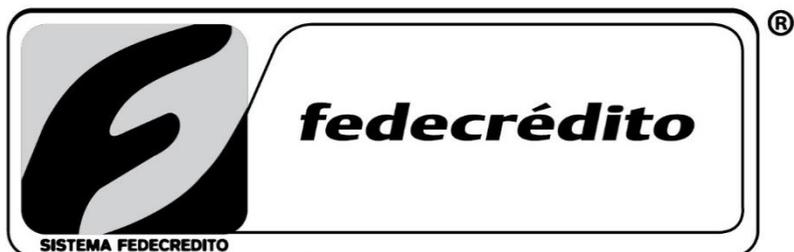


MEMORIA DE LABORES 2024



FEDERACIÓN DE CAJAS DE CRÉDITO Y
DE BANCOS DE LOS TRABAJADORES

CONTENIDO

MISIÓN

VISIÓN

VALORES

CONSEJO DIRECTIVO

PRINCIPALES EJECUTIVOS

- I. EVOLUCIÓN DE LA ECONOMÍA SALVADOREÑA**
- II. GESTIÓN FINANCIERA**
- III. GESTIÓN DE NEGOCIOS**
- IV. HECHOS RELEVANTES**
- V. PROYECCIÓN SOCIAL**
- VI. SOCIOS DE FEDECRÉDITO**
- VII. CIFRAS CONSOLIDADAS DE LAS ENTIDADES SOCIAS**
- VIII. ESTADOS FINANCIEROS**

MISIÓN

Somos una entidad técnica volcada hacia nuestras Entidades Socias, que lidera la integración, el desarrollo sostenible y la competitividad del SISTEMA FEDECRÉDITO, muy cercano con las personas.

VISIÓN

Alcanzar el liderazgo financiero del SISTEMA FEDECRÉDITO en El Salvador.

VALORES

- Integración
- Ética empresarial
- Honradez y Confianza
- Lealtad
- Disciplina
- Responsabilidad
- Calidad
- Orientación al Cliente
- Competitividad
- Gestión visionaria e innovadora

CONSEJO DIRECTIVO
2020 – 2025

Directores Propietarios

Macario Armando Rosales Rosa
Presidente y CEO de FEDECRÉDITO

Juan Ramón Recinos Sánchez
Caja de Crédito de Sonsonate

Fulbio Alirio Hernández Rodríguez
Caja de Crédito de San Vicente

Roberto Ángel Abarca Flores
Caja de Crédito de Soyapango

Óscar Francisco Portillo Huevo
Caja de Crédito de Nueva Concepción

Juan Agustín Mata Gómez
Caja de Crédito de Jocoro

Miguel Ángel Servellón Guerrero
Primer Banco de los Trabajadores

Sonia del Carmen Aguiñada Carranza
BANCOFIT

Directores Suplentes

Rafael Wenceslao Canizález Chávez
Presidente Suplente
por Caja de Crédito de Ahuachapán

Luis Alonso Arce Martínez
Caja de Crédito de Usulután

César Augusto Bonilla López
Caja de Crédito de Santiago Nonualco

Mauricio Antonio Callejas
Caja de Crédito de San Martín

Mario Bolaños Privado
Caja de Crédito de San Miguel

Elder José Monge Menjivar
Caja de Crédito de Ilobasco

Mauricio Velásquez Ferrufino
BANCOMI

Rosa María Salazar de Fabián
Banco Izalqueño de los Trabajadores

PRINCIPALES EJECUTIVOS

Presidente y CEO

Macario Armando Rosales Rosa

Director de Negocios

Fernando Vega Holm

Director de Finanzas y Operaciones

Óscar Armando Pérez Merino

Director de Administración

Gelson Vinicio Valladares Miranda

Director de Tecnología - CADI

Miguel López Rodríguez

Gerente Financiero

Alex Edilberto Mónico Rodríguez

Gerente de Planificación

Juan José Molina Hernández

Gerente de Canales y Operaciones

Melissa Odette Villatoro de Cuéllar

Gerente de Negocios

Óscar Adán Ruano Cuéllar

Gerente de Tarjetas

Carlos Ernesto Sibrián Rodríguez

Gerente de Riesgos

Salvador Ernesto Castro Guevara

Gerente de Supervisión de Entidades Socias

Roberto Iván Dueñas Rivera

Gerente de Comunicaciones

Claudia Lisseth Abrego de Méndez

Gerente de Cumplimiento

Edwin Ernesto Hernández Martínez

Gerente de Compliance

José Edgardo Arteaga Pineda

Gerente Legal

Ana María Espinoza Rojas

Gerente MYPE

Haydee Verónica Pereira Quijada

Auditor Interno

José Roberto Retana Morán

Jefe de la Secretaría de Transformación Digital

Janeth Esther Alegría de Galicia

I. EVOLUCIÓN DE LA ECONOMÍA SALVADOREÑA

El 2024 fue un año desafiante para la economía salvadoreña; caracterizado principalmente por una baja demanda externa y una desaceleración generalizada de los sectores productivos; que dieron como resultado un crecimiento económico menor al esperado.

Según las cifras oficiales del Banco Central de Reserva (BCR), los rendimientos de la economía salvadoreña, medidos por la tasa de variación interanual del Producto Interno Bruto (PIB), muestran una pérdida de dinamismo, al cierre del tercer trimestre de 2024; al registrar un crecimiento de 1.6% anual, dos puntos porcentuales menos que el registrado un año atrás, cuando creció un 3.6% anual.

De manera similar, se puede observar en el índice de volumen de la actividad económica (IVAE) al mes de noviembre, donde pasamos de un incremento interanual de 4.3% en 2023 a apenas un 0.6% al mismo mes de 2024. Siendo las actividades financieras y de seguros el sector con mayor crecimiento, con un 8.4% anual. Mientras que los rubros con menor dinamismo fueron el comercio, transporte y almacenamiento; la construcción; y la industria; con variaciones interanuales de 0.2%, -1.5% y -2.3%, respectivamente.

En cuanto al sector externo, las exportaciones de bienes y servicios experimentaron una contracción en su dinámica de crecimiento, cerrando al mes de diciembre con US \$6,447.5 millones, una disminución de US \$50.6 millones con respecto al año anterior (-0.8% anual). Mientras que las importaciones crecieron de manera acumulada, registrando al mismo período US \$15,972.6 millones, US \$324.3 millones más que en 2023 (2.1% anual). Lo que se traduce en un déficit comercial de US \$9,525.1 millones al cierre de 2024, con un incremento de US \$374.9 millones respecto a lo registrado doce meses atrás (4.1% anual).

Las remesas familiares siguieron creciendo durante el 2024, aunque con un ritmo de crecimiento menos acelerado. Al cierre de diciembre, los ingresos acumulados alcanzaron los US \$8,479.7 millones, lo que representó un incremento anual del 2.5%, equivalente a US \$204.3 millones más que el mismo mes del año anterior. No obstante, es importante destacar que los flujos mensuales registrados durante 2024 superaron en promedio los US \$700.0 millones y que solo en diciembre el país recibió un total de US \$832.7 millones de remesas, lo que significó un aumento del 4% respecto a los US \$800.7 millones registrados en el mismo mes del 2023.

Con respecto al nivel de empleo formal, el cual es medido por el número de cotizantes al régimen de salud del Instituto Salvadoreño del Seguro Social (ISSS), el Sistema de Información del Mercado Laboral (SIMEL) reportó un total de 1,013,167 cotizantes, al mes de agosto de 2024, lo que representa un crecimiento de 2.4% anual; es decir 23,504 empleos más que hace un año, cuando se registró la cifra de 989,663 cotizantes. Las actividades económicas que emplean al mayor porcentaje de cotizantes formales corresponden a las relacionadas al comercio, transporte, almacenamiento y actividades de alojamiento y de servicios de comida; la industria manufacturera y otras actividades industriales; y las actividades profesionales, científicas, técnicas y de servicios de administración de apoyo; con el 31%, 23% y 20%, respectivamente.

A su vez, la evolución del crédito al sector privado continuó mostrando importantes niveles de crecimiento a lo largo del año, alcanzando al cierre de diciembre un saldo de US \$18,770.3 millones, equivalente a un incremento de 5.8% anual, 88 puntos básicos más que en el mismo mes del año anterior. Impulsado especialmente por una aceleración en el ritmo de crecimiento del crédito a empresas, que cerró al mes de diciembre con un 7.5% anual, 3.7 puntos porcentuales más, que a la misma fecha del 2023. De manera similar, la liquidez privada mostró una importante recuperación al cierre de diciembre 2024, con un saldo de US \$20,809.1 millones y una tasa de crecimiento anual del 3.3%; la cual es explicada principalmente por una mejora en la dinámica de crecimiento de los depósitos de a la vista, que alcanzaron los \$11,928.7 millones a dicho mes, con un incremento anual de 10.3%.

En relación con las finanzas públicas, los ingresos totales del sector público no financiero sumaron US \$9,027.9 millones al cierre de 2024, US \$611.8 millones más que un año atrás (7.3% anual); esto debido principalmente a un incremento en los ingresos tributarios de US \$569.2 millones (8.5% anual). No obstante, los gastos totales presentaron mayor celeridad en su ritmo de crecimiento, alcanzando una cifra de US \$9,983.5 millones al mismo mes, US \$779.8 millones más que el año anterior (8.5% anual); explicado principalmente por un aumento de los gastos corrientes de consumo en US \$596.2 millones (11.5% anual). Todo esto dando como resultado un déficit fiscal global al mes de diciembre 2024 de US \$955.6 millones, US \$168.0 millones más que a la misma fecha del año anterior (21.3% anual). Asimismo, la deuda pública total también presentó un importante incremento al cierre del año 2024, totalizando un saldo de US \$21,581.2 millones, US \$1,479.7 millones más que un año atrás (7.4% anual).

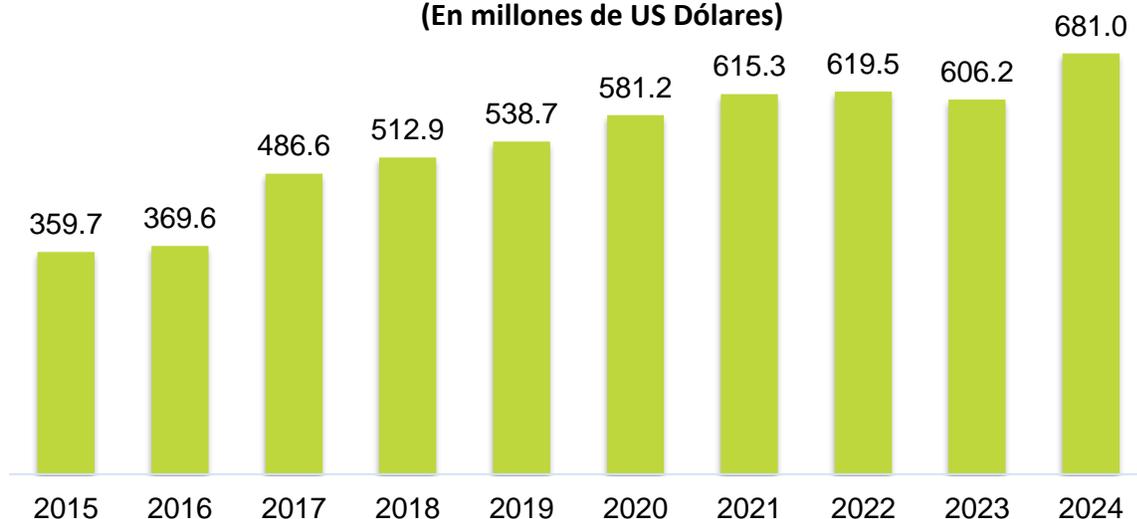
Por último, en cuanto al comportamiento de los niveles de precios en la economía, la tasa de variación durante el año 2024 permaneció controlada, según las cifras publicadas por el Banco Central de Reserva; registrando una leve inflación de 0.29% anual al cierre del cuarto trimestre, la cual fue 94 puntos básicos menor que la registrada al mes de diciembre del año anterior, cuando manifestó un incremento de 1.23% anual. Por otra parte, las tasas de interés mostraron un leve estrechamiento en el spread financiero al mes de diciembre del presente año. La tasa activa básica promedio ponderada para préstamos a un año plazo cerró en 7.87%, 33 puntos básicos menos que la registrada a diciembre de 2023; mientras que la tasa de interés pasiva básica para depósitos a 180 días alcanzó al mes de diciembre 2024 el 5.53%, 10 puntos básicos más que a la misma fecha del año anterior.

II. GESTIÓN FINANCIERA

Activos

Al cierre de 2024 los activos totales de FEDECRÉDITO fueron de US \$681.0 millones, reflejando un incremento del 12% en comparación con el cierre de 2023. Por su parte, los activos productivos alcanzaron un saldo de US \$522.6 millones, registrando una disminución del 0.2% respecto a diciembre de 2023.

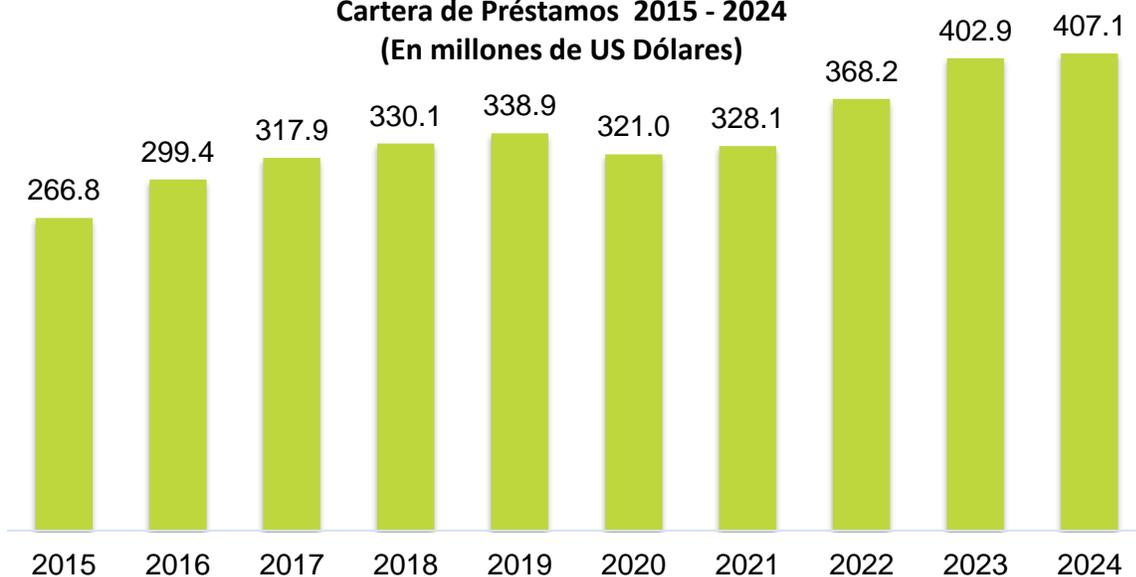
Activos Totales 2015 - 2024 (En millones de US Dólares)



Cartera de Préstamos

La cartera de préstamos de FEDECRÉDITO alcanzó al 31 de diciembre de 2024, un saldo de US \$407.1 millones, lo que representa un crecimiento de US \$4.2 millones en comparación con el saldo registrado al 31 de diciembre de 2023, que equivale a un 1% anual.

Cartera de Préstamos 2015 - 2024 (En millones de US Dólares)



Cartera de Préstamos por Sector Económico
Comparativo a diciembre 2024 – 2023
(En miles de US dólares)

Sector	2024		2023		VARIACIÓN	
	Saldo	%	Saldo	%	Valor	%
Agropecuario	252.4	0.1	268.0	0.1	(15.6)	(5.8)
Comercio	18,585.6	4.6	16,167.9	4.0	2,417.7	15.0
Servicios	3,028.0	0.7	2,420.4	0.6	607.6	25.1
Otras Actividades	385,304.9	94.7	384,117.6	95.3	1,187.3	0.3
Totales	407,170.9	100.0	402,973.9	100.0	4,197.0	1.0

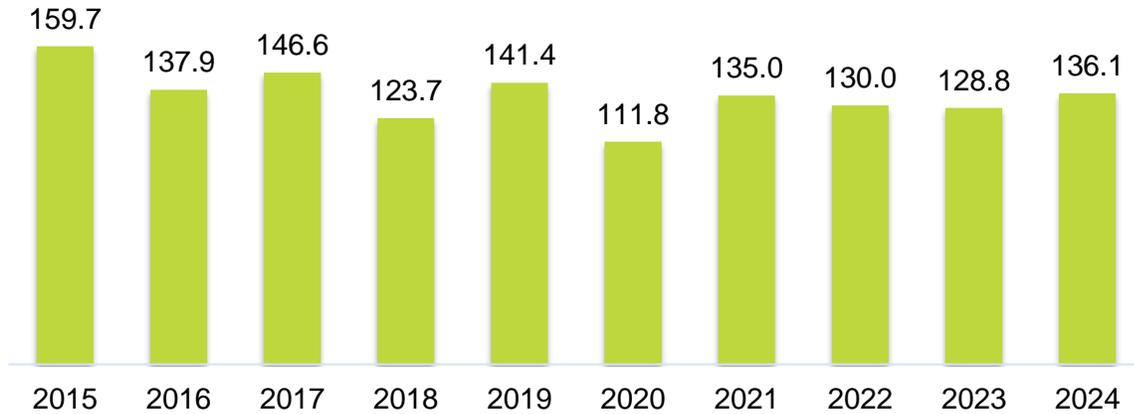
Cartera de Préstamos por Programa de Crédito
Comparativo a diciembre 2024 – 2023
(En miles de US dólares)

Programa	2024		2023		VARIACION	
	Saldo	%	Saldo	%	Valor	%
Fomento Agropecuario	242.0	0.1	268.0	0.1	(26.0)	(9.7)
Crédito para Inversiones	12,870.9	3.2	8,855.5	2.2	4,015.4	45.3
Programa MIPYME	12,037.4	3.0	1,554.3	0.4	10,483.1	674.5
Operaciones Corrientes	382,020.6	93.8	392,296.1	97.4	(10,275.5)	(2.6)
Totales	407,170.9	100.0	402,973.9	100.0	4,197.0	1.0

Desembolsos de Préstamos

Durante el año 2024 se desembolsaron préstamos por un monto de US \$136.1 millones en los diferentes programas de crédito con el fin de atender la demanda crediticia de las Entidades Socias, contribuyendo de esta forma al desarrollo de los diversos sectores productivos y de los trabajadores del país.

Monto de Préstamos Desembolsados 2015 - 2024 (En millones de US dólares)



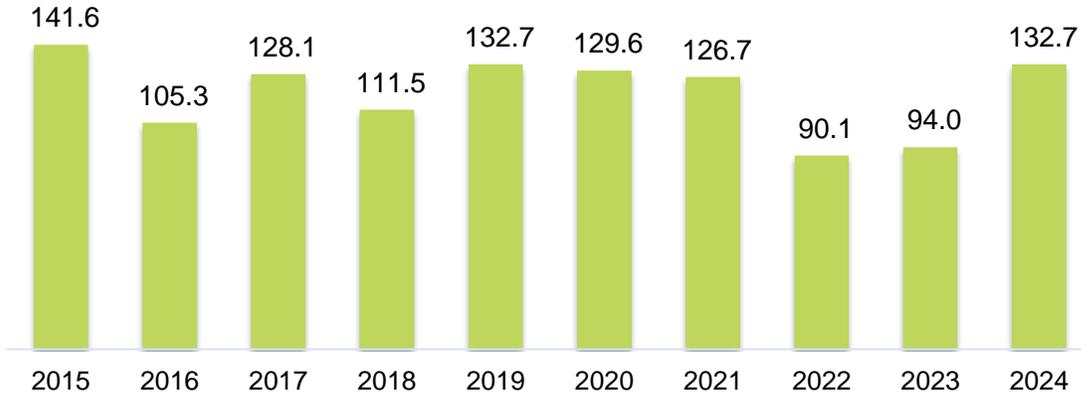
Préstamos Desembolsados por Programa de Crédito Comparativo a diciembre 2024 - 2023 (En miles de US dólares)

Programa	2024		2023	
	Número	Monto	Número	Monto
Fomento Agropecuario	0	0.0	0	0.0
Crédito para Inversiones	207	20,184	0	0
Comercio	207	20,183.5	0	0.0
Servicios y Transporte	0	0.0	0	0.0
Vivienda	0	0.0	0	0.0
Operaciones Corrientes	1,569	116,639.3	1,647	128,763.3
Capital de Trabajo	1,553	107,793.1	1,618	118,846.7
Otros	16	8,846.2	29	9,916.6
Totales	1,776	136,822.8	1,647	128,763.3

Recuperaciones de Préstamos

Las recuperaciones de préstamos en 2024 sumaron US \$132.7 millones, lo que permitió a FEDECRÉDITO mantener su cartera de préstamos completamente al día. Este resultado refleja la capacidad y disciplina financiera de las Entidades Socias que cumplen puntualmente con el pago de los préstamos recibidos.

Monto de Préstamos Recuperados 2015 - 2024 (En millones de US dólares)



Recuperación de Préstamos por Programa de Crédito Comparativo a diciembre 2024 - 2023 (En miles de US dólares)

Programa	2024		2023		VARICACIÓN	
	Monto	%	Monto	%	Valor	%
Fomento Agropecuario	26.0	0.0	278.4	0.3	(252.4)	(90.7)
Credito para Inversiones	5,180.0	3.9	14,996.4	15.9	(9,816.4)	(65.5)
Programa MIPYME	505.0	0.4	401.0	0.4	104.0	25.9
Operaciones Corrientes	126,954.5	95.7	78,361.4	83.3	48,593.1	690
Totales	132,665.5	100.0	94,037.2	100.0	38,628.3	41.1

Financiamientos recibidos

En el año 2024 FEDECRÉDITO recibió financiamiento de IFC, BID y Responsibility bajo la figura de titularización de flujos de remesas familiares, mediante la emisión de un Bono Social por US \$80.0 millones, de los cuales se recibió un primer tramo de US \$45.0 millones. Además, se recibieron préstamos de bancos locales por un total de US \$7.5 millones, del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL) por US \$6.1 millones y se captaron fondos mediante la emisión de Papel Bursátil por US \$3.5 millones. Todo esto con el objetivo de complementar los fondos requeridos para llevar a cabo la función de Banca de Segundo Piso.

Financiamientos Recibidos 2024 (En millones de US dólares)

Institución Financiera	Monto
Bancos Comerciales	7.5
Emisión de Papel Bursátil	3.5
IFC BID RESPONSABILITY (BONO SOCIAL)	45.0
BANDESAL	6.1
Total	62.1

Pago de Préstamos

Reafirmando su histórica y destacada solvencia financiera, en el año 2024, FEDECRÉDITO cumplió con el pago de sus compromisos puntualmente, acorde a lo establecido contractualmente, por un monto total de US \$58.0 millones en el rubro de capital, según se detalla:

Pago de Préstamos 2024 (En millones de US dólares)

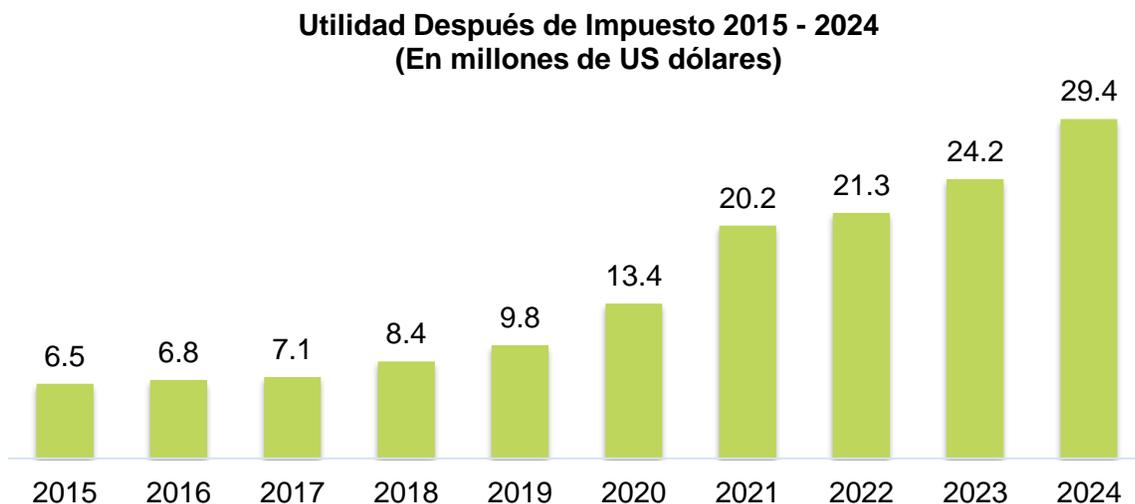
Institución Financiera	Monto
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	4.5
Bancos Comerciales	17.4
FMO de Holanda	6.9
Corporación Financiera Internacional (IFC)	20.6
Banco de Desarrollo de El Salvador	1.1
World Business Capital, Inc.	2.5
NORFUND	3.0
FINDEV CANADÁ	2.0
Total	58.0

Utilidad de Operación y Utilidad del Ejercicio

En cuanto a los resultados, durante el ejercicio 2024, FEDECRÉDITO obtuvo una Utilidad de Operación de US \$34.0 millones, mayor en US \$6.0 millones comparada con el ejercicio 2023, como resultado de la eficiente gestión de negocios realizada durante el año.



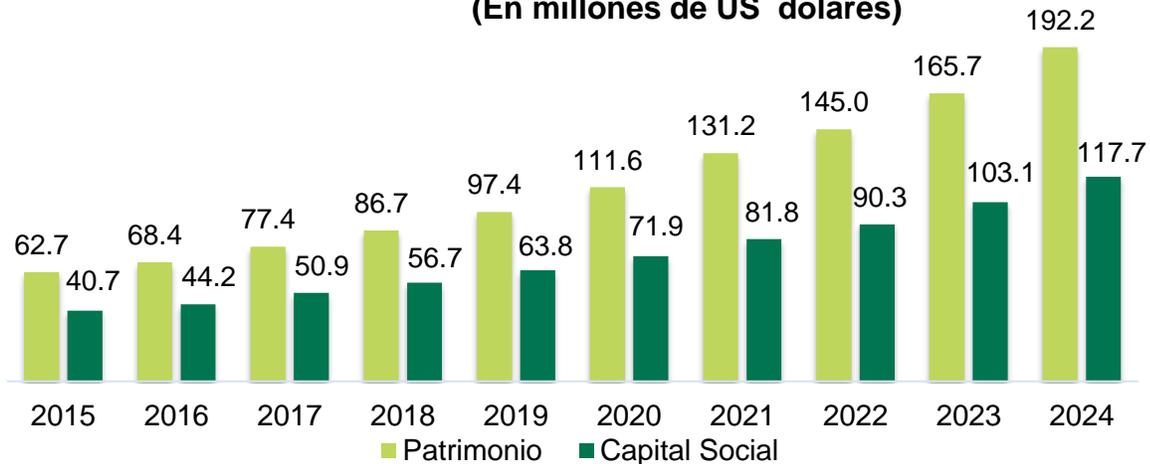
Como resultado de lo anterior, la Utilidad del Ejercicio después de Impuesto alcanzó los US \$29.4 millones, lo que representa un incremento de US \$5.2 millones, equivalente a un 21% más en comparación con la obtenida en el ejercicio 2023.



Patrimonio

FEDECRÉDITO demostrando su solidez patrimonial al 31 de diciembre de 2024, alcanzó un patrimonio de US \$192.2 millones, lo que representa un incremento de US \$26.5 millones, equivalente a un 16% más en comparación con el saldo registrado al 31 de diciembre de 2023. Este crecimiento se debe a las estrategias de fortalecimiento patrimonial implementadas a lo largo de varios años, las cuales respaldan de manera adecuada el crecimiento sostenido y el desarrollo del SISTEMA FEDECRÉDITO. El componente principal de dicho patrimonio lo constituye el Capital Social pagado por las Cajas de Crédito y los Bancos de los Trabajadores, por valor de US \$117.7 millones.

Patrimonio y Capital Social 2015 - 2024 (En millones de US dólares)



III. GESTIÓN DE NEGOCIOS

En el ejercicio 2024 los negocios del SISTEMA FEDECRÉDITO continuaron con su sólido crecimiento, tanto en lo que refiere a la intermediación financiera (inversión crediticia y depósitos), como en los pagos de remesas familiares o en las transacciones realizadas con tarjetas de crédito y débito.

Este continuo crecimiento es fruto indudablemente de la calidad de la atención que las Entidades Socias brindan a su socios y clientes, y que volvió a ser reconocida en los premios Top Customer Experience, que en la edición de 2024 otorgó al SISTEMA FEDECRÉDITO la más alta valoración en experiencia del cliente en la categoría de bancos y financieras.

El SISTEMA FEDECRÉDITO combina su gran cobertura de sus puntos de atención con una robusta plataforma multicanal, lo cual unido a una marca fuerte, y querida, así como una cultura de cercanía emocional con nuestros socios y clientes, explican la calidad de la atención brindada.

En este ejercicio, es importante destacar el significativo aumento en el monto de las transacciones realizadas a través de FEDE MÓVIL, así como el crecimiento del número de afiliados a este servicio. También resalta el incremento de las transacciones realizadas con las Tarjetas del SISTEMA FEDECRÉDITO, el número y monto de remesas pagadas, lo que ha permitido que la cuota de mercado crezca en este rubro, así como el crecimiento interanual en el número de transacciones realizadas en los FEDE PUNTO VECINO. Además, en cuanto a los canales, es importante señalar el fortalecimiento de los kioscos financieros y de chatbot Fede, el asistente virtual del SISTEMA FEDECRÉDITO.

Al mismo tiempo, la implementación del Programa Futuro Digital del SISTEMA FEDECRÉDITO sigue consolidando las bases de la competitividad y crecimiento para el futuro del SISTEMA FEDECRÉDITO con la implementación de nuevas tecnologías que mejorarán aún más la experiencia de nuestros socios y clientes, nos permitirán tener un conocimiento más profundo de sus necesidades y nos harán ser más eficientes en la

gestión de nuestras operaciones. Entre los hitos más destacados se encuentran la implementación de FEDE ID en el canal electrónico FEDE MÓVIL, la extensión en el uso de las metodologías ágiles y la automatización de procesos basados en tecnología RPA.

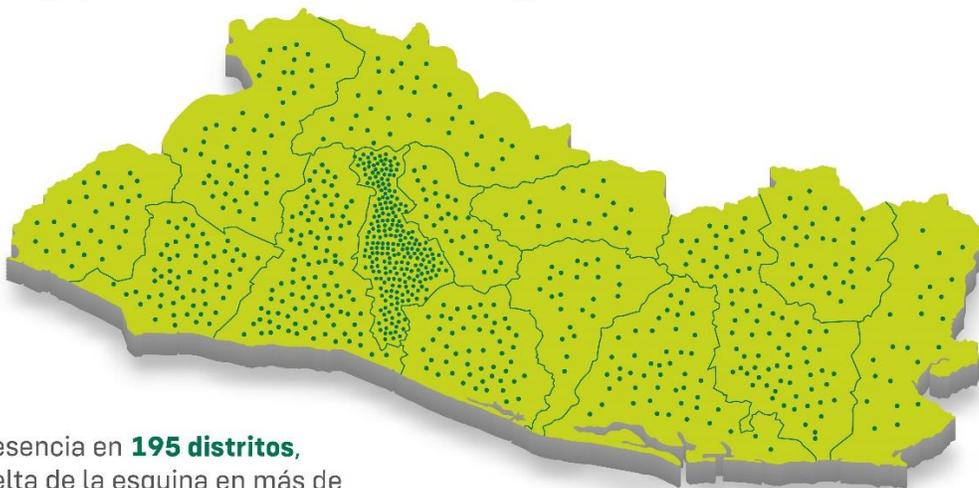


Programa FUTURO DIGITAL SISTEMA FEDECRÉDITO

Con el firme propósito de elevar la experiencia de los socios y clientes del SISTEMA FEDECRÉDITO se continúan dando importantes pasos en la ejecución del Programa Futuro Digital del SISTEMA FEDECRÉDITO, habiendo logrado al cierre del año una ejecución global del 75%.

Se concretaron proyectos que han facilitado el proceso de evolución cultural digital vigente en el SISTEMA FEDECRÉDITO, así como la gestión del talento digital; además, se continúan implementando mejoras en la eficiencia operativa a través del uso de nuevas tecnologías e importantes mejoras en la experiencia digital de los socios y clientes al utilizar los canales electrónicos.

La implementación de la solución FEDE ID, puesta a disposición durante el 2024, en el canal electrónico FEDE MÓVIL, representa un importante hito dentro de este ambicioso programa. Esta innovación refuerza la seguridad del canal digital, optimiza la experiencia de inicio de sesión y agiliza la validación de transacciones, reafirmando así el compromiso con la seguridad y satisfacción de los socios y clientes del SISTEMA FEDECRÉDITO.



Con presencia en **195 distritos**,
 a la vuelta de la esquina en más de
850 puntos de atención en El Salvador.

Más de **290**
 Cajeros Automáticos

Más de **230** Corresponsales
 No Bancarios

KIOSCOS FINANCIEROS
 Realiza personalmente tus operaciones
 financieras en más de **40** Kioscos Financieros

FEDE RED 365: Innovación y cobertura en Cajeros Automáticos

En 2024, FEDE RED 365 reafirmó su compromiso con la inclusión financiera y la modernización, alcanzando un total de 300 cajeros automáticos distribuidos en los 14 departamentos de El Salvador; de estos 35 son multifuncionales, lo que permite no solo realizar retiros, sino también depósitos. Nuestra red acepta todas las tarjetas VISA, tanto nacionales como internacionales, garantizando una experiencia accesible para usuarios locales y extranjeros. Este año, la red de cajeros automáticos registró un crecimiento anual del 10% en los montos dispensados, fortaleciéndose como canal clave para atender las necesidades financieras de nuestros usuarios.

FEDE MÓVIL: Innovación que facilita tu día a día

FEDE MÓVIL reafirmó su lugar como el aliado financiero favorito de nuestros socios y clientes. Con más de 395,000 afiliados al cierre del año, alcanzó un impresionante crecimiento interanual del 64.3% en el monto de operaciones realizadas. Entre las principales innovaciones de este año destaca FEDE ID, una funcionalidad que incorpora tecnología de biometría facial para garantizar un inicio de sesión y autorización de transacciones de manera fácil y segura. Asimismo, la incorporación de Transfer365 Recurrentes simplifica la gestión de pagos programados, brindando mayor comodidad y eficiencia. Estas mejoras posicionan a FEDE MÓVIL como una plataforma que evoluciona constantemente para satisfacer las necesidades financieras de sus usuarios.

FEDE BANKING: La banca por internet que te acompaña

FEDE BANKING continuó consolidándose como una herramienta clave para nuestros socios y clientes, facilitando sus operaciones financieras de manera práctica y segura. Con una base de más de 300,000 usuarios, este canal registró un crecimiento interanual del 7.73% en el monto de transacciones realizadas, reafirmando su importancia en el impulso de la inclusión financiera. Además, se incorporó la funcionalidad de Transfer365 Recurrentes, que permite programar pagos de forma automática, brindando mayor comodidad y eficiencia a los usuarios.

FEDE PUNTO VECINO: Impulsando la Inclusión Financiera en cada Comunidad

FEDE PUNTO VECINO sigue siendo un pilar fundamental en la misión de acercar los servicios financieros a las comunidades en todo El Salvador, contribuyendo significativamente a la inclusión financiera. Este modelo, desarrollado en alianza con micros y pequeños negocios, ha demostrado su eficacia al facilitar a los usuarios la realización de operaciones, generando impacto positivo en la economía local. En 2024, ampliamos nuestra cobertura con una alianza estratégica con Punto Xpress, que nos permitió integrar el pago de nuevos colectores y ofrecer aún más opciones a nuestros socios y clientes. Con 238 puntos activos al cierre de diciembre, FEDE PUNTO VECINO experimentó un crecimiento interanual del 31% en el número de transacciones realizadas, consolidándose como un canal accesible y confiable para todos.

Kioscos Financieros: Simplicidad a tu Alcance

Con más de 40 kioscos financieros, el SISTEMA FEDECRÉDITO ofrece a sus socios y clientes una solución ágil y versátil para gestionar sus operaciones financieras. Estos kioscos permiten realizar desde consultas de saldo e impresión de estados de cuenta hasta transferencias, pagos de préstamos, servicios y el canje de FEDEPUNTOS, todo en un entorno intuitivo, moderno y fácil de usar.

CHATBOT Fede: Tu asistente financiero 24/7

Nuestra atención digital se transformó con el chatbot Fede, ofreciendo una experiencia más ágil y accesible a los socios y clientes. Disponible las 24 horas del día, los 7 días de la semana a través de WhatsApp y nuestra página web, este asistente virtual ofrece no solo información general, sino que también permite gestionar transacciones, consultas y servicios relacionados con tarjetas de crédito de forma rápida y segura.

Call Center

El Call Center continúa siendo el principal canal de comunicación con los clientes de nuestras Entidades Socias además de ser un pilar clave en la estrategia de atención al cliente del SISTEMA FEDECRÉDITO.

Con el objetivo de estar a la vanguardia de los servicios de Call Center, se han realizado actualizaciones de la plataforma de Call Center, se ha automatizado la atención a través de correos electrónicos que han permitido tener un mejor resultado en los indicadores de gestión y se han incrementado los parámetros de seguridad que nos permite ser más cuidadosos de la información de nuestros socios y clientes.

El personal del Call Center es un equipo comprometido que se capacita continuamente para brindar soluciones a los socios y clientes, garantizando la satisfacción en cada llamada. Además, el Call Center de FEDECRÉDITO también se caracteriza por ser un departamento muy dinámico e integrado en el que se viven los valores del SISTEMA FEDECRÉDITO y se impulsa a seguir mejorando a todo el personal.

Se incorporaron nuevas gestiones en la atención de campañas de telemarketing que permitieron dar a conocer a los clientes los beneficios de los productos que se comercializan a través de las Entidades Socias.

Remesas Familiares

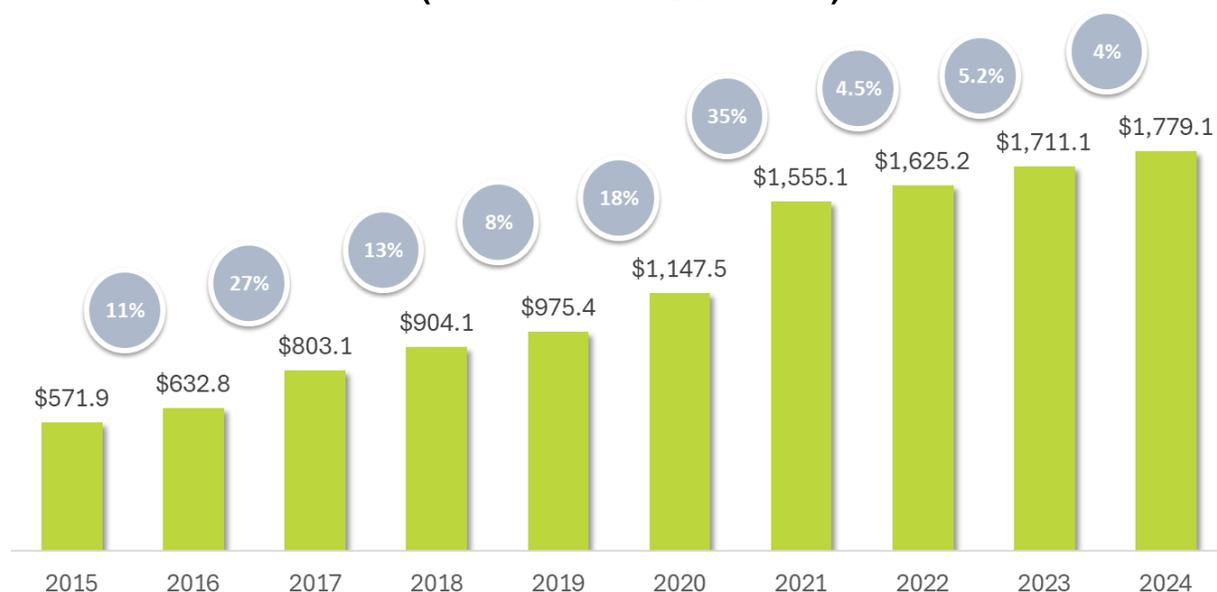
Durante 2024, la recepción de remesas en el país alcanzó más de 28.8 millones por un monto de US \$8,479.7 millones, experimentado un crecimiento de 2.5%. Las remesas son un pilar fundamental de la economía salvadoreña, ya que representan uno de los principales ingresos para las familias contribuyendo a la compra de los bienes y servicios necesarios para los hogares, por otro lado, juegan un papel importante en la inversión en actividades productivas impulsando el desarrollo del país.

Las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores del SISTEMA FEDECRÉDITO, brindan un servicio de calidad a quienes reciben remesas familiares desde cualquier parte del mundo, poniendo a disposición el servicio de Pago de Remesas Familiares en los diferentes canales y puntos de atención para que los salvadoreños puedan recibirla de forma fácil, rápida y segura.

Con el fin de impulsar el servicio de Pago de Remesas Familiares en las Entidades Socias se llevaron a cabo diversas actividades a lo largo del año, dentro de las más destacadas incluyen perifoneos, caravanas de remesas familiares y activaciones. También se organizaron eventos con las comunidades en USA y se realizaron campañas por medio de pautas en redes sociales y medios digitales. Además, se promocionó el servicio en los partidos de la Liga Santander, Liga Española de Fútbol de primera división.

Como resultado de los esfuerzos comerciales llevados a cabo durante el año, el SISTEMA FEDECRÉDITO ha logrado fortalecer e incrementar su posicionamiento en el servicio del Pago de Remesas Familiares, alcanzando una participación de mercado del 20.98%.

**Remesas Familiares pagadas en el SISTEMA FEDECRÉDITO
y porcentajes de crecimiento 2014 – 2024
(En millones de US dólares)**



Administración de las Tarjetas de Débito y Crédito del SISTEMA FEDECRÉDITO

En el año 2024 el SISTEMA FEDECRÉDITO continuó con los esfuerzos de comercialización para mantener una gestión efectiva de las tarjetas de débito y crédito. Se realizaron diversas iniciativas y mejoras para administrar estas tarjetas de manera óptima y eficiente, cuidando siempre los aspectos clave como la seguridad, la experiencia del usuario, los puntos de venta, las promociones, el procesamiento de transacciones y el programa de lealtad, logrando un crecimiento del 32% en las transacciones y un 22% en los montos de compra con Tarjeta de Débito. De igual manera, se logró un crecimiento del 18% en las transacciones y un 11% en montos con Tarjeta de Crédito, todo esto producto de las estrategias de colocación y uso de ambos productos financieros.

El SISTEMA FEDECRÉDITO continúa con la expansión de nuevos servicios a través de las tarjetas de débito y crédito, con lo que se pretende llegar a más segmentos de usuarios. Se brindó apoyo a los puntos de ventas para mejorar la experiencia del cliente en cuanto a la aprobación de tarjetas, logrando un crecimiento del 8.5% en Tarjeta de Débito; asimismo, se observa en las tarjetas de Crédito un decrecimiento del 6%.

FEDECRÉDITO continuó brindando apoyo y capacitaciones a todas las Entidades Socias en temas de comercialización, procesamiento transaccional, impresión y logística para la distribución de tarjetas, liquidación y compensación de las transacciones de tarjeta de crédito y débito, tanto a nivel local como internacional, la administración del programa de protección contra robo, hurto, fraude y extravío de tarjetas, así como el envío de mensajes de texto por las compras y retiros realizados. Estas acciones refuerzan la seguridad, permitiendo que los tarjetahabientes de las Entidades Socias realicen sus transacciones con total confianza. Adicionalmente, se lanzaron nuevas promociones y recompensas para premiar a los clientes leales, fomentando la fidelidad y lealtad de nuestros clientes hacia nuestra institución financiera.

Apoyo en la Gestión Comercial

En cumplimiento de los objetivos estratégicos comerciales del SISTEMA FEDECRÉDITO se realizaron diversas acciones como parte del Plan de Marketing, las cuales estuvieron centradas en fortalecer el posicionamiento de la marca y promover los productos y servicios financieros por medio del uso de los medios digitales. Los esfuerzos realizados en las diferentes actividades como campañas, patrocinios, entre otros, se vieron reflejados en un crecimiento del 5% en nuestra comunidad de seguidores en redes sociales. Además, se llevaron a cabo caravanas y desfiles de remesas familiares en todo el país, junto con activaciones en parques, ferias y festivales. También se mantuvo presencia con actividades en el Estadio Cuscatlán con la experiencia del “Palco del SISTEMA FEDECRÉDITO”, brindando momentos memorables a los clientes que nos acompañaron. Reafirmamos nuestro compromiso con el fútbol y la juventud salvadoreña al seguir siendo patrocinadores oficiales de las Selecciones Nacionales de Fútbol y del Proyecto Copa SISTEMA FEDECRÉDITO, que apoya las categorías reservas sub-20 y sub-17 de la Liga Mayor de Fútbol Nacional. A nivel internacional, nuestra marca continuó presente en los partidos de la Liga Santander. Continuamos reforzando el vínculo con las comunidades de salvadoreños en el exterior a través de cenas y participación en eventos en Estados Unidos, como ferias, desfiles de la independencia, festivales, entre otros.

Se continuó brindando un apoyo integral en la gestión comercial de las Entidades Socias en temas claves como planes de marketing, tecnología crediticia, estudios de factibilidad, análisis de salud de base de datos, análisis generacional, análisis de cascada de remesas, administración de redes sociales, venta cruzada, guardián de marca, Proyecto de Atención al Cliente, Proyecto 100,000 Cuentas de Ahorro, Embajador Digital, entre otros.

Gestión del Centro de Administración y Desarrollo Informático (CADI)

El Centro de Administración y Desarrollo Informático (CADI) es el responsable de gestionar la plataforma tecnológica común del SISTEMA FEDECRÉDITO y durante el año 2024 trabajó en los desarrollos tecnológicos para la implementación de nuevos productos y servicios, mejoras en las funcionalidades y usabilidad de los canales digitales y de otros sistemas orientados a mejorar la experiencia de los usuarios internos y externos. De igual forma se realizaron diferentes cambios en los sistemas para dar cumplimiento a cambios legales y regulatorios.

Entre los principales desarrollos están los siguientes:

1. Finalización de la implementación de emisión de Documentos Tributarios Electrónicos o Facturación Electrónica en el SISTEMA FEDECRÉDITO.
2. Implementación de servicios de colecturía de Punto Xpress a través de la red de Corresponsales no Bancarios FEDE PUNTO VECINO.
3. Implementación de mejoras funcionales en todos los canales digitales.
4. Implementación del servicio de pago en cuotas con tarjeta de crédito.
5. Implementación de procesos de onboarding, autenticación de usuarios y validación de transacciones en FEDE MÓVIL a través de biometría, fortaleciendo los mecanismos de seguridad en dicho canal.
6. Implementación de Transfer365 con modalidad programada o recurrente.
7. Implementación de cambio de PIN de tarjeta de crédito y tarjeta de débito en FEDE MÓVIL y en FEDE RED 365.

8. Adecuaciones al Core Bancario para dar cumplimiento a modificaciones o nuevas normativas emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador.
9. Desarrollo de productos de Banca Mujer.
10. Implementación de nuevos modelos de Credit Scoring para préstamos y tarjetas de crédito.
11. Implementación de proceso para truncamiento de cheques en FEDECRÉDITO.
12. Automatización de procesos basados en tecnología RPA.
13. Actualización de plataforma tecnológica y principales servicios del Core Bancario y sistema integrador de canales digitales.
14. Se obtuvo la certificación de cumplimiento del Estándar de Seguridad de Datos de la Industria de Tarjetas de Pago (PCI DSS) requerido por VISA como emisores de tarjetas y procesadores de transacciones de dicha marca.

En cumplimiento de uno de los principales roles del CADI, se brindó soporte tecnológico a las funciones de negocio, canalizando los esfuerzos en materia de tecnología de todo el SISTEMA FEDECRÉDITO. En este contexto, y con el objetivo de impulsar la adopción de nuevos enfoques de trabajo, se crearon Células Ágiles con puestos claves de las Entidades Socias, a través de las cuales se abordaron mejoras a productos y servicios, gestiones de cambio en todos los sistemas informáticos y optimización de procesos, con un enfoque de estandarización; todo ello manteniendo una metodología de trabajo colaborativa, que promueve la agilidad, eficiencia y entrega continua de valor.

Gestión de Riesgos en FEDECRÉDITO

En cumplimiento con el Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos y a las normativas de riesgos establecidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, se llevaron a cabo las acciones siguientes:

1. Se elaboró el Plan de Contingencia de Liquidez de FEDECRÉDITO y el Manual de Metodología para Pérdida Esperada de Instrumentos Financieros de FEDECRÉDITO.
2. Se remitieron los siguientes informes: a) Base de Eventos de Riesgos, b) Informes Técnicos sobre la Gestión Integral de Riesgos, c) Informe Técnico sobre la Gestión de Riesgo Operacional, y d) Informe de Gobierno Corporativo.
3. Se efectuaron evaluaciones cualitativas y cuantitativas a los riesgos que FEDECRÉDITO gestiona, de acuerdo con su estructura, tamaño, negocio y recursos, no identificando posibles eventos de riesgos que puedan incidir en los procesos que ejecuta la Federación.
4. Se emitieron informes relacionados con la Gestión de la Seguridad de la Información y Gestión de la Continuidad del Negocio, así como el desarrollo de pruebas que son requeridas por dichas normativas.
5. Elaboración del Plan de Trabajo para la adecuación de las Normas Técnicas para la Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales (NRP-53).
6. Se realizó la actualización de manuales, políticas y procedimientos, relacionados con la Gestión de Seguridad de la Información.

Gestión del Talento en FEDECRÉDITO

A lo largo del año 2024, se llevaron a cabo esfuerzos enfocados a la mejora continua del clima y cultura organizacional.



Con el objetivo de mejorar la eficiencia de las formas de trabajo y promover una cultura más colaborativa entre equipos multidisciplinares, se continuó capacitando al personal y Grupo Ejecutivo de la Federación en la implementación de metodologías ágiles, lo que contribuye a una mayor entrega de valor y retroalimentación constante. Además, para fortalecer el trabajo en equipo entre las diversas áreas, se desarrollaron actividades de team building durante una semana, fortaleciendo las habilidades, la correcta gestión de emociones y actitudes de los colaboradores.

Se continuaron impulsando acciones y brindando atención médica al personal a través de la Clínica Médica Empresarial. Se llevaron a cabo diversas iniciativas enfocadas en la prevención y el bienestar, tales como campañas de vacunación para prevención de enfermedades, toma de citología, charlas de prevención contra el VPH, y campaña de prevención contra el cáncer de mama, próstata y cérvico uterino. También se realizaron exámenes de perfil ejecutivo, campañas odontológicas, feria de la salud, entre otras actividades. Además, se fortaleció la detección temprana de enfermedades metabólicas, se brindó atención nutricional a los colaboradores, con seguimiento personalizado, cápsulas informativas y se realizaron actividades a través de las cuales se impactó en el bienestar de las personas. De igual forma, se continuó trabajando en la detección oportuna y control de enfermedades infectocontagiosas.

Supervisión de las Entidades Socias que captan depósitos exclusivamente de sus socios

Durante el ejercicio 2024, la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias, continuó con su labor principal de monitorear de manera constante la gestión de riesgos y cumplimiento normativo en las Entidades Socias del SISTEMA. A través de sus departamentos de Auditoría de Entidades Socias y de Asesoría de Entidades Socias, se realizaron por el departamento de Auditoría a Entidades Socias la ejecución de 250 Auditorías de Gestión de Crédito, Financiero, Operativo, Liquidez, Gobierno Corporativo y al Sistema de Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva; 55 delegaciones en Asambleas Generales Ordinarias, 23 Asambleas Generales Extraordinarias y 110 evaluaciones de Pago y Envío de Dinero. Asimismo, el departamento de Asesoría de Entidades Socias realizó 20 evaluaciones al Gobierno Corporativo y brindó apoyo a Entidades Socias con asesorías integrales y preparación de planes financieros.

Apoyo a las Entidades Socias

Considerando las diversas áreas de apoyo que complementan las actividades desarrolladas en las Entidades Socias, la Federación mantiene una gestión continúa en estas, tal como se detalla a continuación:

Gestión Micro y Pequeña Empresa

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) emerge como un componente fundamental en la estructura económica de El Salvador, desempeñando un papel crucial en la generación de empleo y en la promoción de la inclusión social y económica. Estas micro y pequeñas empresas, al ser motor de innovación y dinamismo, contribuyen al desarrollo social de sus localidades, brindando oportunidades laborales a personas y familias vulnerables, contribuyendo a la mejora de las condiciones de vida de estas personas.

FEDECREDITO impulsa estrategias para la atención de estas empresas, siendo el programa Maquila de Créditos MYPE una de ellas, por medio de este se atienden prospectos y solicitudes de financiamiento de pequeñas y medianas empresas, destinados a capital de trabajo, capital de inversión, entre otros; estas solicitudes se gestionan y aprueban por medio de las Entidades Socias. En 2024, se logró una colocación de US \$7.9 millones, llegando a un saldo de cartera acumulada total de US \$25.8 millones, beneficiando a 178 empresarios, tanto mujeres como hombres.

Además de ofrecer financiamiento, FEDECRÉDITO ha apostado por el fortalecimiento de las competencias técnicas del personal encargado de atender a las MYPE dentro de las Entidades Socias. En este sentido, el programa “Fortalecimiento en la Atención Integral a la Microempresa” proporciona herramientas y metodologías específicas para reducir el riesgo en la atención del sector, así como para optimizar la gestión del crédito. Hasta el año 2024, en todo el SISTEMA FEDECRÉDITO, se realizaron 22 fortalecimientos integrales en atención a la Microempresa.

Otro esfuerzo clave ha sido la generación de capacidades técnicas en las Entidades para atender adecuadamente las necesidades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas. Este enfoque incluyó asesorías técnicas en herramientas de evaluación y análisis, con el componente de capacitaciones dirigidas a funcionarios de las Entidades Socias. Estas iniciativas refuerzan el compromiso de FEDECREDITO en pro de la MYPE, ayudando a construir un panorama más favorable para su desarrollo y fomentando un impacto positivo en la economía salvadoreña.

Gestión de Personas y Asesoramiento Organizacional

En el año 2024, se mantuvo el enfoque en la gestión de talento para las Entidades Socias, brindando apoyo a un total de 28 de ellas. Se ejecutaron 147 procesos de reclutamiento y selección, abarcando tanto puestos claves como operativos. Además, se llevaron a cabo 3 estudios de clima organizacional y 2 análisis de escala salarial.



Asimismo, con el fin de optimizar la gestión del talento en nuestras Entidades Socias, se organizaron talleres virtuales dirigidos a los Gerentes Generales y responsables del área, con el propósito de fortalecer sus conocimientos y habilidades en los siguientes temas:

1. Disposiciones y sanciones en leyes laborales.
2. Normas técnicas y Reglamento de Leyes Crecer Juntos y Amor Convertido en Alimento.
3. Sistemas de evaluación del desempeño.
4. Iniciando con éxito: Onboarding.

Gerencia Medioambiental y Social

En línea con nuestro compromiso continuo con la conservación y protección del medio ambiente, FEDECREDITO sigue impulsado el análisis de riesgos ambientales y sociales en la evaluación de créditos productivos. Esta iniciativa busca asegurar el

cumplimiento de los estándares establecidos en el Reglamento del Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS). Además, fomentamos que nuestras Entidades Socias, así como sus socios y clientes, adopten prácticas que promuevan la conservación y mejora de las áreas con valor ecosistémico en sus comunidades, apoyando así el desarrollo sostenible de sus negocios.

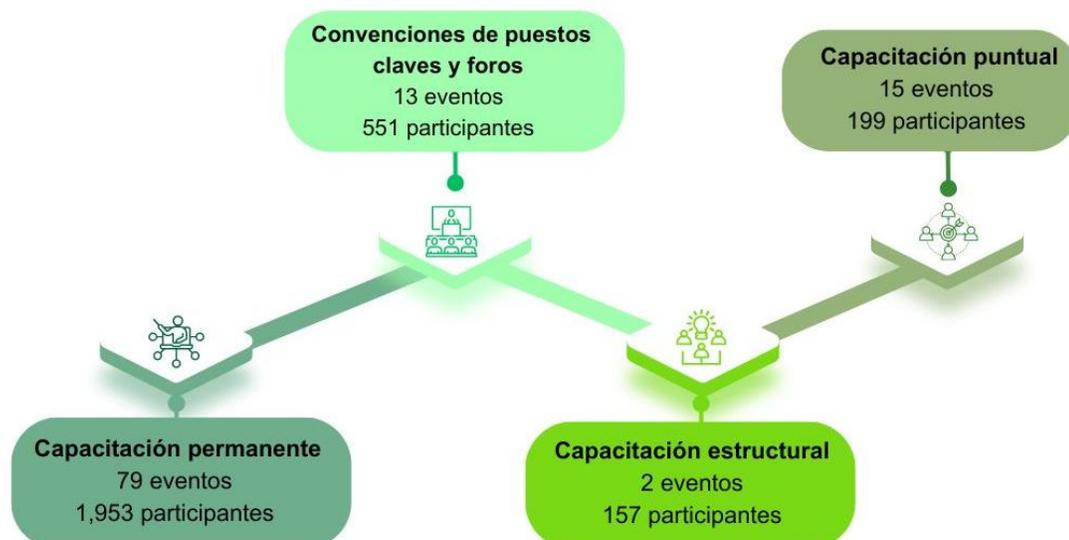
Al cierre de 2024, en cumplimiento con los requisitos del Sistema de Gestión Ambiental y Social, las Entidades Socias realizaron el análisis de 7,243 créditos productivos. Asimismo, se brindó capacitación en la metodología y en temas ambientales a 285 personas del SISTEMA FEDECRÉDITO, incluyendo Directores, Gerentes Generales, Jefes de Negocios y de Agencias, Ejecutivos de Negocios, Auditores Internos, Gestores de Riesgos y personal técnico.

Con el objetivo de aumentar la conciencia ambiental, se implementó una Campaña Interna de Sensibilización y Educación Ambiental. Esta iniciativa, dirigida a todo el personal de nuestras Entidades Socias y de FEDECRÉDITO, consistió en 6 charlas virtuales, que trataron diversas temáticas ambientales y sociales, y contó con la participación de 1,229 personas.

Plan de Capacitación del SISTEMA FEDECRÉDITO

Se llevaron a cabo 109 eventos de capacitación durante todo el año, distribuidos en los siguientes componentes: a) capacitación permanente, dirigida a actualizar y fortalecer competencias; b) capacitación estructural, enfocada a la inducción de nuevos puestos y la especialización de puestos técnicos; c) intercambio de experiencias, a través de convenciones de puestos claves y foros de discusión sobre temas estratégicos; y d) capacitación puntual para el manejo del aplicativo informático.

Se brindó capacitación a miembros de Juntas Directivas y empleados de diferentes áreas de las Entidades Socias de FEDECRÉDITO, incluyendo Gerencia General, Negocios, Agencias, Captación de Depósitos, Tarjetas de Crédito y Débito, Marketing, Banca Electrónica, Atención al Cliente, Finanzas, Contabilidad, Tesorería, Riesgos, Administración, Recursos Humanos, Informática, Oficialía de Cumplimiento, Auditoría Interna y Seguridad.



Asesoría y Capacitación en Prevención de Lavado de Dinero, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

En 2024, se fortaleció el conocimiento en materia de prevención de Lavado de Dinero y de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva en las Entidades Socias. Esto se logró a través de diversas capacitaciones dirigidas a todo el personal y a las Juntas Directivas de aquellas Entidades que lo solicitaron.

En colaboración con la Escuela de Negocios se coordinó la realización de la XIV Convención de Oficiales de Cumplimiento, realizada en la ciudad de San José, Costa Rica. Durante este evento, se abordaron temas de actualidad con el objetivo de reforzar los conocimientos de los Oficiales de Cumplimiento del SISTEMA, además de impartir capacitaciones especializadas para aumentar, fortalecer y tecnificar las competencias necesarias en el cumplimiento normativo dentro del SISTEMA FEDECRÉDITO. Asimismo, se presentó y analizó la nueva normativa nacional aplicable.

Adicionalmente, se capacitó a todo el personal de FEDECRÉDITO, incluyendo colaboradores subcontratados, el Consejo Directivo y el Grupo Ejecutivo, haciendo un especial énfasis en las áreas de caja y negocios para asegurar la correcta aplicación de la normativa vigente en todos los procesos operativos.

Gestión de Riesgos en las Entidades Socias

Los Gestores de Riesgos continuaron recibiendo apoyo de FEDECRÉDITO en cuanto a la aplicación de los siguientes temas: a) Metodología del Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO); b) Metodología para la Estimación de Perdida Esperada; c) Metodología para el riesgo de Riesgo de Liquidez, d) Capacitación sobre el uso de la nueva plataforma de Credit Scoring – Modelos de Originación u Otorgamiento de Crédito de Consumo para Nuevos Clientes; e) Atención de requerimiento sobre Riesgos Operacionales, Riesgos de Crédito y Opinión sobre nuevos productos y servicios; y f) Capacitaciones a Gestores y miembros de Junta Directiva sobre la aplicación de las Normativas relacionadas con la Gestión Integral de Riesgos. Asimismo, se realizó la 7.^a Convención de los Gestores de Riesgos del SISTEMA FEDECRÉDITO en la Antigua Guatemala, Ciudad de Guatemala.

Durante el año 2024, se implementó para la cartera de consumo el Modelo de Renovación para Créditos de Consumo, y de igual manera para Tarjeta de Crédito se implementaron los modelos siguientes: a) Originación para clientes nuevos y existentes, b) Cobranza, c) Retención de Clientes, d) Uso, y e) Activación.

IV. HECHOS RELEVANTES

Presidente y CEO de FEDECRÉDITO fue reelegido como Vicepresidente y Tesorero del Consejo Directivo del WSBI, para el periodo 2024-2027

El Presidente y CEO de FEDECRÉDITO, Licenciado Macario Armando Rosales Rosa, fue reelegido por quinto periodo consecutivo como Vicepresidente y Tesorero del Consejo Directivo del WSBI, para el periodo 2024-2027, en la Asamblea General del WSBI (Instituto Mundial de Cajas de Ahorro y Bancos Minoristas, en español), celebrada en Roma, Italia. Este importante nombramiento internacional reafirma el liderazgo y compromiso con el fortalecimiento del sector financiero, no solo en El Salvador, sino también a nivel global.

EI SISTEMA FEDECRÉDITO fue reconocido como “Empresa Customer Experience (CX) del año”

EI SISTEMA FEDECRÉDITO fue reconocido en el evento pionero en la región, Top Customer Experience (TCX), como “Empresa CX del año” y además por lograr una conexión emocional significativa con sus consumidores, fue galardonada como la marca que brinda la mejor experiencia al cliente en la “categoría de Financieras, Cooperativas y Cajas de Crédito”. Estos reconocimientos demuestran el compromiso con la excelencia en el servicio al cliente y representa la materialización de una estrategia centrada en el cliente, que ha sido la piedra angular para el éxito continuo del SISTEMA FEDECRÉDITO.

FEDECRÉDITO recibe primer bono social respaldado por remesas familiares en El Salvador

FEDECRÉDITO se convirtió en la primera entidad financiera de El Salvador que recibe el primer bono social respaldado por remesas, un innovador financiamiento que fue otorgado por la Corporación Financiera Internacional (IFC, por sus siglas en inglés), entidad del Grupo del Banco Mundial, BID Invest y ResponsAbility Investments AG.

Este bono tiene como objetivo ampliar el acceso a crédito para Micro y Pequeñas Empresas (MIPYMES), lideradas principalmente por mujeres, además de promover los préstamos de vivienda, de mejoras de vivienda para hogares de bajos ingresos encabezados por mujeres, incluidos aquellos ubicados en periferias urbanas y áreas rurales.

El financiamiento de hasta US \$80 millones, fue suscrito por cuatro coinversores: IFC que desembolsará US \$30 millones, BID Invest otorgará US \$20 millones, ResponsAbility Investments AG invertirá US \$15 millones y Banco Continental de Paraguay dará US \$15 millones, destacando que en el año 2024 se recibieron US \$45 millones; para 2025 se recibirán US \$35 millones.

Mediante la emisión de este bono social se espera generar impactos positivos sobre el desarrollo económico del país y contribuir a los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas.

FEDECRÉDITO obtiene financiamiento con FMO

FEDECRÉDITO firmó el contrato para obtener un nuevo financiamiento de hasta por US \$30 millones con FMO (Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.).

Esta es una transacción importante ya que es muestra de la confianza en la gestión y desempeño de FEDECRÉDITO por parte de los proveedores de fondos internacionales como FMO; los ingresos de esta línea de crédito se utilizarán para otorgar préstamos a las Entidades Socias de FEDECRÉDITO, con el fin de aumentar sus préstamos a microempresas, PYMES y/o préstamos ecológicos; estos fondos se empezarán a desembolsar en 2025.

El Salvador sede del SUMMIC 2024

Como parte de una alianza que traspasa fronteras, la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC), y el SISTEMA FEDECRÉDITO, organizaron en El Salvador la 2.ª edición del Microfinance Summit for Latin America and the Caribbean, por sus siglas en inglés SUMMIC 2024, bajo el lema "Reinventando la Inclusión Financiera en pos de un objetivo mayor".

La cumbre reunió durante tres días a más de 400 líderes financieros de Latinoamérica y el Caribe para explorar y abordar temas críticos en el contexto actual de las microfinanzas, entre ellos se destacan la ciberseguridad y desarrollo de productos, la experiencia del usuario y la gestión de riesgos, el entorno regulatorio y gobierno corporativo, así como las finanzas de género y verdes.

Durante el desarrollo de la cumbre, los participantes también pudieron vivir de cerca la cultura y tradiciones de nuestro país, ya que fueron parte de presentaciones de bailes típicos y visitaron lugares turísticos de El Salvador.

El SUMMIC El Salvador 2024 fue un evento sin precedentes en nuestro país del que el SISTEMA FEDECRÉDITO se sintió orgulloso de ser parte, que, sin duda alguna, se ha convertido en un referente internacional para promover mejores prácticas y soluciones innovadoras en el ámbito de las microfinanzas.

Congreso Emprende Salvadoreña

Con el objetivo de destacar e impulsar el rol activo de la mujer dentro de los sectores sociales, empresariales y económicos del país, el SISTEMA FEDECRÉDITO realizó por cuarto año consecutivo el Congreso Emprende Salvadoreña, un evento que da cumplimiento a su compromiso con la Responsabilidad Social Empresarial, el cual reunió a más de 1,000 mujeres emprendedoras, empresarias, jóvenes universitarias, mujeres miembros de CDMYPEs, socias y clientas del SISTEMA FEDECRÉDITO y público en general.

Esta edición contó con la participación de expertos nacionales e internacionales como Camila Orantes, una joven salvadoreña que presentó su caso de éxito "el camino de una mujer emprendedora"; asimismo, las participantes conocieron sobre el secreto de un

liderazgo efectivo de la mano de la venezolana Mema Rodríguez y tuvieron la oportunidad de escuchar a la motivadora internacional, Ale Velasco, quien desarrolló el tema “tú tienes la llave para volar y brillar”.

En la jornada también se desarrollaron tres talleres prácticos impartidos por expertos de la Corporación Financiera Internacional (IFC, por sus siglas en inglés) del Banco Mundial, quienes compartieron conocimientos y herramientas para diseñar y ajustar un plan de negocios; así como guías para su operación y crecimiento.

Congreso del Día Mundial del Ahorro

El SISTEMA FEDECRÉDITO realizó la 5.^a edición del Congreso del Día Mundial del Ahorro con el cual como parte de sus acciones de Responsabilidad Social Empresarial busca sensibilizar a los salvadoreños sobre el importante hábito del ahorro. El evento contó con la participación de más de 1,000 asistentes entre socios, clientes, representantes de las Cajas de Crédito y los Bancos de los Trabajadores miembros del SISTEMA FEDECRÉDITO, estudiantes de universidades del país, representantes de organismos nacionales, empresarios de micro, pequeña y mediana empresa, así como diferentes medios de comunicación. En esta ocasión la ponencia magistral estuvo a cargo de Moris Dieck, asesor financiero y consultor de estrategias de negocios quien desarrolló la ponencia magistral “El Ahorro: La clave de tu nueva vida financiera”. Sin duda alguna, con este evento el SISTEMA FEDECRÉDITO reafirmó su compromiso con realizar acciones que fomenten y sensibilicen el hábito del ahorro en los salvadoreños.

FEDECRÉDITO recibe certificación Great Place to Work

FEDECRÉDITO recibió la certificación por ser uno de “Los Mejores Lugares para Trabajar en El Salvador” y se ubicó en la 4.^a posición del Ranking 2024. Este logro permite reafirmar una vez más el compromiso y esfuerzo en conjunto que todos los miembros de la gran familia FEDECRÉDITO realizan para contribuir cada día al crecimiento y éxito de la institución. Esta certificación es una confirmación que FEDECRÉDITO está consciente que el activo más valioso de una empresa es su capital humano, por lo que se preocupa por cuidar de la salud y bienestar en general de sus colaboradores.

SISTEMA FEDECRÉDITO patrocinador oficial de la XVIII cena de Gala de la Coalición Centroamericana USA

Con el objetivo de continuar fortaleciendo lazos con la diáspora, el SISTEMA FEDECRÉDITO patrocinó la XVIII Cena de Gala de la Coalición Centroamericana USA. Dicho evento se realizó por primera vez en El Salvador y reunió a cientos de líderes de las comunidades centroamericanas e instituciones que realizan diferentes acciones en beneficio de la diáspora centroamericana, en el que fueron entregados reconocimientos especiales a sus líderes, quienes han destacado por su ardua labor en favor de sus compatriotas. Con este tipo de apoyos el SISTEMA FEDECRÉDITO reafirma su compromiso por contribuir al progreso y bienestar de nuestros compatriotas que radican en diferentes partes del mundo.

SISTEMA FEDECRÉDITO patrocinó el XXIII ENADE

Nuevamente el SISTEMA FEDECRÉDITO participó como patrocinador en el XXIII ENADE 2024, el cual tuvo como tema central “el talento humano para la innovación”, destacando en dicho evento la importancia de este tema en las empresas, permitiéndoles conocer sobre las mejores opciones y tendencias mundiales en capacitación de talento humano, en materia de innovación e inteligencia artificial. El SISTEMA FEDECRÉDITO se hizo presente con un stand en el que dio conocer los productos y servicios que ofrecen a los salvadoreños, además de contar con la participación de miembros del Consejo Directivo y ejecutivos de FEDECRÉDITO.

SISTEMA FEDECRÉDITO participó en la Global Money Week

El SISTEMA FEDECRÉDITO reafirmando su compromiso de fomentar el hábito del ahorro en los salvadoreños, participó nuevamente en la Global Money Week, una iniciativa internacional que se lleva a cabo anualmente para promover la educación financiera y el empoderamiento económico de los niños y jóvenes. En esta ocasión se realizaron una serie de actividades como talleres y charlas para enseñarles conceptos financieros básicos. Asimismo, se realizó una dinámica llamada FEDE MERCADO en las instalaciones de FEDECRÉDITO donde participaron un grupo de 70 niños que jugando aprendieron a ahorrar.

Participación en eventos internacionales

El SISTEMA FEDECRÉDITO continuó su formación en diversos temas de interés participando en eventos internacionales que le permitieron conocer las mejores prácticas y experiencias de instituciones financieras a nivel mundial. Los eventos más destacados en este año fueron la 54.^a Asamblea General de ALIDE y la 58.^a Asamblea General de FELABAN 2024; además de la participación del Lic. Macario Armando Rosales Rosa en las sesiones del Comité de Presidentes, Consejo de Administración y Asamblea General, en su calidad de Vicepresidente y Tesorero del WSBI, entre otros.

Eventos con la comunidad salvadoreña en los Estados Unidos

El SISTEMA FEDECRÉDITO una vez más llevó alegría y diversión a los compatriotas salvadoreños que residen en los Estados Unidos, realizando diversas actividades que permitieron estrechar lazos con cada uno de ellos.

Entre las actividades que se llevaron a cabo se encuentran la tradicional fiesta agostina que se ofrece a la comunidad salvadoreña que reside en Los Ángeles, California, en la cual disfrutaron de rifas, concursos, premios y baile. De igual forma, el SISTEMA FEDECRÉDITO tuvo una participación destacada en otros eventos como “Premios Actitud 2024”, evento que reúne a la comunidad salvadoreña en los Estados Unidos y se reconocen a personas que a través de sus acciones han impactado positivamente las vidas de otros; también participó en los “Fashion USA 2024”, apoyando el talento de diseñadores de moda salvadoreños; participó en el Día del Salvadoreño Americano en los Ángeles y el Festival del Día del Salvadoreño Americano en Washington; asimismo, se vivió junto a nuestros compatriotas una fiesta cívica en el Desfile y Festival de la Independencia Salvadoreña (DEFISAL) y el Festival y Desfile de Independencia Centroamericano (COFECA).

Adicionalmente, el SISTEMA FEDECRÉDITO celebró la navidad con las comunidades salvadoreñas con una cena preparada especialmente para compartir.

Con estas actividades el SISTEMA FEDECRÉDITO reafirma su compromiso por mantener una estrecha relación con nuestros compatriotas y acercarles los productos y servicios que ofrecen las Cajas de Crédito y los Bancos de los Trabajadores.

V. PROYECCIÓN SOCIAL

El SISTEMA FEDECRÉDITO con el objetivo de realizar buenas obras para los salvadoreños y brindarles siempre una mano, consciente del impacto que tiene en la población las acciones que realiza en contribución con la sociedad las llevo a cabo a través de sus líneas de Responsabilidad Social Empresarial, como lo son impulsar la inclusión y la educación financiera, apoyar la educación y el fomento a la cultura nacional, apoyar la conservación del medio ambiente, promover la divulgación de mensajes positivos y el apoyo a otras actividades sociales en el SISTEMA FEDECRÉDITO.

Entre las acciones que se llevaron a cabo en beneficio de la comunidad que sobresalen en el 2024, se encuentran:

Programa de Educación Financiera del SISTEMA FEDECRÉDITO

Con el objetivo de brindar conocimientos y herramientas a la población salvadoreña para el buen manejo de sus finanzas, FEDECRÉDITO y sus Entidades Socias realizaron 129 eventos de educación financiera, beneficiando a 4,657 personas, entre ellas, socios, clientes, usuarios y colaboradores del SISTEMA FEDECRÉDITO, público en general, así como estudiantes y docentes de centros escolares y universidades, residentes en las zonas norcentral, surcentral, occidental y oriental del país.

Los eventos se impartieron a niños, jóvenes, adultos y microempresarios, desarrollando temas sobre el ahorro, herramientas para el manejo de las finanzas, elaboración de un presupuesto, el buen uso del crédito y herramientas de educación financiera para el negocio.

Resultados Programa Educación Financiera 2024



Campaña de Educación Financiera enfocada en medidas de Seguridad

El SISTEMA FEDECRÉDITO durante el 2024 llevó a cabo una campaña de Educación Financiera enfocada en medidas de seguridad, con el propósito de proporcionar a los salvadoreños herramientas para administrar sus finanzas de manera eficiente y segura. A través de diversos canales de comunicación, se compartieron consejos prácticos sobre el ahorro y la planificación financiera. Además, como parte del compromiso con la seguridad de nuestros socios y clientes, se reforzó con mensajes la prevención de fraudes financieros, alertando sobre las modalidades más comunes de estafas y ofreciendo recomendaciones para proteger su información. Con esta iniciativa, se buscó empoderar a la población con conocimientos que les permitan tomar decisiones informadas y mejorar su bienestar financiero.

Cruz Roja y Cruz Verde reciben donativos de FEDECRÉDITO

Convencido del gran trabajo que realiza la Cruz Roja Salvadoreña y Cruz Verde Salvadoreña en beneficio de la población, FEDECRÉDITO realizó importantes donativos a estas instituciones humanitarias, con el objetivo de apoyar la ardua labor que realizan los socorristas y guardavidas durante el año. Con este tipo de acciones FEDECRÉDITO reafirma el compromiso de darle una mano a los salvadoreños y apoyar su bienestar.

Donación TELETÓN

FEDECRÉDITO continuó apoyando el proyecto Plan Padrino de Teletón, brindando más de 1,800 atenciones y beneficiando a más de 95 personas con terapia física, de lenguaje, psicológicas y educativas. De igual forma, se continuó con el apoyo al programa de Inclusión Deportiva que permitió ofrecer un total de 9,207 atenciones a niños, jóvenes y adultos con discapacidades físicas. Asimismo, se continuó con el apoyo al proyecto de la única piscina terapéutica del país, con la cual se otorgado 2,810 atenciones y se han visto beneficiados más de 428 niños y adultos que ha recibido terapias grupales.

Entrega de árboles por el Día de la Tierra

En el marco la celebración del día de la Tierra, el SISTEMA FEDECRÉDITO entregó un aproximado de 300 árboles de diferentes especies a cinco escuelas del departamento de San Vicente; esto con el objetivo de fomentar en niños y jóvenes la armonía positiva con la naturaleza y la conservación del medio ambiente.

Campaña de reforestación

En seguimiento a las actividades de sensibilización ambiental y concienciación sobre la importancia de conservar nuestros recursos naturales, el SISTEMA FEDECRÉDITO ha implementado diversos proyectos enfocados en la reforestación, tales como la instalación de basureros en parques, reciclaje, limpieza de quebradas y liberación de tortugas, buscando con estas iniciativas, contribuir al cuidado y mejoramiento del medio ambiente en las comunidades de nuestros socios y clientes.

En estas acciones, 650 miembros del SISTEMA FEDECRÉDITO y 85 alumnos de escuelas públicas participaron activamente. Los logros más destacados incluyen la siembra de 1,125 árboles, la colocación de 78 basureros, la recolección de 3,012 libras de material reciclable, la donación de 1,650 arbolitos de especies nativas a socios y clientes, la liberación de 550 tortugas golfinas, y la limpieza de 2 quebradas y 3 playas. Además, los empleados de FEDECRÉDITO sembraron 670 árboles de especies nativas en el Parque Balboa, como parte de la campaña de reforestación que realizan anualmente.

Entrega de mochilas rotarias a centros escolares

FEDECRÉDITO llevó nuevamente alegría a cientos de niños de centros escolares de San Vicente, al realizar la entrega de 800 mochilas rotarias. Las instituciones educativas beneficiadas fueron: el Complejo Educativo Santa Familia, Escuela de Educación Parvularia de San Sebastián, Centro Educativo Federico González, Complejo Educativo Católico Ana Guerra de Jesús, Centro Escolar Caserío Santa Paula y Centro Escolar Casería El Panameño. Con esta iniciativa FEDECRÉDITO ha logrado apoyar, desde el año 2013, a más de 7,000 niños y jóvenes a alimentar sus sueños de superarse y avanzar hacia un futuro lleno de posibilidades.

Becas universitarias por excelencia académica

FEDECRÉDITO continuó apoyando con becas universitarias a jóvenes destacados en sus estudios, reafirmando de esta forma su compromiso de promover el crecimiento profesional de los estudiantes. Es por ello que, en 2024, se continuó con el financiamiento de becas universitarias a cuatro jóvenes en diferentes carreras según se detallan: Ingeniería Mecatrónica de la Universidad Don Bosco de El Salvador, quien finalizó el quinto año; de la Universidad Anáhuac de México, Licenciatura en Administración y Dirección de Empresas, quien completó el cuarto año, y de Licenciatura en Biotecnología, quien cursó el segundo año; y de la Universidad de El Salvador, Licenciatura en Administración de Empresas, quien estudió su tercer año.

Becas a estudiantes de la Escuela Mónica Herrera

Por octavo año consecutivo el SISTEMA FEDECRÉDITO brindó medias becas a estudiantes de la Escuela Mónica Herrera, reafirmando de esta forma su compromiso de apoyar la educación a través de sus líneas de Responsabilidad Social Empresarial. En 2024 se continuó beneficiando a 30 estudiantes de diferentes carreras quienes a su vez representan un futuro prometedor para nuestro país.

Asimismo, en este año se realizó la graduación de seis estudiantes becados, quienes culminaron su carrera con honores. Este logro llena de satisfacción al SISTEMA FEDECRÉDITO ya que con este apoyo que se les brinda a los jóvenes salvadoreños, se logra que alcancen sus metas y se conviertan en grandes profesionales.

Apoyo a diferentes actividades de universidades de El Salvador

El SISTEMA FEDECRÉDITO mantiene su compromiso con el desarrollo del talento joven, la promoción de la innovación y el fortalecimiento del ecosistema emprendedor a nivel nacional, por lo que durante el año 2024 apoyó el desarrollo de iniciativas organizadas por

diferentes universidades del país. Dentro de estas iniciativas, destacamos la entrega de capital semilla por séptimo año consecutivo a las ideas innovadoras ganadoras del concurso “Ideas y Modelos de Negocios 2024” organizado por la Universidad Francisco Gavidia; el patrocinio y entrega de premios por sexto año consecutivo al programa de formación “UCA EMPRENDE 2024” desarrollado por la Universidad Centroamericana José Simeón Cañas; entrega de capital semilla a los ganadores del concurso “Empresa UJMD” 2024, el cual ha sido patrocinado por cinco años consecutivos; entrega de 54 becas a estudiantes del sistema de educación pública para participar del programa educativo MUN ESEN en su edición 2024, organizado por la Escuela de Economía y Negocios, institución que también se apoyó con el patrocinio de la competencia “Bachiller emprendedor: el viaje del emprendedor”; se colaboró con el desarrollo de tres actividades organizadas por la Universidad de El Salvador: “Rally latinoamericano de innovación - sede UES”, “Concurso habilidades creativas 2024” y entrega de premios para el desarrollo del “Challenge Hacktaton 2024”; patrocinio del congreso “INOVATEC 2024” desarrollado por la Universidad de Oriente y seminario “Liderazgo, inclusión y networking” de la Universidad Gerardo Barrios; finalmente en este año se retomaron las iniciativas de apoyo con la Universidad Tecnológica de El Salvador a través del patrocinio de dos importantes eventos: “Congreso Negocios Sostenibles” y “Feria Crea UTEC”.

Campaña seguridad vial

Con el objetivo de brindar mensajes que buscan generar conciencia sobre la importancia de adoptar prácticas seguras y responsables en los conductores para contribuir a la reducción de accidentes y promover una cultura de prevención de estos, el SISTEMA FEDECRÉDITO continuó por cuarto año consecutivo con su campaña de seguridad vial, la cual se dio a conocer en medios tradicionales, digitales y redes sociales.

Donación de instrumentos musicales a estudiantes

El SISTEMA FEDECRÉDITO comprometido con potenciar la educación y la cultura entre los jóvenes de nuestro país, realizó la donación de instrumentos musicales a estudiantes del Instituto Nacional de San Sebastián, San Vicente. Con este donativo se beneficiaron a más de 38 estudiantes que tendrán la oportunidad de fortalecer su banda musical y desarrollar eventos musicales dentro y fuera de su comunidad, así como también fomentar valores como la disciplina, el trabajo en equipo y la creatividad.

Patrocinio selecciones nacionales de fútbol

El SISTEMA FEDECRÉDITO siguió impulsando la práctica del fútbol en los jóvenes salvadoreños, promoviendo así espacios de sano esparcimiento a través del patrocinio oficial de las selecciones nacionales de fútbol. Con este respaldo, se busca potenciar el crecimiento profesional, técnico y físico de los jóvenes para que logren destacarse, sumando nuevos talentos a los torneos de la selección mayor, sub-20, sub-17, fútbol playa y sala de El Salvador.

VI. Socios de FEDECRÉDITO

CAJAS DE CRÉDITO

- Caja de Crédito de Acajutla
- Caja de Crédito de Aguilares
- Caja de Crédito de Ahuachapán
- Caja de Crédito de Armenia
- Caja de Crédito de Atiquizaya
- Caja de Crédito de Berlín
- Caja de Crédito de Candelaria de la Frontera
- Caja de Crédito de Chalatenango
- Caja de Crédito de Chalchuapa
- Caja de Crédito de Ciudad Arce
- Caja de Crédito de Ciudad Barrios
- Caja de Crédito de Cojutepeque
- Caja de Crédito de Concepción Batres
- Caja de Crédito de Ilobasco
- Caja de Crédito de Izalco
- Caja de Crédito de Jocoro
- Caja de Crédito de Juayúa
- Caja de Crédito de Jucuapa
- Caja de Crédito de La Libertad
- Caja de Crédito de La Unión
- Caja de Crédito Metropolitana
- Caja de Crédito de Nueva Concepción
- Caja de Crédito de Olocuilta
- Caja de Crédito de Quezaltepeque
- Caja de Crédito de San Agustín
- Caja de Crédito de San Alejo
- Caja de Crédito de San Francisco Gotera
- Caja de Crédito de San Ignacio
- Caja de Crédito de San Juan Opico
- Caja de Crédito de San Martín
- Caja de Crédito de San Miguel

- Caja de Crédito de San Pedro Nonualco
- Caja de Crédito de San Salvador
- Caja de Crédito de San Sebastián
- Caja de Crédito de San Vicente
- Caja de Crédito de Santa Ana
- Caja de Crédito de Santa Rosa de Lima
- Caja de Crédito de Santiago de María
- Caja de Crédito de Santiago Nonualco
- Caja de Crédito de Sensuntepeque
- Caja de Crédito de Sonsonate
- Caja de Crédito de Soyapango
- Caja de Crédito de Suchitoto
- Caja de Crédito de Tenancingo
- Caja de Crédito de Tonacatepeque
- Caja de Crédito de Usulután
- Caja de Crédito de Zacatecoluca

BANCOS DE LOS TRABAJADORES

- Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores
- Banco de los Trabajadores de San Miguel
- Banco de los Trabajadores Salvadoreños
- Banco Izalqueño de los Trabajadores
- Multi Inversiones Banco Cooperativo de los Trabajadores
- Primer Banco de los Trabajadores
- Primer Banco de los Trabajadores de Santa Ana

VII. CIFRAS CONSOLIDADAS DE LAS ENTIDADES SOCIAS

Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (En miles de US dólares)

CONCEPTO	SALDOS AL 31/12/2024	SALDOS AL 31/12/2023	Variación %
Cartera Bruta Total (capital + intereses)	2,873,508.8	2,813,740.7	2.1%
Número de Préstamos en Cartera	253,492.0	256,228.0	-1.1%
Monto de Préstamos Otorgados en el año	788,007.3	1,112,990.2	-29.2%
Número de Préstamos Otorgados en el año	108,562.0	119,039.0	8.8%
Monto promedio por Préstamo Otorgado	7.3	9.3	-22.4%
Depósitos Totales	2,168,425.1	2,100,340.8	3.2%
Patrimonio Neto	687,940.2	658,849.2	4.4%
Capital Social	255,309.0	204,187.6	25.0%
Número de Socios	1,472,701.0	1,432,510.0	2.8%
Utilidades Antes de Impuesto	66,097.6	76,784.2	-13.9%
Utilidades Después de Impuesto	47,721.1	55,421.4	-13.9%
Activos Totales	3,650,825.6	3,534,525.6	3.3%
Pasivos Totales	2,962,885.3	2,875,676.3	3.0%
Monto de Remesas pagadas en el año	1,779,101.5	1,711,066.0	4.0%

(Fuente: Estados Financieros de las Cajas de Crédito y los Bancos de los Trabajadores)

VIII. ESTADOS FINANCIEROS