa cartera presentaran impago, impactando negativamente nuestra cartera de créditos y nuestras utilidades; A consecuencia de ello también nos vimos obligados a realizar procesos de saneamiento.

A pesar de ser un periodo difícil en cuanto al negocio de colocación de créditos logramos superar las adversidades y la situación negativa la convertimos en una oportunidad que nos permitió poner a prueba las previsiones de ejercicios anteriores.

Al cierre del ejercicio dos mil veinticuatro alcanzamos la cifra de cartera de crédito por un monto de \$95,719,972.13 que comparándolo con los años anteriores hemos mantenido las cifras al alza.

CARTERA TOTAL DE PRESTAMOS	
Año 2023	\$85,498,322.48
Año 2024	\$95,719,972.13
Variación	\$10,221,649.65
Incremento Porcentual	11.96%



PERSONAL AGENCIA CENTRAL

9.3 CARTERA DE PRESTAMOS POR AGENCIAS

Con la actitud incansable que nos caracteriza y haciendo énfasis en dos de nuestros valores “competitividad” y “disciplina”, demostramos que somos un equipo fuerte y desde cada una de nuestras sucursales nuestro personal de ventas hace presencia en el resultado consolidado de la cartera de créditos.

Al cierre del ejercicio dos mil veinticuatro contamos con siete agencias que trabajan de una manera descentralizada, pero con metas, planes y enfoques que la institución establece.

Nos complace mencionar que nuestras agencias están ubicadas en los sitios estratégicos siguientes: Agencia Central Santiago de María Usulután, Agencia El Transito San Miguel, Agencia Chapeltique San Miguel, Agencia Chinameca San Miguel, Agencia San Bartolo Ilopango San Salvador, Agencia Diagonal Universitaria San Salvador y Agencia Roosevelt San Miguel.

A pesar de que ha sido un periodo difícil para la colocación de créditos supimos aprovechar para sacar ventaja de la crisis y es lo que nos permitió presentar en el presente año, montos de cartera por agencia y el monto de cartera morosa con sus índices, también por agencia.

AGENCIAS	CARTERA DE PRESTAMOS	AGENCIAS	CARTERA EN MORA	INDICE DE MORA
Agencia Central	\$ 19,194,682.12	Agencia Central	\$ 511,018.76	2.60%
Agencia El Transito	\$ 16,743,060.50	Agencia El Transito	\$ 392,634.07	2.30%
Agencia Chapeltique	\$ 11,773,385.98	Agencia Chapeltique	\$ 572,667.22	4.90%
Agencia Chinameca	\$ 10,881,779.28	Agencia Chinameca	\$ 282,725.19	2.60%
Agencia San Bartolo	\$ 18,114,088.71	Agencia San Bartolo	\$ 579,732.52	3.20%
Agencia Diagonal Universitaria	\$ 15,357,941.39	Agencia Diagonal Universitaria	\$ 184,828.71	1.20%
Agencia Roosevelt San Miguel	\$ 3,655,034.15	Agencia Roosevelt San Miguel	\$ 27,299.20	0.70%
Total	\$ 95,719,972.13	Total	\$ 2,550,905.67	2.70%



PERSONAL AGENCIA EL TRANSITO

9.4 PAGO DE REMESAS FAMILIARES

Durante el periodo dos mil veinticuatro como ya es una tradición continuamos siendo de las entidades con mayor número de pago de remesas a nivel nacional. Lo que nos motiva a seguir trabajando con excelencia para servicio al cliente; Esto solo demuestra la confianza que los clientes tienen por nuestra institución. Otro de los factores que nos ayudan a mantener esa confianza es la comodidad de nuestras oficinas, el servicio que prestamos y la atención e calidad hacia el cliente.

Aunque gran parte de los clientes que realizan cobro de remesa en nuestra institución no son socios de nuestra entidad, se ha identificado como una oportunidad de negocio la cual hemos aprovechado para ofrecerles de nuestros productos financieros, es así como el número de socios va en aumento año con año.

Como un reconocimiento a su confianza y fidelidad, constantemente desde el departamento de mercadeo se realizan sorteos y promociones en los que se han visto favorecidos. Sumado a eso continua en vigencia las promociones de gana fácil donde muchos de nuestros socios han salido favorecidos con atractivos premios ya sean en efectivo, electrodomésticos, vehículos, etcétera.

Al finalizar el ejercicio dos mil veinticuatro alcanzamos una cifra de pago de remesas por un monto de \$71,522,842.68. Dentro de esta cifra se considera el pago de remesas en nuestras siete agencias y se incluye de igual manera el pago de remesas por medio de los canales electrónicos.



PERSONAL DEPARTAMENTO JURIDICO

X. GESTION FINANCIERA

10.1 DISPONIBILIDAD

En cuanto al tema de la disponibilidad durante el periodo dos mil veinticuatro recién concluido, es importante mencionar que el comportamiento fue normal, pues, aunque se afrontó dos crisis, se supo administrar, de tal manera que no se tuvo problemas para atender a nuestros socios y clientes en su demanda de productos financieros.

Dentro de las cifras de la disponibilidad se considera abastecer las bóvedas de nuestras agencias, los cajeros automáticos y suplir las necesidades de desembolsos de crédito de nuestros socios, también es utilizado para los retiros de cuentas de ahorro. Además, forman parte además de la disponibilidad, las cuentas de ahorro en otras instituciones y la cuenta de ahorros que se posee en Fedecredito.

Las cifras de la disponibilidad están constituidas por medio de la captación de fondos de nuestros socios, los ingresos de intereses percibidos de los pagos de los créditos y otros ingresos no operacionales.

Para el cierre del ejercicio recién concluido obtuvimos una cifra de disponibilidad por un monto de \$18,464,468.77 que al compararlo con el resultado del ejercicio anterior denotamos un incremento por un valor de \$931,662.44 tal y como lo podemos apreciar en el siguiente cuadro comparativo.



DISPONIBILIDAD	
Año 2023	\$17,532,806.33
Año 2024	\$18,464,468.77
Variación	\$931,662.44
Incremento Porcentual	5.31%

PERSONAL AREA FINANCIERA Y CONTABILIDAD

10.2 FUENTES DE FONDEO.

Como medida prudencial y practica de buena administración, hemos considerado tener varias fuentes de fondeo, las que se mencionan más adelante.

Es necesario aclarar que hacer uso de fuentes de fondeo conlleva al pago de intereses a los proveedores de fondos, es por ello que como estrategia nuestra fuente de fondeo es principalmente la captación de fondos de nuestros socios ya que el costo financiero es menos elevado que solicitarlo a una institución financiera.

Durante el periodo dos mil veinticuatro nuestras fuentes de fondeo fueron las siguientes:

- 🟢 Cuentas de ahorro corriente y a plazo fijo de nuestros socios.
- 🟢 Fedecredito (Federación de Cajas de Crédito y Bancos De Los Trabajadores).
- 🟢 BANDESAL (Banco De Desarrollo De El Salvador).
- 🟢 FONAVIPO (Fondo Nacional Para La Vivienda Popular).



PERSONAL AGENCIA CHAPELTIQUE

10.3 CUMPLIMIENTO DE PAGO A PROVEEDORES.

Como se mencionó en el apartado anterior al hacer uso de fuentes de fondeo adquirimos una responsabilidad de pago a las instituciones que nos facilitaron los fondos, es por ello que para el periodo dos mil veinticuatro realizamos los pagos siguientes:

- 🟢 Fedecredito (Federación de Cajas de Crédito y Bancos de Los Trabajadores) por un monto de \$2,471,539.66.
- 🟢 FONAVIPO (Fondo Nacional Para La Vivienda Popular) por un monto de \$45,826.52.
- 🟢 BANDESAL (Banco De Desarrollo De El Salvador) por un monto de \$25,099.44.

Haciendo un total de pago de obligaciones por un monto total de \$2,542,465.62.

El cumplimiento del pago a proveedores nos permite obtener un excelente record que nos permite adquirir fondos de cualquier proveedor. Para hacer frente al pago de estas obligaciones se hace uso del ingreso directo de nuestras obligaciones de los intereses percibidos de los pagos puntuales de los créditos.

El cumplimiento del pago es posible gracias a los controles establecidos desde el comité de aprobación de créditos ya que nos permite aprobar y desembolsar créditos con el menor riesgo posible, lo que nos garantiza tener ingresos constantes en concepto de intereses.



PERSONAL AGENCIA CHINAMECA

10.4 CARTERA GENERAL DE CUENTAS DE AHORRO

Una de las cualidades que nos caracteriza es la excelente atención al cliente. En el rubro de las cuentas de ahorro es sumamente importante inspirar confianza en los clientes, socios y público que nos visita, nuestra entidad le apostó a demostrar que somos una institución sólida y confiable, con más de ochenta años de trayectoria en el rubro financiero de nuestro país, el crecimiento y evolución es demostrable haciendo una remembranza de como iniciamos y hasta donde hemos llegado.

Este año debido al contexto de país donde el tema de liquidez de las cooperativas y financieras se vio afectado por el mal manejo de algunas instituciones, previmos que podría denotarse una disminución de la cartera de cuentas de ahorro y sumándole a ello el clima de seguridad que fue dado a conocer por las instituciones de gobierno, sabíamos que muchas personas optarían por utilizar sus ahorros para invertir en negocios o construcción, sin embargo, gracias a las acertadas decisiones de la administración y el compromiso de los ejecutivos de cuentas de ahorro se logró alcanzar y superar las metas establecidas. Es por ello que nos enorgullece dar a conocer que para el cierre del ejercicio dos mil veinticuatro alcanzamos una cifra de cartera de cuentas de ahorro que asciende a un monto de \$83,954,795.99 que, al compararlo al año anterior, denotamos un incremento por un monto de \$4,014,075.15.

CARTERA DE CAPTACION	
Año 2023	\$79,940,720.84
Año 2024	\$83,954,795.99
Variación	\$4,014,075.15
Incremento Porcentual	5.02%



PERSONAL DE CAPTACION Y CAJA AGENCIA CENTRAL

10.5 CARTERA DE CUENTAS DE AHORRO POR AGENCIA

Tal y como funciona la cartera de préstamos, así también funciona la cartera de cuentas de ahorro, en ese sentido, todas las agencias aportan para financiar la cartera de préstamos. El comportamiento de la cartera de cuentas de ahorro en las agencias también ha sido un verdadero reto, ya que como vimos en el ítem anterior muchos de nuestros socios han optado por retirar sus ahorros para realizar inversiones.

Sin embargo, el personal encargado de aperturas de cuentas de ahorro ha redoblado esfuerzos para atraer nuevos clientes y retener a los que ya están con nosotros, esto con la atención personalizada que se les brinda, las tasas competitivas y la confianza que hemos logrado en los clientes.

La innovación y la tecnología también han jugado un papel muy importante, pues de cara a la atención y servicio al cliente se ha logrado que nuestros clientes apliquen a los canales electrónicos y puedan realizar movimientos y monitorear las cuentas desde la comodidad de su casa.

AGENCIAS	2023	2024	VARIACION
Agencia Central	\$ 40,666,588.68	\$ 44,313,669.25	\$ 3,647,080.57
Agencia El Transito	\$ 13,085,332.85	\$ 13,394,838.02	\$ 309,505.17
Agencia Chapeltique	\$ 10,991,924.86	\$ 11,475,925.85	\$ 484,000.99
Agencia Chinameca	\$ 8,724,970.19	\$ 9,431,859.61	\$ 706,889.42
Agencia San Bartolo	\$ 1,784,979.07	\$ 1,781,943.53	-\$ 3,035.54
Agencia Diagonal Universitaria	\$ 4,442,265.89	\$ 2,982,505.15	-\$ 1,459,760.74
Agencia Roosevelt San Miguel	\$ 244,659.30	\$ 574,054.58	\$ 329,395.28
Total	\$ 79,940,720.84	\$ 83,954,795.99	\$ 4,014,075.15

En el cuadro anterior podemos visualizar las cifras de cartera de cuentas de ahorro por cada una de las agencias, cifras que al sumarlas reflejan el valor de la cartera total de cuentas de ahorro por un monto de \$83,954,795.99



PERSONAL AGENCIA SAN BARTOLO

10.6 UTILIDADES DEL EJERCICIO

Como ya hemos visto en años anteriores las utilidades se dividen en antes de impuestos y después de impuestos ya que nuestra institución como parte de la actividad económica del país aporta de manera puntual el pago de impuestos tanto municipales como al ministerio de hacienda contribuyendo así al desarrollo económico tanto del municipio como del estado.

Para el periodo dos mil veinticuatro nos hemos enfocado de manera proactiva en realizar inversiones internas de nuestra estructura organizativa como también en la infraestructura tecnológica, todo esto para prepararnos a la implementación de ley de bancos cooperativos que entrara en vigencia en el año 2025.

En las utilidades antes de impuestos hemos alcanzado una cifra de \$2,631,893.12. Que al hacer una comparación con las utilidades del año anterior se denota una disminución por un monto de **-\$45,471.31**.

En cuanto a las utilidades después de impuestos hemos alcanzado una cifra por un monto de \$2,213,601.03. que también al compararlo con el periodo anterior hay una diferencia de incremento por un monto de \$640,004.26.

UTILIDADES ANTES DE IMPUESTOS	
Año 2023	\$2,677,364.43
Año 2024	\$2,631,893.12
Variación	-\$45,471.31
Disminución Porcentual	-1.70%

UTILIDADES DESPUES IMPUESTOS	
Año 2023	\$1,573,596.77
Año 2024	\$2,213,601.03
Variación	\$640,004.26
Incremento Porcentual	40.67%



PERSONAL AGENCIA DIAGONAL UNIVERSITARIA

10.7 COBERTURA DE RIESGOS

Estratégicamente año con año le hemos apostado a incrementar la reserva voluntaria a la cual se puede recurrir en caso de una crisis que pueda impactar de forma negativa a nuestra institución.

Durante el ejercicio dos mil veinticuatro de forma inesperada nos vimos obligados a hacer uso de esta reserva voluntaria. La disolución de la institución FOPROLYD (Fondo de Protección de Lisiados y Discapacitados a Consecuencia del Conflicto Armado) para ser absorbido por la institución INABVE (Instituto Administrador de los Beneficios de los Veteranos y Excombatientes). Durante el periodo de transición las ordenes de descuento a favor de nuestra institución dejaron de ser efectivas, lo que genero el impago de los créditos que significo para nuestra entidad perdidas monetarias.

A raíz de dicha situación para el ejercicio dos mil veinticuatro nuestra entidad contaba con suficiente reserva voluntaria lo que nos permitió soportar el impacto por el impago de los créditos; es decir, contábamos con suficiente cobertura para cubrir el riesgo de ese momento.

Al cierre del ejercicio dos mil veinticuatro la cobertura de riesgo es del 196%, este indicador demuestra que nuestra institución está preparada para soportar una pérdida considerable.



PERSONAL DE AUDITORIA, OFICIALIA DE CUMPLIMIENTO Y RIESGOS

XI. INVERSIONES

11.1 TITULOS VALORES (COMPRA DE ACCIONES)

Año con año generalmente Fedecredito distribuye dividendos, los cuales son invertidos en la compra de acciones con el objeto de incrementar el capital social y fortalecer al sistema; a nuestra caja en el dos mil veinticuatro le correspondió de dividendos la cantidad de \$227,000.00, los que fueron invertidos en la compra de acciones, actualmente contamos con \$2,116,796.68 en acciones, comparando esta cantidad con la del dos mil veintitrés vemos una diferencia de \$228,951.78 tal y como se muestra en el siguiente cuadro.

TITULOS VALORES	
Año 2023	\$1,887,844.90
Año 2024	\$2,116,796.68
Variación	\$228,951.78
Incremento	12.13%



COMITÉ DE CREDITOS

11.2 ACTIVO FIJO

Como institución financiera tenemos claro que el activo fijo es imprescindible para el funcionamiento y desarrollo de las operaciones que nos permiten brindar un servicio a nuestros socios y clientes; Es por ello que año con año nos preocupamos por realizar las inversiones necesarias para brindar un servicio de calidad a nuestros clientes, no menos importante es necesario aclarar que invertimos en sistemas de protección para control y resguardo de la información.

Es necesario también mencionar que pensando en la implementación de la ley de bancos cooperativos se han realizado las inversiones necesarias para habilitación de los nuevos puestos de trabajo y otras consideraciones que son necesarias para lograr cumplir con los requerimientos.

El activo fijo se compone por activos fijos tangibles y los activos fijos no tangibles. Dentro de los activos fijos tangibles podemos mencionar: Compra de mobiliario, equipo, inmuebles, remodelaciones de inmuebles, etcétera. En los activos fijos intangibles podemos mencionar compra de software, licenciamiento y sistema tecnológico bancario.

En el cuadro siguiente podemos visualizar el comparativo con respecto al ejercicio dos mil veintitrés. Donde se denota un incremento para el ejercicio dos mil veinticuatro. Para el ejercicio recién finalizado obtuvimos una cifra de activo fijo por un monto de \$4,545,485.82 lo que significa que disminuyó en **-\$37,114.35**.

ACTIVO FIJO	
Año 2023	\$4,582,600.17
Año 2024	\$4,545,485.82
Disminución	-\$37,114.35
Porcentaje	-0.81%



PERSONAL DE OFICIOS VARIOS Y SEGURIDAD

11.3 INVERSION EN PUBLICIDAD, MANTENIMIENTO PLATAFORMA DE SISTEMA CADI Y MODERNIZACION A TRAVES DE FEDECREDITO.

Como en años anteriores este dos mil veinticuatro se han realizado inversiones monetarias importantes por medio de Fedecredito, con el objetivo de modernizar nuestro core bancario; Esto incluye inversión para compra de equipos y software que permitió la automatización de proyectos e implementación de nuevas herramientas para ofrecerlas a nuestros socios.

En cuanto al rubro de publicidad de igual manera a través de Fedecredito se han realizado aportes monetarios en concepto de manejo de imagen y publicidad, lo que nos permitió promocionar la marca por medio de radio, televisión y redes sociales. Esto permite dar a conocer al sistema Fedecredito a nivel nacional e internacional.

A continuación, se detalla las inversiones realizadas por cada uno de los rubros antes mencionados en comparativo con el ejercicio anterior.

DETALLE DE COSTOS	2023	2024	VARIACION
Funcionamiento CADI	\$ 169,635.48	\$ 191,257.68	\$ 21,622.20
Publicidad	\$ 15,025.45	\$ 14,151.90	-\$ 873.55
Maketing	\$ 138,677.27	\$ 112,710.69	-\$ 25,966.58
Total	\$ 323,338.20	\$ 318,120.27	-\$ 5,217.93



COMITÉ DE APROBACION DE CREDITOS

11.4 CAPITAL SOCIAL

El capital social está constituido por las acciones que cada uno de nuestros socios posee en nuestra institución. Nuestro capital social se fortaleció durante el periodo dos mil veinticuatro con cada cliente nuevo que se asoció para obtener productos que ofrecemos. Los socios constituidos en asamblea general son la máxima autoridad de nuestra entidad, así se establece en el pacto social.

El capital social si bien es cierto fortalece a nuestra institución, también genera ganancias para todos los asociados por medio de los dividendos que se generan año con año y se determinan con el cierre de periodo.

Para el dos mil veinticuatro recién culminado nuestro capital social cerro con un valor de \$6,884,268.32 que al compararlo con el ejercicio anterior se denota un incremento por un total de \$403,545.07 lo que porcentualmente genera un incremento del 6.23%.

CAPITAL SOCIAL	
Año 2023	\$6,480,723.25
Año 2024	\$6,884,268.32
Incremento	\$403,545.07
Porcentaje	6.23%



PERSONAL AGENCIA SAN MIGUEL ROOSEVELT

XII. GESTION ADMINISTRATIVA

12.1 SESIONES REALIZADAS POR JUNTA DIRECTIVA

Como una de las funciones importantes y necesarias para el funcionamiento de nuestra institución, semanal mente se realizaron las sesiones de junta directiva. Reconocemos el arduo trabajo y el nivel de responsabilidad de nuestra alta dirección, es por ello que en dichas sesiones se toman decisiones estratégicas a utilizar por todas las unidades. Dentro de dichas sesiones también se discuten temas de aprobación de nuevas líneas de créditos, solicitudes de crédito, casos de recuperación de mora, aprobación y creación de nuevas áreas de trabajo, inversiones en nuevos inmuebles, remodelaciones y creaciones de nuevas agencias solicitudes de actividades en beneficio de la comunidad, etcétera.

Durante el año dos mil veinticuatro se realizaron un total de cincuenta y uno sesiones de junta directiva.



SESIONES DE TRABAJO JUNTA DIRECTIVA

12.2 REUNIONES DE CARÁCTER INFORMATIVO CON REPRESENTANTES DE ACCION.

Como una institución financiera sólida comprometida con la transparencia durante el año se realizan reuniones con los miembros representantes de acción. Estas reuniones tienen como objetivo dar a conocer el trabajo que se está realizando, así como también los proyectos e inversiones en ejecución y otros temas de importancia que puedan surgir durante el ejercicio.

Durante el año dos mil veinticuatro se realizaron un total de tres reuniones donde se informó el trabajo realizado por nuestra entidad y el nivel de avance de nuestros planes estratégicos.

12.3 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

Los activos extraordinarios son bienes que sirvieron de garantía de créditos y que han sido recuperados por vía judicial o cedidos en pago por parte de los clientes por el incumplimiento de pago.

En el periodo dos mil veintitrés se finalizó con un total de veintiséis activos, de los cuales se realizó la venta de un total de siete activos, generando un ingreso a la institución por un monto de \$139,543.29

12.4 COMUNICACIÓN

La comunicación es un principio de administración importante para dar a conocer el cumplimiento de las metas establecidas en el inicio del periodo es el constante monitoreo y retroalimentación al personal de los resultados buenos o malos que se van obteniendo, esto nos permite en caso de ser necesario modificar estrategias para lograr el cumplimiento de los planes estratégicos. Conociendo la importancia de la comunicación interna es que durante el periodo dos mil veinticuatro se han continuado con las reuniones de comité consultivo, y reuniones con el equipo de créditos.

También se realizaron las reuniones del comité SSO en cada mes, en el cual se discuten temas relevantes concernientes a la seguridad y beneficio de los empleados. Desde este comité se elabora, pone en práctica, monitorea y evalúa el Programa de Gestión de Prevención de Riesgos Ocupacionales.



DEPARTAMENTO DE GESTION DEL CAPITAL HUMANO

12.5 CAPACITACION AL PERSONAL

Como una de las funciones del departamento gestión de recursos humanos se realizaron las acciones necesarias para que durante el año dos mil veinticuatro se realizaran formaciones a los compañeros de ventas y administrativos.

Las capacitaciones realizadas se han gestionado con algunas instituciones internas y externas, dichas capacitaciones sin duda nos han permitido desarrollarnos de acuerdo a la función que cada uno realiza. Este tipo de formaciones permitió dotarnos de herramientas y experiencias para desempeñar de manera profesional cada una de las funciones.

Las instituciones a las que se tomaron en cuenta para realizar las capacitaciones fueron las siguientes:

- 🟩 Centro de capacitaciones FEDECREDITO
- 🟩 FUNDAMICRO
- 🟩 ISAFORP
- 🟩 BANDESAL
- 🟩 DEFENSORIA DEL CONSUMIDOR
- 🟩 ISSS (Instituto Salvadoreño del Seguro Social)



CAPACITACIONES AL PERSONAL

Otra forma de preparar y capacitar a nuestro personal ha sido financiando los estudios universitarios a todo el personal con deseos de superación profesional y laboral, a la fecha la institución a graduado a doce empleados y están en proceso de graduación once, el objetivo de lo anterior es en primer lugar que el empleado se prepare intelectualmente y en segundo lugar que se haga un trabajo de mayor calidad.

12.6 PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE SE OFRECEN A SOCIOS Y CLIENTES

Los productos que actualmente estamos ofreciendo a nuestros socios son:

- 🟩 Préstamos para diferentes destinos.
- 🟩 Cuentas de ahorro corriente, de ahorro programado y cuentas de ahorro a plazo.
- 🟩 Cuentas de ahorro infantil.
- 🟩 Servicios de colecturía.
- 🟩 Remesas familiares.
- 🟩 Tarjeta de débito.
- 🟩 Tarjeta de crédito.
- 🟩 Pagos y retiros mediante operaciones interentidades.
- 🟩 Retiro de dinero en cajeros automáticos. (Oficina Central, Agencia Chapeltique, Agencia Diagonal Universitaria, Agencia El Transito y Agencia Roosevelt en San Miguel).
- 🟩 Remesas familiares con depósitos a cuentas.
- 🟩 FEDE BANKING
- 🟩 FEDE MOVIL
- 🟩 Transferencias Cablegráficas.



PERSONAL DE MERCADEO Y ASISTENTE DE GERENCIA

12.7 FUNCION SOCIAL

Como ya es una tradición para nuestra institución, durante el periodo dos mil veinticuatro continuamos brindando nuestra ayuda a las personas e instituciones más necesitadas. Es por ello que durante el año recién finalizado seguimos apoyando a las instituciones siguientes: Teletón, Fundación Ayúdame a Vivir, Asilo de ancianos San Francisco de Asís, Comedor de ancianos, etc.



DONATIVO ASILO DE ANCIANOS



DONATIVO COMANDOS DE SALVAMENTO

12.8 ATENCION AL CLIENTE E IMAGEN INSTITUCIONAL

Es para nuestra institución de vital importancia brindar una excelente atención a nuestros socios y clientes. Constantemente trabajamos para mejorar la atención, es por ello que durante el ejercicio dos mil veinticuatro se diversificó la atención a nuestros clientes, hoy en día pueden contactarse y solicitar asistencia por medio de los canales siguientes: Call Center Fedecredito con atención las 24 horas del día, Teléfonos de cada una de nuestras sucursales, por medio de correo electrónico y redes sociales (Facebook, Whatsapp, Messenger).

De igual manera para satisfacción y comodidad de nuestros clientes se continuó mejorando las funcionalidades de nuestros canales electrónicos a fin de ofrecerles servicios seguros desde la comodidad de su casa.

En cuanto nuestra imagen institucional nos complace hacer de su conocimiento que durante el año dos mil veinticuatro reafirmamos nuestro compromiso de ofrecer comodidad a nuestros socios, es por ello que continuamos realizando mantenimiento y remodelaciones a nuestras sucursales y como innovación queremos hacer del conocimiento público que en el año dos mil veinticinco inauguraremos nuestra sucursal Agencia Chinameca en un edificio propio, nuevo y novedoso que esperamos sea de agrado para todos nuestros clientes que nos visitan.

Aprovechamos para agradecer a todos nuestros socios y clientes su preferencia en nuestros servicios, es por ello que constantemente premiamos la fidelidad de nuestros clientes con diversas promociones y sorteos.



GANADORES DE SORTEOS Y PROMOCIONES

XIII. ESTADOS FINANCIEROS

13.1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO 2023 Y 2024

Caja de Crédito de Santiago de María Sociedad Cooperativa de R. L. de C.V.

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América con un Decimal)

	2024	2023	VARIACION
ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	\$ 18,464.5	\$ 17,532.8	\$ 931.7
CARTERA DE CREDITOS (NETA)	\$ 91,701.5	\$ 80,932.0	\$ 10,769.6
CREDITOS VIGENTES A UN AÑO PLAZO	\$ 447.5	\$ 530.6	-\$ 83.1
CREDITOS VIGENTES A MAS DE UN AÑO PLAZO	\$ 93,524.5	\$ 83,560.0	\$ 9,964.5
CREDITOS VENCIDOS	\$ 2,364.3	\$ 2,027.4	\$ 336.9
(ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO)	-\$ 4,634.7	-\$ 5,186.0	\$ 551.3
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 373.0	\$ 439.9	-\$ 66.9
ACTIVO FISICO E INTANGIBLE (NETO)	\$ 4,545.5	\$ 4,582.6	-\$ 37.1
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS (NETO)	\$ 385.0	\$ 343.7	\$ 41.3
INVERSIONES EN ACCIONES (NETO)	\$ 2,116.8	\$ 1,887.8	\$ 229.0
OTROS ACTIVOS	\$ 62.4	\$ 290.0	-\$ 227.6
TOTAL ACTIVO	\$ 117,648.7	\$ 106,008.9	\$ 11,639.9
			\$ -
PASIVO			
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (NETO)	\$ 96,007.3	\$ 85,117.7	\$ 10,889.6
DEPOSITOS	\$ 84,306.0	\$ 80,238.7	\$ 4,067.3
PRESTAMOS	\$ 11,701.3	\$ 4,879.0	\$ 6,822.3
CUENTAS POR PAGAR	\$ 1,571.4	\$ 2,197.5	-\$ 626.0
PROVISIONES	\$ 90.3	\$ 88.4	\$ 1.9
OTROS PASIVOS	\$ 244.4	\$ -	\$ 244.4
TOTAL PASIVOS	\$ 97,913.5	\$ 87,403.6	\$ 10,509.9
PATRIMONIO NETO	\$ -	\$ -	\$ -
CAPITAL SOCIAL	\$ 7,057.4	\$ 6,647.4	\$ 410.0
RESERVAS	\$ 9,483.0	\$ 9,459.3	\$ 23.8
DE CAPITAL	\$ 3,534.4	\$ 3,522.0	\$ 12.3
OTRAS RESERVAS	\$ 5,948.7	\$ 5,937.2	\$ 11.5
RESULTADOS POR APLICAR	\$ 2,188.5	\$ 1,573.6	\$ 614.9
UTILIDADES (PERDIDAS) DE EJERCICIOS ANTERIORES	-\$ 25.1	\$ -	-\$ 25.1
UTILIDADES (PERDIDAS) DEL PRESENTE EJERCICIO	\$ 2,213.6	\$ 1,573.6	\$ 640.0
PATRIMONIO RESTRINGIDO	\$ 1,006.3	\$ 925.0	\$ 81.3
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	\$ 1,006.3	\$ 925.0	\$ 81.3
			\$ -
TOTAL PATRIMONIO	\$ 19,735.2	\$ 18,605.3	\$ 1,130.0
			\$ -
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 117,648.7	\$ 106,008.9	\$ 11,639.9

13.2 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE 2024

Caja de Crédito de Santiago de María Sociedad Cooperativa de R. L. de C.V.

Estado de Resultados Integral del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América con un Decimal)

INGRESOS POR INTERESES		13,030.0
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	15.0	
CARTERA DE PRESTAMOS	13,015.0	
(GASTOS POR INTERES)	-	3,391.8
(DEPOSITOS)	- 2,503.2	
(PRESTAMOS)	- 888.6	
INGRESOS POR INTERESES NETO		9,638.2
GANANCIA (PÉRDIDA) DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS DE RIESGO CREDITICIO, NETA	- 3,842.1	
INGRESOS INTERESES, DESPUES DE CARGOS POR DETERIORO		5,796.2
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS	1,124.3	
(GASTOS POR COMISIONES Y HONORARIOS)	- 832.5	
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS		6,088.0
GANANCIAS (PERDIDAS) POR VENTAS DE ACTIVOS Y OPERACIONES DISCONTINUAC	14.5	
OTROS INGRESOS (GASTOS) FINANCIEROS	412.4	
TOTAL INGRESOS NETOS		6,514.8
(GASTOS DE ADMINISTRACION)	-	2,573.8
(GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS)	- 2,573.8	
(GASTOS GENERALES)	-	951.0
(GASTOS DE DEPRECIACION Y AMORTIZACION)	-	358.1
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		2,631.9
GASTOS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	-	418.3
UTILIDAD DEL EJERCICIO		2,213.6

13.3 ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2024.

Caja de Crédito de Santiago de María
Sociedad Cooperativa de R. L. de C.V.
Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América con un Decimal)

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por Aplicar	Utilidades no Distribuibles	Donaciones	Otro Resultado Integral	Otro Resultado Integral del	Participaciones accionistas no controladores	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2024	\$ 6,647.4	\$ 3,522.0	\$ 5,937.2	\$ 1,573.6	\$ 925.0					\$ 18,605.2
Emisión de acciones	\$ 696.3			-\$ 696.3						
Dividendos				-\$ 26.9						
Otro Resultado Integral:	\$ 7,343.7	\$ 3,522.0	\$ 5,937.2	\$ 850.4	\$ 925.0					
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados										
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados	-\$ 286.3			-\$ 736.1	-\$ 21.6					
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados										
Reclasificaciones a resultados				-\$ 102.9	\$ 102.9					
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		\$ 12.3	\$ 11.5	-\$ 11.5	\$ -					
Balance al 31 de diciembre de 2024	\$ 7,057.4	\$ 3,534.4	\$ 5,948.7	\$ 2,188.5	\$ 1,006.3					\$ 19,735.2

CAPITAL SOCIAL EXPRESADO ASI:	2023	2024
CANTIDAD DE ACCIONES	\$ 6,647.4	\$ 7,057.4
VALOR CONTABLE DE LA ACCION	\$ 2.80	\$ 2.80
VALOR NOMINAL POR ACCION	\$ 1.00	\$ 1.00

13.4 DISTRIBUCION DE UTILIDAD NETA 2024.

UTILIDAD POR APLICAR	
Utilidad antes de impuesto	\$ 2,631,893.12
(-) Impuesto Renta	\$ 418,292.09
Utilidad después de impuesto	\$ 2,213,601.03
(-) Reserva Legal	\$ -
Utilidad después de reserva legal	\$ 2,213,601.03
(+) Utilidad no distribuible 2023	\$ -
Utilidad antes de utilidad no distribuible (Utilidad neta del ejercicio 2024)	\$ 2,213,601.03
Más:	
Intereses por cobrar del Ejercicio 2023	\$ 621,622.31
Menos:	
Intereses por cobrar del Ejercicio 2024	\$ 485,770.47
Intereses por cobrar Covid-19	\$ 130,518.61
Participacion inversiones conjuntas	\$ 5,212.68
Reserva por activos extraordinarios	\$ 25,067.22
(-) Total utilidad no distribuible 2024	\$ 646,568.98
Total disponible para distribuir	\$ 2,188,654.36

82
AÑOS



SISTEMA FEDECREDITO

**Caja de Crédito de
SANTIAGO DE MARIA**

IMPULSANDO TU

Crecimiento