

20
24



MEMORIA de LABORES

CONTENIDO

<i>MENSAJE DEL DIRECTOR PRESIDENTE</i>	<i>5</i>
<i>IDENTIDAD CORPORATIVA</i>	<i>7</i>
<i>JUNTA DIRECTIVA</i>	<i>9</i>
<i>EQUIPO GERENCIAL</i>	<i>11</i>
<i>PRINCIPALES CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024</i>	<i>13</i>
<i>GESTIÓN DE NEGOCIOS Y FINANCIERA</i>	<i>15</i>
<i>MIEMBROS DEL SISTEMA FEDECRÉDITO</i>	<i>24</i>
<i>GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO EN 2024</i>	<i>26</i>
<i>IMPACTO SOCIAL Y AMBIENTAL</i>	<i>28</i>
<i>INNOVACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL</i>	<i>30</i>
<i>INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO</i>	<i>33</i>
<i>ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024</i>	<i>38</i>
<i>DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES</i>	<i>42</i>



MENSAJE DEL DIRECTOR PRESIDENTE

Mensaje del director Presidente

Estimados socios, colaboradores y apreciados clientes,

Al concluir el año 2024, me complace dirigirme a ustedes con un mensaje de resiliencia, compromiso y optimismo. En un entorno de constantes desafíos, nuestra institución ha demostrado su capacidad de adaptación y crecimiento, manteniendo su solidez financiera y reafirmando su propósito de generar valor para nuestros socios, clientes y la comunidad.

Este año ha sido testigo de importantes avances estratégicos. Ampliamos nuestra red de cajeros automáticos con la instalación de dos nuevos puntos en San Ignacio y La Palma, fortalecimos nuestra infraestructura digital con mejoras en FEDEBANKING y FEDEMÓVIL, e innovamos con el lanzamiento de Mi Cuenta Verde, un producto alineado con la sostenibilidad y la digitalización. Además, seguimos expandiendo nuestra cobertura mediante la apertura de nuevos corresponsales no bancarios, acercando nuestros servicios financieros a más Salvadoreños.

Uno de los pilares fundamentales en 2024 fue el fortalecimiento del crédito a la micro y pequeña empresa (MYPE), sector clave para la dinamización de la economía y la generación de empleo. Nuestra estrategia permitió aumentar en un 45% la colocación de créditos empresariales, brindando oportunidades de financiamiento a emprendedores y negocios en crecimiento. Este enfoque ha sido determinante para diversificar nuestra cartera y reducir la participación en el segmento de consumo, alineándonos con una visión de desarrollo sostenible y de impacto real en la productividad del país.

No podemos pasar por alto los retos enfrentados. El incremento en la cartera vencida del segmento consumo representó un desafío que abordamos con estrategias de refinanciamiento y fortalecimiento del análisis de riesgo. Aun así, nuestros ingresos totales crecieron un 11.8%, y el patrimonio de la institución continuó en ascenso, alcanzando los \$7.6 millones, reflejo de una gestión prudente y eficiente.

El 2024 también marcó hitos en nuestra responsabilidad social. Como SISTEMA FEDECREDITO celebramos el Día Mundial del Ahorro, promoviendo la educación financiera, y reafirmamos nuestro compromiso con el país al patrocinar nuevamente a la Selección Nacional de Fútbol de El Salvador. Nos enorgullece ser parte del Sistema FEDECREDITO, una red que en 2024 consolidó su liderazgo con iniciativas como el primer Bono Social de El Salvador, impulsando el desarrollo de las mipymes y la vivienda para sectores vulnerables.

Miramos hacia 2025 con renovada energía y determinación. Nos enfocaremos en la optimización de procesos, el fortalecimiento de la relación con nuestros clientes, la expansión de servicios digitales y presenciales, y en continuar impulsando a la micro y pequeña empresa como un motor clave de nuestra economía.

Agradezco profundamente a nuestros colaboradores por su esfuerzo incansable, a nuestros clientes por su confianza y a ustedes, estimados accionistas, por su respaldo continuo. Juntos, seguimos construyendo una institución más fuerte, innovadora y cercana a la gente.

Sigamos avanzando con determinación.

Atentamente,

Jorge Alberto Santos Ramos
Director Presidente y Representante Legal



IDENTIDAD CORPORATIVA

Identidad Corporativa

Visión

Ser una de las Cajas de Crédito Líderes en reconocimiento, tamaño y rentabilidad de El Salvador.

Misión

Somos una institución financiera que trabaja apasionadamente por facilitar la vida de nuestros clientes, contribuir al desarrollo de nuestras comunidades y crear valor para nuestros asociados.

Valores

Nuestro ADN se refleja en nuestros valores:

- Trabajo en equipo
- Ética empresarial
- Orientación al cliente
- Competitividad
- Innovación



JUNTA
DIRECTIVA

Junta Directiva

Director Presidente

Jorge Alberto Santos Ramos

Director Secretario

Pablo Posada Posada

Directora Propietaria

María Elena Ochoa

Directores Suplentes

Berta Lidia Posada de Huevo

Carlos Aquilino Murcia Rivera

Rosa Emilia Ramos Celarie



Caja de Crédito
SAN IGNACIO



Crecer en tu finanzas

ESA ES LA *actitud*

EQUIPO
GERENCIAL

Equipo Gerencial

Delio Alvarenga
Gerente General

Josué Abel Reyes
Jefe de Negocios

Josué Gutiérrez Huevo
Jefe Financiero

Juan Carlos Escobar
Gerente de Riesgos

Luis Díaz
Jefe de la Unidad de Auditoría Interna

Xenia Milla
Jefe de la Unidad de Tarjetas de Crédito

Norma López
Jefe de la Unidad de Recurso Humano



PRINCIPALES CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Principales cifras al 31 de diciembre de 2023

CALIFICACIÓN DE RIESGO OTORGADA POR FEDECRÉDITO A1

ACTIVOS TOTALES US \$55.92 millones

CARTERA DE CRÉDITOS US \$40.15 millones

COBERTURA DE RIESGO 102.46%

CARTERA DE TARJETAS DE CRÉDITO US \$1.87 millones

CARTERA DE AHORROS US \$47.16 millones

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO 6.7%

No. DE SOCIOS 22,607

TARJETAS DE CRÉDITO ACTIVAS 2,223

PATRIMONIO US \$7.62 millones

ATENCIÓN MULTICANAL Oficina Central San Ignacio,
Agencia La Palma,
Agencia Salvador del Mundo (San Salvador)

PUNTOS DE ATENCIÓN:

Canales Electrónicos: FEDEMOVIL y FEDEBANKING

Corresponsales No Bancarios:

- SUPER RÍO CHIQUITO - Cantón Río Chiquito, San Ignacio
- SUPER DE MAMÁ MELITA - Barrio el Poy, Citalá, Chalatenango
- VARIEDADES PAOLA - Carretera troncal del norte contiguo a Parque central La Palma
- MINI SUPER LAS DELICIAS - Avenida Las Delicias, San Ignacio, Chalatenango

Cajeros Automáticos:

- San Ignacio (3)
- La Palma (2)
- Salvador del Mundo (1)



GESTIÓN DE NEGOCIOS Y FINANCIERA

Gestión de Negocios y Financiera

EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS

Durante los últimos 10 años, nuestra institución ha demostrado un crecimiento sostenido en sus activos, reflejo del compromiso con una gestión eficiente, una visión estratégica y el fortalecimiento continuo de nuestras operaciones financieras. A continuación, presentamos el análisis de la evolución de los activos desde 2012 hasta el cierre de 2024

El ejercicio fiscal 2024 cerró con un crecimiento anual del 10%, equivalente a un aumento de \$4,914,703.80. Este desempeño consolida un período de expansión sostenida iniciado en 2020, con tasas de crecimiento de dos dígitos en cuatro de los últimos cinco años.

Perspectiva futura: El continuo fortalecimiento de los activos es un reflejo directo del compromiso de nuestra institución con la innovación, la diversificación de productos y la mejora en la calidad de nuestros servicios financieros. Estos resultados nos posicionan para enfrentar los retos del próximo año con solidez y optimismo.

Activos Totales
Saldos al 31 de diciembre 2014-2024
(Cifras en millones de US\$)



EVOLUCIÓN DE NUESTRA CARTERA DE PRÉSTAMOS

En la última década, Caja de Crédito de San Ignacio ha mantenido una constante trayectoria de crecimiento en la cartera de préstamos, respaldada por una gestión prudente que ha permitido atender de manera eficiente las necesidades de nuestros clientes.

En el último año, el saldo de la cartera de préstamos creció de \$37,563,954.48 en 2023 a \$40,156,820.92 en 2024, representando un incremento del 6.90% (\$2,592,866.44). Este desempeño reafirma el éxito de nuestra estrategia de diversificación, que ha permitido un crecimiento sostenible pese a los retos del entorno económico.

La diversificación de la cartera ha sido clave en este período, enfocándose en segmentos como microempresas y préstamos de mejora de vivienda. Esta estrategia no solo ha permitido aumentar el volumen de la cartera, sino mejorar su calidad, mejorando el perfil crediticio global de la institución.

El mercado laboral salvadoreño ha experimentado fluctuaciones en los últimos años, influyendo directamente en la capacidad de pago y comportamiento crediticio de los clientes del segmento de consumo. Según datos oficiales del Instituto Salvadoreño del Seguro Social (ISSS), la tasa de empleo formal registró una desaceleración en los últimos años debido a factores como la pandemia de COVID-19, que afectó significativamente sectores clave de la economía.

De acuerdo con el Banco Mundial, la tasa de pobreza en El Salvador aumentó del 26.8% en 2019 al 30.3% en 2023, y se estima que alrededor del 10% de la población vive en pobreza extrema en 2023, en comparación con poco más del 5% en 2019. fuente: Banco Mundial (<https://www.banco-mundial.org/es/country/elsalvador/overview>).

Estas dinámicas económicas han generado un impacto directo en los clientes de créditos de consumo, ya que la pérdida de empleo o la reducción de ingresos incrementan el riesgo de morosidad y afectan la calidad de la cartera crediticia.

Nuestra institución ha implementado estrategias de diversificación de la cartera durante el ejercicio 2024 para mitigar estos riesgos y fortalecer las políticas de evaluación crediticia, adaptándolas a las condiciones económicas actuales. Además, mantenemos un monitoreo constante del entorno laboral y económico para anticipar posibles impactos en nuestros clientes y calidad de la cartera.

Saldo Total de Cartera de Préstamos
Saldos al 31 de diciembre 2014-2024
(Cifras en millones de US\$)



DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CREDITOS POR SECTOR ECONOMICO

Diversificación de la Cartera de Créditos

En 2024, la institución reforzó su estrategia de diversificación de la cartera de créditos, logrando una significativa reducción en la concentración de créditos de consumo y priorizando el fortalecimiento de los segmentos de micro y pequeña empresa, así como de crédito vivienda.

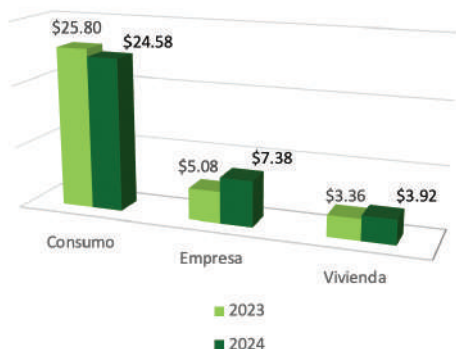
Evolución de la distribución de la cartera

- Consumo: En 2023, la cartera de consumo representaba el 75% del portafolio, equivalente a \$25,802,870.38. Para 2024, se logró reducir esta participación al 69% (\$24,583,007.69), reflejando el esfuerzo por disminuir la dependencia de este segmento y equilibrar la composición general de la cartera.
- Empresa: La atención a las micro y pequeñas empresas experimentó un crecimiento notable, pasando de \$5,081,079.25 en 2023 (15% del portafolio) a \$7,380,386.14 en 2024 (21%). Este incremento de 45% evidencia el compromiso de la institución con el desarrollo económico del país, apoyando el emprendimiento y la formalización empresarial.
- Vivienda: El crédito destinado a vivienda también mostró un crecimiento sostenido, aumentando de \$3,361,134.92 en 2023 (10%) a \$3,915,996.97 en 2024 (11%). Este resultado es fruto de iniciativas orientadas a facilitar el acceso a financiamiento para soluciones habitacionales dignas y sostenibles.

Perspectiva futura

La estrategia de diversificación continuará siendo una prioridad, con el objetivo de garantizar una cartera equilibrada y resiliente, capaz de adaptarse a las necesidades cambiantes del entorno económico y social.

Distribución de la Cartera de Créditos por Sector Saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2024
(Cifras en millones de US\$)



Créditos Otorgados
Valor al 31 de diciembre de 2019 a 2024
(Cifras expresadas en millones de US\$)



CALIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS Y COBERTURA DE REISGO

Durante el ejercicio 2024, se observó un incremento en el índice de vencimiento, alcanzando un 3.3%, en comparación con el 2.4% registrado en 2023. Este aumento está directamente relacionado con el impacto del desempleo en el sector consumo, tal como se mencionó previamente. Sin embargo, gracias a una gestión prudente, la institución ha mantenido una cobertura de cartera en riesgo superior al 100%, cumpliendo con los parámetros establecidos por FEDECREDITO y asegurando la solvencia necesaria para mitigar riesgos.

Evolución del Índice de Vencimiento (2019-2024):

- En 2019, el índice de vencimiento era del 3.6%, disminuyendo gradualmente hasta el 2.4% en 2023.
- Durante 2024, el índice aumentó al 3.3%, reflejo del deterioro en el segmento de consumo derivado de condiciones macroeconómicas adversas, principalmente el desempleo.

Evolución de la Cobertura de Cartera en Riesgo (2019-2024):

- Desde 2019, la cobertura de cartera en riesgo ha superado consistentemente el 100%, alcanzando su punto máximo en 2020 con un 149.23%, debido a medidas preventivas tomadas en respuesta a la pandemia de COVID-19.
- En 2024, la cobertura se mantuvo en un nivel sólido de 102.46%, lo que asegura que la institución cuenta con reservas suficientes para afrontar posibles deterioros adicionales en la cartera.

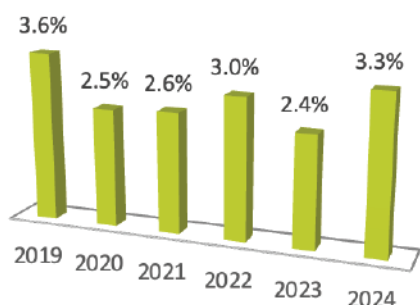
Estrategias implementadas en 2024:

- Fortalecimiento de la reserva de crédito:** Se priorizó mantener reservas robustas para cubrir la exposición a riesgos, especialmente en el segmento de consumo.
- Refinanciamiento y reestructuración:** Se ofrecieron soluciones adaptadas a las necesidades de clientes afectados por condiciones económicas adversas.
- Monitoreo constante:** Se implementaron sistemas de seguimiento para identificar y gestionar riesgos de manera proactiva.

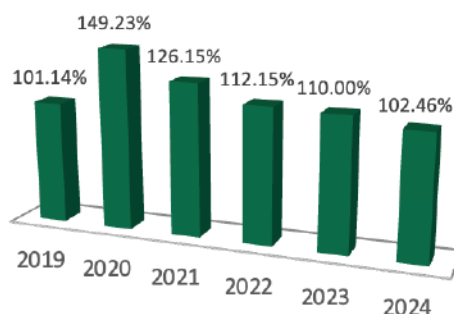
Perspectiva futura:

La institución continuará implementando estrategias que refuercen la calidad de la cartera y mantengan niveles óptimos de cobertura, alineándose con las normativas de FEDECREDITO y la diversificación de la cartera de créditos.

Indice de Vencimiento
al 31 de diciembre de 2019 - 2024



Porcentaje de cobertura cartera en riesgo
al 31 de diciembre de 2019 - 2024



CARTERA DE AHORROS

La cartera de depósitos de ahorro ha demostrado un crecimiento sostenido en los últimos 10 años, reflejando la confianza de los socios en la institución y el impacto positivo de las estrategias de captación implementadas.

Crecimiento acumulado (2014-2024):

Desde 2014, la cartera de depósitos pasó de \$15,994,112.11 a \$47,168,995.84 en 2024, lo que representa un incremento acumulado del 194.8%. Este crecimiento responde a la diversificación de productos de ahorro y campañas diseñadas para fomentar la captación de recursos de los socios.

Resultados del ejercicio 2024, la cartera cerró con un saldo de \$47,168,995.84, registrando un aumento anual de \$4,590,811.59. Este crecimiento se atribuye a:

1. Innovación en productos de ahorro: Introducción de nuevas cuentas con beneficios diferenciados.
2. Campañas de educación financiera: Fomento del ahorro entre diferentes segmentos de la población.
3. Transformación digital: Mejora en la accesibilidad de las plataformas de ahorro mediante la implementación de canales digitales como Fedebanking y Fedemóvil, herramientas que permiten a los socios consultar y gestionar sus fondos de manera ágil, segura y desde cualquier lugar.

Ventajas de los canales digitales:

- Fedebanking: Plataforma web que ofrece acceso completo a consultas, transferencias y otras operaciones financieras, facilitando la administración de cuentas desde la comodidad del hogar o la oficina.
- Fedemóvil: Aplicación móvil diseñada para brindar una experiencia intuitiva, permitiendo a los usuarios realizar transacciones, verificar saldos y acceder a promociones exclusivas en tiempo real.

Proyecciones futuras:

La institución seguirá enfocada en fortalecer la captación de depósitos mediante la diversificación de productos, estrategias personalizadas y la consolidación de herramientas digitales como Fedebanking y Fedemóvil. Estos canales continuarán evolucionando para responder a las necesidades de nuestros socios, garantizando comodidad, seguridad y accesibilidad en la gestión de sus fondos.

Valor Total Cartera de Depósito
Valores al 31 de diciembre de 2014 - 2024
 (Cifras en millones de US\$)



TARJETAS DE CREDITO

En 2024, la institución reforzó significativamente la estructura de la unidad de tarjetas de crédito, consolidando este producto como un elemento clave para el logro de los objetivos institucionales. Aprovechando la marca VISA Internacional como un aliado estratégico, ha fortalecido la propuesta de valor, posicionando a las tarjetas de crédito como un instrumento competitivo y confiable para los clientes.

En 2024, el número de tarjetas activas aumentó un 48% respecto a 2023, alcanzando un nuevo récord histórico con 2,223 tarjetas en circulación, los saldos asociados a las tarjetas de crédito pasaron de \$1,017,979.76 en 2019 a \$1,971,140.64 en 2024, duplicándose en este período. El incremento más significativo ocurrió en 2024, con un aumento de \$813,482.95 respecto al año anterior, equivalente a un crecimiento del 70.3%, reflejando la eficacia de las estrategias implementadas.

Estrategias clave en 2024:

- Fortalecimiento de la oferta de valor: Integración de beneficios exclusivos asociados a la marca VISA, como promociones, descuentos y programa de lealtad del SISTEMA FEDECREDITO.
- Digitalización: Implementación de herramientas digitales que faciliten el acceso y gestión de las tarjetas a través de plataformas como Fedemóvil y Fedebanking.
- Implementación de un CRM: Se adoptó un sistema de Gestión de Relaciones con Clientes (CRM) para personalizar la atención al cliente y brindar una respuesta oportuna, haciendo los procesos mas eficientes.
- Educación financiera: Campañas enfocadas en el uso responsable del crédito, fomentando la confianza de los clientes en el producto.

Perspectivas para 2025:

La institución se enfocará en consolidar el crecimiento de las tarjetas de crédito mediante la optimización de procesos y la innovación tecnológica. Entre las principales acciones proyectadas para el próximo año se incluyen:

- Rediseño de procesos: Se trabajará en la mejora de los flujos operativos relacionados con la emisión, gestión y servicio de tarjetas de crédito, con el objetivo de brindar respuestas más inmediatas y una experiencia superior a los clientes.
- Potenciación del uso de CRM: Se aprovechará al máximo el sistema de Gestión de Relaciones con Clientes (CRM) para personalizar las interacciones con los usuarios, identificar oportunidades de mejora y generar ofertas que se alineen con las necesidades y expectativas individuales de cada cliente.

- Respaldo del SISTEMA FEDECREDITO: La institución continuará apalancándose en la solidez del SISTEMA FEDECREDITO, asegurando una infraestructura tecnológica y operativa que respalde la calidad del servicio, garantice la seguridad de las transacciones y refuerce la confianza de los clientes.

REMESAS FAMILIARES

Las remesas familiares continúan siendo un pilar fundamental para la economía salvadoreña y el bienestar de miles de hogares en el país. Durante los últimos dos años, su evolución ha reflejado un crecimiento sostenido tanto en valor como en número de transacciones, de acuerdo con datos del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR).

Evolución reciente de pago de Remesas Familiares en Caja de Crédito de San Ignacio (2023-2024):

- En 2023, las remesas familiares pagadas en Caja de Crédito de San Ignacio alcanzaron un valor de \$43,697,181.79, con un total de 105,302 transacciones.
- En 2024, se registró un incremento del 4.29% en el valor de las remesas pagadas, llegando a \$45,573,594.09, mientras que el número de transacciones aumentó un 4.68%, alcanzando 110,233 operaciones.

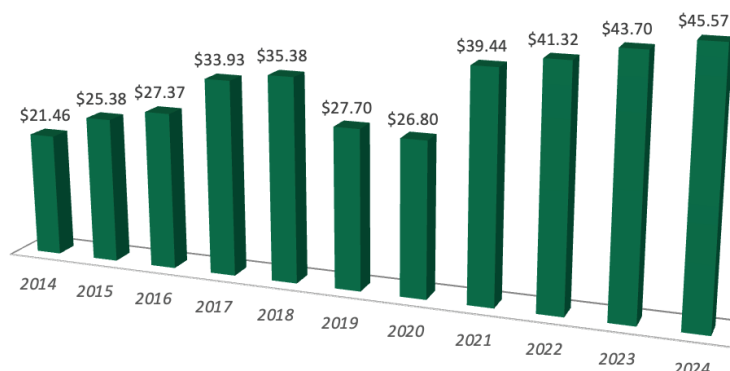
Comparativo con tendencias nacionales:

Según el Banco Central de Reserva, las remesas familiares a nivel nacional crecieron un 5.1% durante 2024, impulsadas por la recuperación económica en Estados Unidos, país que aporta el mayor porcentaje de remesas enviadas a El Salvador. Este crecimiento ha sido clave para el consumo interno y la mejora en las condiciones de vida de las familias receptoras. Fuente: Banco Central de Reserva de El Salvador, www.bcr.gob.sv.

Caja de Crédito de San Ignacio ha reforzado su infraestructura operativa y tecnológica para garantizar un servicio eficiente y accesible a los beneficiarios de remesas. Entre las acciones más destacadas se encuentran:

- Mejoras en los canales digitales: Implementación de herramientas como Fedemóvil y Fedebanking, que permiten a los clientes consultar y retirar sus remesas de forma ágil y segura.
- Expansión de puntos de atención: Incremento en los puntos de pago, asegurando mayor cobertura a través de cajeros automáticos y corresponsales no bancarios.
- Atención personalizada: Capacitación del personal para brindar un servicio de calidad que refuerce la confianza de los socios y clientes.

VALOR TOTAL DE REMESAS PAGADAS
Valor al 31 de diciembre de 2014 - 2024
(Cifras en millones de US\$)



PATRIMONIO

El patrimonio total de la institución ha mostrado un crecimiento sostenido en los últimos cinco años, pasando de \$5.2 millones en 2019 a \$7.6 millones en 2024, un incremento acumulado del 45.57%. Este desempeño refleja la solidez financiera y el enfoque estratégico en la gestión de recursos. El crecimiento más destacado se registró en 2021, con un aumento del 11.39%, impulsado por eficiencias operativas y una sólida captación de ingresos. En los últimos dos años, el patrimonio mantuvo un ritmo constante de expansión, con incrementos de 7.13% en 2023 y 6.76% en 2024, gracias a la reinversión de utilidades y una cartera diversificada. Estos resultados consolidan a la institución como un referente de estabilidad financiera, posicionándola para seguir generando valor sostenible para sus socios y accionistas en el futuro.

PATRIMONIO TOTAL
Valor al 31 de diciembre de 2019 - 2024
(Cifras en millones de US\$)



INGRESOS TOTALES

Los ingresos totales de la institución han mostrado un crecimiento sostenido, cerrando 2024 con \$5,713,436.32, lo que representa un incremento del 11.8% respecto al año anterior. Este desempeño se atribuye a la mejora en la eficiencia operativa, el fortalecimiento de relaciones con los clientes y la optimización de procesos internos.

El año 2021 marcó un punto clave, con un aumento del 31.8% (\$1,063,426.33) impulsado por la reactivación económica tras la pandemia. Desde entonces, los ingresos han mantenido una trayectoria positiva, reflejando un enfoque continuo en la innovación tecnológica y la calidad del servicio al cliente. Según el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR), el Producto Interno Bruto (PIB) trimestral al tercer trimestre de 2024 mostró una tasa de crecimiento anual del 1.6%. Fuente: ESTADISTICAS.BCR.GOB.SV

En contraste, el sector financiero experimentó un crecimiento más dinámico. A junio de 2024, las actividades financieras y de seguros presentaron una variación interanual positiva del 9.7%, según el Índice de Volumen de Actividad Económica (IVAE) reportado por la Asociación Bancaria Salvadoreña (ABANSA). Fuente: ABANSA.NET

El notable incremento del 11.8% en los ingresos de la institución no solo supera el crecimiento económico nacional del 1.6%, sino que también está por encima del 9.7% registrado en el sector financiero. Este desempeño destaca la eficacia de las estrategias implementadas y la sólida posición de la institución en el mercado financiero salvadoreño.

INGRESOS TOTALES
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 - 2024
(Cifras expresadas en millones de US\$)

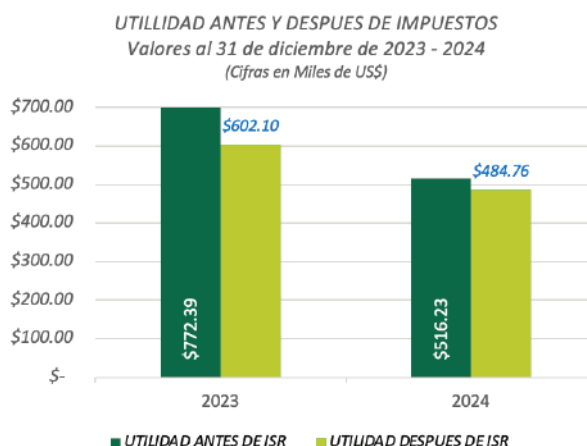


UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO Y UTILIDAD NETA

Al cierre del ejercicio 2024, los resultados operativos de la institución reflejan un crecimiento en ingresos totales, que alcanzaron los \$5,713,436.32, con una variación positiva del 11.8% respecto al año anterior como se describe en la sección que antecede. No obstante, los resultados netos mostraron una leve contracción atribuida al incremento en el índice de cartera vencida, particularmente en el segmento de consumo, que registró un deterioro significativo debido al aumento en el desempleo y la desaceleración económica de ciertos sectores.

El aumento en la cartera vencida impactó directamente en las provisiones para créditos incobrables, generando un incremento en los gastos asociados a este rubro. Este efecto fue parcialmente mitigado mediante la reestructuración de procesos de cobranza, la implementación de esquemas de refinanciamiento y el fortalecimiento de las políticas de análisis crediticio, con un enfoque en la segmentación de riesgos.

Pese a estas condiciones adversas, la institución logró mantener una rentabilidad sobre el patrimonio del 6.7%, respaldada por la optimización de costos y el crecimiento en segmentos estratégicos como microempresa y vivienda. Además, el indicador de cobertura de cartera vencida se mantuvo por encima del 100%, cumpliendo con los lineamientos regulatorios y garantizando la estabilidad financiera a largo plazo.



COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO

Al cierre del ejercicio 2024 la Caja de Crédito de San Ignacio cuenta con 22,607 socios y un Capital Social que asciende a US \$2.8 millones.



CRECE
TU NEGOCIO,
crece tu futuro



MIEMBRO DEL
SISTEMA FEDECRÉDITO

Miembro del Sistema Fedecrédito

La Caja de Crédito de San Ignacio se beneficia significativamente al formar parte del SISTEMA FEDECRÉDITO, una red financiera 100% salvadoreña que ofrece solidez y respaldo a sus instituciones miembros. Esta afiliación permite a la Caja de Crédito acceder a una amplia gama de recursos y servicios, fortaleciendo su capacidad para atender las necesidades financieras de la comunidad.

Principales Logros del Sistema FEDECRÉDITO en 2024

- **Emisión del Primer Bono Social de El Salvador:** En julio de 2024, en colaboración con BID Invest, FEDECRÉDITO lanzó el primer bono social del país por \$80 millones. Los fondos recaudados se destinarán a otorgar préstamos a micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) y a financiar viviendas para mujeres en situaciones vulnerables.
- **Reconocimientos en Experiencia del Cliente:** En septiembre de 2024, el Sistema FEDECRÉDITO fue galardonado como "Empresa CX del Año" y como la marca que brinda la mejor experiencia al cliente en la categoría de "Financieras, Cooperativas y Cajas de Crédito" en el Top Customer Experience. Estos reconocimientos reflejan su compromiso con la excelencia en el servicio al cliente.
- **Crecimiento en la Cartera de Préstamos:** Al cierre del ejercicio 2024, el SISTEMA FEDECRÉDITO en general reportó una cartera de préstamos de US \$3,246 millones, evidenciando un crecimiento sostenido y una sólida posición financiera.

Aportes a la Comunidad en 2024

a. **Impulso a las Microfinanzas:** En agosto de 2024, el Sistema FEDECRÉDITO coorganizó el SUMMIC El Salvador 2024, una cumbre que reunió a más de 400 líderes financieros de Latinoamérica y el Caribe para abordar temas esenciales como la inclusión financiera y el desarrollo de las microfinanzas en la región.

b. **Promoción de la Cultura y el Talento Salvadoreño:** En abril de 2024, patrocinó los Premios Actitud 2024 en Los Ángeles, reconociendo a salvadoreños destacados en áreas como tecnología, medicina, abogacía, ingeniería y economía, fortaleciendo los lazos con la diáspora salvadoreña.

c. **Iniciativas de Educación Financiera:** A través de diversas actividades, el Sistema FEDECRÉDITO ha promovido la educación financiera entre sus socios y clientes, fomentando hábitos de ahorro y manejo responsable de las finanzas personales.

d. En conmemoración del Día Mundial del Ahorro, el SISTEMA FEDECRÉDITO organizó el **Congreso del Día Mundial del Ahorro**, reafirmando su compromiso de fomentar y sensibilizar a los salvadoreños sobre la importancia de este hábito. El evento contó con la participación de más de 1,000 asistentes, incluyendo socios, clientes, representantes de las Cajas de Crédito y los Bancos de los Trabajadores, estudiantes universitarios, empresarios de micro, pequeña y mediana empresa, y medios de comunicación. El congreso incluyó una ponencia magistral titulada "El Ahorro impulsa tu vida", impartida por el señor Chris De Noose, Director General del World Savings and Retail Banking Institute (WSBI), quien destacó cómo el hábito del ahorro es esencial para mejorar nuestras vidas. Además, se llevó a cabo un panel denominado "Importancia de la Educación Financiera en las Sociedades", con la participación de representantes de FUSADES, la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Banco Central de Reserva (BCR), quienes discutieron la relevancia de la educación financiera en la economía.

La pertenencia al Sistema FEDECRÉDITO no solo fortalece la operatividad de la Caja de Crédito de San Ignacio, sino que también amplifica su impacto positivo en la comunidad, alineándose con su misión de contribuir al bienestar y progreso de sus clientes y socios.



GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO EN 2024

Gestión del talento Humano en 2024

Durante el año 2024, la institución priorizó el desarrollo profesional y el bienestar de sus colaboradores mediante programas de formación, evaluaciones de desempeño y actividades de integración, fortaleciendo así la cultura organizacional y la eficiencia operativa.

1. Formación y Capacitación

- a. Habilidades Hard / Duras del Negocio
 - 655 horas de formación impartidas.
 - 80 colaboradores capacitados.
 - Promedio de formación por colaborador: 8.20 horas.
- b. Habilidades Soft / Blandas
 - 2,556 horas de formación impartidas.
 - 78 colaboradores capacitados.
 - Promedio de formación por colaborador: 32.80 horas.

2. Evaluación y Desarrollo de Liderazgo

- Evaluación de Desempeño 360 Grados para mejorar el liderazgo y desempeño organizacional.
- Formación de Líderes 360 Grados, fortaleciendo competencias de liderazgo estratégico.
- Procesos de Coaching Líder 360 Grados, promoviendo el crecimiento personal y profesional de los líderes.
- Diagnostico de Clima Organizacional: La institución llevó a cabo un Diagnóstico de Clima Laboral, obteniendo un promedio general de 82.50 puntos en una escala de 0 a 100, lo que refleja un buen nivel de satisfacción entre los colaboradores. Este resultado destaca la percepción positiva del equipo respecto a su entorno de trabajo, liderazgo, oportunidades de crecimiento y bienestar laboral.

Sin libreta,
SIN PAPEL,
PIENSA EN VERDE



IMPACTO SOCIAL
Y AMBIENTAL

Impacto Social y Ambiental

Mi Cuenta Verde: Innovación Financiera con Impacto Ambiental

El 28 de agosto de 2024, la Caja de Crédito de San Ignacio lanzó Mi Cuenta Verde, un producto financiero diseñado para brindar seguridad, accesibilidad y beneficios exclusivos, al mismo tiempo que contribuye a la sostenibilidad ambiental.

Principales Beneficios de Mi Cuenta Verde

- ✔ Seguridad y Control: Al eliminar el uso de dinero en efectivo, se reducen los riesgos de pérdida o robo, brindando mayor tranquilidad a los usuarios.
- ✔ Accesibilidad Digital: Permite gestionar operaciones financieras a través de los canales electrónicos disponibles, brindando mayor comodidad y rapidez en las transacciones.
- ✔ Programa de Lealtad: Los clientes pueden acumular Fedepuntos por cada compra realizada con la cuenta, los cuales pueden ser canjeados por productos y beneficios exclusivos.
- ✔ Impacto Ambiental: Como parte del compromiso con el medio ambiente, Mi Cuenta Verde contribuye a la reducción del consumo de papel al no requerir libreta física para el registro de transacciones.

Con este nuevo producto, la Caja de Crédito de San Ignacio reafirma su apuesta por la innovación financiera, ofreciendo soluciones seguras, digitales y sostenibles que se alinean con las necesidades del mercado y el bienestar del planeta.



TU NEGOCIO,
es tu futuro



INNOVACIÓN Y
TRANSFORMACIÓN DIGITAL

Innovación y transformación digital

Durante el año 2024, el Sistema FEDECRÉDITO implementó mejoras significativas en sus plataformas digitales FEDEBANKING y FEDEMÓVIL, con el objetivo de optimizar la experiencia del usuario y ampliar la gama de servicios disponibles. A continuación, se detallan los principales avances:

FEDEBANKING

Interfaz Renovada: Se introdujo una interfaz más intuitiva y amigable, facilitando la navegación y el acceso a las diferentes funcionalidades.

Nuevas Funcionalidades:

- **Gestión de Tarjetas:** Los usuarios ahora pueden activar, bloquear y establecer límites de uso para sus tarjetas de crédito y débito directamente desde la plataforma.
- **Programación de Pagos:** Posibilidad de programar pagos recurrentes para servicios y préstamos, asegurando puntualidad y conveniencia.
- **Seguridad Mejorada:** Implementación de autenticación multifactor y alertas en tiempo real para transacciones, reforzando la protección de las cuentas de los usuarios.

FEDEMÓVIL

Actualización de la Aplicación: Lanzamiento de una versión actualizada de la aplicación móvil, compatible con una mayor variedad de dispositivos y sistemas operativos.

Estas mejoras reflejan el compromiso del Sistema FEDECRÉDITO con la innovación y la satisfacción del cliente, adaptándose a las tendencias digitales y a las necesidades cambiantes de sus usuarios.

AMPLIACIÓN DE LA RED DE CORRESPONSALES NO BANCARIOS

En 2024, la Caja de Crédito de San Ignacio amplió su red de Corresponsales No Bancarios (CNB), conocidos como FEDE PUNTO VECINO, para acercar sus servicios financieros a más comunidades. Estos puntos están ubicados en micro, pequeños y medianos negocios, permitiendo a los clientes realizar operaciones financieras de manera rápida y conveniente.

Entre los nuevos corresponsales incorporados en 2024 se encuentran:

1. Súper de Mamá Melita
Ubicación: Barrio El Poy, Citalá, Chalatenango.
Horario: Lunes a sábado, de 7:30 a.m. a 7:00 p.m. (sin cerrar al mediodía); domingo, de 7:30 a.m. a 12:00 m.d.
2. Variedades Paola
Ubicación: Carretera Troncal del Norte, contiguo al Parque Central de La Palma.
Horario: Lunes a sábado, de 8:00 a.m. a 5:00 p.m. (sin cerrar al mediodía); domingo, de 8:00 a.m. a 1:00 p.m.

3. Mini Súper Las Delicias

Ubicación: Avenida Las Delicias, San Ignacio, Chalatenango.

Horario: Lunes a sábado, de 8:00 a.m. a 12:00 m.d. y de 1:00 p.m. a 4:00 p.m.

A través de estos corresponsales, los clientes pueden realizar diversas operaciones financieras, tales como:

- Depósitos en cuentas de ahorro.
- Consultas de saldo y retiros con tarjetas de débito y crédito.
- Pago de préstamos y tarjetas de crédito.
- Pago de servicios como CAESS, CLESA, EEO, DEUSEM, DELSUR, ANDA, CLARO, TIGO y MOVISTAR.
- Recargas de celulares de CLARO.

Esta expansión refleja el compromiso de la Caja de Crédito de San Ignacio en facilitar el acceso a servicios financieros en áreas rurales y urbanas, promoviendo la inclusión financiera y el desarrollo económico local.

AMPLIACIÓN DE LA RED DE CAJEROS AUTOMÁTICOS

Como parte de su compromiso con la accesibilidad y modernización de los servicios financieros, en 2024 la Caja de Crédito de San Ignacio amplió su red propia de cajeros automáticos (ATM) con la instalación de dos nuevos cajeros estratégicamente ubicados en:

- San Ignacio, Chalatenango – Agencia Central
- La Palma, Chalatenango – Agencia La Palma

Gracias a esta expansión, la Caja de Crédito de San Ignacio ahora cuenta con un total de 6 cajeros automáticos, mejorando la accesibilidad y disponibilidad de servicios financieros para sus socios y clientes. Estos cajeros se integran a la amplia red FEDE RED 365, que suma más de 134 cajeros automáticos en todo el país, fortaleciendo la presencia y cobertura del Sistema FEDECRÉDITO a nivel nacional.



EN CAJA DE CRÉDITO SAN IGNACIO

**AVANZAMOS
CONTIGO**

INFORME ANUAL DE
GOBIERNO CORPORATIVO

ACCIONISTAS

Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quorum.

No. de Juntas celebradas	Número de acta	Fecha de celebración	Quorum
1	88	16 de febrero 2024	27 representantes vigentes

Numero de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quorum.

No. de Juntas celebradas	Fecha de celebración	Quorum
1	28 de diciembre de 2024	Quorum 24 Representantes de acciones y demás socios

JUNTA DIRECTIVA

Miembros de la Junta Directiva y cambios en el periodo informado.

La Junta General Ordinaria de accionistas de la Caja de Crédito de San Ignacio número 88, celebrada el día 16 de febrero de 2024, en el punto doce, acordó elegir la nueva administración de la sociedad quedando integrada la nueva Junta Directiva, por:

Nombre	Cargo	DUI
Jorge Alberto Santos Ramos	Director presidente	01855310-6
Pablo Posada Posada	Director secretario	00031263-5
María Elena Ochoa de Vásquez	Directora Propietaria	01904301-5
Berta Lidia Posada de Huevo	Primera directora suplente	02023087-9
Carlos Aquilino Murcia Rivera	Segundo director Suplente	02411703-1
Rosa Emilia Ramos Celarie de Erroa	Tercer director suplente	00491165-1

Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Durante el ejercicio 2024 la Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Ignacio, realizo 53 sesiones debidamente instaladas, conforme a lo establecido en la cláusula trigésima tercera de su Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución que se constituye en su Pacto Social vigente.

Las referidas actas fueron del conocimiento, en su debida oportunidad, por la firma de Auditoría Externa Murcia & Murcia, quienes no realizaron ningún tipo de observación sobre las mismas.

Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.

La Caja de Crédito de San Ignacio ha cumplido con lo establecido en la cláusula trigésima segunda de su Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución que se constituye en su Pacto Social vigente, respecto al período de ejercicio de los directores, reelección y remoción.

ALTA GERENCIA

Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el periodo informado.

Nombre	Cargo
<i>Lic. Delio Adalberto Alvarenga Melgar</i>	<i>Gerente General</i>
<i>Sr. Josué Abel Reyes Posada</i>	<i>Jefe de Negocios</i>
<i>Lic. Josué Alexander Gutiérrez Huevo</i>	<i>Jefe Financiero</i>
<i>Licda. Norma Jacqueline López de Marroquín</i>	<i>Jefe de Recursos Humanos</i>
<i>Licda. Xenia Margarita Cruz</i>	<i>Jefe de Tarjetas de Crédito</i>

El comité de gerencia no presenta cambios en periodo informado.

Y como áreas de apoyo las siguientes: se cuenta con comité de Seguridad e higiene ocupacional, comité de mora, y comités de créditos.

Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Durante el ejercicio 2024 el Comité Gerencia de la Caja de Crédito de San Ignacio, realizo 39 sesiones debidamente instaladas, conforme a lo establecido en el numeral X, literales b), del código de Gobierno Corporativo vigente

COMITE DE AUDITORÍA.

Miembros del comité de auditoría:

Nombre	Cargo
<i>Licda. Berta Lidia Posada de Huevo</i>	<i>Director suplente</i>
<i>Profa. María Elena Ochoa de Vásquez</i>	<i>Directora propietaria</i>
<i>Lic. Delio Adalberto Alvarenga Melgar</i>	<i>Gerente General</i>
<i>Lic. José Luis Díaz</i>	<i>Auditor Interno</i>
<i>Lic. Josué Alexander Gutiérrez Huevo</i>	<i>Jefe Financiero</i>

Cambios en el periodo.

Durante el 2024 no hubo cambios en el comité de auditoria

Numero de sesiones en el período.

Durante el período informado se realizaron siete sesiones del comité de auditoría.

Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General de Accionistas, de la Junta Directiva y de las disposiciones emitidas por FEDECRÉDITO.
- Dar seguimiento a las observaciones que se formulan en los informes del Auditor Interno, del Auditor Externo, de la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECRÉDITO y de alguna otra institución fiscalizadora, para corregirlas o para contribuir a su desvanecimiento.
- Colaborar en el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes.
- Supervisar el cumplimiento del contrato de auditoría externa y monitorear el proceso de respuesta a las observaciones incluidas por el Auditor Externo en su Carta de Gerencia.

- Proveer y estimular las vías de comunicación entre Auditoría Interna y la Junta Directiva.
- Reportar las acciones y recomendaciones del Comité a la Junta Directiva, aquellas que por su importancia lo ameriten.
- Revisar los informes que presenten hallazgos importantes que afecten la situación económica y financiera de la Entidad.
- Brindar su opinión sobre los criterios de elaboración y actualización del Plan de Trabajo de Auditoría Interna.
- Evaluar el Plan de Trabajo de Auditoría Interna y su cumplimiento.

COMITE DE RIESGOS.

Miembros del comité de riesgos:

Nombre	Cargo
<i>Sr. Jorge Alberto Santos Ramos</i>	<i>Director presidente</i>
<i>Ing. Pablo Posada Posada</i>	<i>Director secretario</i>
<i>Lic. Delio Adalberto Alvarenga Melgar</i>	<i>Gerente General</i>
<i>Lic. Juan Carlos Escobar Lucero</i>	<i>Gerente de Riesgos</i>
<i>Lic. Josué Alexander Gutiérrez Huevo</i>	<i>Jefe Financiero</i>

1. En el periodo informado no presenta cambios.

Número de sesiones en el período

Durante el período informado se realizaron 7 sesiones del comité de riesgos, conforme a lo establecido en el numeral X, literal a), del código de Gobierno Corporativo vigente.

Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- Evaluación y aprobación de plan de Trabajo de Unidad de Riesgos.
- Vigilar la adecuada gestión integral de riesgos de la caja, proponiendo para ello la revisión, creación y actualización de normativas, políticas y procedimientos, relacionados con la gestión del riesgo.
- Temas corporativos conocidos durante el periodo

En cumplimiento a las normativas de riesgos emitidas por FEDECREDITO, y adoptadas por la caja, el comité de riesgos considero y reviso lo siguiente:

- o Plan de trabajo gerencia de riesgos 2024
- o Cálculo de perdida esperadas
- o Informe anual de gobierno corporativo
- o Informe de evaluación técnica de la gestión integral de riesgo
- o Informe Anual de gestión de riesgo operacional
- o Presentación de informes bimestrales de riesgo de crédito y estructura de cartera.
- o Informe de ejecución del plan de trabajo de la gerencia de riesgos, el cual comprende: Cumplimiento Normativo y Regulatorio, Riesgo Operativo, Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de lavado de Dinero y Activos.

GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS

1- Descripción de los cambios al Código de Gobierno corporativo en el periodo.
No hubo cambios.

2- Descripción de los cambios al código de ética o de conducta durante el periodo.
No hubo cambios.

3- Informe del cumplimiento de las políticas de Gestión y Control de conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas.

Durante el periodo informado se ha dado cumplimiento a las políticas internas para gestionar adecuadamente los riesgos financieros y operacionales, no habiéndose manifestado a la fecha ningún tipo de evento que sea de preocupación para la administración.

TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

1- Atención a clientes: se deberá indicar los mecanismos con los que la entidad cuenta para atención, así como de la atención de quejas y reclamos

a) Mecanismos de atención a clientes

Se detallan los puntos de contacto para la atención a clientes

- En el sitio Web en el apartado “contactos” se describen los números de teléfono de cada agencia, a los cuales pueden contactarlos para solventar inquietudes relacionadas a la gestión que desarrollen.
- Sitio Web: www.cajasanignacio.com
- PBX: (506) 2396-9600
- Email: info@cajasanignacio.com

b) Mecanismos de atención de quejas y reclamos

Pueden presentar sus quejas y reclamos a través de nuestros puntos de contacto detallados anteriormente.

2- Detalle de principales hechos relevantes de la entidad, de conformidad a la normativa aplicable, durante el periodo del informe.

OTROS

Cualquier otra información o aclaración relacionada con sus prácticas de gobierno corporativo que considere relevante para la comprensión de su gobierno corporativo.

Ningún cambio relevante



HAZ REALIDAD
TUS SUEÑOS
— ESTE AÑO —

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

CAJA DE CREDITO DE SAN IGNACIO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y DE 2023
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	Nota	2024	2023 *
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 10,972.2	\$ 11,080.7
Instrumentos Financieros de Inversion	5	2,000.0	-
Cartera de créditos (neta)	6	38,797.1	36,589.1
Créditos vigentes a un año plazo		189.1	180.2
Créditos vigentes a más de un año plazo		38,640.7	36,497.5
Créditos vencidos		1,327.0	886.3
(Estimación de pérdida por deterioro)		(1,359.7)	(974.9)
Cuentas por cobrar (neto)		273.9	400.7
Activos físicos e intangibles (neto)	12, 13	1,680.9	1,026.7
Activos extraordinarios (neto)	10	363.4	212.8
Inversiones en acciones (Neto)	11	1,814.0	1,586.6
Otros Activos		21.58	111.80
TOTAL ACTIVOS		\$ 55,923.1	\$ 51,008.4
PASIVO			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 47,583.8	\$ 43,102.9
Depósitos	17	47,169.0	42,578.2
Préstamos	21	414.8	524.8
Títulos de emisión propia		-	-
Obligaciones a la Vista		0.2	0.0
Cuentas por pagar		549.6	627.9
Provisiones		108.0	137.2
Otros pasivos		58.7	-
Total Pasivos		\$ 48,300.3	\$ 43,868.1
PATRIMONIO NETO			
Capital Social		\$ 2,820.6	\$ 1,637.5
Reservas		3,465.9	4,351.3
De capital	22	3,465.9	4,351.3
Resultados por aplicar		480.6	447.6
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		-	-
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		480.6	447.6
Patrimonio restringido		738.8	586.9
Utilidades no distribuibles		738.8	586.9
Otro resultado integral acumulado		116.9	116.9
Elementos que no se reclasificarán a resultados		116.9	116.9
Total patrimonio		\$ 7,622.8	\$ 7,140.3
Total Pasivo y Patrimonio		\$ 55,923.1	\$ 51,008.4

CAJA DE CREDITO DE SAN IGNACIO SOC. COOP. DE R.L DE C.V
ESTADO DE RESULTADOS
DEL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y DE 2023
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA, NOTA 2C)

	Nota	2024	2023
Ingresos por intereses		\$ 4,890.9	\$ 4,113.6
Activos financieros a valor razonable		121.0	-
Activos financieros a costo amortizado		90.2	71.0
Cartera de préstamos		4,679.7	4,042.6
Gastos por intereses		(889.6)	(724.9)
Depósitos		(854.5)	(691.6)
Préstamos		(35.1)	(33.3)
INGRESOS POR INTERESES NETOS		4,001.2	3,388.6
Ganancia Pérdida deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta		(844.7)	(437.0)
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO		3,156.5	2,951.6
Ingresos por comisiones y honorarios		261.9	484.3
Gastos por comisiones y honorarios		(606.4)	(470.7)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS		2,812.0	2,965.1
Ganancia (Pérdida) por ventas de activos y Operaciones discontinuadas		154.4	23.8
Otros ingresos gastos financieros		401.0	488.4
TOTAL INGRESOS NETOS		3,367.4	3,477.3
Gastos de administración		(2,851.2)	(2,704.9)
Gastos de funcionarios y empleados		(1,733.6)	(1,461.2)
Gastos generales		(996.8)	(1,103.9)
Gastos de depreciación y amortización		(120.8)	(139.9)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		516.2	772.4
Reserva Legal		-	(154.5)
Gastos por impuestos sobre las ganancias	30	(31.5)	(170.3)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		484.8	447.6

CAJA DE CREDITO DE SAN IGNACIO
Estado de Flujos de Efectivo 2/
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota 3/	2024
A. Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:		
Utilidad neta del período (1)	23	\$ 480.6
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación: (1)		
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio (1)		\$ 384.8
Reservas de saneamiento de otros activos (1)		\$ -
Participación en asociadas (1)		\$ -
Depreciaciones (1)		\$ 24.8
Amortizaciones (1)		-\$ 9.7
Resultados en venta y/o retiro de activos extraordinarios (1)		\$ -
Resultados en venta y/o retiro de activos físicos (1)		\$ -
Participación del interés minoritario (1)		\$ -
Intereses y comisiones por recibir (1)		-\$ 108.6
Intereses y comisiones por pagar (1)		\$ 107.6
Variación en cuentas de activos: (1)		-\$ 2,417.8
(Incrementos) disminuciones en Préstamos		-\$ 2,484.3
(Incrementos) disminuciones en Cuentas por cobrar (1)		\$ 126.8
Ventas de Activos extraordinarios (1)		-\$ 150.6
(Incrementos) disminuciones en otros activos (1)		\$ 90.2
Variación en cuentas de pasivos: (1)		\$ 4,434.4
Incrementos (disminuciones) en Depósitos (1)		\$ 4,483.2
Incrementos (disminuciones) en Títulos de emisión propia (1)		\$ -
Incrementos (disminuciones) en Obligaciones a la vista (1)		\$ -
Incrementos (disminuciones) en Cuentas por pagar (1)		-\$ 90.3
Incrementos (disminuciones) Otros pasivos (1)		\$ 41.4
Efectivo neto usado en las actividades de operación (1)		\$ 2,896.1
B. Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión (1)		
(Incrementos) disminuciones en Instrumentos financieros de inversión (1)		-\$ 2,000.0
Adquisición de subsidiarias neto de efectivo adquirido		\$ -
Desapropiación de subsidiarias neto de efectivo desapropiado		\$ -
Adquisición de activos físicos		-\$ 669.3
Ingresos por venta de activos físicos		\$ -
Adquisición de intangibles		\$ -
Ingresos por venta de activos intangibles		\$ -
Adquisición de participación en negocios conjuntos		\$ -
Beneficios de la venta de participación en negocios conjuntos		-\$ 227.4
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión		-\$ 2,896.7
C. Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento (1)		
Incrementos de capital social		\$ 1,183.1
Disminuciones de capital social		-\$ 1,181.2
Préstamos recibidos		\$ -
Pagos de Préstamos		-\$ 109.8
Colocación de Títulos de emisión propia (1)		\$ -
Cancelación de títulos de emisión propia (1)		\$ -
Incrementos (disminuciones) Operaciones con pacto de retrocompra (1)		\$ -
Pago de arrendamientos financieros		\$ -
Pago de dividendos		\$ -
Otras actividades de financiamiento		\$ -
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento		-\$ 107.9
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y Equivalente de Efectivo al 01 de enero		\$ 11,080.7
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación		\$ 2,896.1
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión		-\$ 2,896.7
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento		-\$ 107.9
Efecto de las fluctuaciones de la tasa de cambio en el efectivo y el equivalente de efectivo poseído		\$ -
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre		\$ 10,972.2

CAJA DE CREDITO DE SAN IGNACIO
Estado de Cambios en el Patrimonio
Años que terminaron al 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Notas 3/	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por Aplicar	Utilidades no Distribuibles	Donaciones	Otro Resultado Integral Ejercicios Anteriores	Otro Resultado Integral del Ejercicio	Participaciones accionistas no controladores	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2023		\$ 1,550.5	\$ 3,984.7	\$ -	\$ 393.3	\$ 619.8	\$ -	\$ 116.9	\$ -	\$ -	\$ 6,665.2
Efecto de las correcciones de errores		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Efecto de los cambios en políticas contables		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Balance re-expresado		\$ 1,550.5	\$ 3,984.7	\$ -	\$ 393.3	\$ 619.8	\$ -	\$ 116.9	\$ -	\$ -	\$ 6,665.2
Emisión de acciones		\$ 56.3	\$ -	\$ -	\$ 55.8	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Dividendos		\$ 55.8	\$ -	\$ -	\$ 63.0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otro Resultado Integral:		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Reclasificaciones a resultados		-\$ 25.1	\$ 366.6	\$ -	-\$ 274.5	-\$ 32.9	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 447.6	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Balance al 31 de diciembre de 2023		\$ 1,637.5	\$ 4,351.3	\$ -	\$ 447.6	\$ 586.9	\$ -	\$ 116.9	\$ -	\$ -	\$ 7,140.2
Balance al 01 de enero de 2024		\$ 1,637.5	\$ 4,351.3	\$ -	\$ 447.6	\$ 586.9	\$ -	\$ 116.9	\$ -	\$ -	\$ 7,140.2
Efecto de las correcciones de errores		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Efecto de los cambios en políticas contables		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Balance re-expresado		\$ 1,637.5	\$ 4,351.3	\$ -	\$ 447.6	\$ 586.9	\$ -	\$ 116.9	\$ -	\$ -	\$ 7,140.2
Emisión de acciones	43.1, 43.3	\$ 116.8	\$ -	\$ -	-\$ 73.4	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Dividendos	43.1	\$ 1,128.4	-\$ 1,062.4	\$ -	-\$ 84.4	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otro Resultado Integral:		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Reclasificaciones a resultados		-\$ 62.1	\$ 177.1	\$ -	-\$ 289.8	\$ 151.9	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 480.6	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Balance al 31 de diciembre de 2024	22, 23 y 43	\$ 2,820.6	\$ 3,465.9	\$ -	\$ 480.6	\$ 738.8	\$ -	\$ 116.9	\$ -	\$ -	\$ 7,622.8

A man with a red backpack is hiking on a trail, looking out over a lush green landscape. The image is framed by green and yellow geometric shapes.

**FINANCIA TU
AVENTURA**
EL MUNDO TE ESPERA

DICTAMEN DE LOS
AUDITORES INDEPENDIENTES

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Accionistas de Caja de Crédito de San Ignacio Sociedad
Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable
Presente.

Opinión.

Hemos auditado los Estados Financieros de la **Caja de Crédito de San Ignacio, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable** (en adelante “la Caja”) que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024, el Estados de Resultados, Estados de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En Nuestra Opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos materiales importantes la situación financiera de la **Caja de Crédito de San Ignacio Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable**, al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados operación y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO) y con las Normas Técnicas, emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva (BCR) y la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), las cuales constituyen una base aceptada de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la Opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos Auditores Independientes de la Caja de Crédito de San Ignacio, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financiero en El Salvador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de Énfasis-Base contable.

Sin calificar nuestra opinión llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, que describe las principales políticas contables para preparar los estados financieros, los cuales han sido preparados de conformidad con las Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO) y Normas Técnicas, emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), la cual requiere que para los asuntos no previstos en esas normas se aplique la alternativa más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Responsabilidades del gobierno de la Caja en relación con los estados financieros.

La administración de la Caja es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO) y Normas Técnicas, emitidas, por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) y del control interno que la administración de la Caja consideró necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

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

Los responsables del gobierno de la sociedad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Caja.

Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) siempre detecte errores significativos cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- 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 intencionalmente 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 con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Caja.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración de la Caja.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración de la Caja, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja para continuar como empresa en funcionamiento.

Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Caja deje de ser una empresa en funcionamiento, el cual al cierre del ejercicio 2024 no se han determinado condiciones que afecten la empresa en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la Caja en relación con, entre otras cuestiones, 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.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Caja una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

San Salvador, 17 de febrero de 2025.

MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
AUDITORES INDEPENDIENTES EXTERNOS
 Registro No. 1306
 Lic. Luis Alonso Murcia Hernández
 Director - Presidente
 Registro No. 704



**Caja de Crédito
SAN IGNACIO**

Barrio el centro, San Ignacio, Chalatenango, El Salvador.
PBX: 2393-9600

info@cajasanignacio.com
www.cajasanignacio.com



MEMORIA de LABORES

20
24