



Caja de Crédito de
SANTIAGO DE MARIA

SISTEMA FEDECREDITO



**MEMORIA DE
LABORES 2025**



**Caja de Crédito de
SANTIAGO DE MARÍA**

*¡Somos tan salvadoreños
como nuestra gente*

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 veintiuno de febrero del año dos mil veintiséis**, 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 veintidós de febrero del año dos mil veintiséis**, 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 primera, 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 2025; el Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2025; el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2025; 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 Socios de acuerdo con disposiciones legales.
8. Exclusión de Socios.
9. Presentación del Plan de Negocios del año 2026.
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 doce días del mes de enero del dos mil veintiséis.

José Mercedes Ramos
Director Presidente

Mario Ernesto Crespo
Director Secretario

José Benigno Zelaya
Director Propietario



OFICINA CENTRAL:
Av. 15 de Septiembre No. 12, Barrio San Antonio,
edificio Lic. Catarino Rivas, Santiago de María,
Distrito de Usulután, El Salvador, C.A.
Pbx.: 2665-0750 • Tel.: 2665-4715

AGENCIA EL TRÁNSITO:
Barrio La Cruz,
Avenida Ferrocarril Norte #5,
B. Tránsito, San Miguel,
Tel.: 2616-1403, 2616-1494

AGENCIA CHAPÉLTIQUE:
Esquina formada por Calle
Gerardo Barrios y Sexta
Calle Poniente, sin número,
Chapeltique, San Miguel,
Tel.: 2618-2518, 2618-2516

AGENCIA CHINAMECA:
2a. Calle Poniente #6, Barrio El Centro,
Chinameca, San Miguel,
Tel.: 2665-0194, 2665-0210

AGENCIA SAN BARTOLOMÉ:
Boulevard San Bartolomé,
Calle Principal, Edificio
El Siglo Veintiuno, San Salvador,
Nizab, Irapuato, San Salvador,
Tel.: 2295-0732, 2295-0788

AGENCIA DIAGONAL UNIVERSITARIA:
Urbanización Paloma, 25 Calle Poniente
y Pasaje Victoria, Casa # 102,
Colonia Luján, San Salvador,
Tel.: 2251-4100

AGENCIA ROOSE:
Carretera Panamericana
Hermosa a Metrópolis,
San Miguel,
Tel.: 2667-8001, 2667-8002

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	3,4
IV.	ESTRUCTURA ORGANIZATIVA	4
V.	JUNTA DIRECTIVA	5
VI.	REPRESENTANTES DE ACCION.....	6
VII.	COMITE DE GERENCIA AMPLIADO	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.....	19
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 CADI Y 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 2024 Y 2025	30
13.2	ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE 2025	31
13.3	ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y 2025.	32
13.4	DISTRIBUCION DE UTILIDAD NETA 2025.....	33

I. MENSAJE DEL SEÑOR PRESIDENTE

Estimados representantes de acción y socios que nos visitan, autoridades de la Superintendencia del Sistema Financiero, delegados de la Federación de Cajas de Crédito y Bancos De Los Trabajadores, Delegado del despacho de auditoria externa Fausto y Asociados, Compañeros Directores, Señor Gerente, y Colaboradores De Nuestra Institución: Reciban un cordial y respetuoso saludo.

Es para mí un honor dirigirme a ustedes como un preámbulo de La Memoria de Labores correspondiente al ejercicio 2025, documento que refleja el esfuerzo colectivo, la responsabilidad institucional y el firme compromiso que nuestra Caja de Crédito mantiene con sus socios y con el desarrollo económico y social de las comunidades donde tenemos presencia.



SR. JOSE RAMOS
PRESIDENTE

El año 2025 fue un período de importantes retos, pero también de excelentes resultados, los cuales fueron posibles gracias a una gestión prudente, transparente y orientada al bienestar común. La solidez financiera alcanzada, el crecimiento sostenido de nuestras operaciones y la confianza depositada por nuestros socios confirman que vamos por el camino correcto.

Estos logros no habrían sido posibles sin el acompañamiento y la supervisión responsable, de la Federación, La orientación del despacho de auditoria externa, la labor profesional de nuestras áreas de control, la visión estratégica de nuestra Junta Directiva, la gestión comprometida de la Gerencia y muy especialmente, el trabajo diario y dedicado de todos los colaboradores de nuestra institución.

A cada socio, razón de ser de nuestra institución, expresamos nuestro sincero agradecimiento por la confianza y lealtad demostradas. Reiteramos nuestro compromiso de continuar fortaleciendo la institución, promoviendo la inclusión financiera, el desarrollo social y la mejora continua de nuestros servicios.

Asimismo, los resultados obtenidos durante el año 2025 evidencian el impacto positivo de una administración responsable y enfocada en la sostenibilidad. El crecimiento de nuestros principales indicadores financieros, el fortalecimiento patrimonial y la mejora en los niveles de eficiencia operativa reflejan que somos una institución sólida, confiable y en constante evolución. Estos logros nos permiten continuar generando valor para nuestros socios, ampliar el alcance de nuestros servicios financieros y reafirmar nuestro compromiso con el desarrollo económico y social del país. Producto de ello nos es grato comunicar que nos encontramos en proceso de regularización ante La Súper Intendencia Del Sistema Financiero.

Con satisfacción presentamos esta memoria de labores, convencidos de que los resultados alcanzados en 2025 constituyen una base sólida para seguir construyendo un futuro de crecimiento, estabilidad y bienestar compartido.

Muchas gracias.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'JMR', with a large, stylized flourish extending from the end.

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

II. MISION, VISION, VALORES

2.1 MISION

“Somos una institución financiera que brinda productos y servicios especializados, ágiles y seguros a la micro, pequeña y mediana empresa, empleados públicos, privados, pensionados y salvadoreños en el exterior, promoviendo inclusión, bienestar y desarrollo económico en todo el territorio nacional, con ética, excelencia operativa y cumplimiento normativo”.

2.2 VISION

“Ser una institución financiera líder, sólida y moderna, reconocida por impulsar el desarrollo económico a nivel nacional, comprometida con la calidad en el servicio, brindando confianza, innovación y sostenibilidad”.

2.3 VALORES

Nuestros valores institucionales tienen su origen en nuestra misión y visión, y constituyen la base sobre la cual promovemos una cultura de compromiso y responsabilidad en cada una de las personas que forman parte del talento humano de nuestra institución. Estos valores representan nuestra esencia y reflejan los verdaderos estándares que rigen el actuar de la empresa.

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

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



III. OBJETIVO GENERAL Y ESTRATEGIAS

3.1 OBJETIVO GENERAL

“Administrar de manera adecuada, racional, transparente y eficiente los recursos disponibles (humanos, materiales y financieros) con el propósito de garantizar que el servicio brindado a los socios, en cumplimiento de las normas, leyes y políticas crediticias vigentes, sea ágil, oportuno y de calidad. De esta forma, se busca satisfacer las necesidades de crédito de los socios y, a la vez, contribuir al crecimiento sostenido de las utilidades de la institución”.

3.2 ESTRATEGIA GENERAL

“Se impulsó el crecimiento de la cartera de créditos en sus diferentes rubros, promoviendo la colocación de financiamientos en todos los destinos disponibles para nuestros socios. Asimismo, se pusieron a disposición de los socios diversas opciones de financiamiento, con el objetivo de lograr un equilibrio adecuado de la cartera de créditos en general. Todo ello se realizó procurando la optimización de los costos financieros, mediante la reducción del pago de intereses a proveedores de fondos y el uso estratégico del fondeo proveniente de la captación”.



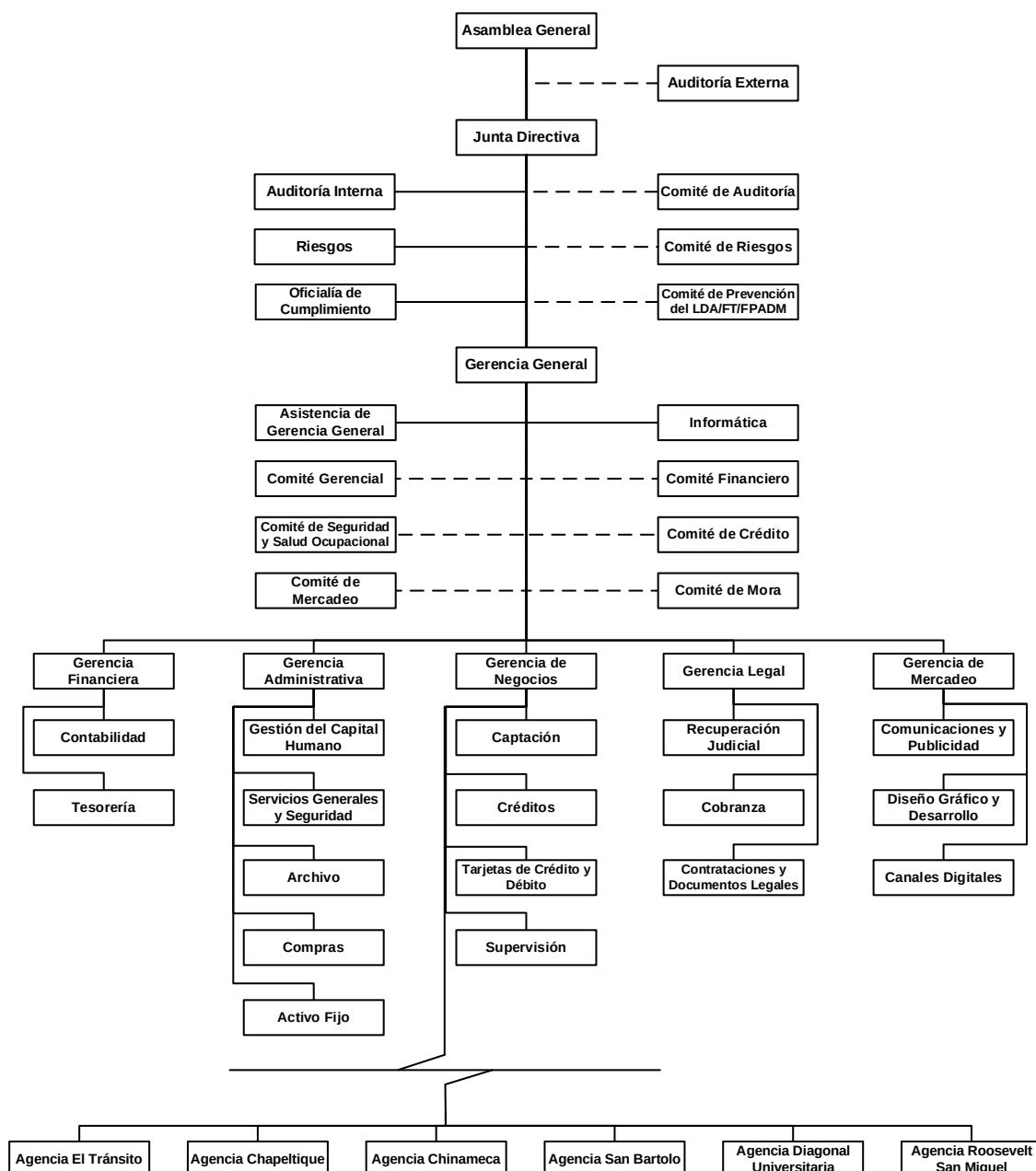
LIC. CATARINO RIVAS
GERENTE GENERAL

3.3 ESTRATEGIAS ESPECIFICAS

- Se Impulsó el crecimiento sostenible de nuestra cartera de créditos mediante una adecuada diversificación de rubros y destinos, garantizando el equilibrio financiero mediante las tasas que nos generaron ganancias y mitigando la mayor parte de riesgos, cumpliendo las políticas crediticias vigentes durante el año.
- Se desarrollaron estrategias orientadas al incremento de la captación de ahorros y depósitos a plazo fijo, tanto a nivel territorial donde estamos ubicados con nuestras agencias como los hermanos de la diáspora. A través de tasas competitivas y campañas de promoción que fortalecieron la confianza de nuestros socios.
- Se fortalecieron los procesos de atención al socio mediante la capacitación constante del personal y la implementación de herramientas tecnológicas, con el objetivo de brindar un servicio ágil, eficiente y de calidad.
- Se invirtió en la formación y desarrollo del recurso humano, mediante programas de capacitación, diplomados y actualización continua, que permitieron mejorar el desempeño de nuestro personal enfocado en el logro de objetivos estratégicos.

- Se implementó y optimizó soluciones tecnológicas que facilitaron los procesos operativos, y administrativos, mejorando la eficiencia institucional que nos permitió brindar una mejor experiencia de los socios.
- Se ejecutaron estrategias de mercadeo que contribuyeron a la promoción de productos y servicios de la institución, aprovechando los medios tradicionales, digitales y redes sociales, para ampliar el alcance y posicionamiento de nuestra marca.
- Se reforzaron los roles y funciones de los comités institucionales para dar seguimiento oportuno a los resultados que se fueron obteniendo y evaluando también el grado de cumplimiento de las metas establecidas en el plan estratégico al inicio del año.

IV. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



V. JUNTA DIRECTIVA



**JUNTA DIRECTIVA
2024 - 2029**

NOMBRE	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

Durante el año 2025, la Junta Directiva de nuestra entidad desempeñó un rol fundamental en la conducción estratégica y supervisión de la gestión institucional, actuando conforme a los principios de nuestra filosofía, el marco legal vigente y nuestras políticas internas establecidas.

Entre sus principales labores se destacó la definición y seguimiento de los lineamientos estratégicos, así como la aprobación de planes de trabajo de todas las áreas, programas y presupuestos orientados al fortalecimiento financiero, capacitaciones y actividades diversas. Asimismo, la Junta Directiva dio seguimiento periódico a los indicadores financieros y operativos de cada una de las agencias y áreas productivas, evaluando el desempeño institucional y la correcta ejecución de las metas planteadas.

VI. REPRESENTANTES DE ACCION

El pacto social que nos rige como institución, establece en sus estatutos que los socios serán representados por veintiocho (28) representantes de acción, quienes son electos en la Asamblea General Ordinaria que se celebra anualmente. A dichos representantes se les confiere el cargo de Representantes de Acción, con un período de gestión de tres años, pudiendo ser reelectos o sustituidos conforme a lo que determine el quórum y las decisiones adoptadas por la Asamblea General, cabe recalcar que los representantes de acción son elegidos por los socios que asistan a la asamblea.

Los Representantes de Acción también tienen la responsabilidad de dar seguimiento a los acuerdos adoptados en la Asamblea General, velando por su correcta ejecución y promoviendo el cumplimiento de los objetivos institucionales. De igual forma, actúan como enlace entre nuestra entidad y los socios, fomentando la comunicación, la participación y la transparencia en la gestión. Actúan también como máxima autoridad dentro de la asamblea con el rol de elegir a los directivos, el buffet de auditoria externa y la aprobación del proyecto de distribución de utilidades, estados financieros y la memoria de labores.

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

ELECTO	VENCIMIENTO	NUMERO	NOMBRES	ACTA
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 FALLECIO 25-12-2025	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	PATRICIA CAROLINA DIAZ MENDEZ	95
		4	MARTA YOLANDA HERNANDEZ MENDEZ	94
		5	MARIA DE LOS ANGELES CRUZ	95
		6	FIDEL ANGEL PACHECO MURRILLO	94
		7	GILMA DE JESUS CAMPOS VDA. DE RIVERA	95
20/2/2025	31/12/2028	1	MARIA ANGELICA QUIROZ CRUZ	95
		2	RAMON ERNESTO ASCENCIO	95
		3	JOSE SALVADOR CAMPOS REYES	95
		4	MIRIAM DEL CARMEN GUTIERREZ MENJIVAR	95
		5	SHEILA GUADALUPE ZEPEDA MITJAVILA	95
		6	JUAN CARLOS MARTINEZ PEREZ	95
		7	MARIA GUADALUPE RODRIGUEZ	95

VII. COMITE DE GERENCIA AMPLIADO

El Comité de Gerencia Ampliado fue creado con la finalidad de brindar apoyo a la administración y tiene como finalidad fortalecer la coordinación, planificación y seguimiento de los objetivos institucionales.

Entre sus principales funciones podemos mencionar las siguientes:

- Apoyar a la Gerencia General en la formulación, ejecución y evaluación de planes estratégicos, operativos de la entidad.
- Analizar y dar seguimiento al desempeño institucional, revisando indicadores financieros, cumplimiento de metas, y proponiendo acciones de mejora.
- Proponer políticas, lineamientos y procedimientos internos que contribuyan a la eficiencia operativa, el control interno y la mejora continua.
- Servir como instancia de consulta y deliberación para la toma de decisiones relevantes tomando en cuenta las sugerencias de las áreas de control interno.
- Identificar problemas y proponer soluciones a los mismos.



COMITÉ DE GERENCIA AMPLIADO

Lic. Catarino Eliodoro Rivas Abrego
Gerente General

Licda. Meybelyn Raquel Bonilla
Gerente Legal

Lic. José Raúl Sevilla
Gerente Financiero

Lic. Erasmo de Jesús Hernández
Gerente Administrativo

Lic. Emerson Miguel Medrano
Gerente Agencia Chapeltique

Lic. Julio Cesar Roldan
Gerente Agencia San Bartolo

Lic. Francisco Romero Chevez
Gerente de Agencia San Miguel Roosevelt

Lic. Fidel Ángel Hernández
Gestor de Riesgos

Ing. Carlos Antonio Velásquez
Técnico de Organización y Método

Licda. Sandra Yanira García
Gerente de Negocios

Licda. María Del Transito Flores
Gerente Mercadeo

Sr. Héctor Mauricio Chicas
Informático

Lic. José Baltazar Rodríguez
Gerente Agencia El Transito

Lic. Víctor Manuel Bonilla
Gerente Agencia Chinameca

Sra. Marlene Xiomara López
Gerente Agencia Diagonal Universitaria

Lic. Mario Ernesto Amaya
Oficial de Cumplimiento.

Licda. Jessica Marlene Molina
Auditora Interna

VIII. PUNTOS DE ATENCION

Nuestros puntos de atención funcionan como unidades operativas y tienen como función principal brindar servicios financieros y atención directa a los asociados y usuarios de nuestra entidad, garantizando una atención oportuna, eficiente, segura y conforme a la normativa interna y legal vigente.

Al finalizar el periodo 2025 contamos con seis agencias externas y una en oficina central. Como mención especial nos complace informarles que, con el objetivo de brindarles una mejor atención y continuar fortaleciendo nuestros servicios, hemos trasladado nuestra sucursal Chinameca a un nuevo local propio, el cual cuenta con instalaciones más amplias, cómodas y adecuadas para atender sus necesidades financieras. Este traslado representa un paso importante en el crecimiento y consolidación de nuestra entidad, reafirmando nuestro compromiso con el bienestar de nuestros socios y la mejora continua de la calidad del servicio.



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



AGENCIA SAN MIGUEL:

Avenida Roosevelt
Frente a Metrocentro
San Miguel.
2667-6091 y 2667-6092



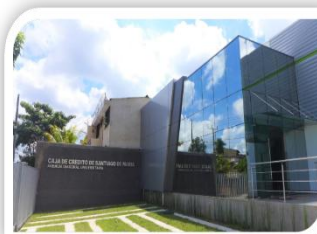
AGENCIA CHINAMECA

2da Calle Oriente #7
Barrio San Juan
Chinameca, San Miguel.
2665-0196 y 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 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

Durante el año 2025 recién finalizado, nuestra entidad mantuvo una gestión crediticia orientada a satisfacer las necesidades financieras de nuestros socios, contribuyendo por un lado al fortalecimiento de su bienestar económico y al desarrollo de sus actividades productivas, comerciales y personales y por otro lado generando utilidades para nuestra institución producto de la generación de intereses por los créditos otorgados.

En este contexto, los desembolsos de préstamos reflejan nuestro compromiso institucional de facilitar el acceso al crédito en condiciones responsables, sostenibles y alineadas con las políticas internas de otorgamiento. Los recursos colocados fueron destinados principalmente a atender requerimientos de consumo, vivienda y empresa, en cuanto a empresa se financió para capital de trabajo y apoyo a micro y pequeños empresarios.

La colocación de créditos se realizó bajo criterios técnicos de análisis, evaluación de riesgo y capacidad de pago, asegurando una adecuada calidad de la cartera y el cumplimiento de la normativa aplicable. Asimismo, se priorizó la atención oportuna y eficiente de las solicitudes por medio del comité de aprobación de créditos, manteniendo controles internos que garantizan la transparencia y solidez del proceso crediticio.

Los resultados obtenidos en las cifras de los desembolsos durante el ejercicio evidencian un crecimiento ordenado de la cartera de préstamos, en concordancia con los objetivos estratégicos de nuestra entidad para el ejercicio 2025 nos complace dar a conocer que alcanzamos una cifra de \$32,327,779.11 en desembolsos de créditos.



GERENCIA DE NEGOCIOS

9.2 CARTERA DE CREDITOS TOTAL

Al cierre del ejercicio 2025, la cartera de créditos de nuestra institución mostró un comportamiento positivo y acorde al plan estratégico establecido al inicio del ejercicio, consolidándose como uno de los principales activos generadores de ingresos y de apoyo al desarrollo económico de nuestra entidad.

El saldo total de la cartera de créditos ascendió a \$109,311,351.19, lo que representa una variación de incremento en 14.20% en comparación con el año anterior, cuando se registró un saldo de cartera de créditos por \$95,719.972.13. Este resultado refleja una gestión crediticia productiva, orientada al crecimiento sostenido con una sanidad aceptable de dicha cartera. La composición de la cartera se procuró que fuera diversificada, con una participación relevante de créditos destinados a consumo, vivienda, educación y empresa, lo cual contribuye a mitigar riesgos y a fortalecer la estabilidad financiera de la institución.

Durante el período 2025, se continuó aplicando criterios técnicos en el otorgamiento y seguimiento de los créditos, fortaleciendo los procesos de análisis, recuperación y control, lo que permitió asegurar una adecuada calidad de cartera y niveles de morosidad bajos ya considerados en la política de créditos y la normativa vigente. Todo esto es producto de la gestión e inversión que se realiza desde la administración para capacitar al personal de ventas para realizar un trabajo de calidad. En términos comparativos, la evolución de la cartera de créditos evidencia una administración responsable de los recursos, alineada con la misión y visión de la nuestra entidad y el compromiso de brindar soluciones financieras sostenibles a nuestros socios.

CARTERA TOTAL DE PRESTAMOS	
Año 2024	\$95,719,972.13
Año 2025	\$109,311,351.19
Variación	\$13,591,379.06
Incremento Porcentual	14.20%



PERSONAL AGENCIA CENTRAL

9.3 CARTERA DE PRESTAMOS POR AGENCIAS

Nuestra Caja de Crédito durante el periodo 2025 ha logrado consolidar una cartera de créditos productiva sólida y tal como en años anteriores la misma ha ido en aumento. Estas cifras obtenidas son el resultado de una gestión responsable, transparente, de calidad y sobre todo orientada al desarrollo económico tanto de nuestros socios como al nuestro como institución financiera. Esta cartera se ha construido a través del trabajo de calidad de nuestro equipo de ventas, a las acertadas evaluaciones de nuestro comité de aprobación de créditos y a la toma de decisiones acertadas por parte de la administración, todo esto coordinado y ejecutado por medio de nuestras siete agencias, las cuales operan de manera descentralizada pero compartiendo los lineamientos técnicos y políticas crediticias homogéneas, garantizando eficiencia, control y calidad en la colocación de créditos.

Los créditos productivos otorgados fueron destinados principalmente al fortalecimiento de actividades económicas como el comercio, la producción, los servicios y el emprendimiento tanto local como a nivel de todo el país, contribuyendo de manera directa a la generación de ingresos, empleo y bienestar en las comunidades donde nuestra institución tiene presencia.

La diversificación geográfica de nuestras siete agencias ha sido clave para el logro de los objetivos plasmados en el plan estratégico, ya que nos permitió una adecuada distribución del riesgo crediticio, así como una atención cercana y personalizada a nuestros socios, lo que ha favoreció en gran manera para el buen comportamiento de pago y la estabilidad de la cartera. Asimismo, los procesos de evaluación de nuestro comité de crédito, el seguimiento y recuperación han sido fundamentales para mantener niveles mínimos de morosidad y así garantizar la sostenibilidad financiera de la institución.

CARTERA DE PRESTAMOS POR AGENCIA				
AGENCIAS	CARTERA DE PRESTAMOS	AGENCIAS	CARTERA DE MORA	INDICE DE MORA
Agencia Central	\$ 20,806,350.65	Agencia Central	\$ 451,969.57	2.2%
Agencia EL Transito	\$ 17,958,910.99	Agencia EL Transito	\$ 340,333.16	1.9%
Agencia Chapeltique	\$ 15,917,798.90	Agencia Chapeltique	\$ 424,951.03	2.7%
Agencia Chinameca	\$ 11,594,091.18	Agencia Chinameca	\$ 301,757.40	2.6%
Agencia San Bartolo	\$ 20,490,038.57	Agencia San Bartolo	\$ 319,352.07	1.6%
Agencia Diagonal Universitaria	\$ 16,137,847.80	Agencia Diagonal Universitaria	\$ 108,156.95	0.7%
Agencia Roosevelt San Miguel	\$ 6,406,313.10	Agencia Roosevelt San Miguel	\$ 35,978.63	0.6%
Total	\$ 109,311,351.19	Total	\$ 1,982,498.81	1.7%



GERENCIA LEGAL

9.4 PAGO DE REMEAS FAMILIARES

Durante el ejercicio 2025, nuestra entidad registró un incremento del 29.91% en cuanto al pago de remesas familiares en comparación con el año anterior, alcanzando un monto total de USD \$92,917,737.62 pagados a través de nuestras siete agencias, y canales electrónicos, frente a los USD \$71,522,842.68 registrados en el período 2024. Este crecimiento es resultado directo del fortalecimiento de la confianza de nuestros socios y usuarios en los servicios financieros que brindamos en la institución.

Asimismo, el número de operaciones de pago de remesas presentó un aumento del 29.91%, pasando de 180,678 transacciones en el año anterior a 204,338 operaciones al cierre del ejercicio 2025, lo cual evidencia una mayor preferencia de los clientes por utilizar a nuestra entidad como canal seguro y confiable para el cobro de estos recursos.

La confianza depositada por nuestros socios y usuarios que nos visitan, se sustenta en la excelente atención que brindamos y por otra parte a la disponibilidad en la entrega de los fondos, la agilidad de los procesos por parte de nuestro personal operativo de caja, la amplia cobertura de agencias y la atención personalizada, factores que nos permitieron consolidar y fidelizar nuestra base de clientes.



PERSONAL AGENCIA EL TRANSITO

X. GESTION FINANCIERA

10.1 DISPONIBILIDAD

Durante el ejercicio 2025, la institución mantuvo una posición sólida de disponibilidad financiera, reflejo de una adecuada gestión de liquidez y del fortalecimiento de la confianza de nuestros socios y clientes. Al cierre del período 2025, en cuanto a la disponibilidad total alcanzamos el valor de \$29,026.322.75. Dicha disponibilidad estuvo integrada por efectivo en caja, bóvedas internas en cada una de nuestras agencias, cuentas en bancos, y depósitos de clientes ello producto de las gestiones de nuestro departamento de captación y canales electrónicos. El valor antes mencionado representa un incremento del 57.20 % en comparación con el año 2024, cuando se registró un saldo de USD \$18,464,468.77.0

Este crecimiento fue impulsado principalmente por el aumento en los depósitos de ahorro a plazo y corriente ya que gracias a ello obtenemos liquides a bajo costo, no menos importante la excelente administración de los flujos de efectivo y la planificación financiera orientada a garantizar el cumplimiento oportuno de las obligaciones institucionales. La mejora en la disponibilidad permitió a la caja atender de manera eficiente la demanda de desembolsos de crédito, cumplir con los requerimientos regulatorios de liquidez y mantener un margen de seguridad adecuado ante posibles escenarios de riesgo.

DISPONIBILIDAD	
Año 2024	\$18,464,468.77
Año 2025	\$29,026,322.75
Variación	\$10,561.857.75
Incremento Porcentual	57.20%



GERENCIA FINANCIERA

10.2 FUENTES DE FONDEO.

Durante el ejercicio 2025, nuestra entidad contó con diversas fuentes de fondeo que permitieron sostener su crecimiento operativo, fortalecer la colocación de créditos y garantizar la liquidez necesaria para atender oportunamente las necesidades de nuestros socios y clientes.

La principal fuente de fondeo continuó siendo el ahorro de los socios, reflejo de la confianza depositada en la institución. Los depósitos de ahorro, tanto corrientes como a plazo, mostraron un comportamiento favorable, consolidándose como el pilar fundamental para el financiamiento de la cartera crediticia y las operaciones diarias de nuestra institución.

Adicionalmente, nuestra entidad complementó su estructura de fondeo mediante líneas de crédito obtenidas de instituciones financieras nacionales, las cuales fueron gestionadas en condiciones competitivas y alineadas con los objetivos estratégicos de la institución. Estos recursos permitieron diversificar el fondeo y ampliar la capacidad de otorgamiento de créditos productivos, de consumo y de vivienda.

Durante el periodo dos mil veinticinco 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.

Durante el año 2025, la institución mantuvo una gestión responsable y oportuna en el cumplimiento de sus obligaciones con proveedores, reafirmando su compromiso con la transparencia, la solvencia financiera y las buenas prácticas administrativas.

Durante el período recién finalizado, nuestra entidad efectuó pagos a proveedores por un monto aproximado de USD \$2,114,720.6, correspondientes a servicios generales, tecnología, mantenimiento de agencias y otros servicios operativos esenciales. Con el pago de las obligaciones estamos reflejando una adecuada planificación financiera y una gestión eficiente del flujo de caja.

Dentro de los principales pagos a proveedores durante el ejercicio 2025, se destacaron los siguientes:

- 🟢 Fedecredito (Federación de Cajas de Crédito y Bancos de Los Trabajadores) por un monto de \$1,886,421.90.
- 🟢 FONAVIPO (Fondo Nacional Para La Vivienda Popular) por un monto de \$63,798.58.
- 🟢 BANDESAL (Banco De Desarrollo De El Salvador) por un monto de \$164,500.20.

El pago puntual de estos compromisos permitió fortalecer las relaciones comerciales con nuestros proveedores de fondos, asimismo, el nivel de cumplimiento oportuno permitió evitar recargos, penalizaciones o costos financieros adicionales, contribuyendo así a consolidar una excelente categoría de riesgo, que sin duda fortalece la reputación financiera de nuestra institución.



PERSONAL AGENCIA CHINAMECA

10.4 CARTERA GENERAL DE CUENTAS DE AHORRO

Durante el ejercicio 2025, la cartera de cuentas de ahorro de nuestra entidad presentó un desempeño positivo, consolidándose como una de las principales fuentes de fondeo y evidenciando la confianza de los socios y clientes en la solidez y estabilidad de la institución.

Al cierre del ejercicio 2025, la entidad administró un total de 49,859 cuentas de ahorro, lo que representó un incremento de 3,747 cuentas adicionales respecto al año 2024. El saldo total de la cartera de ahorros ascendió a USD \$103,131,307.56, registrando un aumento de USD \$19,176,511.57 en comparación con el período anterior, lo que significó un crecimiento anual del 22.84 %.

Del saldo total de la cartera de captación, USD \$46,379,563.47 correspondieron a cuentas de ahorro corrientes, mientras que USD \$56,751,744.09, se concentraron en cuentas de ahorro a plazo. Estos últimos mostraron un crecimiento del 17.12 %, impulsado por campañas diseñadas desde el área de mercadeo orientadas al fortalecimiento del hábito del ahorro y la planificación financiera de los socios.

Este desempeño fue respaldado por estrategias definidas al inicio del año, enfocadas en la captación de nuevos socios, la fidelización de los ahorrantes actuales y la oferta de productos competitivos, así como por una gestión financiera responsable y transparente.

En conjunto, la evolución favorable de la cartera de cuentas de ahorro durante 2025 fortaleció la posición financiera de la caja, contribuyó a la sostenibilidad de sus operaciones y reafirmó su compromiso con el bienestar financiero de los socios y el desarrollo económico de las comunidades donde tenemos presencia.

CARTERA DE CAPTACION	
Año 2024	\$83,954,795.99
Año 2025	\$103,131,307.56
Variación	\$19,176,511.57
Incremento Porcentual	22.84%



GERENCIA DE MERCADEO Y ASISTENTE DE GERENCIA

10.5 CARTERA DE CUENTAS DE AHORRO POR AGENCIA

Durante el año 2025, tal y como se menciona en el apartado anterior, la cartera de cuentas de ahorro de nuestra entidad registró un incremento significativo, y esto es el resultado del esfuerzo conjunto y coordinado del personal de captación de las siete agencias que conforman la gran familia de caja de crédito de Santiago de María. Ha sido clave la cercanía y la atención personalizada que se les brinda a nuestros socios, no menos importante la confianza generada en cada una de las agencias, pues fueron determinantes para el fortalecimiento sostenido de la cartera de captación.

Al cierre del ejercicio, la institución administró un total de 49,859 cuentas de ahorro, alcanzando un saldo global de USD \$103,131,30.56. millones, lo que representó un crecimiento del 17.12 % en número de cuentas y del 22.84 % en saldo respecto al año anterior. Estos resultados reflejan la contribución activa de las siete agencias en la captación de nuevos socios y en el incremento de los depósitos de ahorro existentes.

En conjunto, la participación activa de las siete agencias fue clave para la consolidación de la cartera de cuentas de ahorro durante 2025, contribuyendo al fortalecimiento financiero y de liquides de la entidad.

CARTERA DE CUENTAS DE AHORRO POR AGENCIA			
AGENCIA	2024	2025	VARIACION
AG. CENTRAL SANTIAGO DE MARIA	\$44,313,669.25	\$55,519,494.42	\$11,205,825.17
AGENCIAL EL TRANSITO	\$13,394,838.02	\$16,284,764.66	\$2,889,926.64
AGENCIA CHAPELTIQUE	\$11,475,925.85	\$14,094,715.26	\$2,618,789.41
AGENCIA CHINAMECA	\$9,431,859.61	\$11,264,367.95	\$1,832,508.34
AGENCIA SAN BARTOLO	\$1,781,943.53	\$2,068,850.87	\$286,907.34
AGENCIA DIAGONAL UNIVERSITARIA	\$2,982,505.15	\$2,868,981.92	-\$113,523.23
AGENCIA SAN MIGUEL	\$574,054.58	\$1,030,132.48	\$456,077.90
TOTAL CAPTACION	\$83,954,795.99	\$103,131,307.56	\$19,176,511.57

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 \$103,131,307.56



PERSONAL AGENCIA SAN BARTOLO

10.6 UTILIDADES DEL EJERCICIO

Durante el ejercicio 2025, la institución registró resultados positivos en su gestión operativa y financiera, reflejados en el nivel de utilidades obtenidas antes y después de impuestos, como resultado de una adecuada administración de los recursos, el crecimiento sostenido de la cartera de créditos y el fortalecimiento de las principales fuentes de ingresos.

Al cierre del período, la utilidad antes de impuestos alcanzó un monto de USD \$6,873,119.60, lo que representó un incremento del 161.15 % en comparación con el ejercicio 2024. Este resultado estuvo respaldado principalmente por el aumento en los ingresos financieros, la eficiencia en la gestión de gastos operativos y el control prudente del riesgo crediticio.

En cuanto al pago de impuestos tributarios, la institución registró un pago por impuestos de USD \$3,055,656.97, equivalente al 44.46 % de la utilidad antes de impuestos, en cumplimiento de la normativa fiscal vigente. Como resultado, la utilidad neta del ejercicio, después de impuestos, ascendió a USD \$3,053,970.10 millones, mostrando un crecimiento del 72.45 % respecto al año anterior.

Las utilidades obtenidas durante 2025 permitieron fortalecer el patrimonio institucional, mejorar los indicadores financieros y respaldar la continuidad de los programas de beneficio para los socios, así como la reinversión en infraestructura, tecnología y demás recursos que pudieran llegarse a necesitar.

En conjunto, los resultados alcanzados evidencian la solidez financiera de nuestra Caja de Crédito y el compromiso con una gestión eficiente, responsable y orientada a la sostenibilidad, en beneficio de sus socios.

UTILIDADES ANTES DE IMPUESTOS	
Año 2024	\$2,631,893.12
Año 2025	\$6,873,119.60
Variación	\$4,241,226.48
Incremento Porcentual	161.15%

UTILIDADES DESPUES IMPUESTOS	
Año 2024	\$2,213,601.03
Año 2025	\$3,053,970.10
Variación	\$840,369.07
Incremento Porcentual	72.45%



GERENCIA GENERAL

10.7 COBERTURA DE RIESGOS

Durante el ejercicio 2025, la institución mantuvo una adecuada cobertura de riesgo, como resultado de la aplicación de políticas prudenciales, una gestión responsable del crédito y el fortalecimiento continuo de sus provisiones, en cumplimiento de la normativa vigente y de las mejores prácticas del sector financiero.

Al cierre del año, la cartera de créditos alcanzó un saldo de USD \$109,311,351.19, sobre la cual se constituyeron provisiones por riesgo crediticio por un monto de USD \$7,582,820.18, lo que permitió alcanzar una cobertura de riesgo del 323% sobre la cartera en mora. Este nivel de cobertura representó una mejora de 127 puntos porcentuales en comparación con el año 2024, reflejando una gestión más conservadora y preventiva del riesgo.

La cartera en mora mayor a 30 días se situó en USD \$2,525,645.72, equivalente a un índice de morosidad del 2.3%, el cual se mantuvo dentro de los límites establecidos evitando impactos negativos en la rentabilidad y la liquidez institucional. La relación entre provisiones constituidas y cartera vencida permitió garantizar una adecuada protección del patrimonio ante posibles pérdidas crediticias.



**PERSONAL DE AUDITORIA, OFICIALIA DE CUMPLIMIENTO
RIESGOS E INFORMATICA**

XI. INVERSIONES

11.1 TITULOS VALORES (COMPRA DE ACCIONES)

Durante el ejercicio 2025, la institución realizó una importante inversión en la compra de acciones, a Fedecredito como parte de su estrategia de fortalecimiento patrimonial. En el transcurso del ejercicio, en asamblea organizada por Fedecredito se invirtió en acciones por un monto total de USD \$232,100.00. Esto producto de los dividendos que le corresponden a nuestra entidad.

Esta inversión permitió incrementar el capital social de la federación, alcanzando al cierre del año un saldo acumulado en acciones de USD \$2,332,700.00.

La compra de acciones se realizó bajo criterios de seguridad, rentabilidad y liquidez, en cumplimiento de las políticas internas y la normativa vigente, reafirmando el compromiso de la institución con una gestión financiera responsable y orientada a la sostenibilidad de largo plazo.

TITULOS VALORES	
Año 2024	\$2,116,796.68
Año 2025	\$2,332,700.00
Variación	\$215,903.32
Incremento	10.20%



COMITÉ DE APROBACION CREDITOS

11.2 ACTIVO FIJO

Durante el ejercicio 2025, la institución fortaleció su activo fijo mediante inversiones orientadas a mejorar la infraestructura, el equipamiento tecnológico y las condiciones operativas de sus agencias y oficinas administrativas. En total, se realizaron adquisiciones y mejoras en activo fijo por un monto de \$ 1,050,954.08, destinadas principalmente a edificios, mobiliario, equipo informático, sistemas de seguridad y adquisición vehículo institucional.

Las gestiones de inversión en activo fijo se ejecutaron bajo criterios de eficiencia, control y sostenibilidad, garantizando el uso responsable de los recursos y el cumplimiento de la normativa vigente. Estas inversiones contribuyeron a fortalecer la capacidad operativa, mejorar la atención a nuestros clientes y respaldar el crecimiento sostenido de nuestra entidad.

ACTIVO FIJO	
Año 2024	\$4,545,485.82
Año 2025	\$5,225,688.76
Aumentó	\$680,202.94
Porcentaje	14.96%



GERENCIA ADMINISTRATIVA

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

Durante el periodo 2025, nuestra entidad desarrolló una estrategia integral de fortalecimiento institucional mediante inversiones orientadas a la publicidad, el mantenimiento del core bancario y los procesos de modernización ejecutados a través de Fedecredito.

En el área de publicidad y comunicación institucional, se destinó una inversión total de USD \$17,431.61, enfocada en campañas de posicionamiento de marca, promoción de productos financieros, educación financiera y fortalecimiento de la imagen corporativa tanto en radio, televisión y medios escritos. Estas acciones permitieron ampliar la visibilidad del sistema y reforzar la confianza de los socios y usuarios.

De forma complementaria, se ejecutaron inversiones por USD \$225,330.31 en mantenimiento y actualización del sistema informático, orientadas a la mejora de la seguridad tecnológica en canales electrónicos, continuidad operativa, nuevas versiones de software, licencias y optimización de plataformas de atención al socio, garantizando la estabilidad y eficiencia de los servicios financieros.

En conjunto, estas inversiones alcanzaron un monto total de USD \$296,271.13 durante 2025, reflejando el compromiso de la institución con la innovación, la modernización operativa, la sostenibilidad institucional y la mejora continua de los servicios brindados a los socios.

DETALLE DE COSTOS	2024	2025	VARIACION
Funcionamiento CADI	\$191,257.68	\$225,330.31	\$34,072.63
Publicidad	\$14,151.90	\$17,431.61	\$3,279.71
Marketing	\$112,710.96	\$53,509.21	-\$59,201.75
Total	\$318,120.54	\$296,271.13	-\$21,849.41



PERSONAL AGENCIA DIAGONAL UNIVERSITARIA

11.4 CAPITAL SOCIAL

Al finalizar el ejercicio 2025, nuestra entidad evidenció un crecimiento sostenido en su capital social, como resultado del incremento en la base de socios, el fortalecimiento del ahorro en acciones y la confianza depositada por los socios en la gestión institucional.

Al cierre del año, el capital social alcanzó un monto de USD \$14,641,749.62, reflejando un aumento significativo derivado de la adquisición de acciones ordinarias y extraordinarias realizadas durante el año recién finalizado. En el ejercicio de 2025, se registraron nuevas aportaciones por USD \$7,757,481.30, impulsadas por la incorporación de nuevos socios, así como por el aumento en las acciones individuales de los socios ya existentes.

Este crecimiento del capital social solidificó aún más la estructura patrimonial de nuestra institución, permitiendo mejorar los indicadores de solvencia y respaldar la expansión de las operaciones financieras. Asimismo, el adecuado manejo del capital social contribuyó a mantener el cumplimiento de los requerimientos regulatorios y a sostener la capacidad de inversión de la institución.

CAPITAL SOCIAL	
Año 2024	\$6,884,268.32
Año 2025	\$14,641,749.62
Incremento	\$7,757,481.30
Porcentaje	113%



PERSONAL AGENCIA SAN MIGUEL ROOSEVELT

XII. GESTION ADMINISTRATIVA

12.1 SESIONES REALIZADAS POR JUNTA DIRECTIVA

Durante el ejercicio 2025, la Junta Directiva de Caja de Crédito de Santiago de María desempeñó un rol activo y permanente en la conducción estratégica y supervisión de la gestión institucional, asegurando el cumplimiento de los objetivos, políticas internas en base a la normativa aplicable.

En el transcurso del año, la Junta Directiva celebró un total de 50 reuniones, de las cuales 49 fueron sesiones ordinarias y 1 sesiones extraordinarias, realizadas conforme al calendario establecido y a las necesidades operativas de la institución. En dichas reuniones se analizaron y aprobaron temas relevantes relacionados con la situación financiera, desempeño operativo, colocación de créditos, inversiones, control interno, gestión de riesgos y seguimiento de los planes estratégicos.

Las reuniones se desarrollaron con el quórum establecido en el pacto social, permitiendo la toma de decisiones oportunas y responsables, orientadas al fortalecimiento de nuestra institución la transparencia y la sostenibilidad financiera de la entidad.



SESIONES DE TRABAJO JUNTA DIRECTIVA

12.2 REUNIONES DE CARÁCTER INFORMATIVO CON REPRESENTANTES DE ACCION.

Durante el año 2025, la institución promovió una comunicación permanente y transparente mediante la realización de reuniones informativas dirigidas a los representantes de acción, con el objetivo de fortalecer la participación, el conocimiento institucional y el alineamiento con la gestión administrativa y financiera.

En el transcurso del ejercicio, se llevaron a cabo un total de 3 reuniones informativas, Las reuniones informativas realizadas durante 2025 contribuyeron a reforzar la transparencia, la rendición de cuentas y la toma de decisiones informadas, consolidando el rol de los representantes de acción como un vínculo clave entre la administración y nuestros socios.

12.3 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

Durante el periodo 2025, la institución gestionó de manera eficiente sus activos extraordinarios, los cuales corresponden principalmente a bienes recibidos en recuperación de créditos, con el objetivo de recuperar pérdidas por impago de los créditos y por otra parte fortalecer la liquidez institucional.

En el transcurso del año, se logró la venta de 5 activos extraordinarios, obteniendo una recaudación total de USD \$168,453.90. Estas operaciones se realizaron bajo criterios de transparencia, valor de mercado y apego a la normativa vigente, asegurando una adecuada recuperación del valor de los activos.

12.4 COMUNICACIÓN

Durante el periodo 2025, la institución continuó fortaleciendo la comunicación interna mediante la realización periódica de reuniones de los distintos comités de gestión y apoyo, los cuales constituyen espacios clave para la coordinación, análisis y toma de decisiones oportunas.

En el transcurso del año, el Comité de Gerencia celebró un total de 12 reuniones, en las que se dio seguimiento a los planes operativos, resultados financieros, desempeño institucional y cumplimiento de objetivos estratégicos y puntos de mejora. Por otra parte, el Comité de Créditos realizó 12 reuniones, orientadas a la evaluación, aprobación y seguimiento de las operaciones crediticias, garantizando una adecuada gestión del riesgo.

Asimismo, el Comité de Mora llevó a cabo 12 reuniones, enfocadas en el análisis de la cartera en mora, definición de estrategias de recuperación y seguimiento de casos especiales.

Adicionalmente el comité de riesgos, el comité de auditoría y el comité de cumplimiento llevaron a cabo 12 reuniones en las cuales dieron a conocer las gestiones efectivas en cuanto a la mitigación de riesgo, el control interno y los controles en cuanto al lavado de dinero y activos. De igual forma, el Comité de Seguridad y Salud Ocupacional (SSO) realizó 12 reuniones, destinadas a la prevención de riesgos laborales, promoción de la salud ocupacional y cumplimiento de la normativa vigente en materia de seguridad laboral.

Para cada uno de los comités nombrados anteriormente se realizan reuniones de manera mensual, es por eso que al finalizar el año suman 12 reuniones por cada comité.

12.5 CAPACITACION AL PERSONAL

Durante el ejercicio 2025, la institución impulsó de manera continua la capacitación y desarrollo de su personal, reconociendo que el fortalecimiento de las competencias técnicas y humanas es un pilar fundamental para la calidad del servicio, la eficiencia operativa lo que se traduce en atención de calidad al socio.

En el transcurso del año, se ejecutaron 10 jornadas de capacitación, que acumularon un total de 70 horas de formación, beneficiando al 100% de los colaboradores de las diferentes áreas de la institución. Los programas de capacitación estuvieron enfocados en temas como gestión financiera, análisis y colocación de créditos, prevención de lavado de dinero, gestión de riesgos, seguridad y salud ocupacional, etcétera.

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

- 🟢 Centro de capacitaciones FEDECREDITO
- 🟢 FUNDAMICRO
- 🟢 BANDESAL
- 🟢 DEFENSORIA DEL CONSUMIDOR
- 🟢 ISSS (Instituto Salvadoreño del Seguro Social)
- 🟢 Personal interno de áreas de control



CAPACITACIONES AL PERSONAL

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 Chinameca, Agencia Diagonal Universitaria, Agencia El Transito y Agencia Roosevelt en San Miguel).
- 🟢 Remesas familiares con depósitos a cuentas.
- 🟢 FEDE BANKING
- 🟢 FEDE MOVIL
- 🟢 Transferencias Cablegráficas.



GANADORES DE PROMOCIONES

12.7 FUNCION SOCIAL

Durante el año 2025, la institución continuó apoyando la función social, enfocando nuestros esfuerzos en el apoyo directo a los sectores más vulnerables de las comunidades donde se tiene presencia.

En el transcurso del ejercicio, se destinaron recursos para ejecutar diversos programas de carácter social, estas acciones estuvieron orientadas al apoyo económico y la atención de necesidades humanitarias de la comunidad.



DONATIVO ASILO DE ANCIANOS



DONATIVO COMANDOS DE SALVAMENTO

12.8 ATENCION AL CLIENTE E IMAGEN INSTITUCIONAL

Durante el ejercicio 2025, la institución continuó fortaleciendo de manera significativa la atención al cliente, es por ello que se implementaron mejoras orientadas a brindar un servicio más eficiente, cercano y de calidad a nuestros socios. Es por ello que se continúa trabajando en la atención por medio de redes sociales lo que nos permitió llegar a mas nuevos clientes.

Entre las principales acciones desarrolladas, se realizó la modernización de las áreas de atención en agencias, y tal como se mencionó en la memoria de labores del ejercicio 2024 se realizó en este 2025 la inauguración de nuestra Agencia Chinameca, en un local propio con instalaciones nuevas y cómodas, lo que permitió mejorar la experiencia del socio.

No menos importante también mencionar que continuamos un año más premiando la fidelidad de nuestros socios con las promociones Gana Fácil entregando premios en efectivo, electrodomésticos, y motocicletas. Además de las promociones coordinadas desde nuestro departamento de mercadeo con el objetivo de retribuir a los socios la confianza en nuestra entidad.

Las mejoras implementadas durante 2025 reflejan el compromiso de la entidad con una atención centrada en el socio.



INAUGURACION NUEVO LOCAL AGENCIA CHINAMECA

XIII. ESTADOS FINANCIEROS

13.1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO 2024 Y 2025

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

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2025 y 2024

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

	NOTAS	2025	2024	VARIACION
ACTIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	4 US\$	29,026.3	18,464.5 \$	10,561.9
CARTERA DE CREDITOS (NETA)	5 US\$	102,492.3	91,701.5 \$	10,790.8
CREDITOS VIGENTES A UN AÑO PLAZO		270.7	447.5 -\$	176.8
CREDITOS VIGENTES A MAS DE UN AÑO PLAZO		107,278.8	93,524.5 \$	13,754.3
CREDITOS VENCIDOS		2,525.6	2,364.2 \$	161.5
(ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO)	22	-7,582.8	-4,634.7 -\$	2,948.1
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	US\$	1,287.2	373.0 \$	914.2
ACTIVO FISICO E INTANGIBLE (NETO)	10 US\$	5,225.7	4,545.5 \$	680.2
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS (NETO)	9 US\$	514.6	385.0 \$	129.6
INVERSIONES EN ACCIONES (NETO)	US\$	2,350.9	2,116.8 \$	234.1
OTROS ACTIVOS	US\$	59.2	62.4 -\$	3.2
TOTAL ACTIVO		140,956.2	117,648.7 \$	23,307.5
			\$	-
PASIVO				
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (NETO)	US\$	113,115.7	96,007.3 \$	17,108.4
DEPOSITOS	14	103,562.5	84,306.0 \$	19,256.5
PRESTAMOS	17	9,553.2	11,701.3 -\$	2,148.1
CUENTAS POR PAGAR		4,347.9	1,571.4 \$	2,776.5
PROVISIONES		75.8	90.3 -\$	14.5
OTROS PASIVOS		175.1	244.4 -\$	69.4
TOTAL PASIVOS	US\$	117,714.5	97,913.5 \$	19,801.0
PATRIMONIO NETO		0	0 \$	-
CAPITAL SOCIAL		14,852.9	7,057.4 \$	7,795.5
RESERVAS	US\$	4,343.7	9,483.0 -\$	5,139.4
DE CAPITAL		4,343.7	3,534.4 \$	809.3
OTRAS RESERVAS		0.0	5,948.7 -\$	5,948.7
RESULTADOS POR APLICAR	US\$	3,010.3	2,188.5 \$	821.8
UTILIDADES (PERDIDAS) DE EJERCICIOS ANTERIORES		68.8	-25.1 \$	93.8
UTILIDADES (PERDIDAS) DEL PRESENTE EJERCICIO		3,079.0	2,213.6 \$	865.4
PATRIMONIO RESTRINGIDO	US\$	1,034.8	1,006.3 \$	28.5
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,034.8	1,006.3 \$	28.5
			\$	-
TOTAL PATRIMONIO		23,241.7	19,735.2 \$	3,506.4
			\$	-
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		140,956.2	117,648.7 \$	23,307.4

13.2 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE 2025

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

Estado de Resultados Integral años que terminaron al 31 de diciembre de 2025 y 2024

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

	<u>NOTA</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
INGRESOS POR INTERESES	US\$	15,286.3	13,030.0
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		15.3	15.0
CARTERA DE PRESTAMOS		15,271.0	13,015.0
(GASTOS POR INTERES)	US\$	(3,635.4)	(3,391.8)
(DEPOSITOS)		(2,728.5)	(2,503.2)
(PRESTAMOS)		(906.9)	(888.6)
INGRESOS POR INTERESES NETO	US\$	11,650.8	9,638.2
PÉRDIDA DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS DE RIESGO CREDITICIO, NETA		(1,482.8)	(3,842.0)
INGRESOS INTERESES, DESPUES DE CARGOS POR DETERIORO	US\$	10,168.0	5,796.2
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS		728.2	1124.3
(GASTOS POR COMISIONES Y HONORARIOS)		(941.8)	(832.5)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	US\$	9,954.4	6,088.0
GANANCIAS POR VENTAS DE ACTIVOS Y OPERACIONES DISCONTINUADAS		19.0	14.4
OTROS INGRESOS FINANCIEROS		1492.2	412.4
TOTAL INGRESOS NETOS	US\$	11,465.6	6,514.8
(GASTOS DE ADMINISTRACION)	US\$	(3,106.9)	(2,573.8)
(GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS)		(3,106.9)	(2,573.8)
(GASTOS GENERALES)	US\$	(1,171.5)	(951.0)
(GASTOS DE DEPRECIACION Y AMORTIZACION)	US\$	(314.1)	(358.1)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	US\$	6,873.1	2,631.8
GASTOS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	US\$	(3,055.6)	(418.3)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		3,817.4	2,213.6
RESERVA LEGAL		763.5	
UTILIDAD NETA	19 US\$	3,053.9	2,213.6

13.3 ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y 2025.

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 2025 y 2024												
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América con un Decimal)												
FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	N O T A		Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por	Utilidades no Distribuidas	D o n a c i o n e s	Otro Resultado Integral Ejercicios Anteriores	Otro Resultado Integral del Ejercicio	Participaciones accionistas no controladores	Patrimonio Total
						Aplicar						
Balance al 31 de diciembre de 2024		US\$	7,057.4	3,534.3	5,948.7	2,188.5	1,006.3					19,735.2
Emisión de acciones			8,160.2		(5,938.1)	(2,110.2)						112.0
Dividendos					(0.3)	(57.0)						(57.3)
Otro Resultado Integral:												
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados				31.7	21.4		646.6					699.7
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados					(31.7)	(21.3)	(618.1)					(671.2)
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados										3,079.0		3,079.0
Reclasificaciones a resultados										(68.7)		(68.7)
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto			(364.6)	777.6								413.0
Balance al 31 de diciembre de 2025		US\$	14,853.0	4,343.6			1,034.8			3,010.3		23,241.7

CAPITAL SOCIAL EXPRESADO ASI:	<u>2024</u>	<u>2025</u>
CANTIDAD DE ACCIONES	7,057.4	14,853.0
	\$	\$
VALOR CONTABLE DE LA ACCION	2.8	1.6
	\$	\$
VALOR NOMINAL POR ACCION	1.0	1.0

13.4 DISTRIBUCION DE UTILIDAD NETA 2025.



CÁLCULO DE UTILIDADES A DISTRIBUIR

UTILIDAD POR APLICAR		
Utilidad antes de impuesto	\$	6,873,119.60
(-) Impuesto Renta	\$	3,055,656.97
Utilidad después de impuesto	\$	3,817,462.63
(-) Reserva Legal	\$	763,492.53
Utilidad después de reserva legal	\$	3,053,970.10
(+) Utilidad no distribuible 2024	\$	25,067.22
Utilidad antes de utilidad no distribuible (Utilidad neta del ejercicio 2025)	\$	3,079,037.32
Más:		
Intereses por cobrar del Ejercicio 2024	\$	485,770.47
Menos:		
Intereses por cobrar del Ejercicio 2025	\$	657,902.63
Intereses por cobrar Covid-19	\$	105,909.76
Depósitos BCR	\$	-
Depósitos bancos locales	\$	-
Intereses inversiones	\$	-
Participacion inversiones conjuntas (126001980101)	\$	7,192.86
Cualquier ingreso devengado no percibido	\$	-
Impuesto diferido (Activo o Pasivo)	\$	-
Reserva por activos extraordinarios (3140010101)	\$	68,751.44
(-) Total utilidad no distribuible 2025	\$	839,756.69
Total disponible para distribuir	\$	2,725,051.10

Proyecto de Utilidades 2025

Según Ley de Bancos Cooperativos.

Art. 21.- Al cierre de caja ejercicio anual las cooperativas retendrán de sus utilidades, después de la reserva legal, una cantidad equivalente al monto de los productos pendientes de cobro netos de reservas de saneamiento. Estas utilidades retenidas no podrán repartirse como dividendos en tanto dichos productos no hayan sido realmente percibidos.

Las utilidades así disponibles se aplicarán y distribuirán conforme lo determinen las leyes, los estatutos y lo establecido en el inciso anterior. En ningún caso podrá acordarse la distribución ni el pago de dividendos o excedentes, cuando ello implique incumplimiento a lo establecido en los artículos 25, 48 y 49 de esta ley; ni podrá decretarse ni pagarse dividendos o excedentes cuando una cooperativa se encuentre en el proceso de regularización a que se refiere esta ley.

Como sana practica administrativa, y considerando que la entidad se encuentra en proceso de regularización iniciando el 26 de septiembre de 2025, el cual se proyecta concluir el 26 de septiembre de 2028, se hace constar que las utilidades correspondientes al ejercicio económico 2025 permanecerán registradas contablemente, durante dicho periodo, como utilidades pendientes de aplicación a los socios.

La administración somete a consideración de la Asamblea la aprobación de su registro bajo esta clasificación contable. Asimismo, se establece que, una vez finalizado el periodo de regularización y transcurrido el plazo de tres años, se propondrá su aplicación mediante capitalización de acciones, conforme a las disposiciones legales y estatuarías aplicables.



Sumando
Historias