



**Caja de
Crédito
SAN AGUSTIN**

2024

MEMORIA DE LABORES

CONTENIDO

MISION.....	1
VISION.....	1
VALORES.....	2
LISTADO DE LOS REPRESENTANTES DE ACCIONES.....	3
JUNTA DIRECTIVA 2024-2029.....	4
ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA.....	5
NÓMINA DE PERSONAL POR ÁREA FUNCIONAL.....	6
MENSAJE DEL PRESIDENTE.....	8
CONVOCATORIA.....	9
APOYO A JUNTA DIRECTIVA.....	10
☒ COMITÉ DE CRÉDITOS.....	10
☒ COMITÉ DE RECUPERACIONES.....	10
☒ COMITÉ DE GERENCIA O COMITÉ DE PLANEACIÓN Y GESTIÓN.....	11
☒ COMITÉ DE AUDITORÍA.....	11
☒ COMITÉ DE PREVENSIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS.....	12
☒ COMITÉ DE RIESGOS.....	12
1. ÁREA FINANCIERA.....	13
1.1. ACTIVOS.....	14
1.1.1 CARTERA DE PRÉSTAMOS.....	15
1.1.2 CARTERA DE TARJETA DE CRÉDITO.....	16
1.1.3 COLOCACIÓN DE CRÉDITOS.....	17
1.1.4 CARTERA EN MORA.....	17
1.1.5 RESUMEN DE CALIFICACIÓN.....	19
2. PASIVOS.....	20
2.1 DEPOSITOS.....	20
2.2 INSTITUCIONES PROVEEDORAS DE FONDOS.....	21
2.2.1 SALDOS DE OBLIGACIONES.....	21
3. PATRIMONIO.....	21
4. REMESAS PAGADAS.....	22
5. GESTION DE NEGOCIOS.....	23
5.1 PUNTOS VECINOS.....	23
5.2 CAJERO AUTOMÁTICO.....	24
5.3 FEDE BANKING Y FEDE MOVIL.....	24
5.4 ASISTENTE VIRTUAL FEDE.....	25
6. OTROS SERVICIOS.....	25
6.1 SALUD A TU ALCANCE.....	25
6.2 PROMOCIONES EN TARJETAS DE CRÉDITO.....	26

6.2.1	PROMOCIONES TARJETAS DE CRÉDITO	26
7.	GESTIÓN ADMINISTRATIVA.....	27
8.	GESTIÓN FINANCIERA.....	28
9.	GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO.....	29
10.	LEGISLACIÓN APLICABLE A LA CAJA.....	30
11.	INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DE LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN AGUSTIN EN EL AÑO 2024.....	31
12.	INFORME DE GESTIÓN EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS, FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LDA/FT/FPADM).....	35
13.	INFORME DE GESTIÓN DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA.....	37
14.	INFORME DE COVID-19.....	38
15.	DEVOLUCIÓN DE ACCIONES.....	39
16.	RENUNCIAS DE SOCIOS PARA SER PRESENTADAS EN LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DEL AÑO 2025.....	39
17.	INGRESO DE NUEVOS SOCIOS EN EL EJERCICIO DE 2024.....	39
18.	EXCLUSIONES DE SOCIOS.....	39
19.	PROYECCIÓN SOCIAL EMPRESARIAL	40
20.	MARKETING REALIZADO EN EL AÑO 2024.....	40
20.1	ACTIVACIONES DE MARCA	41
20.2	CARAVANAS DE REMESAS FAMILIARES	41
20.3	CELEBRACION DE ANIVERSARIO.....	42
20.4	CELEBRACIONES.....	42
20.5	GANADORES DEL SORTEO DE GANA FÁCIL	43
20.6	OTRAS PROMOCIONES.....	43
20.7	PROMOCIONES EN REDES SOCIALES.....	44
ANEXOS	45
	ESTADOS FINANCIEROS	48
	RENUNCIAS 2025.....	52
	EXCLUSIONES DE SOCIOS.....	53

MISIÓN

“Somos una institución financiera sólida, miembro del SISTEMA FEDECRÉDITO; que brinda las mejores experiencias de valor en la prestación de soluciones financieras ágiles y especializadas para los trabajadores, micro y pequeña empresa.”

VISIÓN

“Ser una institución líder en la prestación de soluciones financieras, construyendo relaciones perdurables y mutuamente beneficiosas para nuestros stakeholders.”

VALORES

Los valores son los principios que guían nuestras acciones, por ello es importante tenerlos definidos para saber cómo será nuestra proyección hacia nuestros clientes. El Comité de Reflexión Estratégica, analizó los principios básicos que el personal de la Caja de Crédito de San Agustín debe observar en el desempeño de sus funciones, determinando los valores siguientes: El Comité de Reflexión Estratégica, analizó los principios básicos que el personal de la Caja de Crédito de San Agustín debe observar en el desempeño de sus funciones, determinando los valores siguientes:



Servicio al cliente: Satisfacer las necesidades de socios y clientes es nuestra prioridad.

Gestión humana: motivados por la dedicación y la eficiencia, nuestro equipo de profesionales brinda el empuje hacia el logro de los objetivos en común.



Ética empresarial: Respetamos a los socios, clientes, proveedores, competidores y empleados, y al interior del SISTEMA practicamos una constructiva y sana competencia.

Integridad: Realizamos nuestro trabajo en base a valores y normas institucionales que nos guían a comportarnos con rectitud.



Transparencia: Gestionamos la información y recursos con responsabilidad, actuando de forma transparente, consistente y pertinente.

LISTADO DE LOS REPRESENTANTES DE ACCIONES.

ELECTOS PARA EL PERIODO 16/02/2024 al 31/12/2027

MOISES CASTRO	Mecánico	Jiquilisco
ANA ESMERALDA SERPAS	Of. Domésticos	Jiquilisco
MANUEL DE JESUS RIVAS	Lic. En Ciencias de la Educación	Puerto el Triunfo.
MARITZA ELIZABETH DURAN DE VELASQUEZ	Of. Domésticos	Jiquilisco
ISMAEL DE JESUS CLAROS PERDOMO	Jornalero	Jiquilisco
RAMON ELIAS ESCOBAR	Profesor	Jiquilisco
JOSE MORI VALLE MONTANO	Contador.	Jiquilisco

ELECTOS PARA EL PERIODO DEL 19/02/2023 AL 31/12/2026

DANIEL ALFREDO SANTOS	Profesor	Jiquilisco
GILBERTO IRAHETA MONTANO	Agricultor en Pequeño	Jiquilisco
VILMA ISABEL MONTOYA DE CARRANZA	Enfermera	Jiquilisco
LUZ MARIBEL ALAS DE OSEGUEDA	Ing. Químico	Jiquilisco
MARVIN DEL CARMEN JOYA DE PINEDA	Profesora	Jiquilisco
CESAR CONCEPCION CANALES VILLATORO	Pensionado	Puerto el Triunfo
GUILLERMO ANTONIO RIVAS ORTIZ	Profesor	Jiquilisco

ELECTOS PARA EL PERIODO DEL 13/02/2022 AL 31/12/2025

ANGEL RAUL ANTONIO MANCIA NIETO	Comerciante	San Francisco Javier
LAURA ANTONIA HERANDNEZ CHAVEZ	Oficios Domésticos	Jiquilisco
ANA JULIA ALEJO SIGUENZA	Doctora en Medicina	Jiquilisco
ADRIAN DIAZ	Abogado	Jiquilisco
ARMANDO RAMOS	Profesor	Jiquilisco
ROSA CANDIDA LOPEZ	Estudiante	Jiquilisco
GLORIA DE JESUS AMAYA DE LOPEZ	Oficios Domésticos	Jiquilisco

ELECTOS PARA EL PERIODO DEL 21/02/2021 AL 31/12/2024

BLANCA AZUCENA BONILLA	Fisioterapista	Jiquilisco
WILFREDO FLORES	Ing. Agrónomo.	Jiquilisco
RENE EDILBERTO CASTILLO MOLINA	Profesor	Jiquilisco
VICTOR MANUEL LOPEZ URBINA	Profesor Jubilado	Jiquilisco
MILAGRO DE LOS SANTOS PALOMO MAGARIN.	Of. Domésticos	Jiquilisco
SANDRA MARISOL PONCE BONILLA	Secretaria Comercial	Jiquilisco
PAULA DEL CARMEN ARIAS	Profesora	Jiquilisco

JUNTA DIRECTIVA 2024-2029

DIRECTORES PROPIETARIOS

CARGO	DIRECTOR
Director presidente	Douglas Álvaro Bonilla
Director secretario	Plutarco Galileo Romero Alegría
Director Propietario	Juan Pablo Reyes Flores

DIRECTORES SUPLENTE

Yaneth Milania Amaya de Montoya

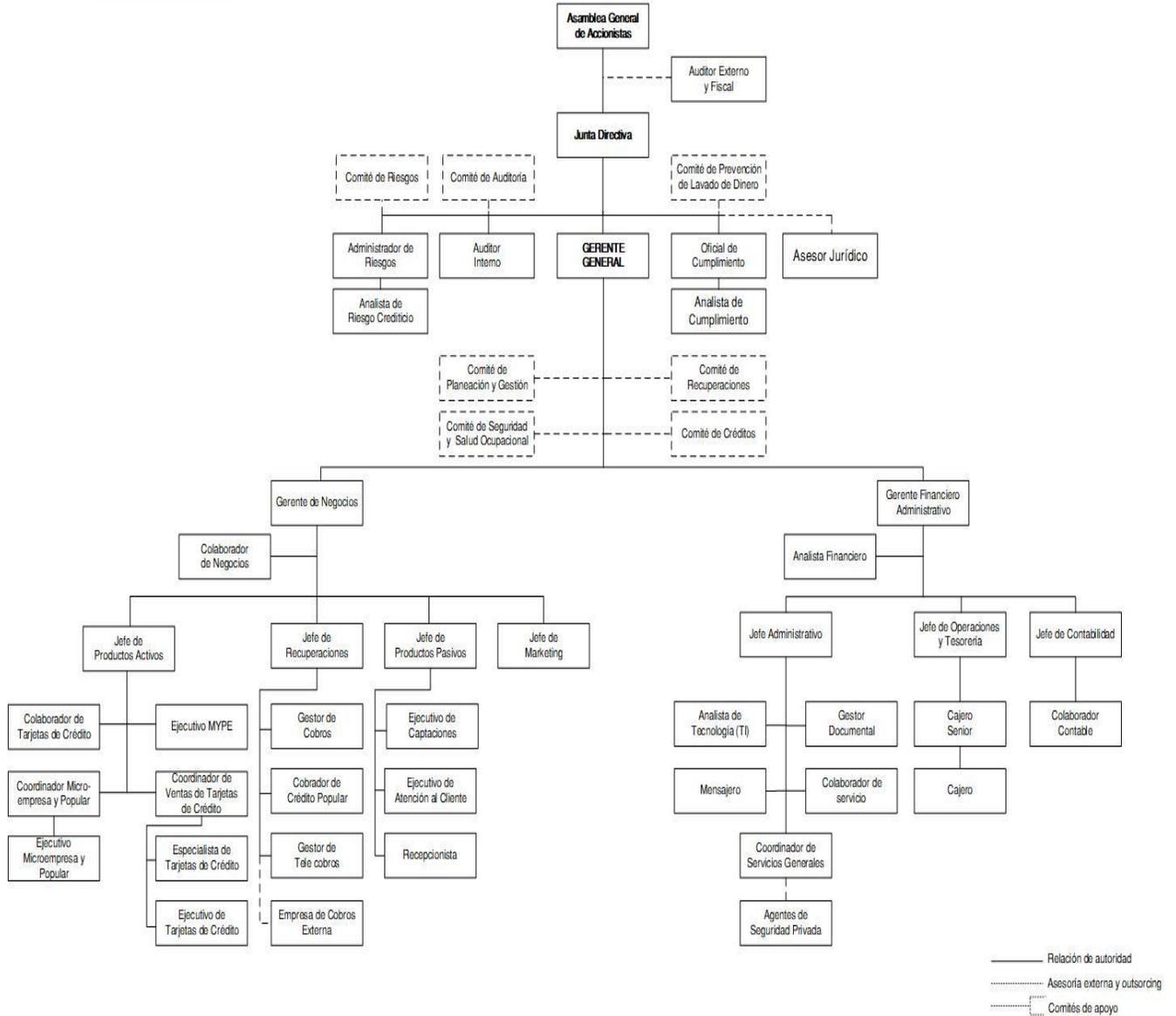
Aydee Rodríguez de Sanchez

Leopoldo Vidaurre Gutiérrez

ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA.



CAJA DE CRÉDITO SAN AGUSTÍN
ORGANIGRAMA
Aprobado por Junta Directiva sesión 32/24 del 31 de julio 2024



NÓMINA DE PERSONAL POR ÁREA FUNCIONAL

NÓMINA DE PERSONAL POR ÁREA FUNCIONAL AL 31 DE DICIEMBRE 2024

1. GERENTE GENERAL

Licda. Ana Mirian Jovel de Martínez

2. AUDITOR INTERNO

Lic. Miguel Ángel Meléndez Molina

3. OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Ing. José Edilberto Navarrete Chavarría.

3.1 Analista de cumplimiento.

Lic. Ernesto Alonso Guirola Ávalos

4. ADMINISTRADOR DE RIESGOS

Lic. Ever Geovanni Turcios

4.1 Colaboradores de Evaluación y Análisis Crediticia

4.1.1 Ingrid Esmeralda Cruz Zavala

4.1.2 Licda. María Cándida Barahona Arteaga

5. GERENTE DE NEGOCIOS

Lic. Miguel Ángel Mejía González

5.1 Colaboradores de Negocios

5.1.1 Carlos Alberto Trejo Osorio

5.1.2 María de los Ángeles Solano Escobar

5.2 Analista de Marketing

5.2.1 Licda. Kenny Sarai Jovel Urbina

5.3 Jefe de Productos Pasivos

Mercedes Del Carmen Torres de Cerritos

5.3.1 Colaboradores de Productos Pasivos

5.3.1.1 Ana Ivonne Zelaya Espinoza

5.3.1.2 Loida Eunice Teos Ayala

5.3.1.3 Marvin Graciela Sigarán Orellana

5.4 Jefe de Productos Activos

Licda. Sandra Arely Ortega de Zelaya

Colaboradora de Tarjetas de Crédito

5.4.1 Joel de Jesús Barahona Arteaga

Ejecutivos de Negocios y Tarjetas de Crédito

5.4.1.1 Claudia Esmeralda Gaitán de Henríquez

5.4.1.2 Karina Elizabeth Pozo Lopez

5.4.1.3 Teresa Yorleni Mejía Solorzano

5.4.2 Coordinadora Micro y Pequeña Empresa (MYPE)

Licda. Iliana Rocío Urías Chavarría

5.4.2.1 Ejecutivos MYPE

5.4.2.1.1 Bryan Abelardo Mejía Durán

5.4.2.1.2 Marcela María Zelaya Espinoza

5.4.2.2 Ejecutivos Microempresa

5.4.2.2.1 Licda. Vanessa Abigaíl Ayala Hernández

5.4.2.2.2 Licda. Idalia Raquel Rivera Hernández

5.4.2.2.3 Katherin Stephany Hernández Ayala

5.4.2.2.4 Maura Lisseth Juárez Castro

5.5 Jefe de Recuperaciones

Lic. José Ernesto Rodríguez Medrano

5.5.1 Gestores de Cobros

5.5.1.1 Gerson Antonio Flores González

5.5.1.2 Kristian Elieser Salinas Castillo

5.5.1.3 Roberto Alcides Jiménez Flores

5.5.1.4 Elsy Nohemy Ramos Méndez

5.5.1.5 Licda. Wendy Berenice Guirola Ávalos

5.5.1.6 Claudia Dinora Pozo López

6. GERENTE ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO

Licda. Morena Jeanneth Romero Trejo

6.1 Analista Financiero

Lic. Walter José Alfaro Loza

6.2 Contadora General

Licda. Karina Beatriz Sigarán de Meléndez

6.3 Jefe de Operaciones y Caja

Vanessa Del Carmen Monjarás de González

6.3.1 Servidores de Caja

6.3.1.1 Licda. Jeniffer Azucena López Torres

6.3.1.2 Marina Emilia Robles Penado

6.3.1.3 Criceyda Damari Navarrete Chavarría

6.4 Jefe Administrativo y de Gestión Humana

Lic. Deysi Maribel Alas Portillo

Colaboradores de administración y servicios

6.4.1.1 Kerin Alexander Parada Vargas

6.4.1.2 Manuel Antonio Orellana Solano

6.4.1.3 Roberto Armando González Hernández

6.4.1.4 Ulises Alexis Martínez Morales

MENSAJE DEL PRESIDENTE

Señores Asamblea General de Accionistas.

Caja de Crédito de San Agustín.

Presente:

Estimados Todos:

En nombre de la Junta Directiva, agradecemos a Dios por su guía y sabiduría, que nos ha permitido tomar decisiones acertadas para el bienestar de nuestros socios y clientes. Como presidente de la Junta Directiva, me dirijo a ustedes con honor para darles la bienvenida a esta Asamblea y presentar el informe de gestión del periodo 2024.

En el transcurso de este ejercicio, hemos enfrentado desafíos significativos en nuestras operaciones. El incremento en la morosidad, la insolvencia sobrevenida de algunos clientes y la alta competencia en el mercado han afectado nuestros resultados. No obstante, estamos trabajando activamente para mitigar estos impactos y fortalecer nuestra posición en el mercado.

En esta memoria de labores, veremos los resultados del empeño y el esfuerzo en la comercialización de nuestros productos y servicios durante el año 2024.

Podemos decirles con certeza que, cada año tiene nuevas experiencias y desafíos y este no es la excepción, por lo tanto, nos sentimos más fortalecidos porque con trabajo en equipo y perseverancia, lograremos mejorar para el año 2025.

Queremos expresar nuestro profundo agradecimiento y reconocimiento a todos y cada uno de nuestros empleados, jefes y gerencias. Su trabajo y dedicación son fundamentales para mantener los altos estándares de calidad que nos caracterizan. Gracias a su esfuerzo diario, ofreciendo experiencias excepcionales y soluciones financieras ágiles y especializadas a nuestros clientes.

La Junta Directiva reafirma su compromiso de trabajar arduamente en el futuro cercano para el beneficio de nuestros socios y clientes. La confianza que hemos cultivado es un pilar fundamental que nos impulsa a seguir adelante, enfrentando nuevos desafíos con nuestra experiencia y el apoyo de todos ustedes.

Que Dios nos bendiga a todos y nos de la fortaleza para continuar prestando nuestros servicios a todos nuestros clientes y usuarios.

Douglas Álvaro Bonilla.

CONVOCATORIA



CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

La Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, constituida conforme lo establecen sus estatutos y en cumplimiento a la atribución que le confieren las cláusulas 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 domingo dieciséis de febrero del año dos mil veinticinco en el local de la Caja de Crédito, ubicado en 1ª Calle Oriente N° 6 Barrio Las Flores, distrito de Jiquilisco, Departamento de Usulután oeste, 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 séptima, octava, décimo novena, vigésima, vigésima primera, vigésima segunda, vigésima cuarta, vigésima quinta, vigésima sexta, vigésima octava, trigésima primera, trigésima quinta y trigésima novena, 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.

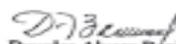
AGENDA

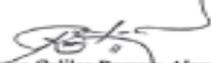
1. Integración del Quórum de Presencia.
2. Elección de los Representantes de Acciones que hubieren concluido su período y los que faltaren por las causas que expresan las cláusulas vigésimas, vigésima primera y trigésima primera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución de la Caja.
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 1 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. Retiro voluntario de los Socios de acuerdo a disposiciones legales.
8. Exclusión de Socios de acuerdo a la cláusula Séptima de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.
9. Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
10. Elección del Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
11. Fijación de dietas a los miembros de la 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 del Pacto Social.

"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 ubicadas en la 1ª Calle Ote. N° 6 Barrio Las Flores, distrito de Jiquilisco, Municipio de Usulután Oeste, Departamento Usulután."

En el distrito de Jiquilisco, Municipio de Usulután Oeste, Departamento Usulután a los ocho días del mes de enero de dos mil veinticinco.


Douglas Alvaro Benilla
Director Presidente


Plutarco Galileo Romero Alegría.
Director Secretaria


Juan Pablo Reyes Flores
Director Propietario



Tercera Publicación

APOYO A JUNTA DIRECTIVA.

▪ COMITÉ DE CRÉDITOS.

- **NIVEL 1**

Conformado por la Junta Directiva.

- **NIVEL 2**

Conformado por la Gerencia General, Gerencia de Negocios, y 4 Miembros de Junta Directiva.

- **NIVEL 3**

Conformado por la Gerencia General, Gerencia de Negocios y Ejecutivo de Negocios.

Cerrando el 2024 con la colocación de US\$9.8 millones, con 683 solicitudes. Así mismo 343 Tarjetas de Crédito, con límites de montos de \$434.4 miles.

▪ COMITÉ DE RECUPERACIONES.

El **Comité de Recuperaciones**, integrado por 3 miembros de la junta directiva, la gerencia general, el gerente de negocios y el jefe de recuperaciones, sesionó **47** veces en el año 2024. En cada sesión, se analizaron estrategias para controlar las carteras en mora y reducir los indicadores de morosidad y vencimiento.

El objetivo principal del Comité es dar seguimiento a la gestión de recuperación de las carteras en mora, con el fin de mantener los indicadores por debajo de los límites permitidos. Para lograrlo, se revisan exhaustivamente las carteras asignadas al departamento de recuperaciones, buscando una gestión de cobro efectiva que permita alcanzar niveles de morosidad aceptables.

Una de las estrategias clave implementadas ha sido la realización de visitas domiciliarias a los clientes con saldos en mora. Estas visitas tienen como finalidad negociar directamente con los clientes, ofreciéndoles planes de pago personalizados.

Además, se implementó la estrategia de cobro por teléfono de la mora 30 de préstamos y tarjetas de crédito con el objetivo de recordar al cliente el pago de su cuota vencida o próxima a vencerse.

El Comité de Recuperaciones se reúne semanalmente para evaluar los resultados de las estrategias implementadas y realizar ajustes en caso de ser necesario. El compromiso de todos sus miembros es trabajar de manera coordinada para lograr una gestión de cobro eficiente.

El año 2024 finalizó con una tasa de mora del 5.76%, lo que se traduce en US\$1,290 millones. Al comparar esta cifra con el 2023, se observa un incremento tanto en el porcentaje en (1.71%) como en el valor absoluto en (US\$401 mil).

▪ **COMITÉ DE GERENCIA O COMITÉ DE PLANEACIÓN Y GESTIÓN.**

En 2024, el comité continuó apoyando a la Gerencia General en la coordinación de objetivos, políticas, planes y programas de la Caja, en línea con los objetivos y lineamientos estratégicos del plan 2023-2025. Su labor se centró en la mejora continua de la gestión administrativa y el cumplimiento normativo para garantizar la estabilidad de la Caja.

En el transcurso del año 2024, el comité llevó a cabo **56** sesiones de trabajo, en las cuales se abordaron y resolvieron diversas situaciones de carácter administrativo que afectaban a la Caja. La labor del comité permitió brindar respuestas y soluciones oportunas a nuestros grupos de interés.

▪ **COMITÉ DE AUDITORÍA**

El comité reviste una gran importancia para la Caja de Crédito de San Agustín, en tanto que es el encargado de supervisar el cumplimiento de las obligaciones legales, políticas, normas, el sistema de control interno y el Pacto Social. Su labor garantiza que los miembros de la Junta Directiva estén debidamente informados acerca de su responsabilidad en lo que respecta a los estados financieros, y que cuenten con el debido asesoramiento en materia de auditoría.

Todo ello, en aras de dar cabal cumplimiento a las directrices emanadas de la Junta Directiva. Por otro lado, la auditoría interna se constituye como una herramienta esencial para la detección temprana de fallas en los procesos, lo que permite prevenir la materialización de problemas que pudieran incidir negativamente en el funcionamiento y los resultados de la institución.

El comité, conformado por 3 miembros de la Junta Directiva, la Gerencia General, la Gerencia Financiera y el Auditor Interno, llevó a cabo **13** reuniones en el transcurso del 2024, demostrando su compromiso con la gestión y supervisión de la Caja.

▪ **COMITÉ DE PREVENSIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS.**

El lavado de activos es el medio por el cual los delincuentes disfrutan de los beneficios de negocios ilícitos, es decir que blanquean sus activos utilizando la economía formal.

El comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activos ha trabajado en este año 2024 con objetivo principal definir las actividades de prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, para prevenir el riesgo de lavado de dinero y activos en las operaciones financieras que se realizan en la Caja, atendiendo lo establecido en la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos, Reglamento de la misma Ley, Políticas, Reglas y mecanismos establecidos para ello.

Está formado por 4 miembros de Junta Directiva, Gerencia General, Administrador Integral de riesgos, Gerencia Financiera y el Oficial de Cumplimiento, es un órgano colegiado que sirve de apoyo a la Junta Directiva en la gestión que se realiza en la prevención del lavado de dinero y activos; en **el año 2024 se reunió en 18 ocasiones.**

▪ **COMITÉ DE RIESGOS**

La importancia de la gestión de los riesgos.

La gestión de riesgos, se erige como un pilar fundamental para la estabilidad y el crecimiento sostenido de una organización. Este proceso implica la identificación, evaluación y tratamiento

de aquellos eventos o situaciones que puedan representar una amenaza para la consecución de los objetivos empresariales. Una gestión de riesgos proactiva y eficiente permite a las empresas anticiparse a los desafíos, minimizar las pérdidas potenciales y aprovechar las oportunidades que puedan surgir.

El comité de riesgos de la Caja de Crédito tiene como misión principal la evaluación y gestión de los riesgos a los que se enfrenta la institución, con el fin de desarrollar una planificación estratégica que permita establecer medidas de prevención adecuadas para mitigar el impacto negativo de dichos riesgos. En su calidad de órgano de apoyo a la Junta Directiva, el comité vela por la correcta administración de los riesgos, en cumplimiento de lo dispuesto en la norma NPR-002. Conformado por 3 miembros de la Junta Directiva, la Gerencia General, la Gerencia Financiera y el Administrador Integral de Riesgos, el comité centra su atención en los riesgos de crédito, liquidez, operacional, legal, financiero, de tasa de interés, mercado y reputacional, de conformidad con lo establecido en la norma NPR-001. Su gestión integral de riesgos abarca las etapas de identificación, medición, control, mitigación, monitoreo y comunicación de los riesgos antes mencionados. Durante el ejercicio 2024, el comité llevó a cabo **26** reuniones, lo que evidencia su compromiso con esta importante labor.

1. ÁREA FINANCIERA

El área financiera de la Caja de Crédito desempeña un papel esencial en la gestión y administración de los recursos de la institución, abarcando tanto los activos y pasivos como el patrimonio. La gestión financiera, como función crítica para el éxito y crecimiento de cualquier empresa, cumple una serie de propósitos fundamentales, entre los que destacan:

- La administración eficiente y eficaz de los recursos financieros, optimizando su asignación y maximizando su rentabilidad.
- La toma de decisiones estratégicas fundamentadas, que impulsen la rentabilidad y el crecimiento sostenible de la empresa a largo plazo.

- La evaluación exhaustiva del desempeño financiero de la empresa, identificando áreas de oportunidad y realizando ajustes oportunos para mejorar la eficiencia y la rentabilidad.
- La evaluación y mitigación de los riesgos financieros a los que se enfrenta la empresa, implementando estrategias preventivas y correctivas para minimizar su impacto.
- La obtención de financiamiento en condiciones favorables para las operaciones corrientes de la empresa y para proyectos de inversión estratégicos que impulsen su crecimiento.
- La comunicación transparente y oportuna de información financiera relevante a los accionistas y otras partes interesadas, fortaleciendo la confianza y la credibilidad en la gestión de la empresa.
- La garantía del cumplimiento de las regulaciones financieras y fiscales aplicables, previniendo contingencias y protegiendo la empresa.

El análisis del ejercicio financiero correspondiente al año 2024 se llevará a cabo mediante la presentación de datos numéricos, cuadros comparativos y gráficos, con el objetivo de facilitar la comprensión de la gestión realizada y sus resultados.

1.1. ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2024, el balance de la Caja de Crédito refleja un total de activos de US\$31.6 millones, lo que representa un incremento interanual de US\$945.6 miles, equivalente a un 3.08%, en relación con el ejercicio 2023. El análisis de la composición de los activos revela que el mayor crecimiento se ha producido en el rubro de fondos disponibles, con un aumento absoluto de US\$876.6 miles. Asimismo, la cuenta de inversiones muestra un incremento de US\$275.2 miles, atribuido a la adquisición de acciones y la percepción de dividendos de FEDECRÉDITO. No obstante, se ha registrado un aumento significativo en la provisión por incobrabilidad de préstamos, alcanzando los US\$358.2 miles, como consecuencia del incremento en el índice de mora.

En cuanto a los intereses de ajustes COVID-19, estos cerraron el año 2024 con un saldo de US\$154.4 miles, logrando una recuperación de US\$24.4 miles gracias a la implementación de estrategias específicas dirigidas a los clientes que fueron objeto de ajustes debido a la pandemia.

ACTIVO	2023	2024	DIFERENCIA.
FONDOS DISPONIBLES	\$ 5386,619.90	\$ 6263,207.06	\$ 876,587.16
PRÉSTAMOS	\$ 21931,125.31	\$ 22382,109.84	\$ 450,984.53
INTERESES POR COBRAR	\$ 221,323.66	\$ 232,111.43	\$ 10,787.77
INTERESES COVID-19	\$ 178,877.67	\$ 154,480.58	\$ (24,397.09)
(-) PROVISIÓN POR INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMO.	\$ 863,409.13	\$ 1221,629.68	\$ 358,220.55
INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 1662,034.33	\$ 1937,214.29	\$ 275,179.96
OTROS ACTIVOS (NETOS)	\$ 1190,887.46	\$ 951,650.85	\$ (239,236.61)
ACTIVO FIJO	\$ 960,197.19	\$ 914,068.27	\$ (46,128.92)
TOTAL ACTIVO	\$ 30,667,656.39	\$ 31,613,212.64	\$ 945,556.25

Al cierre del ejercicio 2024, la cartera de préstamos, principal componente de nuestro activo productivo, alcanzó un valor de US\$22.4 millones, lo que representa un 70.08% del total de activos, que ascienden a US\$31.6 millones. La gestión de esta cartera resulta esencial para el desempeño financiero de la Caja de Crédito.

1.1.1 CARTERA DE PRÉSTAMOS.

Al cierre del 2024, el saldo de la cartera de préstamos por fuente de fondeo alcanzó los US\$22.4 millones, lo que representa un aumento interanual de US\$450.9 miles (2.06%).

FUENTE DE FONDEO	SALDO DE CAPITAL/2023	SALDO DE CAPITAL/2024	DIFERENCIA
FEDECRÉDITO	\$ 680,656.71	\$ 577,666.06	\$ (102,990.65)
FONDOS FEDECRÉDITO - BANDESAL	\$ 471,102.02	\$ 340,727.12	\$ (130,374.90)
FONDOS FEDECRÉDITO - BCIE	\$ 20,693.13	\$ 20,693.13	\$ -
FONDOS FEDECRÉDITO BID.	\$ -	\$ 564,321.55	\$ 564,321.55
FONDOS PROPIOS	\$ 18548,211.35	\$ 18611,118.43	\$ 62,907.08
RECURSOS DE FONAVIPO	\$ 38,088.34	\$ 32,331.43	\$ (5,756.91)
CRÉDITO POPULAR	\$ 87,198.91	\$ 95,883.82	\$ 8,684.91
TARJETA DE CRÉDITO	\$ 2085,174.85	\$ 2139,368.30	\$ 54,193.45
TOTAL	\$ 21931,125.31	\$ 22382,109.84	\$ 450,984.53

1.1.2 CARTERA DE TARJETA DE CRÉDITO

La cartera de tarjetas de crédito ha experimentado un crecimiento positivo en el último año.

A continuación, se detallan los aspectos más relevantes:

Crecimiento General

- **Incremento en valores absolutos:** La cartera de tarjetas de crédito muestra un aumento de US\$54.2 miles en comparación con el año 2023.
- **Crecimiento porcentual:** Este incremento representa un 2.60% de crecimiento en el valor total de la cartera.

Aumento en el número de tarjetas: Se registró un aumento de 181 tarjetas en circulación.

Análisis por Tipo de Tarjeta

El crecimiento no se distribuyó de manera uniforme entre los diferentes tipos de tarjeta. Se observaron los siguientes cambios:

- **Aumento:**
 - **JOVEN:** El mayor aumento de 175 en las tarjetas.
 - **ORO:** Las tarjetas ORO también experimentaron un aumento, con 25 tarjetas.
 - **INFINITE:** Se registró un aumento de 19 tarjetas.
- **Disminución:**
 - **CLÁSICAS:** Las tarjetas CLÁSICAS experimentaron una disminución en su número.
 - **PLATINUM:** Las tarjetas PLATINUM también mostraron una disminución en su número.

TARJETA DE CRÉDITO	# TARJETAS 2023	SALDOS 2023	# TARJETAS 2024	SALDOS 2024	DIFERENCIA DE #	DIFERENCIA
ORO	484	\$ 410,542.66	509	\$ 438,283.59	25	\$ 27,740.93
PLATINUM	177	\$ 627,507.30	164	\$ 608,323.94	-13	\$ (19,183.36)
INFINITE	140	\$ 780,675.86	150	\$ 787,995.73	10	\$ 7,319.87
CLASICA I	438	\$ 101,603.50	445	\$ 94,534.54	7	\$ (7,068.96)
CLASICA II	177	\$ 64,404.43	164	\$ 54,126.94	-13	\$ (10,277.49)
CLASICA III	56	\$ 26,968.19	46	\$ 19,820.67	-10	\$ (7,147.52)
JOVEN	237	\$ 73,472.91	412	\$ 136,264.05	175	\$ 62,791.14
TOTAL	1709	\$ 2085,174.85	1890	\$ 2139,349.46	181	\$ 54,174.61

En general, la cartera de tarjetas de crédito ha experimentado un crecimiento positivo en el último año, tanto en valor absoluto como en número de tarjetas. Sin embargo, es importante destacar que este crecimiento se concentró principalmente en las tarjetas JOVEN, ORO e INFINITE, mientras que las tarjetas CLÁSICAS y PLATINUM experimentaron una disminución.

1.1.3 COLOCACIÓN DE CRÉDITOS.

En 2024, los desembolsos de crédito fueron de US\$5.7 millones, a través de las diferentes líneas de crédito de la Caja. Esto representa una disminución de US\$3.5 millones, o un 37.96%, en comparación con el año anterior.

PROGRAMAS	AÑO 2023	AÑO 2024	Diferencia
LINEA ESPECIAL PARA PEQUEÑA EMPRESA	\$ 5,669,700.00	\$ 2,639,423.00	-\$ 3,030,277.00
LINEA DE CRÉDITO ESPECIAL CNB.	\$ -	\$ 6,000.00	\$ 6,000.00
LINEA FEDECRÉDITO-BID 2024	\$ -	\$ 579,950.00	\$ 579,950.00
CAPTACION DE DEPÓSITOS DE AHORRO	\$ 2,372,755.00	\$ 1,687,080.00	-\$ 685,675.00
LINEA DE CRÉDITO POPULAR	\$ 150,229.00	\$ 111,835.00	-\$ 38,394.00
LINEA ESPECIAL MICRO EMPRESA	\$ 950,399.00	\$ 593,398.00	-\$ 357,001.00
LINEA ESPECIAL PARA SALDOS DE TARJETAS	\$ 34,859.00	\$ 76,260.00	\$ 41,401.00
TOTAL	\$ 9177,942.00	\$ 5,693,946.00	-\$ 3,483,996.00

1.1.4 CARTERA EN MORA.

Al cierre de 2024, el índice de mora alcanzó el 5.76%, con un valor absoluto de US\$1.2 millones. Esto representa un aumento de 1.71 puntos porcentuales en comparación con el 4.05% registrado en 2023.

DÍAS MORA	SALDO DE CAPITAL/2024	MORA DE CAPITAL/2024	%
CRÉDITOS AL DIA	\$ 1,7867,000.80	\$ -	0.00%
DE 1 A 7 DÍAS	\$ 663,327.22	\$ 2,675.31	0.01%
DE 8 A 15 DÍAS	\$ 154,353.77	\$ 1,986.10	0.01%
DE 16 A 30 DÍAS	\$ 801,236.74	\$ 2,643.38	0.01%
DE 31 A 60 DÍAS	\$ 1,074,902.80	\$ 12,036.23	0.05%
DE 61 A 90 DÍAS	\$ 562,785.25	\$ 9,145.59	0.04%
DE 91 A 180 DÍAS	\$ 107,847.11	\$ 111,035.97	0.50%
MAYOR A 180 DÍAS	\$ 1,150,656.11	\$ 1,150,656.11	5.14%
TOTAL CARTERA	\$ 2,2382,109.80	\$ 1,290,178.69	5.76%

Durante este año, la gestión del departamento de recuperaciones se enfocó en dos estrategias principales:

- **Gestión telefónica:** Para clientes con mora de 1 a 30 días en préstamos y tarjetas de crédito, con el objetivo de negociar las cuotas no pagas en este tramo.
- **Gestión domiciliaria:** Para clientes con mora de 31 días o más, también con el objetivo de negociar pagos atrasados.

Para la cartera con mora de 90 días o más, se tiene contratada a dos empresas externas de cobro para realizar la búsqueda de clientes y gestionar la recuperación.

Se iniciaron 3 demandas de embargo por un monto de US\$ 466.0 miles.

El incremento del índice de mora se vio afectado por los siguientes factores:

- **Estado de excepción:** Durante el período de excepción, la detención de clientes impactó negativamente la gestión de cobro. Al no poder contactar directamente a los deudores, y ante la falta de responsabilidad de los familiares, se dificultó la recuperación de los créditos.

- **Despidos en ministerios públicos:** Los despidos de empleados públicos que tenían préstamos con orden de descuento generaron la interrupción de los pagos. A pesar de los esfuerzos por contactar a los clientes y ofrecer alternativas de pago, muchos manifestaron no tener capacidad para saldar sus deudas.
- **Migración:** La migración de clientes fuera del país presentó un desafío para la gestión de cobro, ya que se perdió su rastro. A pesar de contactar a familiares y amigos, la mayoría de las veces no se logró obtener respuesta ni compromiso de pago.

1.1.5 RESUMEN DE CALIFICACIÓN.

Al cierre de 2024, la cartera productiva alcanzó los US\$21.1 millones, representando el 94.3% de la cartera total de US\$22.4 millones. La reserva técnica se situó en US\$1.2 millones, concentrándose principalmente en los clientes calificados como 'E'. La reserva contable también fue de US\$1.2 millones.

CALIFICACIÓN	SALDO		VALOR		RESERVA		RESERVA TOTAL
	CAPITAL	INTERÉS	A EVALUAR	%	CAPITAL	INTERÉS	
A1	\$ 18,518,753.59	\$ 158,942.60	\$18,665,466.45	0%	\$ -	\$ -	\$ -
A2	\$ 818,606.01	\$ 12,796.78	\$ 394,912.64	1%	\$ 3,856.12	\$ 92.25	\$ 3,948.37
B	\$ 1,180,776.91	\$ 23,574.18	\$ 680,919.63	5%	\$ 33,130.64	\$ 942.32	\$ 34,072.96
C1	\$ 590,221.71	\$ 18,229.13	\$ 470,130.52	15%	\$ 68,126.88	\$ 2,427.73	\$ 70,554.61
C2	\$ 6,895.37	\$ 720.09	\$ 6,935.50	25%	\$ 1,723.86	\$ 10.86	\$ 1,734.72
D1	\$ 90,563.26	\$ 3,240.40	\$ 90,563.26	50%	\$ 45,281.64	\$ -	\$ 45,281.64
D2	\$ 37,151.57	\$ 4,826.40	\$ 37,151.57	75%	\$ 27,863.69	\$ -	\$ 27,863.69
E	\$ 1,139,122.58	\$ 431,053.79	\$ 1,038,160.14	100%	\$1,038,127.39	\$ 46.30	\$1,038,173.69
TOTAL	\$22,382,091.00	\$653,383.37	\$21,384,239.71		\$1,218,110.22	\$ 3,519.46	\$1,221,629.68

2. PASIVOS

El ejercicio 2024 concluyó con un saldo de pasivos totales de US\$27.3 millones, lo que representa un aumento de US\$1.4 millones en comparación con el año anterior. Este incremento se debe principalmente al crecimiento de dos rubros clave: los préstamos, que experimentaron un aumento de US\$797.8 miles, y los depósitos, que se incrementaron en US\$527.4 miles.

PASIVO	2023	2024	DIFERENCIA
DEPÓSITOS	\$ 24,480,002.51	\$ 25,007,429.74	\$ 527,427.23
INTERESES POR PAGAR	\$ 198,139.05	\$ 214,245.76	\$ 16,106.71
PRÉSTAMOS FEDECRÉDITO	\$ 665,581.55	\$ 1,463,354.66	\$ 797,773.11
PRÉSTAMOS OTRAS INSTITUCIONES	\$ 34,696.85	\$ 30,039.56	\$ (4,657.29)
OTROS PASIVOS	\$ 555,284.70	\$ 569,643.15	\$ 14,358.45
TOTAL PASIVO	\$ 25,933,704.66	\$ 27,284,712.87	\$ 1,351,008.21

▪ 2.1 DEPOSITOS.

El ejercicio 2024 concluyó con un saldo de US\$25.0 millones en depósitos de los socios de la Caja, lo que refleja un crecimiento interanual de US\$527.4 miles, equivalente al 2.15%. El análisis por producto revela que el mayor incremento se encuentra en las cuentas de ahorro corriente, con un aumento de US\$683.6 miles.

DEPÓSITOS	2023	2024	DIFERENCIA
AHORRO NAVIDEÑO	\$ 13,098.48	\$ 12,444.69	\$ (653.79)
AHORRO PARA CAPITAL DE TRABAJO	\$ 128,362.83	\$ 126,862.21	\$ (1,500.62)
AHORRO RESTRINGIDO SOBRE PRÉSTAMOS	\$ 107,302.88	\$ 116,108.40	\$ 8,805.52
DEPÓSITO A PLAZO	\$ 14,696,254.14	\$ 14,514,945.51	\$ (181,308.63)
DEPÓSITO DE AHORRO PROGRAMADO	\$ 11,593.61	\$ 19,165.88	\$ 7,572.27
DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE	\$ 9,422,543.91	\$ 10,106,116.59	\$ 683,572.68
DEPÓSITOS DE AHORRO INFANTIL	\$ 100,846.66	\$ 111,786.46	\$ 10,939.80
TOTAL	\$ 24,480,002.51	\$ 25,007,429.74	\$ 527,427.23

▪ 2.2 INSTITUCIONES PROVEEDORAS DE FONDOS.

Los proveedores de Fondos al cierre del 31 de diciembre de 2024 fueron, FEDECRÉDITO, FONAVIPO, El principal proveedor de fondos es FEDECRÉDITO.

2.2.1 SALDOS DE OBLIGACIONES.

Al cierre del ejercicio 2024, los saldos pendientes de pago con las fuentes de fondeo ascendieron a US\$1.5 millones, mientras que los depósitos alcanzaron los US\$25.0 millones. En comparación con el año anterior, se observó un aumento general de US\$1.3 millones (5.23%). En cuanto a las fuentes de fondeo, FEDECRÉDITO experimentó un aumento en sus obligaciones por US\$793.4 miles, mientras que FONAVIPO registró una disminución de US\$4.8 miles. Por su parte, los depósitos aumentaron en US\$527.4 miles.

OBLIGACIONES	2023	2024	DIFERENCIA
PRÉSTAMOS FEDECRÉDITO	\$ 665,581.55	\$ 1,458,991.85	\$ 793,410.30
FONAVIPO	\$ 34,696.85	\$ 29,895.79	\$ (4,801.06)
CAPTACIÓN	\$ 24,480,002.51	\$ 25,007,429.74	\$ 527,427.23
TOTAL PASIVO	\$25,180,280.91	\$ 26,496,317.38	\$ 1,316,036.47

3.PATRIMONIO

El patrimonio comprende el total de bienes, derechos y obligaciones que posee una persona o empresa. Desde una perspectiva contable, el patrimonio se define como la diferencia entre el activo (lo que posee la empresa) y el pasivo (sus deudas).

El ejercicio 2024 concluyó con un patrimonio de US\$4.3 millones, lo que refleja una disminución de US\$405.5 miles, equivalente al 8.56%, en comparación con el cierre del año 2023. A pesar de esta reducción, el capital social experimentó un aumento de US\$827.0 miles y la reserva legal se incrementó en US\$43.0 miles. Sin embargo, estos aumentos no compensaron las disminuciones observadas en otros rubros del patrimonio.

A continuación, se presenta un cuadro con la composición detallada del patrimonio.

PATRIMONIO	2023	2024	DIFERENCIA
CAPITAL SOCIAL	\$ 1,657,377.13	\$ 2,484,383.13	\$ 827,006.00
RESERVA LEGAL	\$ 1,178,006.53	\$ 1,221,049.73	\$ 43,043.20
RESERVAS VOLUNTARIAS	\$ 747,599.83	\$ -	\$(747,599.83)
SEUPERAVIT GANADO NO DISTRIBUIBLE	\$ 443,970.98	\$ 450,446.86	\$ 6,475.88
DONACIONES	\$ 46,211.22	\$ 46,211.22	\$ -
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS CASTIGADOS	\$ 104,107.17	\$ 104,107.17	\$ -
PROV. DE BIENES ADQUIRIDOS EN PAGO	\$ 429,085.69	\$ 314,150.37	\$ (114,935.32)
RESULTADOS POR APLICAR (CONSTITUCIÓN DE RESERVAS S/ACTIVOS EXTRAORDINARIOS AÑO 2024)	\$ -	-\$ 124,700.09	\$ (124,700.09)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 127,593.18	-\$ 167,148.62	\$ (294,741.80)
TOTAL PATRIMONIO	\$4,733,951.73	\$4,328,499.77	\$(405,451.96)

4. REMESAS PAGADAS

Durante el año 2024, la Caja realizó un total de 94,224 pagos de remesas, pagando un monto de US\$30.5 millones. Al comparar estas cifras con el año 2023, se observa un incremento de US\$1.1 millones, lo que representa un aumento porcentual del 3.72%. En cuanto al número de remesas, se registró un aumento de 4,468, equivalente a un crecimiento del 4.98%.

REMESADOR	#	2023	#	2024	DIFERENCIA EN #	DIFERENCIA EN MONTOS.
FEDECRÉDITO	45,007	\$ 16,406,728.76	47,971	\$ 16,882,229.84	2,964	\$ 475,501.08
MONEY GRAM	7,208	\$ 2,745,600.80	5,455	\$ 2,232,825.30	-1,753	-\$ 512,775.50
CREDOMATIC	2,193	\$ 756,931.14	1,339	\$ 443,499.30	-854	-\$ 313,431.84
TRANSNETWORK CORPORATION(CUSCATLAN)	35,348	\$ 9,938,874.07	39,459	\$ 11,400,375.94	4,111	\$1,461,501.87
TOTAL	89,756	\$29,848,134.77	94,224	\$30,958,930.38	4468	\$1,110,795.61

Además de informar que se ha seguido potencializando el cumplimiento de la política de pago de remesa emitida por la SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO, y aplicada a las Cajas

de Crédito, por FEDECRÉDITO, en la cual hay medidas restrictivas como el número de pago de remesas por día por persona, así como el máximo de monto a recibir por día; aun así, logrando así que nuestro perfil de cumplimiento normativo se mantenga en porcentajes altos.

5. GESTIÓN DE NEGOCIOS.

▪ 5.1 PUNTOS VECINOS.

En el año 2024, la Caja continuó invirtiendo en el desarrollo y promoción de sus canales electrónicos, implementando una estrategia integral que incluyó la participación de un embajador digital y la difusión en redes sociales, radio y televisión. El objetivo principal fue facilitar el acceso a los servicios financieros a todos los clientes, acercándolos a través de plataformas digitales.

Esta iniciativa se tradujo en un aumento significativo en el volumen de transacciones, particularmente en el servicio de pago de remesas; pagando un total de remesas de 18,529 por un monto de US\$3.4 millones. Se registraron más de 90,000 transacciones, por un valor total de US\$9.8 millones.

En este año 2024, se han realizado eventos de apoyo en promoción en cada uno de los CNB, que se tienen.

Contamos con 4 Fede Puntos Vecinos (CNB'S).

NOMBRE DEL CNB	MUNICIPIO	DIRECCIÓN
MINI LIBRERÍA ALISSON	San Fco. Javier	Frente a alcaldía Municipal, San Francisco Javier.
FERRETERIA CHÁVEZ	Puerto El Triunfo	2da. Calle oriente No.3 Bo. El centro, frente a iglesia Asambleas de Dios, Puerto el Triunfo.
PANADERIA EL PARAISO DEL PAN	Jiquilisco	2da. avenida norte en ex local de almacén el paraíso, media cuadra al norte de mercado municipal, Jiquilisco.
TIENDA ESMERALDA	San Agustín	Avenida Berlín, Barrio San José Villa de San Agustín, departamento de Usulután.

▪ 5.2 CAJERO AUTOMÁTICO.

Durante el año 2024, el cajero automático de la Caja de Crédito de San Agustín, ubicado en sus oficinas centrales en Jiquilisco (1ª. Calle Oriente No. 6, barrio Las Flores, Usulután), se consolidó como un importante canal de atención para los clientes. El número de transacciones realizadas a través de este medio aumentó considerablemente.

El cajero automático ha sido un éxito, con 76,000 operaciones que suman US\$9.8 millones. Los usuarios valoran especialmente la facilidad para retirar efectivo con tarjetas de débito y crédito, lo que ha permitido reducir las filas y agilizar el servicio. Adicionalmente, el cajero pago de 2,705 remesas, por un monto total de US\$558.9 miles, brindando una opción conveniente para realizar la transacción sin tener que hacer una cola de espera.

▪ 5.3 FEDE BANKING Y FEDE MOVIL.

15,000 clientes ya disfrutaban de los beneficios de FEDE BANKING y FEDE MOVIL, nuestra banca en línea y móvil. A través de la App, los usuarios pueden:



- Consultar saldos de préstamos y tarjetas de crédito.
- Transferir fondos entre sus cuentas y a terceros.
- Pagar préstamos y tarjetas de crédito de forma rápida y segura.
- Pagar servicios de colectores y empresas como Claro, Deusem, Tigo y Movistar, entre otros.
- Cobrar remesas familiares de manera conveniente.
- Realizar transferencias interbancarias a través de Transfer 365, una función muy popular por su facilidad de uso.



Durante el 2024, nuestros usuarios han demostrado su preferencia por los canales digitales (FEDEBANKING Y FEDEMOVIL), realizando 341,000 transacciones por un valor de US\$10.5 millones. Esto se traduce en un promedio mensual de 28,400 transacciones y US\$875,000.00, lo que

refleja la comodidad y eficiencia de nuestros servicios. Además, hemos facilitado el cobro de 5,900 remesas, sumando un total de US\$1.4 millones, lo que contribuye para el usuario no realizar las colas en ventanilla y poder cobrar su remesa en cualquier horario.

▪ 5.4 ASISTENTE VIRTUAL FEDE

El asistente virtual en el año 2024 siguió potencializando las transacciones siguientes.

- Transacciones

En Cuentas de ahorro: Consulta de saldo y movimientos, transferencias entre cuentas propias y de terceros.

Préstamos: Consultade saldos, pago de préstamos propios y de terceros.

Tarjeta de Crédito: Consulta de saldo y de movimientos, pago de tarjetas de crédito propias y de terceros.

Pagos de colectores: ANDA, Claro, Tigo Digicel, Telefónica, AES, del Sur.

Remesas Familiares: Consulta y pagos.

- Gestiones:

Tarjeta de Crédito: bloqueo de tarjeta por robo o extravío, envío de estado de cuenta, afiliar estado de cuenta por correo electrónico, promociones, viajes y transacciones no reconocidas.

Tarjeta de débito: bloqueo de tarjeta por robo o extravío, promociones, viajes y transacciones no reconocidas.



6. OTROS SERVICIOS.

▪ 6.1 SALUD A TU ALCANCE.

Servicio de consultas médicas para el afiliado y su grupo familiar: El objetivo del programa de SALUD A TU ALCANCE, es promover la salud preventiva ofreciendo consultas ilimitadas gratis al usuario y sus familiares en 2024 se alcanzó 2,459 afiliados. Servicio que es para nuestros clientes que tienen productos financieros con la Caja.



▪ 6.2 PROMOCIONES EN TARJETAS DE CRÉDITO.

Durante el año 2024, la Caja de Crédito consolidó su oferta de tarjetas, alcanzando un total de 1,890 tarjetas en circulación. Estas tarjetas brindan a los clientes la oportunidad de participar en las diversas promociones impulsadas por el Sistema Fedecrédito, las cuales gozaron de gran popularidad entre los usuarios de la Caja de Crédito, especialmente durante el mes de diciembre, cuando se ofrecieron múltiples promociones diarias. Adicionalmente, la Caja de Crédito diseñó y ejecutó promociones internas exclusivas para sus tarjetahabientes. A continuación, se presenta un resumen de las promociones más relevantes, tanto del Sistema Fedecrédito como de la Caja de Crédito.



Durante todo el año, los clientes de la Caja de Crédito pudieron disfrutar de promociones diarias en una amplia variedad de establecimientos, desde gasolineras y supermercados hasta ferreterías, salones de belleza, zapaterías, farmacias, universidades y almacenes. La respuesta por parte de los clientes fue sumamente positiva, lo que demuestra el éxito de las promociones. Especialmente en diciembre, se implementó una estrategia de promociones diarias múltiples, maximizando las oportunidades de ahorro para los clientes con los descuentos en cada una de las promociones.

6.2.1 PROMOCIONES TARJETAS DE CRÉDITO

- A nivel de SISTEMA FEDECREDITO.



- Promociones internas.



7. GESTIÓN ADMINISTRATIVA.

Se realizaron 53 sesiones de Junta directiva, en las que se ratificaron y aprobaron 683 Solicitudes, por un monto de US\$5.7 millones y 343 tarjetas. Además, se realizaron las siguientes aprobaciones:

NO.	NOMBRE
1	Plan de marketing de 2024.
2	Plan de Trabajo de Auditoría interna.
3	Plan de trabajo de Oficial de Cumplimiento.
4	Plan de trabajo de Admón. de Riesgos
5	Plan financiero para el año 2024.
6	Revisión mensual de los Indicadores Económicos y financieros.
7	Ratificación de 1,589 nuevos socios.
8	Ratificaciones de Solicitudes de préstamos aprobadas por los Comités de Créditos.
9	Aprobaciones de solicitudes de préstamos.
10	Revisión de Informes de Auditoría.
11	Revisión de informes del administrador de Riesgos.
12	Revisión de informes de Oficialía de Cumplimiento.
13	Atención de requerimientos de clientes en mora, con planteamientos de arreglos especiales.
14	Revisión quincenal del seguimiento a los cumplimientos de metas.
15	Atención a requerimientos de FEDECRÉDITO.
16	Seguimiento a planes de trabajo de las diferentes áreas de la Caja.
17	Ratificaciones de actas de los diferentes comités de crédito.
18	Entre otros.

8. GESTIÓN FINANCIERA.

La presente memoria de labores ofrece una visión detallada de la gestión financiera de la Caja durante el año 2024. Se abordan aspectos clave como la gestión de activos y pasivos de intermediación, la administración de otros activos y pasivos, y la evolución del patrimonio. Para facilitar la comprensión del lector, la información se presenta a través de una combinación de cifras, cuadros comparativos, gráficos y análisis. El objetivo principal es brindar una descripción clara y completa del comportamiento financiero de la Caja durante el período que se informa.

Como se observa en el cuadro se la obtenido una disminución en el patrimonio de la Caja, resultado de la aplicación del nuevo Catalogo de cuentas en este año 2024.

se observa unos resultados negativos, resultado de la constitución de reservas de saneamiento por prestamos que los clientes no pagaron y no se logro acuerdos de pago efectivos, nos llevo a darle cumplimiento a la norma NCB-022.

A continuación, los principales indicadores:

INDICE	VALOR
ÍNDICE DE MORA	5.76%
COBERTURA DE RIESGO	96.86%
CRECIMIENTO DEL PATRIMONIO	(8.56%)
CRECIMIENTO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS	2.06%
CRECIMIENTO EN PAGO DE REMESAS	3.72%
CRECIMIENTO EN CARTERA DE TARJETA DE CRÉDITO	2.60%
CRECIMIENTO EN CAPTACIONES	2.15%
UTILIDAD OBTENIDA (DESPUÉS DE IMPUESTOS Y RESERVA LEGAL).	US(\$164.7) MILES.

9. GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO.

La Caja de Crédito de San Agustín reconoce que el talento de sus colaboradores es un pilar fundamental para su crecimiento y éxito. Por ello, la institución realiza una importante inversión en el desarrollo de su personal, destinando recursos financieros y de tiempo a programas de formación integral. Estos programas, que incluyen seminarios, talleres, convenciones y otros eventos, buscan fortalecer las competencias de dirección, técnicas y emocionales de los colaboradores. El objetivo principal es potenciar las habilidades del equipo, lo que se refleja en una mayor eficiencia, productividad y calidad en el trabajo.

Durante el año 2024 se participó en más de 35 eventos de formación, traducido en tiempo a más de 250 horas de capacitación, lo que nos da la certeza que cada uno de nuestros colaboradores participó en al menos un evento de formación el año, además se invirtió más de trece mil dólares en eventos de formación.

Entre los eventos más destacados, están los siguientes:

- AML Compliance y Responsabilidades Penales, Civiles y Administrativas
- Gestión Cuantitativa de Riesgo Operativo parte I y II
- Gestión integral de riesgos, normativa y metodología de evaluación
- Seminario Disposición al Anteproyecto Nueva Ley para la Prevención Control y Sanción del Lavado de Activos
- Taller Implementación de las Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos (NRP-01) y Normas para la Gestión del Riesgo Operacional (NRP-04).
- Análisis Financiero Empresarial y Financiamiento Crediticio
- Capacitación de riesgo operativo y tipos de riesgos según la NPR.001, NPR-002, NRP-004 Y NRP-05
- Curso cerrado: Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
- Sistema de PLD/FT de la Caja, Clientes de alto riesgo, PEPS y APNFDS
- Debida diligencia- Análisis de estados financieros desde la perspectiva de cumplimiento
- 1ra Convención de Tecnología del SISTEMA FEDECRÉDITO
- entre otros....

10. LEGISLACIÓN APLICABLE A LA CAJA.

La Caja de Crédito de San Agustín tiene una cultura de cumplimiento normativo riguroso, reconociendo la importancia de adherirse a las leyes y regulaciones que la rigen. La institución es consciente de las posibles repercusiones negativas que cualquier incumplimiento podría tener en sus operaciones. En los últimos años, la Caja de Crédito ha intensificado sus esfuerzos para garantizar el cumplimiento de una amplia gama de leyes, normas, políticas, reglamentos y códigos.

A continuación, detalle:

No.	NOMBRE
1	Código de comercio.
2	Ley de Impuesto sobre la Renta.
3	Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la prestación de Servicios (IVA).
4	Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos.
6	La Escritura de constitución de la Caja.
7	Normas y políticas internas de la Caja.
8	Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de ahorro y Crédito.
9	Leyes Tributarias
10	Leyes mercantiles.
11	Leyes Laborales.
12	Ley para el Sistema de Ahorro para pensiones.
13	Ley de Protección al Consumidor.
14	Normas Sobre manejo de Depósitos de nuestros Socios.
15	Normas de Riesgos NRP 001, 002,003 Y 004, adoptadas en el año 2015.
16	Código de Trabajo
17	Código de Gobierno Corporativo.
18	Código Tributario.
19	Leyes en lo relativo a Seguridad laboral.
20	Reglamento de Activos Extraordinarios.
21	NRP-08, Normas Técnicas Para La Gestión De Los Riesgos De Lavado De Dinero Y De Activos, Y De Financiamiento Al Terrorismo.
22	Norma 015 Normas Técnicas de Auditoría Interna para los Integrantes del Sistema Financiero.
23	NRP-05 Norma Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez.
24	Norma 19, Normas Técnicas para el registro, obligaciones y funcionamiento de entidades que Realizan Operaciones De Envío O Recepción De Dinero a través De Subagentes O Administradores De Subagentes,
25	Instructivo Para La Prevención, Detección Y Control Del Lavado De Dinero Y De Activos, Financiación Del Terrorismo Y La Financiación De La Proliferación De Armas De Destrucción Masiva.
26	Y otros aplicables a las instituciones de Ahorro y Crédito.

II. INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DE LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN AGUSTIN EN EL AÑO 2024.

Gestión Integral de Riesgos.

En la Caja de Crédito de San Agustín, la Gestión Integral de Riesgos se realiza basada en la normativa emitida por los entes reguladores y las mejores prácticas Internacionales en dicha materia. Se cuenta con una apropiada estructura organizativa y funcional con segregaciones debidamente marcadas y niveles jerárquicos; que pueden participar en el proceso de gestión integral de riesgos.

La Gestión Integral de Riesgos es un proceso estratégico que contempla las etapas de identificación, medición, control, mitigación, monitoreo y comunicación de los diferentes tipos de riesgos, su objetivo es proporcionar lineamientos mínimos para una adecuada gestión de los mismos y la adopción de políticas y procedimientos.

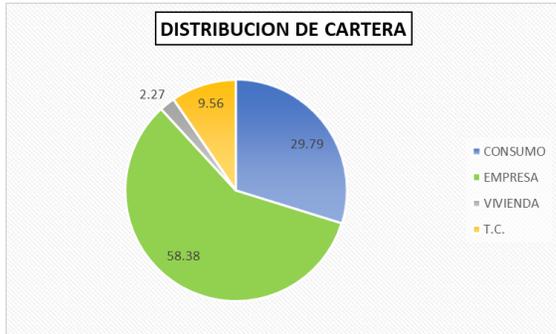
De acuerdo a los lineamientos de Gobierno Corporativo adoptados por la Caja, durante el ejercicio del año dos mil veinticuatro, se realizaron veintiséis sesiones de comité de riesgos en las cuales se desarrollaron las actividades programadas en el Plan de Trabajo Anual de la Unidad de Riesgos de la Caja, además se continuó fortaleciendo la gestión de riesgos en torno a las tres líneas de defensas, la segregación de funciones y administración proactiva del riesgo.

Como parte de las actividades del negocio, la Caja se encuentra expuesta a diversos tipos de riesgos los cuales son:

- **RIESGO DE CRÉDITO**

Para gestionar el riesgo crediticio la Caja cuenta, con políticas, procedimientos y personal capacitado, quienes se encargan de la verificación, constatación y análisis de los productos de créditos y tarjeta de créditos lo cuales son gestionados por los ejecutivos de negocio de esta entidad.- Además por parte de la unidad de riesgos se emite una opinión crediticia para aquellos créditos que cumplen los parámetros establecidos en las Políticas y Línea de Créditos.

Al 31 de diciembre de 2024 la cartera de créditos y tarjetas quedó distribuida de la siguiente forma:



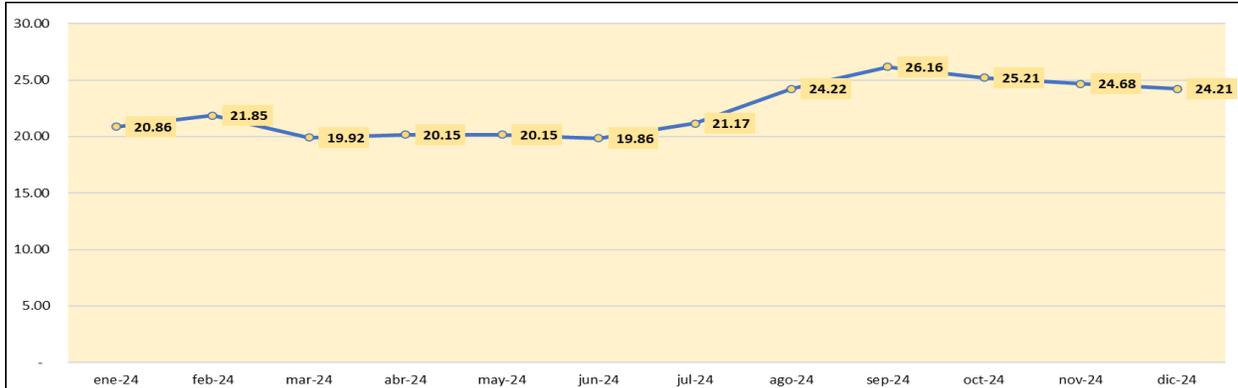
La calidad de la cartera está determinada por la clasificación de los deudores por categorías de riesgos, según la normativa regulatoria. La clasificación mencionada establece cuáles son las provisiones de reservas de saneamientos requeridas para cada nivel.

Adicionalmente la Caja da seguimiento a los siguientes indicadores: índice de vencimiento, índice de mora, índice de cobertura de riesgos, gestión de cartera en mora y vencida, estimación de pérdidas esperadas de crédito, opinión de nuevas líneas de créditos, evaluación de procesos de otorgamiento de crédito y tarjeta de crédito, dichas evaluaciones son considerando lo establecido en las Políticas para el otorgamiento de crédito y tarjeta de crédito.

- **RIESGO DE LIQUIDEZ**

La Caja para la gestión del riesgo de liquidez cuenta con manuales, políticas, metodologías y plan de contingencia de liquidez aprobada por la Junta Directiva. Así mismo para el monitoreo de este riesgo, la Caja cuenta con indicadores de seguimiento de liquidez tales como; análisis de brechas de 60 a 90 días, análisis de flujos de efectivos proyectados a 90 días, análisis de flujos de vencimientos de activos y pasivos por plazo mensual e informe y análisis de calce entre activos y pasivos a un año plazo.- Adicionalmente se da cumplimiento a los lineamientos para la gestión del riesgo de liquidez establecidos en las Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez (NRP-05).

Durante el año 2024, el coeficiente de liquidez neta se mantuvo sobre el mínimo establecido. La Caja mantuvo un monitoreo permanente para asegurarse de contar en todo momento con fondos de rápida disposición para afrontar sus obligaciones de corto plazo.



• RIESGO OPERACIONAL

La gestión del riesgo operacional en la Caja, está basada en las referencias incluidas en la normativa nacional e internacional como sana práctica. La Caja mantiene un proceso continuo que involucra todas las etapas para gestionar los riesgos y establece como ejes fundamentales los siguientes: cultura de riesgo, identificación de matriz de riesgo (gestión cualitativa) y cuantificación de pérdidas operacionales (gestión cuantitativa) de eventos que se han registrado en la base de datos.

Durante el 2024 se realizaron las siguientes actividades:

- Capacitaciones presenciales a todo el personal y Junta Directiva sobre temas relacionados a la Gestión Integral de Riesgos.
- Evaluación del proceso de otorgamiento de crédito y tarjeta de crédito.
- Opinión de nuevo productos o líneas de créditos.
- Actualización de Plan de Continuidad del Negocio y Plan de Contingencias ante Caídas de Sistema Bank Works.
- Capacitación a todo el personal sobre el Plan de Continuidad del Negocio y Plan de Contingencias ante Caídas de Sistema Bank Works.
- Seguimiento al proceso de Inscripción de Hipotecas y Revalúos en cumplimiento a la NCB-022.
- Actualización de Matriz SARO.

- Formulación, actualización y revisión de normativa interna relacionada a la Gestión de Riesgos.
- Entre otros.

Adicionalmente la Caja en cumplimiento a la NPR-001, gestiona los siguientes riesgos:

- Riesgo Legal,
- Riesgo Financiero,
- Riesgo de Tasa de Interés,
- Riesgo de Mercado, y
- Riesgo Reputacional.

Para cada uno de los riesgos antes mencionados, la Caja de Crédito de San Agustín cuenta el seguimiento de los diferentes indicadores, informes, manuales, políticas, metodologías y Sistemas de Control de Riesgo Operativo (SARO); de forma mensual, trimestral, semestral y anual entre los cuales podemos mencionar:

- Coeficiente patrimonial de solvencia sobre activos ponderados,
- Coeficiente patrimonial de solvencia sobre pasivos,
- Rentabilidad patrimonial,
- Eficiencia administrativa y operativa,
- Rentabilidad sobre los activos, tasa de costo de fondeo, tasa de equilibrio y coeficiente de liquidez neta diaria,
- Políticas, metodologías y matrices de riesgos para la gestión del riesgo legal,
- Análisis y fijación de tasa de interés y la tasa promedio ponderada la cual es realizada por la Gerencia Financiera, proporcionando recomendaciones para mejorar la gestión financiera y de negocio. Adicionalmente la Unidad de Riesgos presenta un informe mensual de tasa de interés considerando los parámetros del Banco Central de Reserva de El Salvador, La Ley de Usura y las Normas Técnicas para la Aplicación de la Ley Contra la Usura.
- Al mismo tiempo la Caja cuenta con un Código de Ética, Código de Gobierno Corporativo, Manual de Confidencialidad, Políticas y Procedimientos Internos los cuales

son de cumplimiento en todos los niveles jerárquicos y estos son actualizados por lo menos una vez al año y aprobados por la Junta Directiva.

Con todo lo anteriormente expuesto se informa, que la Caja de Crédito de San Agustín, está dando cumplimiento a la políticas y normativas relacionadas a la Gestión Integral de Riesgos en conjunto con la labor de todo el Gobierno Corporativo de la entidad.

De las verificaciones realizadas en el año, se presentaron informes aplicando las Normas Prudenciales de Riesgos (NPR-001, NPR-002, NPR-003, NPR-004 Y NRP-05), además tomando de base los manuales, políticas, metodología, herramientas y código de Gobierno Corporativos; los cuales fueron presentados al comité de riesgos y aprobados por la Junta Directiva de esta Caja de Crédito.

12. INFORME DE GESTIÓN EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS, FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LDA/FT/FPADM).

En cumplimiento al marco legal, al compromiso de brindar servicios de calidad y teniendo como eje transversal nuestros valores institucionales, aplicamos los estándares nacionales e internacionales en la Prevención del LDA/FT/FPADM. Como sujetos obligados, todos nuestro productos y servicios cuentan con la cobertura de la Ley Contra el Lavado de Dinero, el Reglamento de la Ley Contra el Lavado de Dinero e Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera.

La Administración de la Caja de Crédito de San Agustín, en el contexto de la Prevención de LDA/FT/FPADM, se ha enfocado en mantener y gestionar una cultura de cumplimiento, formando permanentemente a nuestro personal para maximizar sus capacidades de

aplicación debida diligencia con nuestros clientes y contrapartes, identificación de señales de alerta, manteniendo un monitoreo constante y seguimiento a sus operaciones con un enfoque basado en riesgos EBR.

En el año 2024 hemos realizado capacitaciones a todo el personal y a miembros de Junta Directiva; enfocándonos en la sensibilización corporativa a la prevención y en los procesos y técnicas del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo con el fin de identificar situaciones irregulares o inusual; hemos fortalecido nuestro mecanismo de defensa con las disposiciones establecidas en el Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Para apoyar la labor en materia de Prevención de LDA/FT/FPADM la Junta Directiva a constituido un Comité en el cual se revisan y analizan los informes y dar seguimiento a la Gestión de la Oficialía de Cumplimiento, se realizaron 18 sesiones en el transcurso del año 2024.

En dicho Comité se ha realizado, entre otros, la siguiente labor:

- Revisión y análisis para la creación y/o actualización de 11 Políticas para la Gestión del Cumplimiento.
- Se ha conocido y analizado 12 informes de Cumplimiento al factor Remesas Familiares
- Se ha conocido y analizado informes trimestrales de seguimiento y cumplimiento al Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento
- Se conoció y analizó informes trimestrales de Gestión de PLDA/FT/FPADM
- Se ha conocido y analizado informes trimestrales de gestión de alertas del sistema automatizado.
- Revisión y análisis del Plan de Trabajo y Plan de Formación anual para el año 2025
- Entre otros puntos tratados.

Con este sistema de Gestión del Cumplimiento, nos enfocamos en proteger a todos nuestros asociados que han depositado su plena confianza en nuestra institución y prefieren nuestros productos y servicios. Todas nuestras acciones y procedimientos están en sintonía con la misión, visión y los valores institucionales.

13. INFORME DE GESTIÓN DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA.

Informe.

Este informe resume la gestión operativa 2024 de la Unidad de Auditoría Interna (UAI) de la Caja de Crédito de San Agustín, cuyo rol es clave para la transparencia y eficiencia institucional. La UAI evalúa y mejora continuamente controles internos, gestión de riesgos y gobierno corporativo.

Propósito.

La UAI tiene como propósito proteger el valor de la Caja, ofreciendo aseguramiento, consultoría y análisis de riesgos. Su propósito es brindar servicios independientes a la administración, impulsando la mejora continua.

El Plan Operativo Anual (POA) 2024, se enfocó en apoyar a la administración mediante auditorías en áreas administrativas, financieras y operativas, verificando cumplimiento normativo y optimizando la gestión de riesgos, control interno y gobierno corporativo.

Alcance.

El alcance del trabajo se basó en la evaluación del control interno y riesgos, examinando componentes financieros claves, sistemas de tecnología, gobierno corporativo y áreas estratégicas. El POA buscó agregar valor y optimizar operaciones.

Alineación del Plan de Trabajo.

El plan de auditoría se alineó con los planes operativos de la Caja, buscando contribuir a su visión estratégica. Todas las actividades e informes fueron presentados y analizados en el comité de auditoría para lo cual se celebraron trece (13) sesiones en el cual participaron miembros de Junta Directiva y de la administración.

La UAI se consolida como un pilar fundamental para el éxito de la Caja, aportando valor a través de la mejora continua de la gestión de riesgos, el control interno y el gobierno corporativo.

Conclusión.

La UAI, a través de su labor de evaluación y mejora continua de la gestión de riesgos, el control interno y el gobierno corporativo, se consolida como un pilar fundamental para la administración y la Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Agustín. Su compromiso con la transparencia, la rendición de cuentas y la eficiencia operativa aporta valor significativo y contribuye a la gestión de los objetivos estratégicos de la Caja de Crédito.

14. INFORME DE COVID-19

A continuación, se detallan los valores pendientes de cobro al cierre del año 2024, que resultaron por la aplicación de la norma emitida por El Banco Central de Reserva de El Salvador emite la NORMAS TÉCNICAS TEMPORALES PARA ENFRENTAR INCUMPLIMIENTOS Y OBLIGACIONES CONTRACTUALES, aprobada el 18 de marzo de 2020 con vigencia a partir del 19 de marzo de 2020.

A continuación, se detalla en la tabla los saldos:

SECTOR ECONÓMICO	CARTERA ACTIVA AJUSTADA CON COVID19					
	Nº	SALDO CAPITAL	SALDO AJUSTADOS DIC. 2023	Nº	SALDO CAPITAL	SALDO AJUSTADOS DIC. 2024
CONSUMO	85	\$694,683.78	\$69,431.84	80	\$627,488.55	\$66,179.00
EMPRESA	70	\$880,516.85	\$84,566.52	56	\$640,289.81	\$64,426.56
VIVIENDA	22	\$252,803.68	\$24,879.31	20	\$214,176.65	\$23,875.02
TOTAL	177	\$ 1,828,004.31	\$ 178,877.67	156	\$1,481,955.01	\$154,480.58
VARIACIÓN				-21	-\$ 346,049.30	-\$ 24,397.09
					\$ 24,397.09	13.64%

El resumen general de los intereses diferidos al cierre de diciembre de 2024 alcanza los US\$154.5 miles, mientras que la cartera afectada se sitúa en US\$1.5 millones. Las gestiones implementadas por la Caja de Crédito han dado como resultado una reducción neta de saldos de capital de US\$346.0 miles en los saldos de cartera y de US\$24.4 miles en los saldos de los intereses.

15. DEVOLUCIÓN DE ACCIONES

Esta Junta Directiva cumpliendo con acuerdo de Asamblea General de Accionistas del 18 de febrero de 2024, en la cual se aprobó la renuncia de 91 socios por un monto de US\$ 41.6 miles, lo que ya se cumplió en un 100% la devolución de sus acciones.

16. RENUNCIAS DE SOCIOS PARA SER PRESENTADAS EN LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DEL AÑO 2025

Al cierre del ejercicio 2024 se contabilizaron 56 renunciaciones de socios por un valor de US\$42.8 miles con 42,852 Acciones las cuales se presentan a ratificación por la presente Asamblea General. (Se anexa listado).

17. INGRESO DE NUEVOS SOCIOS EN EL EJERCICIO DE 2024

Al finalizar el ejercicio se contabilizaron como nuevos socios 1,589 comprando acciones pagadas por un monto de US\$17.6 miles.

18. EXCLUSIONES DE SOCIOS.

En el año 2025 se realiza la exclusión de 2 socios por un monto de US\$1.5 Miles, clientes que tienen cuentas pendientes con la Caja.

19. PROYECCIÓN SOCIAL EMPRESARIAL.

La Responsabilidad Social Empresarial (RSE) se ha convertido en un pilar fundamental de la gestión empresarial moderna.

Aunque las empresas siempre han tenido un impacto en la sociedad, la RSE formaliza este impacto al integrar la sostenibilidad económica, social y ambiental en el núcleo de la estrategia empresarial. Esto implica reconocer y gestionar los intereses de los diversos grupos de interés (stakeholders), desde los empleados y clientes hasta las comunidades locales y el medio ambiente. La RSE es una visión de negocios que promueve el respeto por las personas, los valores éticos, la comunidad y el medio ambiente, independientemente del sector, tamaño o nacionalidad de la empresa.

DESCRIPCION	INSTITUCION	TOTAL
FUNTER	APOYO A TERAPIAS PARA LOS NIÑOS ESPECIALES	\$ 4,800.00
AYUDAME A VIVIR	AYUDA MENSUAL A LOS NIÑOS CON CANCER	\$ 1,200.00
COMEDOR DE ANCIANOS (IGLESIA TRANSITO DE MARIA)	MENSUAL AL COMEDOR DE ANCIANOS TRANSITO DE MARIA	\$ 1,800.00
TOTAL		\$ 7,800.00

20. MARKETING REALIZADO EN EL AÑO 2024.

¿Qué es el marketing?

El marketing es mucho más que simplemente vender o promocionar productos. Es un proceso estratégico que se centra en la creación de valor para los clientes. Esto implica comprender profundamente sus necesidades, deseos y expectativas, y diseñar ofertas que los satisfagan de manera excepcional. Al crear experiencias valiosas y significativas para los clientes, las empresas pueden construir relaciones sólidas y duraderas, lo que a su vez genera lealtad,

recomendaciones y un retorno de inversión a largo plazo. En resumen, el marketing es una inversión en la satisfacción y fidelización del cliente.

- **La utilidad de un plan de marketing.**

El plan de marketing es una herramienta estratégica que define el camino a seguir para alcanzar objetivos de negocio específicos. Sirve como una hoja de ruta para lograr resultados como el crecimiento de ventas, el reconocimiento de marca, la expansión de la distribución, la optimización de operaciones, la penetración en el mercado y la gestión financiera.

Para el año 2024 esta Caja ha cumplido en un 95%, de ejecución el plan de marketing, tomando como estrategia principal la promoción en redes sociales y barridos de zona con ejecutivos con el objetivo de búsqueda de nuevos públicos para obtener prospectos de clientes adecuados.

A continuación, algunas actividades de marketing que se realizaron durante al año 2024.

- **20.1 ACTIVACIONES DE MARCA**

- Aniversario FEDE PUNTO VECINO San Agustin.



- **20.2 CARAVANAS DE REMESAS FAMILIARES**

- Fiestas Patronales San Agustin.



▪ 20.3 CELEBRACION DE ANIVERSARIO.

El 20 de marzo de todos los años celebramos el aniversario de la Caja, en la cual se realiza un evento para agasajar a nuestros clientes, para este año 2024 se cumplieron 81 años de estar en el mercado financiero, de tener cercanía con nuestros socios, clientes y usuarios.



▪ 20.4 CELEBRACIONES.

Se realizo el sorteo tradicional para la celebración de día de las madres, en la se rifaron artículos del hogar y canastas con artículos de primera necesidad, de igual manera, se realizaron las celebraciones del día de la madre y día de la mujer, a nuestros socios y clientes.

- Día De La Madre.



- Día de la mujer.



▪ 20.5 GANADORES DEL SORTEO DE GANA FÁCIL.

Nuestros clientes participaron en los sorteos de GANA FACIL, que realizó el SISTEMA FEDECRÉDITO en el año 2024, el cual se rifaron 10 vehículos pick ups VW Saveiro, 65 motos Suzuki y más de US\$130.000.00 en premios en efectivo, de los cuales se obtuvieron 8 ganadores, de los cuales 1, resultó ganadora de una motocicleta y el resto, de premios en efectivo; A quienes se les realizó en proceso de entrega.

▪ 20.6 OTRAS PROMOCIONES.

Durante el año 2024, se realizaron las siguientes promociones que ilustramos con imágenes.

- Sorteo aniversario



▪ **20.7 PROMOCIONES EN REDES SOCIALES.**

A continuación, algunas de las publicaciones que se realizaron en redes sociales con el objetivo de brindar a nuestros clientes información de importancia además de promocionar los productos y servicios.

- Promociones redes sociales.

¡Nuestro aniversario lo celebramos contigo!

Efectivo disponible ✓
Con tus tarjetas de crédito durante todo **marzo**

Retira hasta el 100% ✓
Del disponible de tu tarjeta.

0% de comisión ✓

Realiza tus retiros en:
• Ventanillas de cajeros automáticos
• Ventanillas de las Casas de Crédito y Bancos de los Países Bajos
• FEDEPUNTO MECUO.

Reporta tu retro preferencial al 2221-3333 • Para más información escríbenos a nuestro WhatsApp: 7957-5009

SORTEO DE ANIVERSARIO

Participa en el sorteo de **3 bicicletas eléctricas y bonos de efectivo***

Al realizar tus **operaciones financieras** en ventanilla en nuestra oficina central **recibe un cupón** para participar

Fecha del sorteo: 30 de marzo de 2024

*Promoción válida del 28 de febrero al 28 de marzo 2024. El cupón se genera al realizar cualquier operación en ventanilla en nuestra oficina central.

¡Celebramos a mamá!

Con nuestro **Sorteo del mes de las madres**

Participa y gana increíbles premios

Acumula números electrónicos al realizar tus operaciones financieras*

*Promoción válida del 28 de febrero al 28 de marzo 2024. Consulta más detalles y condiciones en www.misoperaciones.com

Gánate una remesa extra

Abre tu cuenta de ahorro* remesas

Y participa en el sorteo de 6 remesas de \$50.00 c/u

*Como cliente "Educativo" puedes beneficiarte de la apertura de tu cuenta de ahorro y obtener los beneficios de un depósito de ahorro en la Caja de Crédito de San Agustín. Consulta más detalles y condiciones en www.misoperaciones.com

Atentamente,

JUNTA DIRECTIVA.

ANEXOS

Informe de Auditores Independientes.



Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de
La Caja de Crédito de San Agustín,
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Caja de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable., que comprende el Balance General al 31 de diciembre de 2024, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los estados financieros, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de la Caja de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable., al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Bases para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen más detalladamente en la sección Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito, de acuerdo al Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad, junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los Estados Financieros en El Salvador, y hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Negocio en Marcha

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude, es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Caja de Crédito.

Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada de la base contable de Negocio en Marcha, concluyendo que el uso contable por parte de la Administración es apropiado.

Basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada, con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja de Crédito para continuar como Negocio en Marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, ni la administración ni el auditor, pueden garantizar hechos o condiciones futuras que pueden ser causas de que la Caja de Crédito deje de ser un Negocio en Marcha.

Nos comunicamos con el Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito en relación con, entre otros temas, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Responsabilidades de la Administración y del Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, en relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros, de conformidad con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante, a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, y hacer estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Caja de Crédito, de continuar como Negocio en Marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones o bien no exista otra alternativa realista.

El Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, es responsable de la supervisión del proceso de la información financiera de la sociedad.

Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestro objetivo es obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las NIA, siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios, tomados sobre la base de estos estados financieros.

Como se describe en la Nota 4, Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Santa Tecla, 30 de enero de 2025.



Escalante – Escalante y Compañía
Contadores Públicos
Registro N° 2621
Lic. Balmoris Escalante García
Registro N° 1394



■ ESTADOS FINANCIEROS

CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Balances Generales al 31 de diciembre de 2024 y 2023 (nota 2)

Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>ACTIVOS</u>		
ACTIVOS		
Disponibilidades (nota 5)	US\$ 6,263,207	US\$ 5,386,620
Préstamos (nota 6)	<u>21,547,072</u>	<u>21,467,917</u>
Total Activos	<u>27,810,279</u>	<u>26,854,537</u>
OTROS ACTIVOS		
Bienes recibidos en pago o adjudicados (nota 7)	529,478	740,871
Existencias (nota 8)	16,325	15,245
Gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos (nota 9)	25,361	108,368
Cuentas por Cobrar (nota 10)	380,488	326,357
Inversiones en acciones, derechos y participaciones (nota 11)	<u>1,937,214</u>	<u>1,662,034</u>
Total otros Activos	2,888,866	2,852,875
Activos físicos e intangibles-neto (nota 13)	<u>914,068</u>	<u>960,197</u>
TOTAL ACTIVO	<u>31,613,213</u>	<u>30,667,609</u>
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	<u>6,901,046</u>	<u>5,983,724</u>
<u>PASIVOS</u>		
PASIVOS		
Pasivos financieros a costo amortizado (nota 13)	26,715,070	24,678,142
Préstamos por pagar (nota 13)	-	700,278
Obligaciones a la Vista (nota 14)	<u>265</u>	<u>265</u>
Total Pasivos de Intermediación	26,715,335	25,378,685
OTROS PASIVOS (nota 15)		
Cuentas por Pagar	452,707	496,745
Retenciones y aportaciones patronales	22,270	13,833
Provisiones	35,508	43,181
Pasivos Diferidos	<u>58,893</u>	<u>1,261</u>
Total otros Pasivos	569,378	555,020
TOTAL PASIVO	<u>27,284,713</u>	<u>25,933,705</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
Capital Social (nota 16)	2,484,383	1,657,377
Reserva de capital	1,221,050	1,178,007
Reservas Voluntarias	-	773,118
Resultados por aplicar	(291,849)	102,027
Patrimonio Restringido (nota 17)	<u>914,916</u>	<u>1,023,375</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>4,328,500</u>	<u>4,733,904</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	US\$ <u>31,613,213</u>	US\$ <u>30,667,609</u>
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN POR CONTRA	<u>6,901,046</u>	<u>5,983,724</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Estados de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024 y 2023 (Nota 2)

Presentados en Dólares de los Estados Unidos de América (Nota 3)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
INGRESOS FINANCIEROS		
Intereses sobre préstamos otorgados (nota 18)	US\$ 3,240,494	US\$ 3,003,920
Intereses sobre depósitos (nota 19)	2,054	3,197
Otros Ingresos Financieros (nota 20)	121,829	164,434
Total ingresos	<u>3,364,377</u>	<u>3,171,551</u>
Menos:		
COSTOS FINANCIEROS		
Costos de pasivos financieros (nota 22)	1,111,251	951,525
Constitución de estimación de pérdida por saneamiento	1,009,136	322,688
Costos de otras operaciones (nota 23)	693,885	624,760
Gastos (nota 25)	1,371,168	1,301,036
Total de Costos y Gastos	<u>4,185,440</u>	<u>3,200,009</u>
Pérdida bruta	(821,063)	(28,458)
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		
Ingresos de otras operaciones (nota 21)	653,914	308,963
Gastos no operacionales (nota 26)	-	(152,912)
Pérdida Antes de Reserva e Impuestos	(167,149)	127,593
Menos:		
Reserva legal	-	25,519
Impuesto sobre la renta	-	47
Pérdida del ejercicio	US\$ <u>(167,149)</u>	US\$ <u>102,027</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Estados de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2024 y 2023 (Nota 2)

Presentados en Dólares de los Estados Unidos de América (Nota 3)

CONCEPTO	SALDOS AL 31/12/2023	AUMENTO	DISMINUCION	SALDOS AL 31/12/2024
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	1,657,377	827,006	-	2,484,383
RESERVA LEGAL	1,178,007	43,043	-	1,221,050
RESERVA VOLUNTARIA	773,118	-	773,118	-
RESULTADOS POR APLICAR	102,027	-	393,876	(291,849)
INTERESES	443,971	6,476	-	450,447
DONACIONES	46,211	-	-	46,211
RESERVAS DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	429,085	-	114,935	314,150
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	104,108	-	13,000	91,108
PATRIMONIO	4,733,904	876,525	1,294,929	4,315,500

CAPITAL SOCIAL EXPRESADO ASI:

	<u>2023</u>	<u>2024</u>
CANTIDAD DE ACCIONES	1,657,377	2,484,383
VALOR NOMINAL POR ACCIÓN	\$ 1.00	\$ 1.00
VALOR CONTABLE POR ACCIÓN	\$ 2.86	\$ 1.74

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Estados de Flujos de Efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 (nota 2)

Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2024	2023
Pérdida Neta	US\$ (167,149)	US\$ 102,027
Depreciación	47,314	65,756
Reserva de capital	(730,075)	107,351
Provisión de Bienes recibidos en pago	(114,935)	120,215
Recuperación de Activos Castigados	-	(13,000)
Utilidades no distribuidas	-	30,554
(R) Saneamiento de Préstamo	358,221	(208,041)
(R) Saneamiento de Cuentas por Cobrar	24,993	(4,902)
Disminución por aumento de Otros Activos	2,803	(61,065)
Disminución de Otros Pasivos	14,358	(93,998)
Efectivo neto provisto por actividades de operación	(564,471)	44,897
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminución por aumento en Préstamos	(437,375)	(3,674,870)
Disminución por aumento en derechos y Participaciones	(275,180)	(217,873)
Disminución por aumento en Activo Fijo	(1,184)	(23,985)
Aumento por disminución en Bienes recibidos en Pago	211,393	27,761
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(502,346)	(3,888,967)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento en depósitos de Ahorro	543,534	3,737,756
Aumento por Financiamiento en Préstamos	793,116	(471,906)
Aplicación de resultados	(220,252)	(162,617)
Aumento en Capital Social	827,006	57,024
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de financiamiento	1,943,404	3,160,257
Aumento neto del efectivo en el ejercicio	876,587	(683,813)
Efectivo al inicio del año	5,386,620	6,070,433
Efectivo al final del año	US\$ 6,263,207	US\$ 5,386,620

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

▪ RENUNCIAS 2025

No.	NOMBRE	No. DE ACTA
1	JUAN JOSE ALVARENGA DIAZ	ACTA #40 DEL 04/10/2023
2	MARTA RUTH RIVAS DE GALLEGOS	ACTA #41 DEL 11/10/2023
3	BRENDY LISSETH QUINTANILLA DE BATRES	ACTA #42 DEL 18/10/2023
4	ROSA ELIZABETH CARBAJAL DE CRUZ	ACTA #42 DEL 18/10/2023
5	MERLIN MIRIAM RIVAS DE VAQUERANO	ACTA #43 DEL 25/10/2023
6	ERIKA LISSETH RIVERA	ACTA #44 DEL 01/11/2023
7	ROSA GLADIS COREAS DE ORDOÑEZ	ACTA #46 DEL 15/11/2023
8	CARLOS ERNESTO MARTINEZ HENRIQUEZ	ACTA #48 DEL 24/11/2023
9	JULIO CESAR TORRES	ACTA #50 DEL 13/12/2023
10	GLORIA DELMI CHAVARRIA	ACTA #50 DEL 13/12/2023
11	JOSE MAURICIO HERRERA PENADO	ACTA #51 DEL 20/12/2023
12	MALENA ESTELA CHAVEZ GONZALEZ	ACTA #52 DEL 27/12/2023
13	CARLOS ALBERTO PLEITEZ HERNANDEZ	ACTA #01 DEL 03/01/2024
14	FRANCISCA DOLORES HERNANDEZ DE PALACIOS	ACTA #3 DEL 17/01/2024
15	JOSE ANTONIO COREAS	ACTA #3 DEL 17/01/2024
16	BLANCA SILVIA ARGUETA CHICAS	ACTA #4 DEL 24/01/2024
17	JOSE SEBASTIAN SARAVIA MARAVILLA	ACTA #7 14/02/2024
18	MARIA DEL CARMEN GARCIA DIAZ	ACTA #8 DEL 21/02/2024
19	MAURICIO ALFREDO AMAYA SOLANO	ACTA #10 DEL 06/03/2024
20	NELSON ISABEL RODRIGUEZ COREAS	ACTA #12 DEL 13/03/2024
21	FLOR DE MARIA RAMIREZ DE CRUZ	ACTA #12 DEL 13/03/2024
22	VILMA DEL PILAR PORTILLO DE CALDERON	ACTA #12 DEL 13/03/2024
23	MILAGRO DEL ROSARIO ARIAS DE DURAN	ACTA #12 DEL 13/03/2024
24	JOSE OSMIN JOYA	ACTA #12 DEL 13/03/2024
25	LUIS ALONSO MARTINEZ ULLOA	ACTA #14 DEL 27/03/2024
26	ROSA HILMA ULLOA VIUDA DE LOPEZ	ACTA #14 DEL 27/03/2024
27	ANDRES GILBERTO BERRIOS VASQUEZ	ACTA #15 DEL 03/04/2024
28	LIDIA DEL ROSARIO GUEVARA	ACTA #16 DEL 10/04/2024
29	JOSE NICOLAS PEREZ AREVALO	ACTA #17 DEL 17/04/2024
30	ANA GLORIA CARIDAD DE VILLEGAS	ACTA #17 DEL 17/04/2024
31	MARIA DE LOS ANGELES RODRIGUEZ DE PINEDA	ACTA #19 DEL 30/04/2024
32	BLANCA ALICIA FUENTES	ACTA #20 DEL 08/05/2024
33	ANGEL MARIA CLAROS DE DIAZ	ACTA #20 DEL 08/05/2024
34	KIMBERLY SARAI VAQUERO DIAZ	ACTA #20 DEL 08/05/2024
35	CLAUDIA MARIA MONTENEGRO PORTILLO	ACTA #20 DEL 08/05/2024
36	RENE LEONEL MARTINEZ ALONSO	ACTA #21 DEL 15/05/2024
37	MERCEDES YANIRA CLAROS DE MELGAR	ACTA #21 DEL 15/05/2024
38	MERARI EUNICE CARRANZA DE LA O	ACTA #23 DEL 29/05/2024

39	ISRAEL MACHADO SARAVIA	ACTA #23 DEL 29/05/2024
40	JOSE ISMAEL AYALA	ACTA #25 DEL 12/06/2024
41	JUANA SILVIA ROMERO AREVALO	ACTA #25 DEL 12/06/2024
42	VILMA ESMERALDA MEJIA DE NAVARRETE	ACTA #26 DEL 19/06/2024
43	ROSA CANDIDA LOPEZ	ACTA #27 DEL 26/06/2024
44	HECTOR LEONARDO GOMEZ MARTINEZ	ACTA 28 DEL 03/07/2024
45	JUAN ANTONIO GUZMAN ARTEAGA	ACTA 33 DEL 07/08/2024
46	AZUCENA DEL CARMEN SORTO ROQUE	ACTA 33 DEL 07/08/2024
47	TERESA DEL CARMEN GONZALEZ	ACTA 34 DEL 14/08/2024
48	MARDEN ALCIDES DIAZ CLAROS	ACTA 36 DEL 28/08/2024
49	OSCAR ALBERTO MARTINEZ	ACTA 36 DEL 28/08/2024
50	MARIANO DE JESUS GUEVARA ALVARENGA	ACTA 36 DEL 28/08/2024
51	WALTER ERNESTO RAMIREZ BELTRAN	ACTA 38 DEL 11/09/2024
52	JESUS NELSON VALLE ZEPEDA	ACTA 38 DEL 11/09/2024
53	XIOMARA GUADALUPE GANUZA, DE MARTINEZ	ACTA 39 DEL 18/09/2024
54	KEVIN EDUARDO HERNANDEZ VIDES	ACTA 39 DEL 18/09/2024
55	ANA ROXANA LEON MORAN	ACTA 39 DEL 18/09/2024
56	SALVADOR ANTONIO LUNA MONTANO	ACTA 39 DEL 18/09/2024

▪ EXCLUSIONES DE SOCIOS.

No.	NOMBRE
1	CECILIA NICOLASA MUÑOS ORELLANA
2	ANA JESENIA MOREJON DE MAJANO

