
MEMORIA DE LABORES

2024

Innovación y sostenibilidad en acción



CONTENIDO

Mensaje del presidente	4	Gestión de Desarrollo Sostenible	24
Acerca de Servicios Financieros Enlace	6	Nuestro Valor Agregado	26
Empleados	7	Experiencia al cliente	34
Empleados según Género	7	Gestión Estratégica	37
Filosofía institucional	9	Proyectos Estratégicos	39
Junta Directiva	10	Informe de auditoría externa	41
Equipo Gerencial	11	Frente a Socios Estratégicos	50
Jefes de Agencia	12	Canales de atención	52
Número de Sesiones	13	Nuestros puntos de servicio	53
Gestión con Enfoque Social	15		
Gestión Financiera	16		
Gestión de Riesgos	20		
Gestión de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos	22		



Cliente Banco Comunal, Mercado el Tiangué, Sector las Verduras, pasaje #1.
Cojutepeque

MENSAJE DEL PRESIDENTE



El 2024 ha sido un año de desafíos y oportunidades en el que Enlace ha reafirmado su compromiso con el sector microempresarial salvadoreño, alcanzando los 22 años en consolidar nuestra mística y filosofía institucional, permitiendo cerrar con 18 puntos de servicios, más de 400 colaboradores, una cartera de \$47 millones y más de 59,000 clientes, la mayoría del sector de microempresa de subsistencia.

En este mismo año, se lograron avances en el desarrollo de Enlace, entre los cuales tenemos: a) Implementación plena del Core Financiero y lanzamiento de APP de clientes, nos ha permitido que 5,000 clientes cuenten con su aplicación, b) Lanzamiento de tres tramos pro US\$2.3 mil de emisión en la bolsa de valores, totalmente colocadas, c) Aprobación del Plan Estratégico de Enlace periodo 2025/2027, el cual marca un impulso al crecimiento operativo y financiero de Enlace, d) Lanzamiento de plan de expansión de servicios en la zona oriental, con énfasis en el producto banca comunal y crédito individual para clientes nuevos, de muy buen resultado, e) Se aprobó pasar de las NIIF PYMEs a NIIF completas, cuyo financiero fue positivo en el patrimonio de Enlace.

En el ámbito de la responsabilidad social, Enlace impactó a más de 4,000 clientes con talleres de emprendimiento, en 1,000 clientes, con campañas de salud oftalmológica y ofreció charlas preventivas sobre cáncer de mama a

más de 100 mujeres rurales. Además, donamos 200 árboles para campañas de reforestación, otorgamos becas para estudios superiores a 13 hijos de clientes y contribuimos con FUNTER en apoyo a la Teletón, suscribiendo convenio a futuro para nuestros clientes.

Para el 2025, Enlace implementará su Plan Estratégico 2025-2027, priorizando la mejora de procesos, la digitalización de productos y la fidelización de clientes. También fortalecerá la gestión de riesgos y diversificará sus fuentes de fondeo para garantizar su sostenibilidad.

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento a los microempresarios que cada día depositan su confianza en Enlace, reflejando la credibilidad y transparencia con lo que desempeñamos nuestra labor y por medio de ello nos permite ser un pilar en la mejora de su calidad de vida, reafirmando nuestro compromiso de ofrecerles siempre el mejor servicio. También agradecer a los fondeadores locales e internacionales e inversionistas, que son parte vital de nuestro trabajo. Este camino de crecimiento no sería posible sin el talento humano que impulsa cada logro, consolidando relaciones sólidas con nuestros clientes y fortaleciendo nuestra sostenibilidad.

Agradecemos a los accionistas por su visión y filosofía institucional, el liderazgo de nuestra Junta Directiva, Gerencia General y equipo Gerencial, todos como FAMILIA ENLACE. Convencidos de que la unión es la clave del progreso, seguimos trabajando con determinación para brindar el respaldo que los microempresarios necesitan, fortaleciendo sus negocios y su bienestar. Finalmente deseamos muchas bendiciones a todos y el año 2025 sea de muchos éxitos para todos.



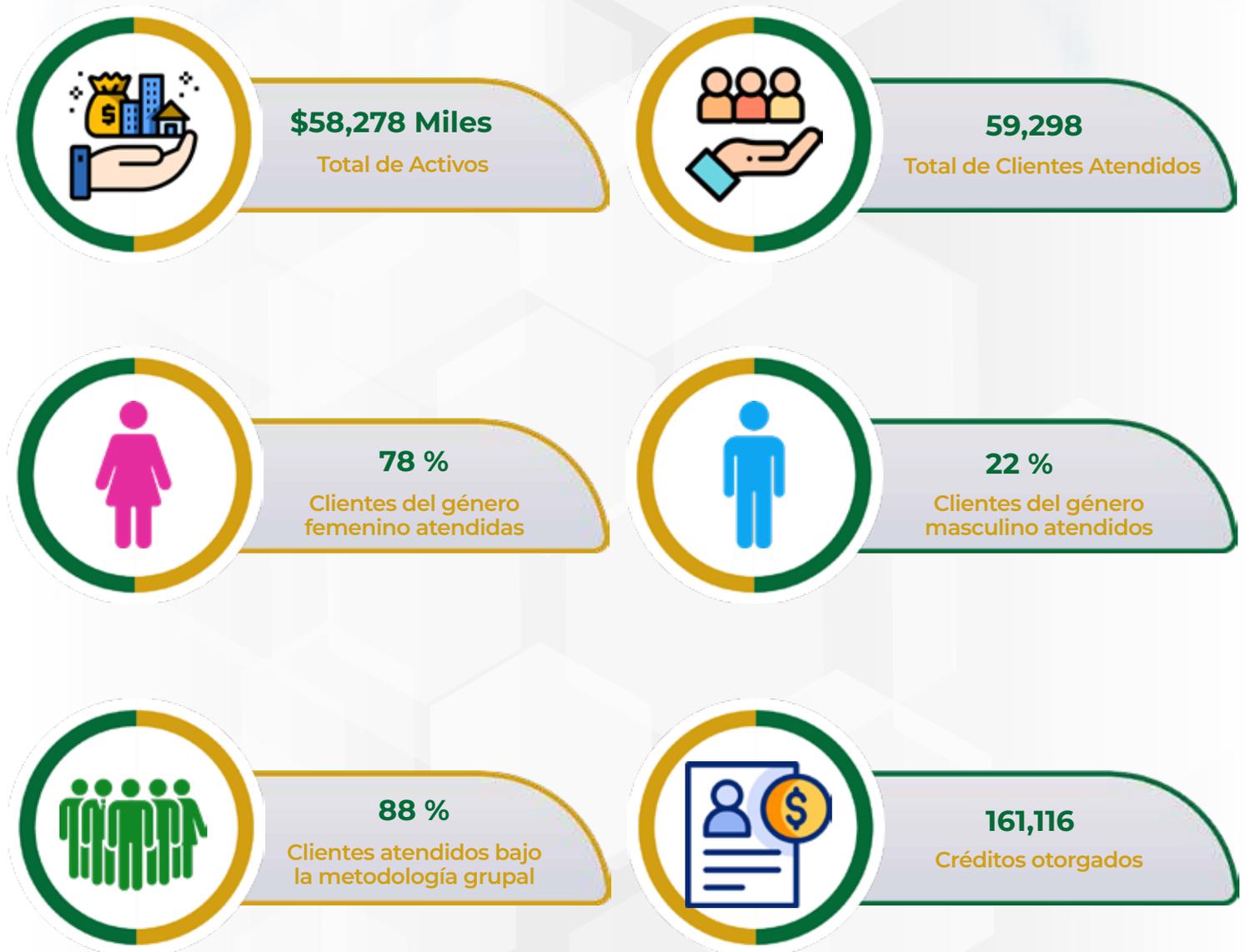
Ing. Luis Roberto González Amaya
Presidente de Junta Directiva



Cliente Banco Comunal, Mercado el Tiangué, Sector de Ropa, pasaje #2.
Cojutepeque

ACERCA DE SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE

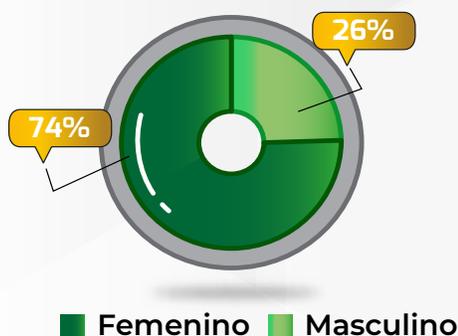
Enlace en Cifras



EMPLEADOS

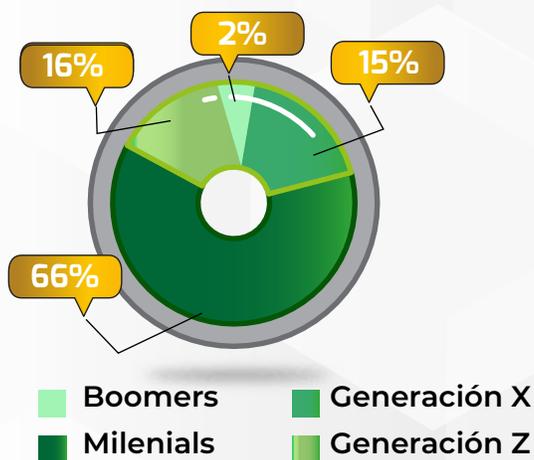


EMPLEADOS SEGÚN GÉNERO



Género	Empleados	%
Femenino	301	74 %
Masculino	107	26 %
Total	408	100 %

EMPLEADOS SEGÚN GENERACIÓN



Género	Empleados	%
Boomers (1946-1964)	9	2 %
Generación X (1965-1980)	62	15 %
Milenials (1981-1996)	270	66 %
Generación Z (1997-2012)	67	16 %
Total	408	100 %

EL SABOR DE LOS ANTOJITOS QUE CONSTRUYEN SUEÑOS

Ana Cecilia Sánchez - Agencia Apopa
Tipo de negocio: **Venta de antojitos típicos**

Ana Cecilia Sánchez, a sus 59 años, es un testimonio de perseverancia y pasión por la cocina típica salvadoreña. Desde su hogar en Apopa, ha construido un negocio que no solo le ha permitido salir adelante, sino también garantizar la educación y el bienestar de sus cuatro hijas. Inició su trayectoria hace más de 35 años con una pequeña tienda, pero su amor por la gastronomía la llevó a especializarse en la preparación de antojitos típicos. **“Ha sido difícil, pero lo logré”**, afirma con orgullo destacando su esfuerzo como madre soltera para brindarles una vida digna a sus hijas.

Desde los años 90, Enlace ha sido un pilar fundamental en su crecimiento. Comenzó con pequeños créditos de ₡ 100 o ₡ 200 colones, invirtiendo en materiales para su venta con una cocina de leña. Con el tiempo, logró adquirir una cocina de gas y una plancha, consolidando su negocio, que hoy representa una inversión de aproximadamente \$2,500.



Enlace es diferente a otras financieras, su tasa de interés es una de las más bajas y cuando uno quiere un crédito, se lo dan, comenta Ana Cecilia, resaltando la confianza y el apoyo que ha recibido.



Gracias a su trabajo constante y al respaldo de Enlace, ha podido pagar dos viviendas y costear los estudios de sus hijas, garantizándoles un futuro mejor. Su compromiso y determinación la han llevado a recomendar Enlace a sus amigos y conocidos. Su consejo para otros emprendedores es claro y motivador: **“Hay que trabajar para salir adelante, se venda o no se venda, yo siempre seguí. Tengan paciencia, poco a poco se va saliendo adelante, hay que seguir esforzándose”**.

La historia de Ana Cecilia es un reflejo del impacto positivo que Enlace tiene en la vida de los emprendedores salvadoreños, apoyando negocios, transformando vidas y fortaleciendo comunidades.

FILOSOFÍA INSTITUCIONAL

Misión

Contribuir a mejorar la calidad de vida del sector microempresa, brindando servicios financieros especializados.

Visión

Ser una institución financiera innovadora con reconocido prestigio nacional e internacional que posibilita oportunidades al sector microempresa, a través de la intermediación financiera, de forma ágil, con los mejores niveles de calidad.

Valores

- **Realización personal:** nos debemos esforzar en crear un ambiente donde nos realicemos y nos sintamos orgullosos de trabajar en él.
- **Transparencia:** actuar siempre con ética y honestidad en la prestación de servicios y en la comunicación.
- **Confianza:** nuestros clientes son la base de Servicios Financieros Enlace, creemos en ellos y en lo que hacen.
- **Mejora continua:** tenemos que innovar constantemente en la búsqueda de la excelencia y el éxito de los clientes.
- **Participación:** promover la toma de decisiones participativas, para asegurar la sostenibilidad organizativa y financiera de nuestros clientes.
- **Liderazgo:** los empleados deben ser líderes transformadores del sector microempresarial.

JUNTA DIRECTIVA



De pie de izquierda a derecha:

Antonio Noel Hernández Cruz - Cuarto Director, Tito Antonio Bazán Velásquez - Tercer Director.

Sentados de izquierda a derecha:

José Adán Cuadra Cuadra –Director Secretario, Luis Roberto González Amaya - Director Presidente.

Directores:

Karen Georgina Herrera Martínez- Directora Vicepresidenta, Diego Herardo Duarte Herrera- Primer Director, Hernando Segura Bolaños- Segundo Director.

EQUIPO GERENCIAL



De pie de izquierda a derecha:

Juan Carlos Colucho Martínez- Jefe de Operaciones y Administración, René Alexander Zelaya Ramos- Gerente de Tecnología, Haydee Erisela Gálvez de Valencia- Gerente de Negocios, Juan Carlos Flores Elías- Gerente General, Ana Cecilia Orellana de Rodríguez- Gerente de Talento Humano, Miguel Alexander Flores Alvarenga- Oficial de Riesgos, Jorge Alberto Canizales Mendoza- Gerente Financiero

Sentados de izquierda a derecha:

Cindy Esmeralda Pérez Aguilar- Jefe de Mercadeo, Jennifer Rosmeri López Medina-Oficial de cumplimiento, Katherin Lisseth Medina Cabrera- Jefe de Estrategia y Calidad, Ana Argentina de Quintanilla-Subgerente de Negocios, Ana Miriam Corvera Montano- Auditor Interno, Noemy Yamileth Rivera Montalvo- Jefe de Desarrollo Sostenible.

JEFES DE AGENCIA



De pie de izquierda a derecha:

Pedro Mauricio Chevez Funes - Subgerente Regional, Oscar Raúl Tenorio Rugamas – Agencia Centro, Elsis Patricia Chávez de Rivas – Agencia Usulután, Dunia Zuleyma Noyola Flores – Agencia Ahuachapán, Rina Elizabeth Parada Velásquez - Agencia San Miguel, Marisol del Carmen Coreas de Cardona – Jefe Móvil, Verónica Elizabeth Rivas de Amaya – Subgerente Regional, Gilma Arely Delgado Zometa – Agencia Santa Ana Norte, Claudia Ester Vargas Castillo – Agencia San Vicente, Ana Yecenia Concepción Mayén de Letona - Subgerente Regional, Mirna Ester Quiñonez de Canales – Agencia Sonsonate, Flor Marina Romero Orellana – Agencia Soyapango, Yansi Nohemi Ortiz - Agencia La libertad, Cristina Lisette Coreas Sánchez – Agencia Mejicanos, César Francisco Mendoza Herrera – Agencia Cara Sucia.

Sentados de izquierda a derecha:

Elsa Elizabeth Marroquín Castaneda - Coordinadora de Crédito Individual, Norma Carolina Herrera Aguilar – Agencia Santa Ana Sur, Carmen Elena Pérez Gámez,– Agencia Sonzacate, Nahalí Mariela Fuentes Monterroza – Agencia Tejutla, Sonia Edith Cerritos de Ordoñez – Agencia Santa Tecla, Lorena Ruth Fuentes de Cándido – Agencia Cojutepeque, Gladys Marisol Escobar– Agencia Lourdes.

NÚMERO DE SESIONES

Gobierno Corporativo	
Sesiones de Junta General de Accionistas	3
Sesiones de Junta Directiva	13
Comité de Buen Gobierno	4
Comité de Tecnología	3
Comité de Riesgos	14
Comité de Auditoría Interna	5
Comité de Cumplimiento	5
Comité de Crisis	3
Total por periodo	50

Decisiones relevantes de Junta General de Accionistas y Junta Directiva

Junta General de Accionistas

- Elección de los miembros de Junta Directiva para el período dos mil veinticuatro-dos mil veintiséis y fijación de sus emolumentos.
- Modificación al Pacto Social.
- Aprobación de Plan Estratégico 2025-2027.
- Aprobación de Política de Dividendos.
- Aprobación informe final de implementación actualización Core financiero Cobis

Junta Directiva

- Emisión de bonos en títulos valores por \$2.8 MM.
- Aprobación de la adopción de NIIF plenas y los ajustes contables a los Estados Financieros.
- Aprobación del Plan Operativo Anual 2025 y presupuesto.
- Aprobación de 15 Políticas Institucionales.
- Aprobación de \$7.1 mil en fondeo local y 23.1 mil en fondeo internacional.

LIDERAZGO, PERSEVERANCIA Y ORGANIZACIÓN: LAS CLAVES DEL ÉXITO

Jorge Antonio Vázquez - Agencia Tejutla
Tipo de negocio: **Venta de calzado, ropa, bolsones**

Jorge Antonio Vázquez, un emprendedor de 27 años, es un claro ejemplo de cómo el esfuerzo constante y el apoyo adecuado pueden conducir al éxito. Reside con su familia y ha convertido su negocio en un referente de emprendimiento en Tejutla, con el respaldo de Enlace.

Su pasión por el comercio nació gracias a su madre, quien le enseñó la importancia de tener un negocio propio. **“Cada año me trazo metas, defino qué es lo que quiero y qué no”**, afirma con determinación. Inició con la crianza de pollos, pero pronto diversificó su oferta con zapatos, carteras y bolsones. Con un capital inicial de \$200, hoy su negocio supera los \$8,000 en inversión.

Desde hace casi ocho años, Jorge mantiene un historial impecable con Enlace.



Mi experiencia en Enlace ha sido magnífica, maravillosa. Hemos tenido una conexión bien bonita con los asesores, comenta.



Durante la pandemia, supo adaptarse usando redes sociales para impulsar sus ventas, una estrategia clave que mantiene. Su servicio al cliente es su sello distintivo: **“Si una clienta me dice que necesita un par de sandalias talla 7, y tengo 40 estilos diferentes en esa talla, los 40 le voy a mostrar”**.

Gracias a Enlace, ha obtenido cuatro créditos que le han permitido fortalecer su negocio y mejorar su vivienda. También destaca el impacto de los talleres de emprendimiento: **“Una amiga aprendió a hacer porcelana fría y ya genera ingresos gracias a eso”**.

Conocido por su liderazgo, Jorge ha formado nuevos grupos y recomienda a Enlace con confianza. **“Me siento cómodo con Enlace y esperamos seguir trabajando con ustedes siempre”**. Su filosofía es clara: **“Hay días buenos, hay días malos, hay días maravillosos. Pero la clave del éxito es la perseverancia”**.

Su historia es un ejemplo de cómo el esfuerzo y la dedicación, junto con el apoyo de Enlace, pueden transformar vidas y fortalecer comunidades.

GESTIÓN CON ENFOQUE SOCIAL

Gestión de Negocios

Total de Cartera	
Saldo de Cartera	\$47,941,970.29 USD
Variación Anual	17.07 %
Nº. de Créditos	161,116
Monto de Créditos Otorgados	\$111,438,317.00 USD
Nº de Clientes	59,298

A) Composición de la Cartera en Resumen

Sectores de Productos	% de Cartera	Saldo de cartera 2024	Saldo de cartera 2023	Variación Anual	Nº de Créditos	Promedio de Créditos
Sector Microcréditos Multidestinos (Productivos)	65.11%	\$31,215,215.58	\$29,250,357.00	49%	54,777	\$ 569.86
Sector Consumo	7.09%	\$ 3,401.041.18	\$ 1,660,165,28	209.16%	19,635	\$ 173.21
Sector Vivienda	27.80%	\$13,325,713.53	\$ 10,032,528.57	32.83%	13,479	\$ 988.63
Total	100%	\$47,941,970.29	\$40,943,050.85	291%	87,891	\$ 545.47

B) Composición de Desembolsos por Productos

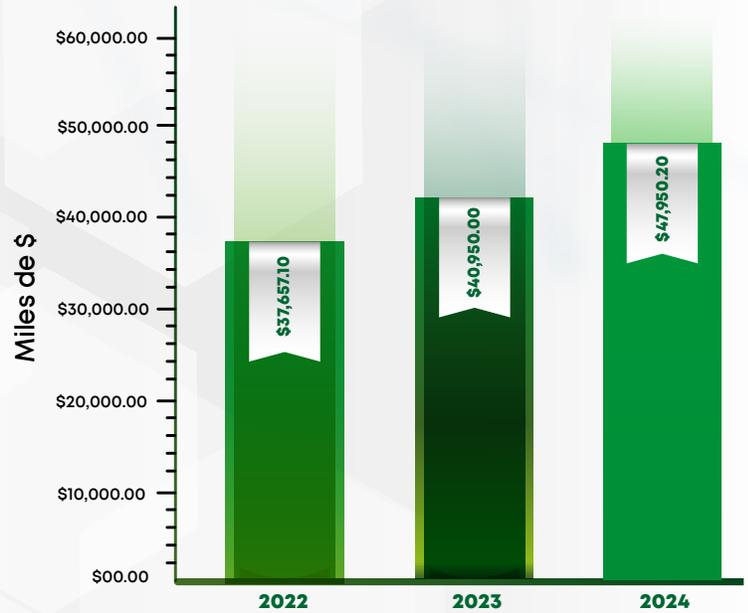
Total de Desembolsos		
	Año 2024	Año 2023
Monto Total de desembolso	\$111,438,317.00 USD	\$ 97,635,467.00 USD
Nº. de Desembolsos	161,116	157,749
Variación anual respecto al año anterior	14%	

Gestión Financiera

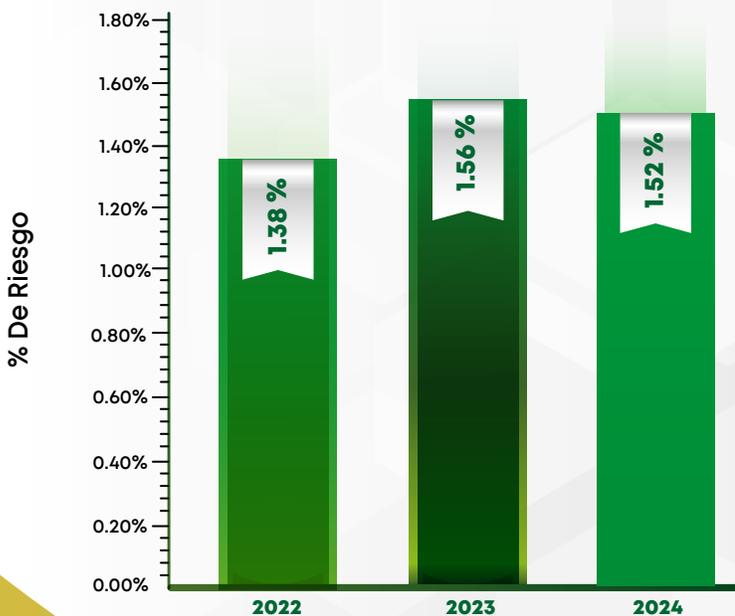
A) Cartera de Créditos (en miles de US\$)

El año 2024 marcó el primer ciclo completo de implementación de nuestros proyectos estratégicos de Ruta Digital y Plan de Expansión, decisiones que ya comienzan a generar resultados significativos. Este esfuerzo se ha traducido en un crecimiento sobresaliente del **17%** en la cartera de créditos, alcanzando un incremento absoluto de **\$7,000 (miles)**, con lo que el saldo total de la cartera asciende a **\$47,950.2 (miles)**.

Enlace ha mantenido su compromiso con su nicho de mercado, el microcrédito, brindando financiamiento productivo, para mejoras de vivienda y consumo, dirigido a microempresarios de subsistencia en el país, contribuyendo de manera directa al desarrollo económico de este importante sector.



B) Riesgo > 1 día:



Uno de los indicadores más importantes en las Microfinanzas, es el de riesgo, el cual muestra todo el saldo de un crédito amenazado a partir de una cuota en mora. Para el año 2024 el indicador de Riesgo tiene una tendencia a la baja, ubicándose en **1.52%**, se considera positivo y demuestra muestra el compromiso institucional por mantener la calidad de la cartera, y denota la fidelidad del cliente hacia nuestra institución.

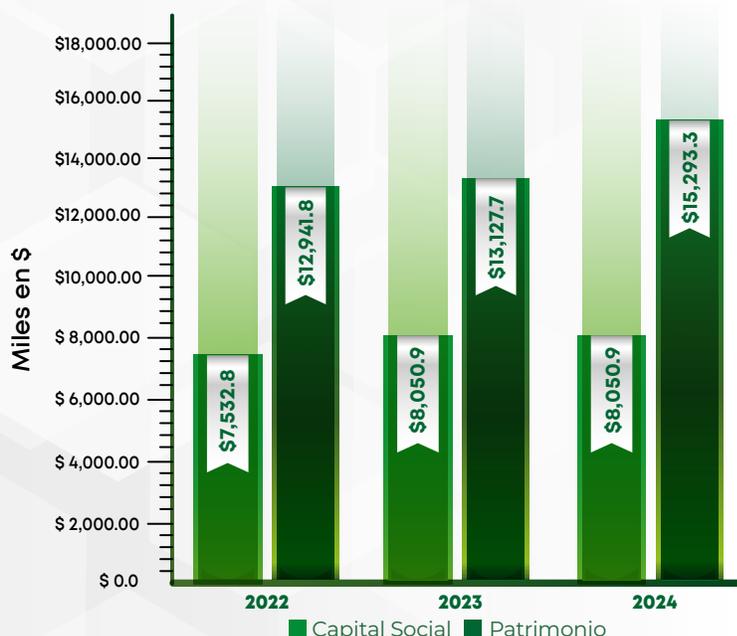
C) Activo Total (en miles de US\$):

El tamaño de la Institución creció notablemente en el año en mención, reflejado en el activo total, el cual al cierre del año 2024 asciende a **\$58,093.8 (miles)** reflejando un crecimiento de **\$11,165.2 (miles)**, equivalente al **23.8%** respecto al año anterior. El crecimiento se fundamentó en el crecimiento de la cartera, el cual es el principal activo, con una participación del **82.3%** del mismo.



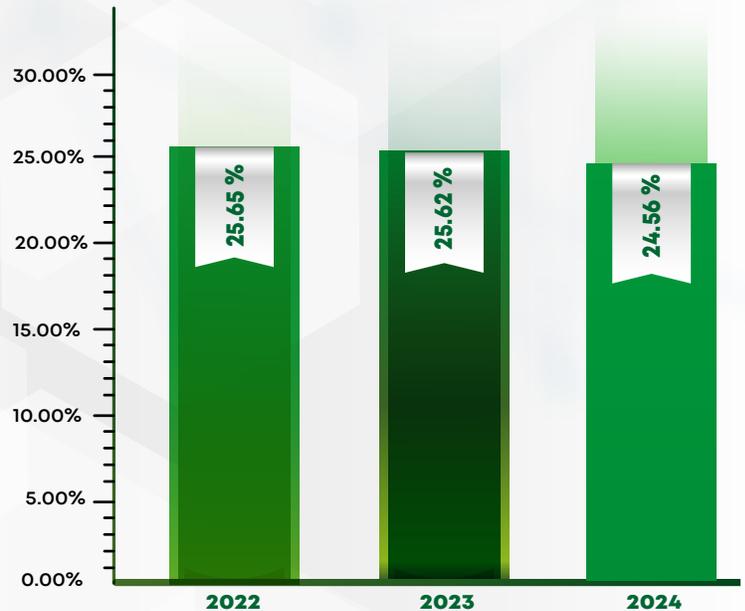
D) Capital Social y Patrimonio (en miles de US\$)

Enlace posee un importante patrimonio que asciende a **\$15,293.3 (miles)** representando una importante participación del **26.3%** del total de activos (solvencia patrimonial), como puede observarse, muestra un constante crecimiento, impulsado por los buenos resultados anuales y por una equilibrada política de dividendos. Asimismo, la composición de este patrimonio es sólida, al estar representada por un fuerte capital social que asciende a **\$8,050.9**.

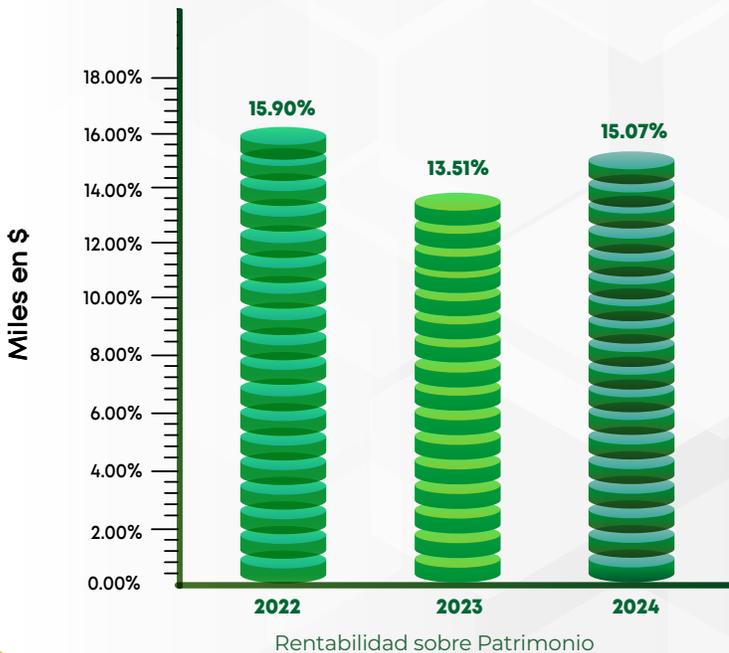


E) Eficiencia Operativa

Este indicador mide la relación entre los gastos operativos y la cartera promedio, (siendo mejor entre más bajo sea). El indicador para el 2024 es de **24.56%**, bajando más de un punto respecto al año anterior. Es importante destacar que, este es un indicador aceptable en el negocio de las microfinanzas, donde es reconocido los altos costos de operación, en relación con el tamaño de los créditos.



F) Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)



La Rentabilidad sobre Patrimonio de los Accionistas (ROE), que mide la relación entre las utilidades del ejercicio y el patrimonio promedio anual, asciende al **15.07%**, evidente mejor que los resultados del año anterior. Este retorno es considerado muy bueno en el negocio de las Microfinanzas, más si tomamos en cuenta la función social que Enlace ejerce en las comunidades de influencia.

CON ESFUERZO, OPTIMISMO Y APOYO, HE LOGRADO CUMPLIR MIS SUEÑOS

Blanca Nieve Luna de Gómez - Agencia San Miguel

Tipo de negocio: **Venta de queso, ropa y lociones**

Blanca, una madre emprendedora de San Miguel, convirtió su deseo de superación en un negocio próspero con el apoyo de Enlace. **“Escuché sobre Enlace y me animé a preguntar cómo podía trabajar con ellos. Ahí me explicaron que era en grupo, así que reuní a 14 personas y empezamos.”** Su primer crédito le permitió pagar los estudios de sus hijos y expandir su negocio, que inició con frutas y verduras y ahora incluye queso, ropa y lociones. **“Ese primer crédito me ayudó a sacar adelante los estudios de mis hijos.”** Afirma con emoción.

Gracias a Enlace, logró no solo fortalecer su negocio, sino también mejorar su hogar.



“

He logrado cumplir otros sueños, como terminar de pagar mi terreno, arreglar mi casa, construir un baño y hasta instalar energía eléctrica. Comenta Blanca con orgullo.

”

Desde 2013, ha recibido créditos de hasta \$7,000, aprovechando también talleres educativos y jornadas de salud. **“Me gustan mucho los talleres, he aprendido bastante. También participé en una jornada de salud visual, donde pude adquirir mis lentes a cuotas.”**

Blanca valora el acompañamiento cercano de su asesora y la confianza que ha construido con Enlace, comentando: **“Ellos están pendientes de nosotros, nos asesoran y nos ayudan a invertir en nuestros negocios. Solo los cambiaría si me fuera de este mundo.”**

Con la vista en el futuro, sueña con seguir mejorando su hogar y consolidando su negocio. Su consejo a otros emprendedores es claro: **“Habrá días malos y buenos, pero no hay que perder el optimismo. Lo que uno se propone, poco a poco se cumple, con esfuerzo y con la ayuda de Enlace.”**



Gestión de Riesgos

Para alcanzar sus objetivos, Enlace reconoce que una adecuada Gestión de Riesgos es fundamental para superar los desafíos. Por ello, este proceso es continuo e involucra a todos los empleados de la institución. Entre los principales riesgos que Enlace enfrenta diariamente se destacan:

- Riesgos de Crédito
- Riesgos de Liquidez
- Riesgos de Operativos
- Riesgos de Mercado

Así mismo, Enlace comprende que el riesgo operativo puede derivar en otros riesgos, por lo que dispone de herramientas para la identificación, cuantificación, evaluación y control de eventos, ya sean potenciales o materializados, que puedan ocurrir en la operación diaria. Entre estas herramientas se destacan:



2

Nº de matrices de riesgo



2

Nº de capacitaciones realizadas



2

Revisiones de procesos críticos realizadas



5 indicadores

KRI identificados

Seguridad de la Información



1 diagnóstico de madurez

Realizado en Ciberseguridad con base al marco NIST CSF



2 capacitaciones

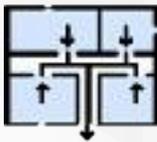
Realizadas en seguridad de la información



48 personas

Capacitadas en seguridad de la información

Seguridad y Salud Ocupacional



67 brigadistas

Brigada evacuación y rescate



68 brigadistas

Brigada de primeros auxilios



68 brigadistas

Brigada contra incendios



1 simulacro

Realizado de evacuación



1 capacitación

Realizada sobre seguridad y salud ocupacional

Gestión de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos

A través de su Unidad de Cumplimiento, Enlace ha reforzado sus esfuerzos alineados con el compromiso de la Junta Directiva para la aplicación rigurosa de las leyes contra el Lavado de Dinero y Activos, así como las normativas internas. Este enfoque, basado en la gestión de riesgos, permite prevenir, detectar y manejar de manera eficiente situaciones relacionadas con actividades ilícitas.

Enlace también ha implementado programas de capacitación para fortalecer las competencias técnicas del equipo, asegurando el cumplimiento normativo en todas sus operaciones bajo el liderazgo de la alta dirección. Además, mantiene una actualización continua de las regulaciones internas para garantizar la eficacia y la conformidad de sus políticas y procedimientos:



5 Evaluaciones

Realizadas en las matrices de Riesgo



2 Revisiones

Realizadas a expedientes de clientes

Gestión de Cumplimiento



11 capacitaciones

Realizadas en temas de Prevención de Lavado de Dinero y Activos



372 personas

Capacitadas en Prevención de Lavado de Dinero y Activos



92 %

Calificación promedio de evaluación

DE UN SUEÑO EN EL CAMPO A UNA VIDA DE LOGROS

Milagro del Carmen Cedillos - Agencia Ahuachapán
 Tipo de negocio: **Agrícola (cultivo de maíz y hortalizas)**

Milagro del Carmen Cedillos es un ejemplo de perseverancia y valentía. Hace 15 años, aceptó la invitación de una amiga para unirse a un grupo de mujeres emprendedoras y acceder a su primer crédito con Enlace. **“Yo nunca había tenido préstamos antes, pero me animé. Desde entonces no hemos dejado de trabajar con Enlace.”** Comenta con alegría.

Junto a su familia, ha dedicado su vida a la agricultura, comenzando con maíz y luego diversificándose. **“Mi primer crédito fue de \$500, y con eso sembramos tomates, pepinos y una pequeña milpa. Ahora ya no sembramos solo una manzana, sino hasta dos.”** Más allá del negocio, su esfuerzo ha transformado su hogar. **“Mi casa antes era bien feíta, pero gracias a los créditos de Enlace fui construyendo poco a poco. Hoy me siento satisfecha y feliz por todo lo que hemos logrado.”**

Actualmente, maneja un crédito de \$3,000 y valora el respaldo recibido.



“Mi asesora siempre me ha apoyado y habla con sinceridad. Enlace no solo nos presta, sino que siempre busca soluciones. En otros lugares no nos tratan bien a los microempresarios, pero aquí siempre me han tratado con respeto y confianza.”

Milagro entiende que el crecimiento implica riesgos. **“Todo quiere un riesgo, pero si no nos arriesgamos, no logramos nada. Siempre busco incluir productos nuevos para ir mejorando.”**

Su mensaje es claro: **“Busquen a Enlace, porque ahí siempre dan buenas soluciones y no tienen tasas de interés altas. No se den por vencidos; todo lo que se propongan, luchen por lograrlo, porque con la ayuda de Dios, se puede.”** Hoy, su visión de la vida ha cambiado. **“Antes, a veces no teníamos algunas cosas. Ahora, en mi casa ya no decimos ‘no se puede’, ahora decimos ‘¡sí podemos!’”** expresa con mucha emoción.

Gestión de Desarrollo Sostenible

A través de su Política de Sostenibilidad, Enlace reafirma su compromiso con la gestión responsable de sus operaciones, contribuyendo activamente a la Agenda 2030, el Acuerdo Climático de París y otros compromisos internacionales y nacionales en los ámbitos económico, social y ambiental, generando valor compartido para sus grupos de interés.

En alineación con los desafíos sociales y ambientales de El Salvador, Enlace ha evaluado su impacto, priorizando acciones que promuevan un desarrollo sostenible e inclusivo, en coherencia con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS):

Bienestar de las Personas



Favorecemos el acceso financiero a **59,298 microempresarios**, impulsando su crecimiento económico, generación de empleo y desarrollo de habilidades empresariales para mejorar su calidad de vida.



Contribuimos a la soberanía alimentaria y al desarrollo de nuestros clientes agropecuarios, apoyando a **2,614** clientes del sector agropecuario..



Realizamos **23 jornadas de salud**, ofreciendo consultas y exámenes médicos. En total, beneficiamos a **1015 personas**



Hemos otorgado **32 becas (19 a empleados y 13 a clientes)** y capacitado a **4,393 clientes** en Desarrollo Empresarial y Talleres de Emprendimiento, generando oportunidades para el progreso social y económico.



El **78.48% de las mujeres clientes son líderes de grupo**, reduciendo la brecha de género en servicios financieros y toma de decisiones.

Propiedad Económica



Fortalecemos el desarrollo económico de nuestros clientes, a través de los diferentes productos y servicios que Enlace tiene a disposición de sus cliente. Contamos con un equipo de **408** personas trabajando en Enlace comprometidos con el progreso de nuestras comunidades.



Se completó la adecuación y equipamiento de **5 salas de lactancia** para su adecuado funcionamiento: una ubicada en oficina central y cuatro en agencias.



Demostramos nuestro compromiso con la equidad de género, con un **74%** de nuestro personal conformado por mujeres, siendo el **73%** de mujeres quienes ocupan puestos de jefatura.

Protección del Planeta



Comprometidos con el medio ambiente, realizamos la entrega de **200 árboles** a nuestros clientes. Beneficiando a **+200 clientes**.

Alianzas Sólidas



Actualmente, contamos con **25 aliados estratégicos** que fortalecen nuestra labor y amplían el alcance de nuestros programas, que proporcionan apoyo financiero, capacitación y asistencia técnica a comunidades rurales.

Nuestro Valor Agregado

En cumplimiento de su política de sostenibilidad y comprometido con el desarrollo sostenible, Enlace promueve la creación del valor agregado a través de sus operaciones frente a sus grupos de interés:

A) Frente al personal

Indicadores de Gestión de Talento Humano



17.31 %

Tasa de rotación



8

Ascensos realizados



97

Contrataciones nuevas realizadas



81 %

Notal de clima laboral



92 %

Notal de evaluación de desempeño

Conciliación de la vida personal, familiar y laboral



Enlace fomenta la conciliación de la vida personal, familiar y laboral a través de la asignación de un día de trabajo bajo la modalidad teletrabajo al personal, según lo permita la operatividad de Enlace.



Enlace, otorga la tarde libre el día de cumpleaños de sus empleados, según lo permita su operatividad, como parte del compromiso con la conciliación de la vida personal, laboral y familiar.



Enlace, otorga un paquete de prestaciones adicionales a la ley, que promueve el fortalecimiento del desarrollo social y económico de sus empleados

Seguro Médico

284 Empleados

Beneficiados por el
seguro médico

\$ 71,651.00 USD

Invertidos en
seguro médico

Desarrollo Continuo

60 Capacitaciones

Realizadas sobre
desarrollo continuo

8,705 horas

Invertidas en
capacitación para los
empleados

\$ 9,720 USD

Invertidos en
desarrollo continuo
de capacidades y
habilidades

18 charlas

Realizadas sobre
gestión emocional

48 capacitaciones

Realizadas sobre
cultura organizacional

917 empleados

Participación en
capacitación de
Enlace

\$11,564 USD

Invertidos en becas
de estudio para
empleados

19 empleados

Beneficiados con
becas de estudio

“UNA TRAYECTORIA DE COMPROMISO Y PASIÓN EN ENLACE”

Ana Argentina Aguilar de Quintanilla
Puesto desempeñado: **Sub Gerente de Negocios**

Ana Argentina Aguilar de Quintanilla, es un ejemplo de Compromiso. Con 65 años de edad y más de 20 años laborando en Enlace, se unió en 1997 como parte de la Junta Directiva y, en 2002, comenzó su trayectoria como colaboradora en San Miguel. Su pasión por el trabajo de campo la llevó a asumir roles clave como gerente regional, gerente de negocios y, actualmente, subgerente de negocios. **“Siempre he sentido que mi corazón pertenece al trabajo de campo. Es ahí donde se ve el verdadero impacto de lo que hacemos, al ver cómo nuestros clientes progresan y mejoran sus vidas.”** Expresa con emoción.

Uno de sus hitos fue la apertura del área de Desarrollo Sostenible en Enlace, aunque su vocación la llevó de vuelta al contacto directo con los clientes. Ha enfrentado grandes desafíos, como una crisis en una de las agencias más grandes de Enlace.



Fue una etapa difícil, pero entendí que lo más importante es demostrarle a los clientes que pueden confiar en nosotros. Incluso en los momentos más oscuros, siempre hay una manera de salir adelante con integridad.



Argentina vive los valores del compromiso y el respeto a diario, comenta: **“Siempre he creído que lo más importante es tratar a las personas con dignidad. Escuchar a nuestros clientes, entender sus necesidades y ofrecerles soluciones que realmente hagan la diferencia.”** Para ella, el mayor orgullo es ver el impacto de Enlace en la vida de las personas. **“Es increíble ver cómo un pequeño préstamo puede cambiar la vida de una familia. Me llena de orgullo saber que, de alguna manera, he sido parte de su éxito.”** comenta con satisfacción. A pesar de sus logros, Argentina sigue con la misma pasión y compromiso, afirmando: **“Sé que todavía hay mucho por hacer. Quiero seguir contribuyendo, seguir viendo cómo Enlace crece y cómo nuestros clientes prosperan.”**

Su historia es un legado de entrega, perseverancia e inspiración para quienes creen en el poder del trabajo en equipo y el compromiso social.

“CON ESMERO Y MUCHO CORAZÓN: LA TRAYECTORIA DE UNA MUJER DEDICADA”

Jacoba Dinora Cabrera

Puesto desempeñado: **Oficios Varios Oficina Central**



Jacoba Dinora Cabrera de Alfaro, conocida cariñosamente como “Niña Dinorita”, “Dinito” o “Niña Dino”, es un ejemplo de dedicación y gratitud hacia Enlace, institución a la que ha entregado más de 20 años de su vida. A sus 68 años, su historia está marcada por el aprendizaje constante, el compromiso con su trabajo y una profunda conexión con los valores de la organización.

Ingresó gracias a una amiga y, aunque nunca había trabajado en oficios varios, se profesionalizó con esfuerzo y atención al detalle. **“Poco a poco fui aprendiendo, hasta se me quitaron los nervios antes de atender las Juntas.”** comenta al recordar sus inicios en Enlace.

El compañerismo y el trabajo en equipo son dos valores que Niña Dinora valora profundamente. Siempre dispuesta a compartir su conocimiento y ayudar a quienes lo necesiten, considera fundamental apoyar a los demás en su desarrollo. **“Yo no tengo eso de no querer enseñarle a las personas, uno debe ayudarles en lo que pueda”**, afirma con convicción.

En 2005, Gracias a su labor y a su primer crédito con Enlace Niña Dinora, logró remodelar su casa y dar educación universitaria a su hija. **“Yo me sentaba en el patio y miraba mi casa y decía: ‘Gracias a Dios y gracias a mi trabajo en Enlace’”**, recuerda con gratitud.

Hoy, en el proceso de jubilación, Niña Dinora continúa con el mismo compromiso y dedicación que la han caracterizado a lo largo de su carrera.

“Cuando yo me retire, lo haré con mi frente en alto, así como llegué el primer día a trabajar bien, así voy a terminar hasta el último día. Es una gran satisfacción para mí haber sido parte de Enlace. comenta con una sonrisa de satisfacción.”

La historia de Niña Dinora es un claro reflejo de cómo el crecimiento de Enlace ha sido posible gracias a la dedicación y esfuerzo de colaboradores como ella, quienes desde sus primeros días han sido piezas clave en el desarrollo y consolidación de la institución.

B) Frente a los Clientes y la Comunidad

Contribución mediante desarrollo sostenible



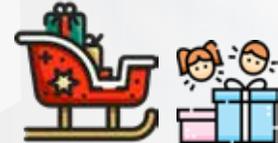
4,393 clientes

Beneficiados a través de talleres de emprendimiento



4,665 clientes

Afiliados en grupos de auto-ahorro



2,000 niños

Beneficiados con las Rutas Navideñas en zonas rurales



+3,000 clientes

Beneficiados a través del evento deportivo Enlace Solidario y actividades con Oikocredit



\$120,000 USD

Invertidos en iniciativas de Desarrollo Sostenible

Cooperación y apoyo a la comunidad mediante patrocinios



9 solicitudes

Atendidas de patrocinios



\$14,920 USD

Invertidos en patrocinios



+16,000 personas

Beneficiadas por patrocinios

Cooperación y apoyo a la comunidad a través de becas de estudio



35 becas

Brindadas a través de Enlace-Santander



\$ 33,766.92 USD

Invertidos en becas de estudio

UN LEGADO FAMILIAR Y UN SUEÑO CUMPLIDO

Mirna Yolanda Hernández - Agencia Ahuachapán
Tipo de negocio: **Gallinas ponedoras, ganado.**

En Ahuachapán, Mirna Yolanda Hernández ha tejido una vida de esfuerzo y dedicación, demostrando que los sueños se pueden alcanzar con perseverancia, apoyo y visión **“En la vida siempre hay que tener sueños, que los sueños se cumplen.”** Expresa con emoción. Con 52 años, cinco hijos y siete nietos, todos bachilleres, Mirna ha construido un negocio sólido que abarca desde la elaboración de tamales hasta la cría de ganado y gallinas ponedoras.

Motivada por su madre y la necesidad de complementar los ingresos familiares, Mirna comenzó su emprendimiento en 2005 con el apoyo de sus hijos. Su sueño inicial de tener una vaca se convirtió en una granja con cinco animales y gallinas ponedoras. Su meta para este año es diversificar su negocio con la cría de pollos cheles.



Desde que Enlace me dio mi primer crédito, iniciamos con los tamales propios. Luego fui quedando bien con Enlace, los montos se aumentaron, amplié mi vivienda, tengo mi ganadito y mi granja de gallinas gracias a los créditos de Enlace, comento con satisfacción.



Desde 2010, Enlace ha sido su principal apoyo financiero, ayudándole a crecer y diversificar su negocio con créditos que han mejorado su calidad de vida. **“Ellos no presionan. Enlace es bueno, me ha ayudado a crecer.”** afirma Mirna.

Además, Mirna ha aprovechado otros beneficios, como campañas de salud visual y talleres, que le han permitido aprender nuevas habilidades y diversificar sus ingresos. **“Si uno es puntual, nadie lo está molestando.”** comenta con orgullo. Con su perseverancia y visión, Mirna sigue soñando en grande, confiando en que Enlace seguirá siendo un pilar en su camino hacia nuevos logros. Su historia es un ejemplo de cómo el esfuerzo constante y el apoyo adecuado pueden transformar vidas.

C) Frente a los Proveedores

Nuestras contrataciones garantizan la transparencia en los procesos, así como la imparcialidad y objetividad de las personas de la institución que participan en las selecciones. Respetamos los intereses de ambas partes, buscando el máximo nivel de calidad en las obras, bienes y servicios contratados a través de:

- **La inclusión en nuestros procesos de selección la observación de prácticas sostenibles que incluyen ética en sus actuaciones, respecto a los derechos humanos y normas laborales, protección al medio ambiente, lucha contra la corrupción, confidencialidad y seguridad de la información, promoviendo un comportamiento responsable de los proveedores.**
- **El cumplimiento de los compromisos contractuales con los proveedores, en especial a los relativos a las condiciones de obras, bienes y servicios y forma de pago.**
- **Promoción de la inclusión de proveedores pertenecientes a la micro y pequeña empresa del país, así como empresas propietarias o lideradas por mujeres, con el fin de fortalecer las economías locales.**

En conclusión, nuestro compromiso con la transparencia, la imparcialidad y la calidad en las contrataciones se refleja en la implementación de prácticas sostenibles y responsables. Al garantizar el cumplimiento de compromisos contractuales, promover la ética, la protección del medio ambiente y la inclusión de proveedores locales, especialmente micro y pequeñas empresas y aquellas lideradas por mujeres, fortalecemos la equidad y el desarrollo económico, asegurando procesos justos y alineados con nuestros.

EXPERIENCIA AL CLIENTE

Gestión de Atención a Clientes

Se detallan a continuación los reclamos, quejas y denuncias gestionados a través de los distintos canales de atención:

5,074 consultas

Atendidas en canales de atención

305 reclamos

Recibidos en los diferentes canales de atención

478 quejas

Recibidas en los diferentes canales de atención

440 solicitudes

Atendidas de crédito en Call Center

205 sugerencias

Recibidas a través del Buzón de Sugerencias

Estudio de Satisfacción del Cliente

7,730 clientes

Encuestados 2024

3 estudios

De mercado ejecutados

2 estudios

Se satisfacción ejecutados

+30,000 artículos

Promocionales entregados a clientes

1,200 contactos

Clientes prospectos captados en eventos de promoción

98 rutas

Ejecutadas de perifoneo cubriendo 224 zonas a nivel nacional



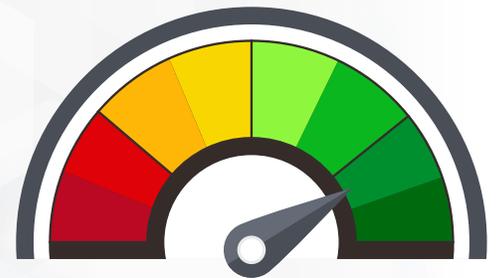
70 %

Índice de recomendación (NPS)



62 %

Índice de satisfacción de clientes (CSAT)



85 %

Índice de retención de clientes

Comunicación por Redes Sociales



Nº de seguidores	46,702
Nº de publicaciones	605
Interacciones	217,681
Alcance obtenido	1,080,728
% de Engagement	36 %



Nº de seguidores	2,087
Nº de publicaciones	285
Interacciones	n/a
Alcance obtenido	34,070
% de Engagement	6 %

DE PEQUEÑOS COMIENZOS A GRANDES LOGROS

Sonia Elizabeth Bolaños Corvera - Agencia Usulután

Tipo de negocio: **Elaboración de lácteos.**

Sonia Elizabeth Bolaños, de 49 años, ha convertido su negocio de lácteos en una fuente estable de ingresos y un futuro prometedor para su familia en Usulután. A pesar de las dificultades, Sonia ha demostrado que con esfuerzo y visión, los sueños se pueden hacer realidad. **“Desde que empecé, mi negocio era una ramadita, pero gracias a los créditos de Enlace poco a poco he crecido.”** recuerda con satisfacción.

Hace 13 años, Sonia decidió asumir el reto de trabajar en el negocio de lácteos, legado de su hermano, y con el apoyo de su hijo, lo convirtió en una empresa familiar. En 2013, encontró en Enlace su aliado financiero, comenzando con un crédito de \$300 para mejorar su negocio y su vivienda. **“Enlace me presta lo que necesito sin descuentos, no dejan las cosas a medias.”** Hoy, cuenta con una inversión aproximada de \$8,000 y sigue avanzando con la firmeza de quien cree en sus sueños.



Para Sonia, Enlace es mucho más que un apoyo financiero, destaca la flexibilidad, el compromiso y la ayuda que recibe en momentos difíciles, como el fondo que Enlace devuelve cuando hay un fallecimiento en la familia. Sonia también ha aprovechado los talleres ofrecidos por Enlace, aprendiendo a elaborar desinfectantes y perfumes, lo que le ha permitido diversificar su emprendimiento.



Aunque sea con jaranas, he salido adelante. Ahí vamos, poniéndole fe a todo.



Con su ejemplo, Sonia invita a otros emprendedores a no rendirse: **“Hay que echarle ganas porque tampoco es fácil, pero tampoco es difícil.”** Su historia es un testimonio de cómo la perseverancia y el apoyo adecuado pueden transformar vidas y negocios.

GESTIÓN ESTRATÉGICA

En este apartado se presenta un enfoque transparente sobre la gestión documental de Enlace, alineado con la metodología del Global Reporting Initiative (GRI), en el que se destacan los procesos estratégicos que han guiado la toma de decisiones, asegurando el cumplimiento de los objetivos institucionales y el impacto positivo.

A) Resultados Plan Operativo 2024

Enlace ha trabajado con determinación para fortalecer su presencia como un intermediario financiero de impacto, con un enfoque en la inclusión y sostenibilidad a través de los focos estratégicos establecidos:



B) Gestión por Procesos Institucionales

Enlace sigue fortaleciendo sus procesos como parte de los ciclos de mejora continua en su Sistema de Gestión de Calidad y su alineación con la estrategia institucional. Un elemento clave de esta mejora es la oficialización de los cambios, reflejados en la gestión documental, lo que garantiza la actualización y disponibilidad de la información. A continuación, se detallan los documentos que respaldan la operatividad de Enlace:



C) Documentación actualizada al cierre del 2024:



11
documentos actualizados

10

Políticas

1

Procedimientos

D) Nuevos documentos incorporados :



15
documentos actualizados

6

Políticas

4

Procedimientos

5

Guías

E) Mejoras en Infraestructura Tecnológica:

Enlace continúa modernizando su infraestructura tecnológica, enfocándose en la mejora continua de productos, servicios y canales para clientes y usuarios. En el transcurso del año, se implementaron las siguientes mejoras en infraestructura tecnológica:

\$ 40,076 USD

Invertidos en cambios tecnológicos



Robustecimiento e implementación de alta disponibilidad en el enlace de datos dedicado entre la Oficina Central y el Datacenter externo.



Dotación de dispositivos móviles adicionales para el personal de campo, en apoyo al programa de expansión de Negocios.



Incremento de la capacidad de los servidores que soportan las aplicaciones críticas de Negocios.

PROYECTOS ESTRATEGICOS

Proyectos

1	Inscripción en la Bolsa de Valores de El Salvador y primeras Emisiones de Títulos Valores
2	Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera Plenas (NIIF Plenas)
3	Planificación estratégica 2025-2027
4	Desarrollo de aplicaciones móviles para diferentes áreas
5	Herramienta para evaluar el desempeño en las agencias
6	Programa Semillero de Crecimiento: seguimiento a promociones del personal a nivel interno
7	Programa 12 temas, 12 meses: prevención de riesgos específicos
8	Programa SOS: identificación de fortalezas y alertas tempranas (10, 30, 60 y 90 días) para el desarrollo del personal de Enlace
9	Desarrollo de tablero de inteligencia de negocios y datos para diferentes áreas
10	Desarrollo de aplicaciones móviles para diferentes áreas
11	Plan Anual de Capacitaciones en Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación de Terrorismo y Financiación de Armas de Proliferación Masiva

DE UN SUEÑO A UNA REALIDAD: UNA LÍDER Y EMPRENDEDORA EN SU COMUNIDAD

Marina de los Ángeles Clímaco - Agencia San Vicente
Tipo de negocio: **Sala de belleza y tienda**

Marina de los Ángeles Clímaco, de 51 años, ha convertido su pasión por la cosmetología y el comercio en una fuente de estabilidad y oportunidades para su familia en San Vicente. Como madre soltera, su negocio ha sido clave para construir un futuro mejor. “Trabajar con Enlace es muy bonito, a mí me encanta, desde que inicié mi primera temporada yo sigo con Enlace.”

Marina inició su camino empresarial vendiendo productos de catálogo, pero fue con el apoyo de Enlace que dio el gran paso de construir su propia sala de belleza en un terreno antes cubierto de maleza. Con un crédito inicial de \$300, su negocio fue creciendo, diversificándose con una tienda y la venta de licuados.

A lo largo de más de 12 años trabajando con Enlace, Marina ha participado en talleres de emprendimiento que le han permitido aprender nuevas habilidades, ampliando su oferta de productos y servicios. **“Yo los motivo para que trabajen con Enlace, ya que sus créditos y sus formas de pago son accesibles.”** Su relación con Enlace ha sido constante, destacando la apertura de la agencia en San Vicente como una bendición para su grupo. Marina se siente muy satisfecha con los beneficios de trabajar con Enlace, especialmente la rapidez y la ausencia de descuentos en los desembolsos.

Hoy, Marina no solo ha construido un negocio próspero, sino que también es una líder en su comunidad, motivando a otros a unirse a Enlace y aprovechando sus créditos para crecer.



No me mencionen otras instituciones para trabajar, yo me quedo con Enlace 100%. afirma con orgullo.



Con firmeza, Marina ha demostrado que es posible salir adelante con esfuerzo, pasión y el respaldo adecuado.

INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA





Elías & Asociados
Auditores Externos y Consultores
www.elias.com.sv



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Honrables Miembros de la
Junta General de Accionistas de
Servicios Financieros Enlace, S.A. de C.V.
Presente.

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Servicios Financieros Enlace, S.A. de C.V., que comprenden los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los Estados de Resultados, los Estados de Cambios en el Patrimonio y los Estados de Flujos de Efectivo, correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En Nuestra Opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Servicios Financieros Enlace, S.A. de C.V., al 31 de diciembre de 2024 y 2023, así como sus resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la Opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de nuestro Informe Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables en El Salvador a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Dirección y de los Responsables del Gobierno de la Entidad en Relación de los Estados Financieros.

La Dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF), y del control interno que la Dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

AUDITORÍA IMPUESTOS CONSULTORÍA IT SYSTEMS

San Salvador
El Salvador, Central América.

Teléfonos (503) 2460-5267, 2261-0208
2261-1531. Fax: (503) 2251-4530.

BKR INDEPENDENT
INTERNATIONAL MEMBER

Elías & Asociados – BKR Internacional

En la preparación de los estados financieros, la Dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la Dirección tiene intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los Responsables del Gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

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 nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueda 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 NIA, 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 obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Dirección, 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 pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad 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 Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

Elías & Asociados - BKR International

- 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 a los Responsables del Gobierno de la Entidad, entre otras cuestiones, el alcance general y oportunidad de realización de la auditoría planificada, los resultados significativos de la auditoría.

También proporcionamos a los Responsables del Gobierno de la Entidad 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 se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.


Anibal A. Elías
Socio
Elías & Asociados
Inscripción: 859



Dirección: 57 Avenida Norte, Condotinio Miramonte, Local 5B, San Salvador Centro
20 de febrero de 2025.

SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE, S.A. DE C.V
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América – Nota (2) (d))

<u>Conceptos</u>	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activos			
Activos corrientes:		\$ 43,058,686	\$ 34,615,600
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	4,547,398	1,039,743
Inversiones financieras de corto plazo		228,838	37,731
Préstamos por cobrar a corto plazo – neto	4	38,044,381	33,135,288
Bienes recibidos en pagos o adjudicados	6	11,953	19,205
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	5	117,156	263,333
Gastos pagados por anticipado	7	108,960	120,300
Activos no corrientes		\$ 15,035,138	\$ 13,107,109
Préstamos por cobrar a largo plazo – neto	4	9,578,972	7,400,568
Propiedad, planta y equipo – neto	8	2,411,233	2,402,512
Amortizables	9	40,215	74,386
Intangibles	10	2,784,760	2,960,870
Activos por Impuesto diferido	11	219,958	268,773
Total Activos		\$ 58,093,824	\$ 47,722,709
Pasivo			
Pasivos corrientes:		\$ 20,415,373	\$ 18,985,536
Préstamos por pagar a corto plazo	12	90,667	5,359,760
Otras Obligaciones Financieras de Corto Plazo	12	2,299,003	46
Vencimiento corriente de préstamos por pagar a largo plazo	12 y 13	15,585,086	11,646,965
Intereses por pagar	13	771,665	282,675
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	14	388,894	789,699
Impuestos por pagar y otros	15	683,606	346,367
Dividendos por pagar	16	62,073	55,785
Beneficios a empleados	17	514,020	464,224
Porción corriente de obligaciones en arrendamiento financiero	18	20,359	40,015
Pasivos no corrientes:		\$ 22,385,123	\$ 14,894,035
Préstamos por pagar a largo plazo menos vencimiento corriente	19	22,365,861	14,858,898
Obligaciones a largo plazo en arrendamiento financiero	18	2,918	23,277
Beneficios a Empleados	17	16,344	11,860
Total Pasivo		\$ 42,800,496	\$ 33,879,570
Patrimonio		\$ 15,293,328	\$ 13,843,140
Capital social		8,050,900	8,050,900
Reserva legal	20	1,610,180	1,610,180
Resultados acumulados	21	5,632,248	4,182,060
Total Pasivo y Patrimonio		\$ 58,093,824	\$ 47,722,709

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023
 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América – Nota (2) (d))

<u>Conceptos</u>	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos:		\$ 17,851,383	\$ 15,462,538
Intereses ordinarios	22	17,632,627	15,275,038
Comisiones	22	120,724	104,719
Ingresos de otras operaciones	23	98,032	82,781
Costos:	24	\$ (3,826,544)	\$ (3,136,909)
Intereses por prestamos		(2,609,719)	(1,911,527)
Comisiones		(139,990)	(100,436)
Otros costos financieros		(222,271)	(156,195)
Saneamiento de activos de intermediación		(854,564)	(968,751)
Utilidad bruta		\$ 14,024,839	\$ 12,325,629
Gastos de Operación:		\$ (10,916,074)	\$ (10,011,935)
Gastos de funcionarios y empleados	25	(7,284,215)	(7,034,907)
Gastos generales	26	(2,976,048)	(2,659,921)
Depreciaciones y Amortizaciones	26	(655,811)	(317,107)
Utilidad de Operación		\$ 3,108,765	\$ 2,313,694
Ingresos (gastos) no operacionales	27	51,674	\$ (24,049)
Utilidad antes de Impuesto sobre la Renta		\$ 3,160,439	\$ 2,289,645
Reserva Legal	20	00	(103,606)
Gastos por Impuesto Sobre la Renta	28	(1,018,940)	(677,053)
Utilidad Neta		\$ 2,141,499	\$ 1,508,986

Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros.

SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE, S.A. DE C.V.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América – Nota (2) (d))

	Capital social mínimo	Capital social variable	Reserva Legal (nota 20)	Resultados Acumulados (nota 21)	Re expresión por Adopción NIIF Plenas	Total Patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2022	US\$ 1,600,000	5,932,870	1,506,574	3,902,458	843,076	13,784,978
Dividendos decretados	0	0	0	(1,554,344)	0	(1,554,344)
Reserva legal	0	0	103,606	(103,606)	0	0
Disposición de la Reserva Voluntaria	0	0	0	0.0	0	0
Capitalización de utilidades	0	518,030	0	(518,030)	0	0
Reclasificación del capital social en la parte variable	0	0	0	(86)	0	(86)
Utilidad antes de reserva	0	0	0	1,740,273	(127,681)	1,612,592
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,600,000	6,450,900	1,610,180	3,466,665	715,395	13,843,140
Dividendos decretados	0	0	0	(914,999)	0	(914,999)
Reserva legal	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0
Valor Razonable como costo atribuido	0	0	0	0	223,688	223,688
Utilidad antes de reserva	0	0	0	2,141,499	0	2,141,499
Saldos al 31 de diciembre de 2024	US\$ 1,600,000	6,450,900	1,610,180	4,693,165	939,083	15,293,328

Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros.

SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE, S.A. DE C.V.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023
 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América – Nota (2) (d))

<u>Conceptos</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación		
<u>Entradas</u>		
Intereses ordinarios por cartera	\$ 17,263,882	\$ 14,999,523
Intereses moratorios por cartera	134,410	66,641
Comisiones por intermediación de seguros	120,724	104,719
Intereses por depósitos bancarios	98,032	82,781
Ingresos de otros eventos	86,312	56,113
Recuperación de cartera	103,752,633	94,363,150
Entrada de Efectivo de las actividades de operación	\$ 121,455,993	\$ 109,672,927
<u>Salidas</u>		
Colocación de prestamos	(111,460,358)	(98,320,230)
Intereses pagados por financiamientos recibidos	(2,483,036)	(2,264,780)
Prestaciones salariales	(7,229,935)	(6,985,751)
Gastos de operación	(3,325,035)	(2,251,728)
Impuesto sobre la renta	(632,516)	(948,687)
Salidas de efectivo de las actividades de operación	\$ (125,130,880)	\$ (110,771,176)
Efectivo usado en actividades de operación	\$ (3,666,930)	\$ (1,098,249)
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
<u>Entradas</u>		
Venta de activos fijos	33,415	-
Venta de activos extraordinarios	10,000	11,851
Retiro de depósitos en fondos de inversión	00	239,214
Salida de Efectivo de las actividades de inversión	\$ 43,415	\$ 251,065
<u>Salidas</u>		
Inversiones en mobiliarios y equipos de oficina	(62,663)	(393,760)
Inversiones en bienes intangibles	(133,002)	(2,951,669)
Fondos de inversión en institución bancaria	(191,107)	00
Impuesto sobre la renta sobre ganancia de capital	(370)	(5,786)
Salidas de efectivo de las actividades de inversión	\$ (387,142)	\$ (3,351,215)
Efectivo usado en actividades de inversión	\$ (351,683)	\$ (3,100,150)
Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento		
<u>Entradas</u>		
Préstamos tomados	30,277,645	19,093,001
Equipo tomado en arrendamiento financiero	00	80,376
Entrada de Efectivo de las actividades de financiamiento	\$ 30,277,645	\$ 19,173,377
<u>Salidas</u>		
Pago de prestamos	(21,802,650)	(16,249,653)
Pago de dividendos	(908,711)	(1,543,522)
Obligaciones por arrendamiento financiero	(40,016)	(23,769)
Salida de Efectivo de las actividades de financiamiento	\$ (22,751,377)	\$ (17,816,944)
Efectivo provisto en actividades de financiamiento	\$ 7,526,268	\$ 1,356,433
Flujo de efectivo neto del periodo	3,507,655	(2,841,966)
Saldo inicial de efectivo y equivalentes	1,039,743	3,881,709
Saldo final de efectivo y equivalentes	\$ 4,547,398	\$ 1,039,743

ALCANZANDO GRANDES SUEÑOS CON UN PEQUEÑO NEGOCIO

Edith Dinora Elías Molina - Agencia San Vicente

Tipo de negocio: **Venta de carne**

A los 58 años, Edith Dinora Elías Molina es un ejemplo de esfuerzo y éxito. Junto a su hija, dirige un negocio familiar que incluye la venta de carne y tortillas frescas en el desvío de San Vicente. Su historia de crecimiento comenzó con un crédito de \$100 y hoy maneja hasta \$3,000, incluyendo créditos grupales, subproductos y vivienda. **“Gracias a Dios me han servido bien, me han tratado bien, son buenas personas... En Enlace se portan bien conmigo.”** expresa con agradecimiento.

Edith destaca la importancia de la confianza y el apoyo recibido de Enlace, señalando la rapidez y transparencia con que se otorgan los créditos. Además, valora la tasa de interés baja y la oportunidad de recibir el monto completo de lo solicitado, sin descuentos en papelería y comenta: **“En otras financieras le dan menos de lo que uno pide, pero en Enlace, si pido \$500, me dan cabal los \$500 y eso a mí me ha gustado.”**

Uno de los logros más significativos de Edith fue obtener su propio hogar, algo que pensó inalcanzable hasta que encontró los créditos de vivienda de Enlace.



“Yo no tenía donde vivir. Pero en Enlace había créditos de vivienda y ahí pude tomarlo. Ahora tengo mi casita propia.” comenta con agradecimiento.

Gracias a su puntualidad y responsabilidad, Edith recomienda a otros emprendedores unirse a Enlace, destacando la importancia de ser un buen cliente para acceder a los créditos. **“Si uno es buena clienta no le niegan el crédito, uno tiene que ser puntual en los créditos.”** afirma.

Edith es un testimonio claro de que, con esfuerzo y el apoyo adecuado, es posible transformar un pequeño negocio en una historia de éxito.

FRENTE A SOCIOS ESTRATÉGICOS

Fondadores Internacionales



LocfundNext



Fondadores Nacionales



Aliados Financieros



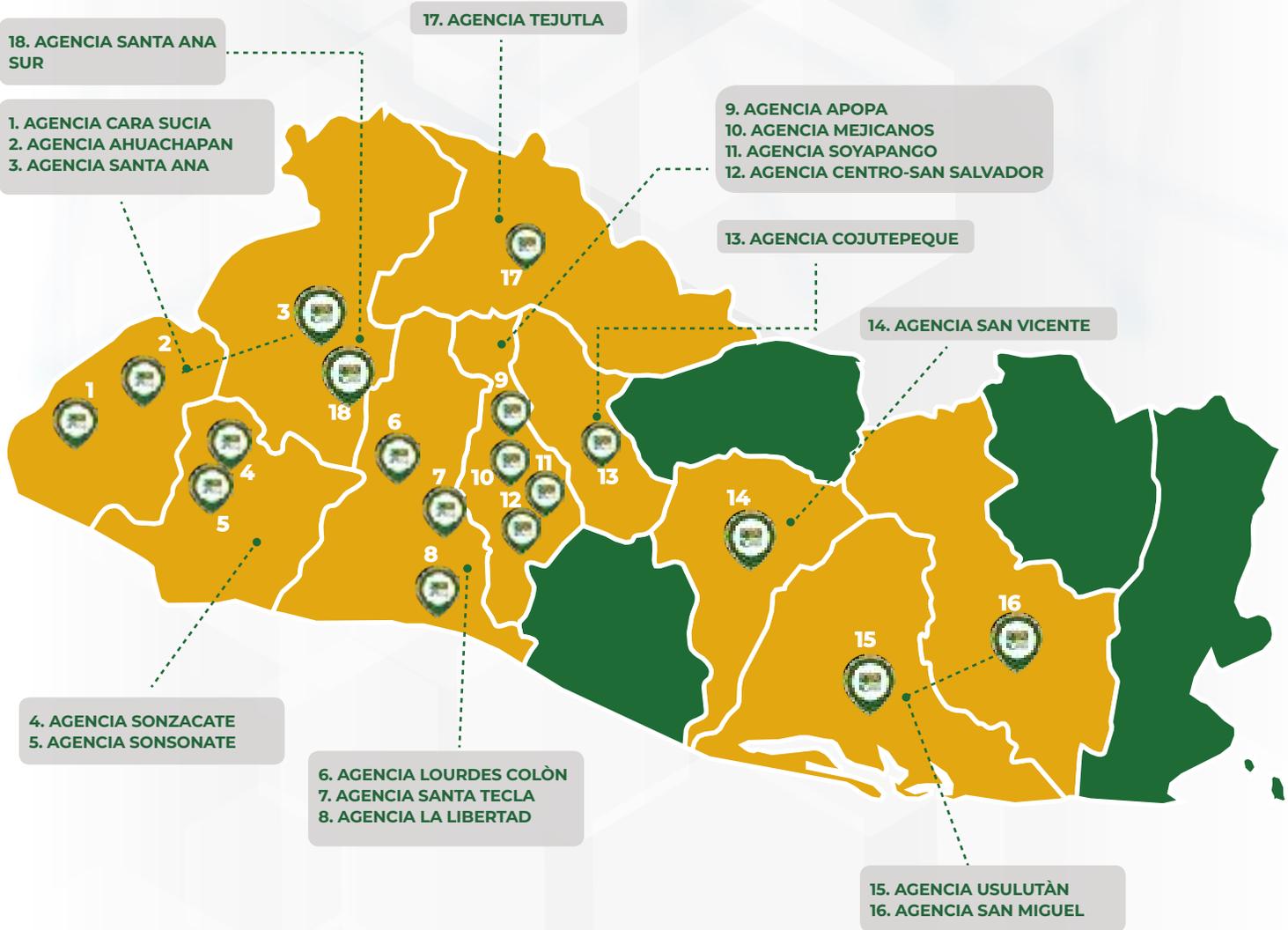
Proyección Empresarial y Desarrollo Humano



CANALES DE ATENCIÓN

Canales Físicos

18 AGENCIAS



Canales Electrónicos

-  Centro de Contacto
2511-2600
-  WhatsApp
7988-4103
-  App Enlace Móvil
-  Pagina Web
www.enlace.com.sv
-  Atención Presencial en Agencias Enlace
-  Redes Sociales
-  Correo Electrónico
atencionalcliente@enlace.com.sv

NUESTROS PUNTOS DE SERVICIO

- **Agencia Apopa**
4ª calle poniente #10-B
Barrio El Centro,
Apopa, Frente a Don Pollo
Tel (503)2221-4931
- **Agencia Santa Tecla y Oficina Central**
2ª calle oriente N° 4-7
Santa Tecla, Frente a
Variedades Génesis
La Libertad
Tel (503) 2511-2600
- **Agencia Sonsonate**
Barrio El Centro. Av. Morazán
N° 4, junto a Omnisport
centro
Sonsonate
Tel (503) 2401-6689
- **Agencia Usulután**
4ª Calle Oriente y
Avenida Guandique #1B
Barrio El Centro, esquina
opuesta al Banco Agrícola
Usulután
Tel (503) 2624-8314
- **Agencia Lourdes**
4ª Avenida Sur N° 2-4
Lourdes, Colón, La Libertad
Calle hacia Polideportivo
Lourdes.
Tel. (503) 2318-1364
- **Agencia Santa Ana**
9ª Calle Poniente
entre 2da y 4ta.
Avenida Sur N° 12
Tel. (503) 2447-7105
- **Agencia San Vicente**
3ª. Calle Poniente N° 4,
contiguo a ex-cine Jiboa
San Vicente
Tel. (503) 2393-4805
- **Agencia Ahuachapán**
1ª Avenida Norte y
4ta Calle Oriente
Barrio San Sebastián
N° 4-3 Ahuachapán
Tel. (503) 2413-2902
- **Agencia Soyapango**
2ª Calle poniente, 1ª Av. Sur,
Soyapango, a un costado de
la Alcaldía de Soyapango
Tel (503) 2277-9854
- **Agencia Mejicanos**
1ª Avenida Norte N° 8
Mejicanos, San Salvador,
Esquina opuesta del
Banco Atlántida
Tel (503) 2282-8210
- **Agencia San Miguel**
8ª. Calle Poniente y 1ª Av.
Norte# 403, Local #2,
Cercanías de DUI centro.
San Miguel.
Tel. (503) 2661-5335
- **Agencia Cojutepeque**
Avenida Santa Ana, casa #12
Barrio Concepción,
Cojutepeque, Cuscatlán
Tel. (503) 2372-6147
- **Agencia Puerto de La Libertad**
2ª Calle Poniente 7a. Ave
Sur, Barrio El Calvario,
media cuadra antes de
llegar a Galvanissa.
Puerto de la Libertad
Tel. (503) 2346-2499
- **Agencia Cara Sucia**
Calle Litoral, Barrio La
Vega, Centro Comercial
Multiplaza La Vega, local 4
y 5 -B
Tel. (503) 2437-0492.
- **Agencia Centro San Salvador**
1ª Calle Poniente y 3a Av.
Norte
#205, 3 cuadas arriba de
Plaza Morazán, esquina
opuesta a Almacenes
Shopping Center, Frente a
local Cora Store
Tel. (503) 2261-6754.
- **Agencia Tejutla**
Carretera Troncal del
Norte Kilometro 49,
Plaza San Antonio, local
#2, El Coyolito, Tejutla,
Chalatenango
Tel. (503) 7856-7032
- **Agencia Santa Ana Sur**
Centro Comercial Cuatro
Plaza, Locales 21-22, sobre
31 Calle Pte., Entre 2a.
Avenida Sur y Avenida
Independencia Sur.
Santa Ana
Tel. (503) 7842-5624
- **Agencia Sonzacate**
Boulevard las palmeras Km
63 1/2 #36 Sonzacate
Tel (503) 2511-2600.



Memoria de Labores
SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE
Edición: Enero-Diciembre 2024

TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS
PROHIBIDO SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL



PBX: (503) 2511-2600



www.enlace.com.sv



**2 calle oriente, #4 -7, Santa Tecla, La Libertad,
El Salvador, Centroamérica.**