



**RED FASCO**  
Impulsando las Finanzas Rurales

**Lab**

*Memoria de*  
**ores**

2024

# Contenido

1. Presentación.....	4
2. Nuestras afiliadas.....	5
3. Lineamientos estratégicos.....	7
4. Estructura organizacional.....	8
5. Datos estadísticos RED FASCO.....	9
6. Nuestros colaboradores.....	10
7. Representación institucional.....	11
7.1. ENIF.....	11
7.2. INAISE.....	12
7.3. MIFINDEX.....	12
7.4. Proyecto: acompañamiento empresarial para los socios de Red FASCO – IMPULSO ONG.....	13
8. Gobierno corporativo.....	14
8.1. Junta Directiva.....	15
8.2. Asambleas.....	15
a) Asamblea de socias ingresadas.....	15
b) Asamblea general ordinaria.....	16
8.3. Comité de créditos.....	16
9. Fortalecimiento de las habilidades técnicas y blandas.....	17
9.1. Certificaciones Internacionales.....	17
9.2. Eventos de formación y capacitación.....	19
9.3. Actividades institucionales.....	21
9.4. Eventos de fortalecimiento organizativo.....	23
10. Nuestra banca de segundo piso.....	26
10.1. Comportamiento de la banca de segundo piso.....	26
10.2. Indicadores financieros 2018-2024.....	26
11. Gestión financiera.....	27
11.1. Dictamen de auditores independientes.....	27
11.2. Estados Financieros.....	28
12. Información consolidada de nuestras organizaciones afiliadas al 31 de diciembre del 2024.....	29
13. Nuestra cobertura geográfica.....	39
14. Aliados estratégicos.....	42



# 01 PRESENTACIÓN

En Guatemala, las microfinanzas son cruciales para la inclusión financiera, la reducción de la pobreza y el desarrollo económico sostenible. Como Red Financiera de Asociaciones Comunitarias -RED FASCO-, a través de nuestras once organizaciones afiliadas, facilitamos el acceso a capital para pequeños negocios y emprendimientos, lo cual ha permitido beneficiar mayoritariamente a las áreas rurales y grupos vulnerables del país.

Así mismo, nuestros productos y servicios han permitido que las organizaciones afiliadas y del sector, contribuyan al bienestar económico y social de los clientes, de igual forma que las entidades fortalezcan su desempeño, a través de la mejora continua y la capacitación del personal, para el logro de la eficiencia, la productividad,

la calidad, la capacidad de adaptación a los cambios y la toma de decisiones estratégicas.

Lo anterior se ha logrado, mediante diferentes procesos y eventos nacionales e internacionales, que se han desarrollado en colaboración de diferentes aliados estratégicos, quienes, a través de sus conocimientos y experiencias han contribuido al cumplimiento de la misión y visión.

Por lo tanto, a lo largo del 2024, se trabajó de manera constante y comprometida para alcanzar los objetivos propuestos y contribuir al crecimiento y desarrollo de las organizaciones afiliadas y del sector. Por lo que, este documento tiene como propósito presentar un resumen detallado de las actividades realizadas, los procesos ejecutados y los logros alcanzados.

# 02 NUESTRAS AFILIADAS



Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango -ADISA-

☎ 7736-6472 / 7736-6474

Asociación de Desarrollo Integral Cuenca del Lago de Atitlán -ADICLA-

☎ 7955-2525



Asociación de Desarrollo Integral Rural -ASDIR-

☎ 7795-7070

Cooperativa REFICOM R.L.

☎ 7766-3175



Fundación Servicios Integrales de Guatemala -Fundación SERVIGUA-

☎ 7756-3807

Asociación para el Desarrollo Integral de Guatemala -ADIGUA-

☎ 7762-1987



Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria de Guatemala -FIACG-

☎ 2295-5500

Asociación de Desarrollo Integral Tineco -ADIT-

☎ 7768-6654



Federación Comercializadora de Café Especial de Guatemala -FECCEG-

☎ 5107-1150 / 7765-0623

Cooperativa El Altiplano R. L.

☎ 5428-5294



Cooperativa Integral de Ahorro y crédito "De Asociados Rurales", Responsabilidad Limitada -COOPEASRURAL R.L.

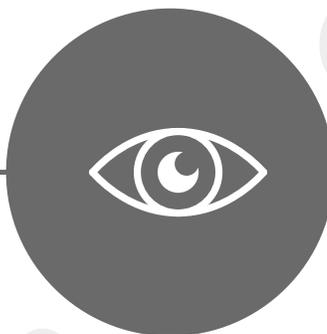
☎ 7765-5500



# 03 LINEAMIENTOS ESTRATEGICOS

## Visión

Ser una Red sólida a nivel financiero y operativo que sume valor a sus afiliadas.



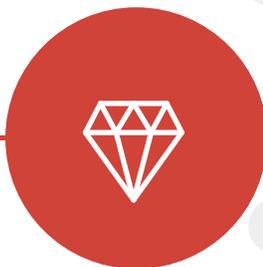
## Misión

Red de finanzas rurales que provee servicios de financiamiento y asistencia técnica para elevar la competitividad de las afiliadas



## Valores

- Solidaridad
- Transparencia
- Respeto
- Lealtad
- Confidencialidad
- Sostenibilidad
- Responsabilidad



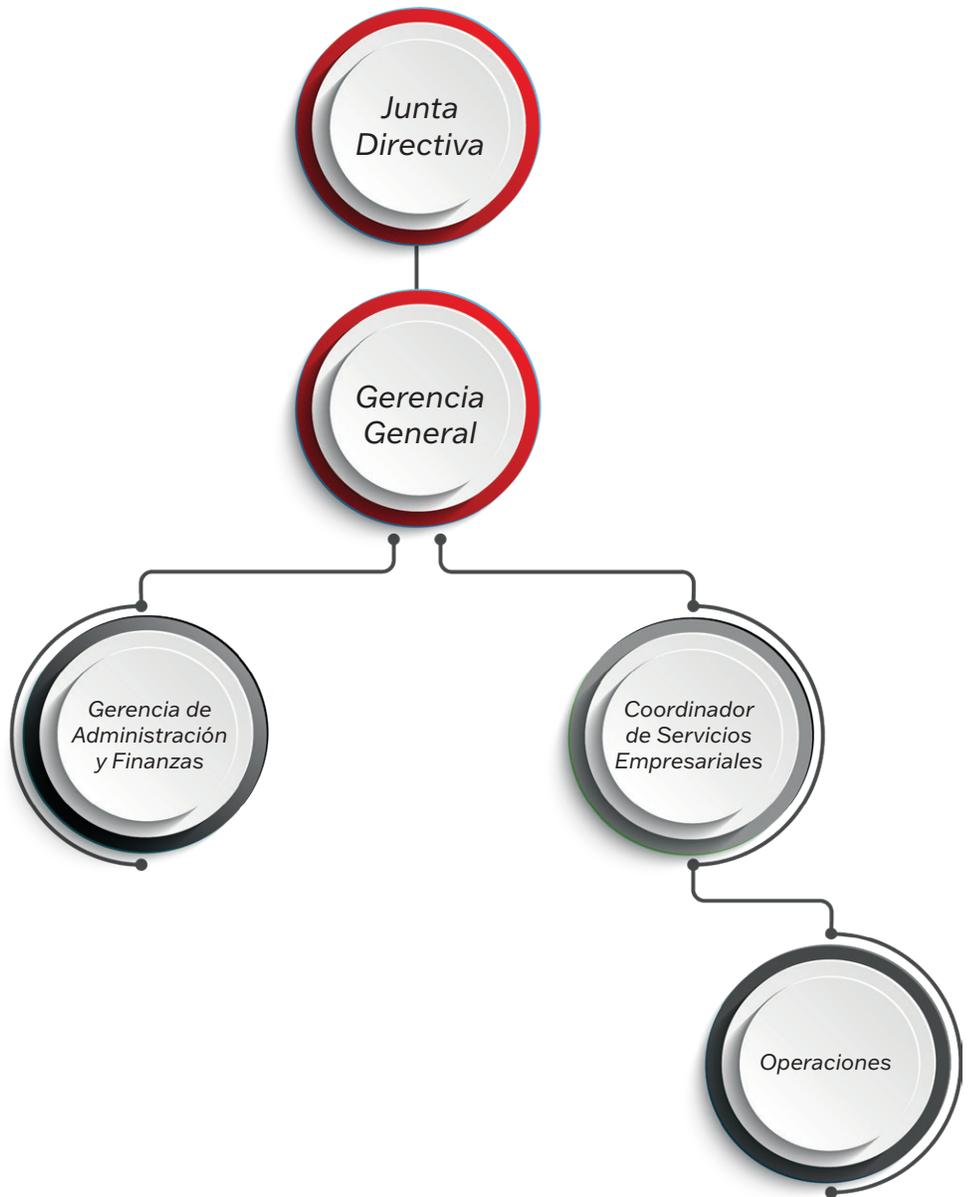
## Principios

- Consenso
- Participación
- Efectividad
- Autonomía institucional
- Pertinencia cultural
- Precio justo
- Inclusión financiera



04

# ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL





# 05 DATOS ESTADISTICOS

CLIENTES TOTALES

**36,827**

CLIENTES MUJERES

**26,325**

% CARTERA MUJERES

**54%**

CLIENTES HOMBRES

**10,502**

CLIENTES RURALES

**19,343**

% CARTERA RURAL

**78%**

Datos de ADICLA, ADIGUA, ADISA, FIACG, SERVIGUA, COOPEASRURAL R.L y REFICOM R.L.

06

# NUESTROS COLABORADORES

NÚMERO DE  
COLABORADORES

**36,827**

NÚMERO DE  
OFICIALES DE CRÉDITO

**280**

# 07 REPRESENTACIÓN INSTITUCIONAL

Uno de los principales ejes de trabajo de la Red está conformado por su papel dentro de la representatividad que ejerce dentro del sector para exponer los intereses y objetivos de nuestras socias.

Constituyendo ese elemento en una voz colectiva para influir en diversos espacios, fortaleciendo de esta manera la imagen de nuestras socias y a la vez promoviendo el desarrollo económico tanto a nivel local, nacional e internacional.

## 7.1. ENIF:

Hemos sido parte de las mesas de trabajo convocadas por la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, ENIF, espacio en el cual hemos representado a nuestro sector, aportando a diversas áreas que son fundamentales para promover una cultura financiera en el país.

Promoviendo actividades como las jornadas de educación financiera que desarrollaron de manera sincrónica, promoviendo conferencias y materiales educativos para la población en general; además de ser partícipes del lanzamiento oficial de la Estratégica




**VI Jornadas de Educación Financiera**

**Protección y Ciberseguridad para tus finanzas**

MODALIDAD SINCÓNICA  
Inscríbete en:  
<https://sib.gt/VIJornadasEF>

Con el apoyo de:  


✓ Conferencias y materiales educativos gratuitos.

📅 29, 30 y 31 de mayo de 2024

🕒 8:00 a 12:00 horas

---




**VII Jornadas de Educación Financiera**

**"educación + seguros = tranquilidad financiera"**

MODALIDAD SINCÓNICA  
Inscríbete en:  
[www.enif.gt/vijornadasef/](http://www.enif.gt/vijornadasef/)

Con el apoyo de:  


✓ Conferencias y materiales educativos gratuitos.

📅 21 al 23 de agosto de 2024

🕒 8:00 a 12:00 horas





## 7.2. INAISE:

Formamos parte de la Asociación de Inversores en la Economía Social, INAISE, la sede de la Red actualmente se encuentra en Dakar, Senegal. INAISE tiene como propósito impulsar proyectos que promuevan el medio ambiente, desarrollo sostenible, economía social y solidaria. La Red FASCO, forma parte del consejo directivo desde el 2022, en donde participa de manera activa en las sesiones ordinarias de consejo directivo y actividades organizadas por esta entidad.



## 7.3. MIFINDEX

Como Red FASCO, uno de nuestros principales objetivos es crear alianzas que promuevan el trabajo que realizan nuestras socias y fortalezcan su imagen y desarrollo institucional, es por ello que trimestralmente promovemos dentro de nuestras socias la actualización de su información financiera, estadística y social; este trabajo desarrollado en conjunto con la plataforma MIFINDEX y así promover la transparencia financiera y social del sector microfinanciero a nivel de Centroamérica y el Caribe; promoviendo las finanzas inclusivas y responsables mediante la provisión de datos que generen análisis e investigación para la toma de decisiones estratégicas del sector.

#### **7.4. Proyecto: acompañamiento empresarial para los socios de Red FASCO – IMPULSO ONG:**

A cada seis meses la ONG Impulso, con sede en Francia, envía a uno o dos binomios de voluntarios a entidades socias de nuestra Red, esto con el propósito de apoyar al desarrollo de las actividades económicas de los socios o clientes microempresarios de nuestras entidades socias, mediante el acompañamiento empresarial, formación básica en finanzas, educación financiera, y otros aspectos que contribuyen en mejorar la calidad de vida de los microempresarios.

Durante el 2024, se trabajó periódicamente con dos de nuestras socias, la asociación ASDIR, con atención a mujeres de Totonicapán y la Federación FECCEG, formando parte del proyecto denominado: Fortalecimiento de Inclusión Financiera a grupos de mujeres en Xojolá, Sololá.





## GOBIERNO CORPORATIVO

Nuestro gobierno corporativo ha sido fundamental para el fortalecimiento institucional, lo que ha contribuido en velar por el funcionamiento de nuestra Red, promoviendo la ética, transparencia y sostenibilidad, dado que la misión suele centrarse en el desarrollo social y el acceso a servicios financieros para promover el crecimiento interno de las socias.

Con base a lo anterior, durante el periodo 2024, se realizó la actualización de nuestro plan estratégico para el periodo 2024 - 2027, velando por la adecuada ejecución de planes operativos enfocados hacia el cumplimiento de las estrategias, objetivos sociales y financieros trasados para los siguientes años.

## 8.1 Junta Directiva



**Lic. Johnny Ajpop**  
Presidente



**Ing. Daniel Soto**  
Vicepresidente



**Lic. José Armando Morales**  
Secretario



**Lic. Manuel Ajpop**  
Tesorero



**Sr. Federico Manuel Sic Tzunún**  
Vocal

## 8.2. Asambleas:

Durante el periodo 2024, se realizaron dos asambleas, la primera de ellas fue la asamblea de socias ingresadas y la segunda la asamblea general ordinaria, ambas desarrolladas bajo el estricto cumplimiento de nuestros estatutos y promoción de la transparencia de nuestra Red.

### a) Asamblea de socias ingresadas:

El cinco de abril de 2024, se realizó la asamblea de socias ingresadas, esta, con el propósito de informar a nuestros miembros de esta categoría sobre el vencimiento de los cargos que poseen sus representantes dentro de la junta directiva; en el marco de la misma, delegaron como sus representantes ante dicho órgano para el periodo 2024 – 2027, a las entidades: Fundación SERVIGUA y Cooperativa de ahorro y crédito ASRURAL.



### b) Asamblea general ordinaria:

El diez de abril de 2024, se desarrolló la asamblea general ordinaria, como parte de los principios institucionales; presentando a nuestros delegados titulares y suplentes, el informe operativo y financiero ejecutado durante el periodo 2023 y las líneas de trabajo para el periodo 2024, obteniendo así, la aprobación de dichos informes desarrollados durante el ejercicio anterior; además de juramentar a los miembros de junta directiva para los siguientes periodos.



### **8.3. Comité de créditos:**

Nuestro comité de Créditos ha sido un órgano clave dentro de la organización, ya que se ha encargado de evaluar, aprobar u objetar las solicitudes de crédito, esto siguiendo nuestras políticas y criterios establecidos con el propósito de mantener la calidad de la cartera de la banca de segundo piso, minimizar riesgos, fomentar decisiones basadas en criterios técnicos y éticos, además de fortalecer la transparencia y la rendición de cuentas en la gestión crediticia. Durante el periodo 2024, este comité estuvo integrado por dos representantes de la junta directiva, los licenciados: Johny Ajpop y José Armando Morales, y por parte de la unidad técnica, la gerencia general, Licda. Carolina Ruíz Serrano, con el apoyo técnico de la administración financiera, la Licda. María Pereira.



09

## FORTALECIMIENTO DE LAS HABILIDADES TÉCNICAS Y BLANDAS

Fortalecer tanto las habilidades técnicas como las blandas dentro de las organizaciones microfinancieras, es crucial para el éxito de los colaboradores, ya que las primeras permiten realizar tareas específicas con eficiencia y las segundas facilitan la interacción, el liderazgo y la adaptación a entornos cambiantes. Por lo que, durante el año 2024 se desarrollaron 3 eventos con costo y 10 eventos sin costo, los cuales son resultado de la gestión de programas y proyectos que permitieron formar y capacitar al personal de nuestras organizaciones afiliadas para el logro de sus objetivos institucionales.

9.1. **Certificaciones Internacionales:**

a. **Pasantía: “Transformación digital en microfinanzas”**



**PASANTÍA**  
**TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN MICROFINANZAS**

**Objetivo:** Comprender las tendencias e innovaciones que se están experimentando en el sector financiero y microfinanciero.

 **Microfinanzas**

Del 19 al 23 de febrero 2024 | Alcalá – Madrid, España  
En alianza con  Universidad de Alcalá

[info@redfasco.org.gt](mailto:info@redfasco.org.gt) • 4218-2713 / 7767-8740



**b. VIII Encuentro de finanzas rurales:  
Construyendo modelos de negocios innovadores, inclusivos y sostenibles**

Este evento se desarrolló en alianza con RED KATALYSIS el 17 de abril en San Miguel, El Salvador, con el objetivo de propiciar puntos de encuentro para el análisis y la reflexión de los desafíos del entorno de las finanzas rurales y oportunidades de negocio para las organizaciones microfinancieras. Después de varios años de haber hecho una pausa, se retomó el evento, contando con la participación de 180 personas de nacionalidades centroamericanas, de igual forma se realizó una visita educativa en donde se conoció el trabajo de la Cooperativa de Ahorro y crédito Acogualupana R.L y además contamos con el apoyo de aliados estratégicos del sector.



**VIII ENCUENTRO**  
**FINANZAS RURALES**  
**2024**

**CONSTRUYENDO MODELOS DE NEGOCIOS INNOVADORES, INCLUSIVOS Y SOSTENIBLES**

**RED FASCO**  
Impulsando las Finanzas Rurales

**RED KATALYSIS**

**San Miguel, El Salvador**  
Hotel Trópico Inn  
**17 al 19 abril 2024**

**INFORMACIÓN:**

EN GUATEMALA:  
**RED FASCO**  
asociacioncooperativa@redfasco.org.gt

EN HONDURAS Y OTROS PAISES:  
**RED KATALYSIS**  
pamadador@redkatalysis.org

+502 4218-2713

**BANRURAL**  
El banco que se aviva a diario

**SiCSA**  
Sistema de Incentivos y Control de Crédito

**Fundación Covelo**  
Industria Microfinanciera en Acción

**Qualis**  
BASES DE DATOS

**inni**



9.2. **Eventos de formación y capacitación:**

- a. **Taller general sobre construcción y estructuración de propuestas para el fortalecimiento del sector microfinanciero rural con énfasis en inclusión financiera y sistema de incentivos para el impulso de la MIPYME.**



**RED FASCO**  
Impulsando las Finanzas Rurales

Taller general:  
**CONSTRUCCIÓN Y ESTRUCTURACIÓN DE PROPUESTAS PARA EL FORTALECIMIENTO DEL SECTOR MICRO FINANCIERO RURAL CON ÉNFASIS EN INCLUSIÓN FINANCIERA Y SISTEMA DE INCENTIVOS PARA EL IMPULSO DE LA MIPYME**

**22**  
ENERO  
**2024**

🕒 De 7:30 a 16:00 hrs  
📍 Antigua Guatemala

**DIRIGIDO A:**  
Organizaciones socias de RED FASCO, entidades públicas y del sector micro financiero.

[info@redfasco.org.gt](mailto:info@redfasco.org.gt) / 4218-2713 y 7767-8740



**b. Webinar: La mujer en un mundo laboral en transformación**



**WEBINAR**

**LA MUJER EN UN MUNDO LABORAL EN TRANSFORMACIÓN**

08 de marzo  
De 9:00 a 10:00 am  
Modalidad virtual

info@redfasco.org.gt • 4218-2713 / 7767-8740

**c. Capacitación: “Oportunidades de negocios para entidades financieras en el uso de garantías sobre bienes muebles”**



**CAPACITACIÓN**

**OPORTUNIDADES DE NEGOCIOS PARA ENTIDADES FINANCIERAS EN EL USO DE GARANTÍAS SOBRE BIENES MUEBLES.**

Hotel LATAM, Avenida Las Américas 7-04 zona 3, Quetgo.  
24 de mayo  
De 8:30 a 11:00 am

info@redfasco.org.gt • 4218-2713 / 7767-8740

**d. Conferencia: Toma de decisiones estratégicas con impacto de alto nivel.**



**CONFERENCIA**  
TOMA DE DECISIONES ESTRATÉGICAS  
CON IMPACTO DE ALTO NIVEL

📅 26 de septiembre ⌚ De 9:00 a 12:00 pm  
📍 Virtual

**Facilitadora:** Mtra. Matilde Carvajal




**e. Taller: “MasterMind y las Conexiones Estratégicas, Potenciando el Liderazgo Holístico”.**



**TALLER:**  
MASTERMIND Y LAS CONEXIONES ESTRATÉGICAS,  
POTENCIANDO EL LIDERAZGO HOLÍSTICO

📅 23 de octubre 📅 6 de noviembre  
⌚ 9:00 a 12:00 pm ⌚ 8:00 a 02:00 pm  
📍 Modalidad Virtual 📍 Hotel Loma Real Inn

**Facilitadora:** Licda. Julia Martha Zepeda



Coach y consultora empresarial con más de 18 años de experiencia, especialista en formación por competencias en Argentina y México, desarrollo gerencial, formando y capacitando a líderes en programas de crecimiento y fortalecimiento institucional. Fundadora y Directora Ejecutiva de Grupo Sinergia Empresarial, S.A. de C.



### 9.3. Actividades institucionales:

- a. **7a. Convención:** Elevando competencias de los líderes de negocios: Tu actitud ante la vida define tu nivel de éxito.

Con el objetivo de fortalecer las competencias de los colaboradores como líderes de negocios que le aportan a sus organizaciones, el 26 de julio se desarrolló nuestra 7ª convención, en donde contamos con la participación de 13 organizaciones microfinancieras. Es importante mencionar que se realizarán actividades motivacionales, deportivas y de premiación en donde se promovió un ambiente de confianza y colaboración que facilitó el intercambio de ideas, el desarrollo de relaciones sólidas y el trabajo en equipo.



**7a. Convención**

**ELEVANDO**  
COMPETENCIAS DE LOS  
**Líderes de negocios**

*Tu actitud ante la vida define tu nivel de éxito*

**26 JULIO 2024**

ACTIVIDADES DE INTEGRACIÓN:  
**Cantabria Country Club**  
Diagonal Santa Rita zona 2  
La Esperanza, Quetzaltenango

CENA DE PREMIACIÓN:  
**Hotel Bonifaz**  
Parque Central  
Quetzaltenango

REGISTRO EN:  
✉ [info@redfasco.org.gt](mailto:info@redfasco.org.gt)  
☎ +502 4218 2713

RED FASCO Impulsando las Finanzas Rurales

Con el apoyo de:

IS

BankWorks PHOENIX

GM GRUPO MULTIMOBILIDAD S.A.

Claro-empresas



**GALARDÓN  
AL ÉXITO**



**1er. Lugar: ASESOR DE CRÉDITOS**  
ASOCIACIÓN ADIGUA

**GALARDÓN  
AL ÉXITO**



**2do. Lugar: ASESOR DE CRÉDITOS**  
FUNDACIÓN SERVIGUA

**GALARDÓN  
AL ÉXITO**



**3er. Lugar: ASESOR DE CRÉDITOS**  
ASOCIACIÓN ADISA

**GALARDÓN  
AL ÉXITO**



**ENCARGADA DE ATENCIÓN Y SERVICIO  
AL CLIENTE - ASOCIACION ADICLA**

**GALARDÓN  
AL ÉXITO**



**JEFE DE AGENCIA**  
ASOCIACION ADISA

b. “Reunión Estratégica para gerencias de RED FASCO”



**REUNIÓN ESTRATÉGICA PARA  
GERENTES DE RED FASCO**

16 DE AGOSTO  
A PARTIR DE LAS 10:00 AM  
RESTAURANTE ALPUJARRA

**Ubicación**

DIRIGIDO A: GERENTES GENERALES, GERENCIAS ALTAS Y PUESTOS DIRECTIVOS

OBJETIVO: PROPICIAR UN ESPACIO DE ANÁLISIS, REFLEXIÓN E INTERCAMBIO ENTRE PUESTOS ESTRATÉGICOS Y GERENCIAS DE LAS SOCIAS DE RED FASCO, PARA CONSTRUIR UNA VISIÓN GENERAL SOBRE LOS DESAFÍOS Y OPORTUNIDADES DEL SECTOR MICROFINANCIERO.



**9.4. Eventos de fortalecimiento organizativo:**

- a. **Rueda de negocios con BANRURAL: Promoviendo servicios financieros para entidades de RED FASCO.**



**Rueda de negocios**

**Promoviendo servicios financieros para entidades de Red Fasco**

**BANRURAL**  
El amigo que te ayuda a crecer

**7 de junio**

📍 Instalaciones de RED FASCO  
Barrio la Ciénega zona 7, San Cristóbal, Totonicapán.

🕒 De 9:00 a 11:00 am

[info@redfasco.org.gt](mailto:info@redfasco.org.gt) • 4218-2713 / 7767-8740

- b. **Webinar: “Proyecto Cultivación y Financiamiento Innovador de MIPYMES”.**



**WEBINAR**

**WEBINAR: PROYECTO CULTIVACIÓN Y FINANCIAMIENTO INNOVADOR DE MIPYMES.**

**alterna**

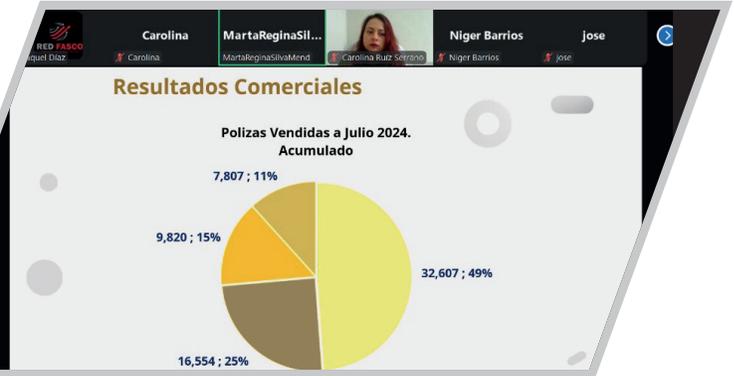
**21 de junio**

📍 Virtual

🕒 De 10:00 a 11:00 am

[info@redfasco.org.gt](mailto:info@redfasco.org.gt) • 4218-2713 / 7767-8740

**c. Presentación: Servicios financieros de SERINSA para instituciones de RED FASCO**



**d. Webinar: Liderazgo situacional y equipos de alto rendimiento.**



10

# NUESTRA BANCA DE SEGUNDO PISO

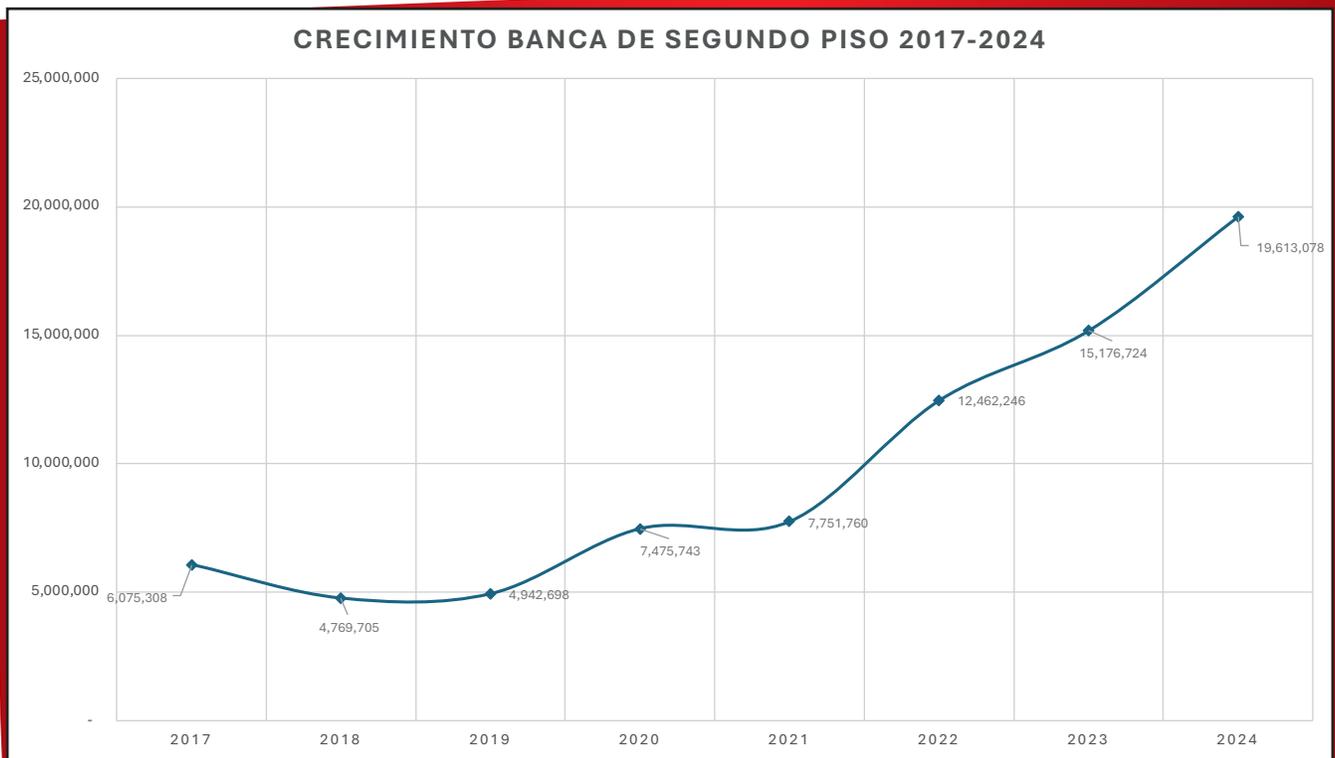


### 10.1. Comportamiento de la banca de segundo piso

El crecimiento de nuestra banca de segundo piso se caracterizó por el incremento de la cartera de crédito y la expansión de sus operaciones, inicialmente canalizando recursos a nuestras organizaciones socias y a otras entidades que forman parte del sector, basándonos en un enfoque estratégico de desarrollo y generación de fuentes de empleo.

Es por ello que, existe un fuerte compromiso en fortalecer nuestra banca de segundo piso, no solo como un medio para canalizar capital de trabajo sino también para que sea una fuente de sostenibilidad para nuestra organización; cuidando sigilosamente los recursos confiados por nuestros aliados estratégicos en nuestra gestión institucional.

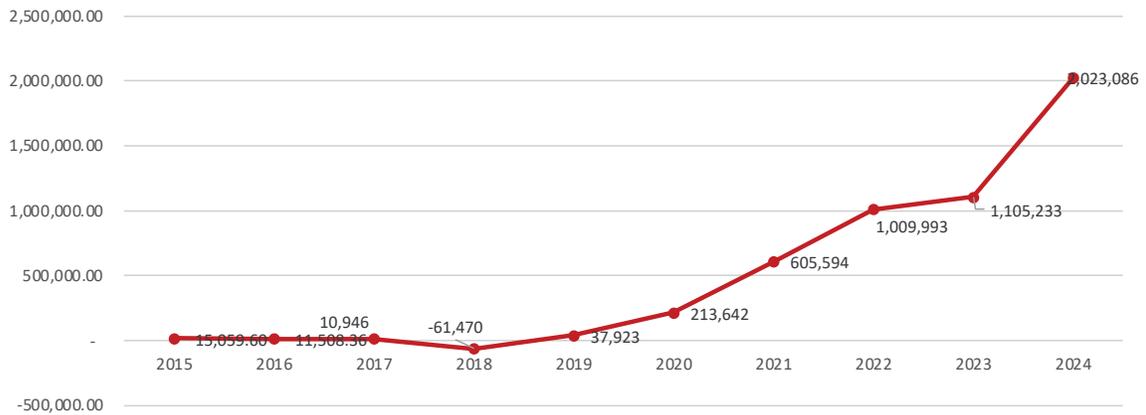
A continuación, la gráfica demuestra nuestra consolidación de los últimos periodos:



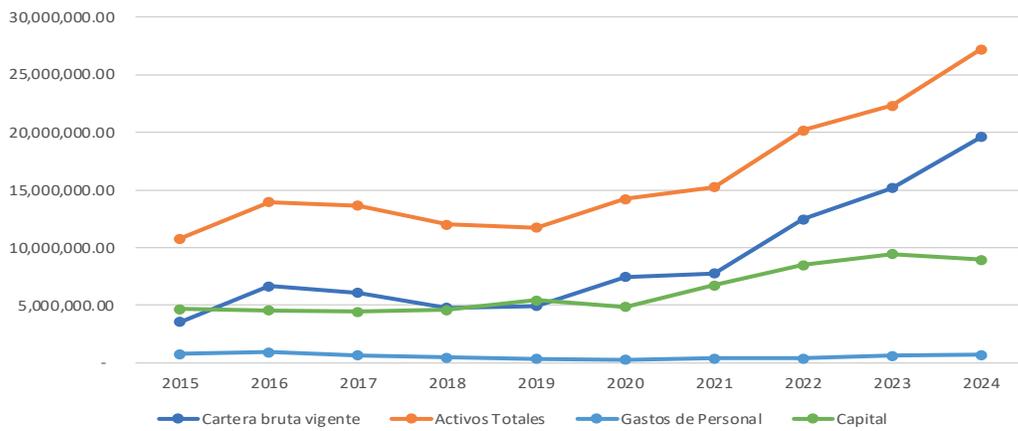
## 10.2. Indicadores financieros 2018-2024

INDICADORES FINANCIEROS	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
<b>ACTIVO PRODUCTIVO</b> Disponibilidades + Inversiones + Cartera/Activo total	66.5%	68.3%	74.9%	72.1%	77.5%	78.8%	82.1%
<b>IMOR</b> Cartera vencida / Cartera brutal total	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
<b>COBERTURA DE LA DEUDA</b> Activos alta liquidez/ (Pasivo total + capital subordinado)	101.1%	103.8%	107.1%	107.0%	114.9%	129.3%	125.1%
<b>APALANCAMIENTO</b> (Pasivos + Capital subordinado) / (Patrimonio - Capital subordinado)	2.1	2.0	2.4	2.2	2.4	2.4	2.0
<b>INDICE DE GASTOS OPERATIVOS</b> Costos y gastos operativos / Promedio de activo total	7.5%	11.3%	7.3%	8.8%	9.7%	8.3%	11.7%
<b>CAPITALIZACIÓN</b> (Patrimonio-Capital subordinado) / Activo total	32.5%	33.6%	29.2%	31.2%	28.6%	25.9%	32.9%
<b>RENDIMIENTO DE LA CARTERA</b> Ingresos y comisiones cobrados / Promedio cartera	7.3%	18.6%	14.1%	14.5%	15.1%	12.5%	16.3%
<b>AUTOSUFICIENCIA TOTAL</b> (Dividendos + ingresos por cuotas, donaciones y capacitación y consultoría) / (Gastos financieros + Gastos operativos)	96.3%	100.2%	112.0%	126.5%	134.0%	110.3%	143.1%
<b>AUTOSUFICIENCIA OPERATIVA</b> (Ingresos por intereses + ingresos por cuotas, donaciones y capacitación y consultoría) / (Gastos financieros + Gastos operativos)	49.5%	60.4%	61.0%	62.4%	72.4%	77.2%	83.5%
<b>ROE</b> Remanente del ejercicio / Patrimonio promedio	-1.5%	1.0%	5.3%	13.6%	19.2%	17.4%	25.4%

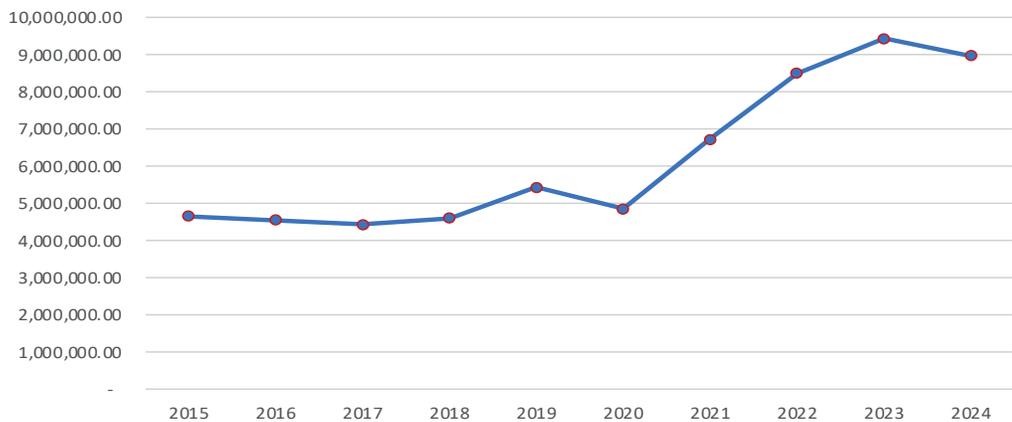
### Utilidad



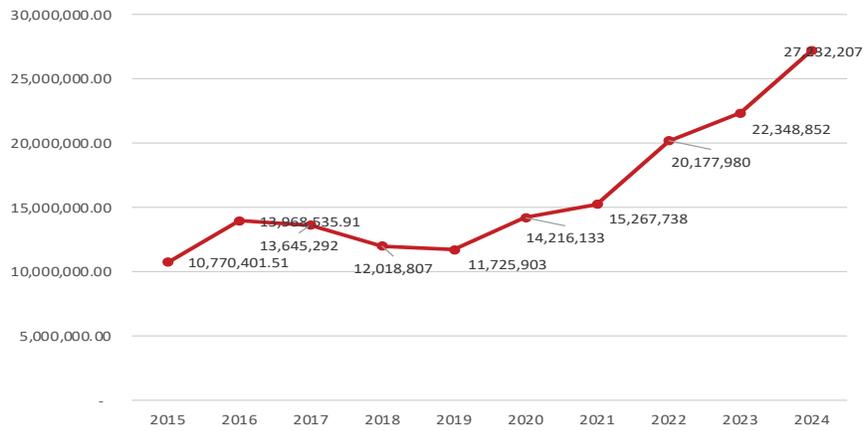
### Relación Gastos de Personal Crecimiento



### Capital



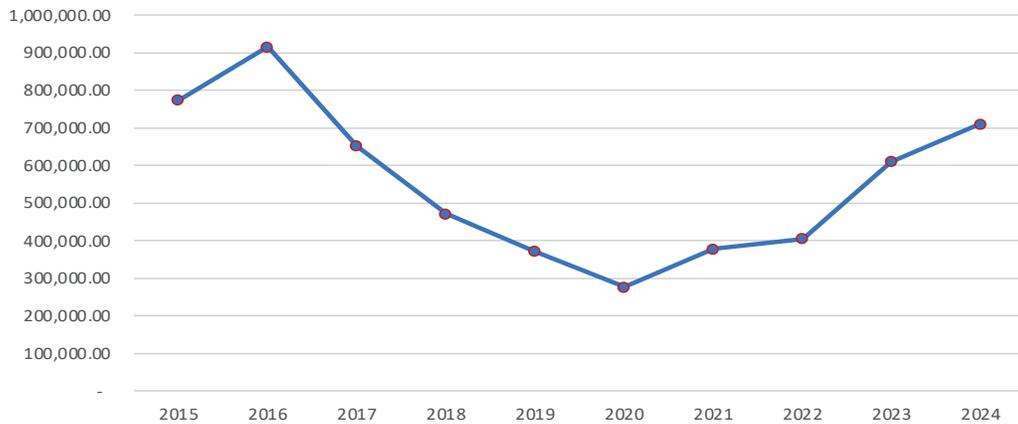
### Activos Totales



### Eventos de Capacitación



### Gastos de Personal





11

# GESTION FINANCIERA

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

## 11.1. Dictamen de auditores independientes



### DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores  
Junta Directiva  
Red Financiera de Asociaciones Comunitarias -RED FASCO-  
San Cristóbal, Totonicapán

Estimados señores:

#### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Red Financiera de Asociaciones Comunitarias - RED FASCO-, que comprende el Balance General al 31 de diciembre de 2024, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujo de Efectivo, así como las Notas Aclaratorias que son parte integral de los mismos, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos expresan, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la Red Financiera de Asociaciones Comunitarias -RED FASCO-, al 31 de diciembre de 2024, así como de sus ingresos, gastos y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con la base contable de lo devengado, exceptuando el reconocimiento de los ingresos que se realiza por el método de lo percibido como una disciplina de prudencia financiera, lo cual es una base aceptable para este tipo de entidades.

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 "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el Código de Ética aprobado por el Colegio de Profesionales de las Ciencias Económicas de Guatemala, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

#### Soluciones Financieras Globales

Calle A 20-45, zona 3, Quetzaltenango, Guatemala – Teléfonos: (+502) 77654831 / (+502) 55152444 (WhatsApp)

E-mail: [contacto@sfgconsultores.com](mailto:contacto@sfgconsultores.com)

[www.sfgconsultores.com](http://www.sfgconsultores.com)

### **Párrafo de énfasis**

Sin que lo descrito a continuación modifique nuestra opinión, es necesario indicar que dentro del Balance General se revela la cuenta de Inversiones por un monto de Q2,922,700, equivalente al 11.4% del activo neto total la cual está formalizada en un Convenio de Aportación Reembolsable el cual contempla la administración de acciones por un tercero, lo cual se caracteriza por ser una forma atípica de inversión.

### **Otras cuestiones**

Los estados financieros de la Red Financiera de Asociaciones Comunitarias -RED FASCO-, correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 fueron auditados por otro auditor que expresó una opinión no modificada.

### **Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad con respecto a los estados financieros.**

La gerencia es la responsable por la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros de acuerdo con el marco de información de referencia y del control interno que la Junta Directiva determinó necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la gerencia es responsable de evaluar la capacidad de la organización para continuar como negocio en marcha, revelar, según aplique, los asuntos relacionados a continuidad y utilizar el principio de empresa en marcha como base contable, a menos que el gobierno de la entidad pretenda liquidar la organización o cesar las operaciones o no tiene otra alternativa más realista que hacerlo.

### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede preverse

#### **Soluciones Financieras Globales**

Calle A 20-45, zona 3, Quetzaltenango, Guatemala – Teléfonos: (+502) 77654831 / (+502) 55152444 (WhatsApp)

E-mail: [contacto@sfgconsultores.com](mailto:contacto@sfgconsultores.com)

[www.sfgconsultores.com](http://www.sfgconsultores.com)

razonablemente que influirán 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 debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o 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 utilizar, por parte de los Administradores, la base contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la organización para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar 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 obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la organización deje de ser una empresa en funcionamiento.

#### Soluciones Financieras Globales

Calle A 20-45, zona 3, Quetzaltenango, Guatemala – Teléfonos: (+502) 77654831 / (+502) 55152444 (WhatsApp)

E-mail: [contacto@sfgconsultores.com](mailto:contacto@sfgconsultores.com)

[www.sfgconsultores.com](http://www.sfgconsultores.com)

- 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 los hechos subyacentes de un modo que expresen la imagen fiel.

Comunicamos a la dirección de la entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la misma, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

*Lic. Erick Javier Aguilar A.*  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR  
COL. No. 8,136



Lic. Erick Javier Aguilar, CPA  
Colegiado activo 8,136

Quetzaltenango, 14 de marzo de 2025

Soluciones Financieras Globales

Calle A 20-45, zona 3, Quetzaltenango, Guatemala – Teléfonos: (+502) 77654831 / (+502) 55152444 (WhatsApp)

E-mail: [contacto@sfgconsultores.com](mailto:contacto@sfgconsultores.com)

[www.sfgconsultores.com](http://www.sfgconsultores.com)

## 11.2. Estados Financieros



**Red Financiera de Asociaciones Comunitarias -Red FASCO-**  
**NIT: 4313715-6**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

ACTIVO			
CORRIENTE		21,695,268.07	
Caja y Bancos	310,303.10		
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	2,253,385.50		
Cartera de Créditos	19,613,077.88		
-) Estimación	(490,326.95)		
Anticipo a Proveedores	8,828.54		
NO CORRIENTE		5,536,939.07	
Propiedad Planta y Equipo	3,165,321.82		
-) Depreciación	(551,082.75)		
Inversiones	2,922,700.00		-
Suma del Activo			27,232,207.14
PASIVO			18,263,619.02
PASIVO CORRIENTE		4,316,920.00	
Prestamos a Corto Plazo	3,700,000.00		
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	379,730.06		
Provisiones	237,189.94		
PASIVO NO CORRIENTE			
Prestamos por Pagar a Largo Plazo		13,946,699.02	
PATRIMONIO DE LA RED			8,968,588.12
PATRIMONIO DE LA RED		8,968,588.12	
CAPITAL INSTITUCIONAL	6,945,501.95		
RESULTADO DEL EJERCICIO	2,023,086.17		
Suma del Pasivo y Capital			27,232,207.14

La gerente de administración y finanzas la Red Financiera de Asociaciones Comunitarias –Red FASCO- como contadora autorizada y registrada en la Superintendencia de Administración Tributaria SAT, con número de registro 2430194-9 CERTIFICA: Que el presente Balance General, presenta la situación financiera de la Red FASCO, al treinta y uno de diciembre del año dos mil veinticuatro.

  
 Licda. María Soledad Pereira  
 Gerente de Administración y Finanzas

  
 Lic. Johny Jeronimo Ajpop  
 Representante Legal

Red Financiera de Asociaciones Comunitarias -Red FASCO-  
 NIT: 4313715-6  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

<b>INGRESOS</b>			<b>6,618,881.57</b>
<i>INGRESOS OPERATIVOS</i>		3,083,950.00	
Ingresos por Cuotas	161,250.00		
Ingresos por Dividendos	2,922,700.00		
<i>INGRESOS FINANCIEROS</i>		2,623,133.58	
Intereses Bancarios	5,248.11		
Intereses por Prestamos	2,617,885.47		
<i>INGRESOS POR SERVICIOS</i>		661,672.73	
Eventos de formación y capacitación	661,672.73		
Consultorías			
<i>OTROS INGRESOS</i>		250,125.26	
Otros Ingresos	40,125.26		
Comisiones sobre prestamos	210,000.00		
<b>GASTOS</b>			<b>4,595,795.40</b>
Gastos de Personal	711,010.29		
Comisiones Bancarias	6,889.55		
Gastos de Operación	721,375.89		
Gastos Financieros	1,691,783.91		
Pérdida por diferencial Cambiario	25,330.78		
Comisiones en prestamos	50,601.84		
Gastos de Administración	735,231.90		
Gastos de Junta Directiva	203,955.67		
Gastos Financieros Hipoteca	53,318.01		
Impuestos	396,297.56		
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>			<b>2,023,086.17</b>

La gerente de administración y finanzas la Red Financiera de Asociaciones Comunitarias –Red FASCO- como contadora autorizada y registrada en la Superintendencia de Administración Tributaria SAT, con número de registro 2430194-9 CERTIFICA: Que el presente Estado de Resultados, presenta la situación financiera de la Red FASCO, al treinta y uno de diciembre del año dos mil veinticuatro.



Licda. María Soledad Pereira  
 Gerente de Administración y Finanzas



Lic. Johny Jeronimo Ajpop  
 Representante Legal

12

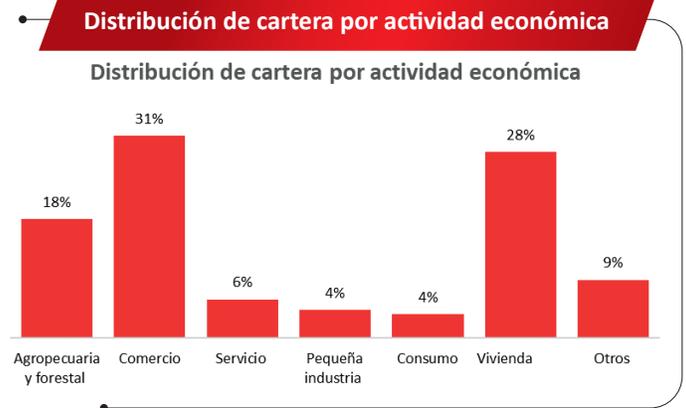
INFORMACIÓN  
CONSOLIDADA  
DE  
NUESTRAS  
ORGANIZACIONES  
AFILIADAS AL  
31 DE DICIEMBRE  
DEL 2024

## ESCALA Y ALCANCE

Institución	Cartera de créditos USD	Cartera de créditos Q.	No. de Préstamos	Saldo promedio de créditos USD
ADICLA	18,299,487	141,021,339	5,763	3,175
ADIGUA	13,348,617	102,868,447	4,545	2,937
ADISA	17,275,744	133,131,200	12,133	1,424
COOPEASRURAL	26,894,120	207,257,154	1,703	15,792
FIACG	2,431,142	18,734,986	1,167	2,083
REFICOM	29,623,785	228,288,292	3,355	8,830
SERVIGUA	7,348,538	56,629,670	2,900	2,534

# ACTIVIDAD ECONÓMICA CARTERA Y CLIENTES AFILIADAS A RED FASCO

Actividad Económica	Cartera USD	Cartera en Q.
Agropecuaria y forestal	20,845,740	Q 160,645,610.74
Comercio	35,495,602	Q 273,543,307.25
Servicio	6,795,739	Q 52,370,683.03
Pequeña industria	5,004,115	Q 38,563,711.84
Consumo	4,187,959	Q 32,274,087.24
Vivienda	32,644,431	Q 251,571,043.06
Otros	10,247,847	Q 78,974,008.12
<b>Total Cartera</b>	<b>115,221,433</b>	<b>Q 887,942,451.27</b>



Actividad Económica	Clientes
Agropecuaria y forestal	2,899
Comercio	15,188
Servicio	2,964
Pequeña industria	1,552
Consumo	1,184
Vivienda	3,825
Otros	9,215
<b>Total Clientes</b>	<b>36,827</b>



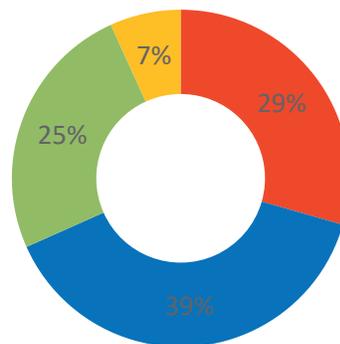
Datos agregados de 7 INSTITUCIONES

# EDAD PRODUCTIVA CLIENTES AFILIADAS A RED FASCO

Edad Productiva	Cientes
De 18 a 30 años	10,765
De 31 a 45 años	14,290
De 46 a 60 años	9,242
Más de 60 años	2,530
<b>Total Clientes</b>	<b>36,827</b>

Distribución de clientes por edad productiva

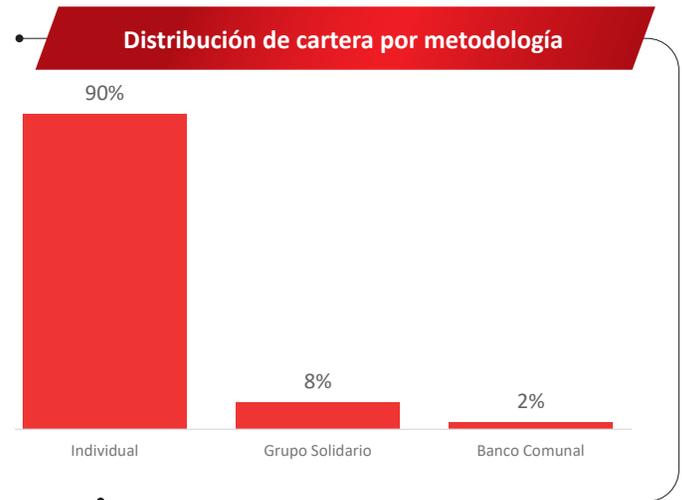
- De 18 a 30 años
- De 31 a 45 años
- De 46 a 60 años
- Más de 60 años



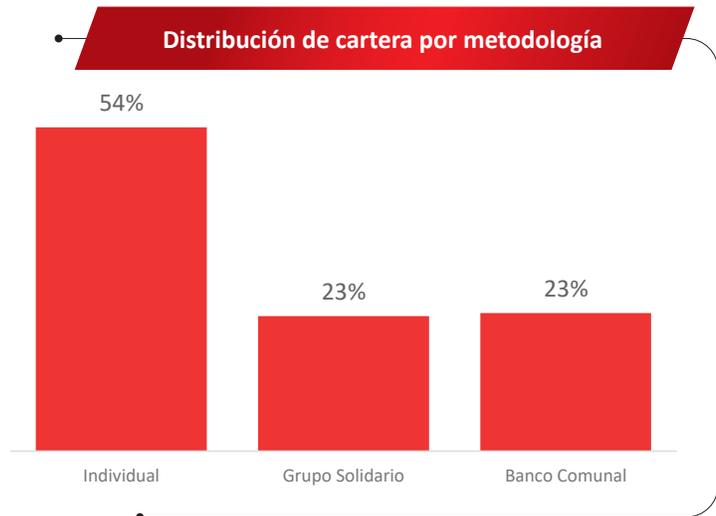
Datos agregados de ADICLA, ADIGUA, ADISA, FIACG, SERVICIO, COOPEASRURAL R.L y REFICOM R.L.

# METODOLOGÍA CREDITICIA CARTERA Y CLIENTES AFILIADAS A RED FASCO

Metodología crediticia	Cartera USD	Cartera en Q.
Individual	104,123,081	Q 802,414,111.42
Grupo Solidario	8,885,628	Q 68,476,203.62
Banco Comunal	2,212,724	Q 17,052,136.23
<b>Total Cartera</b>	<b>115,221,433</b>	<b>Q 887,942,451.27</b>



Metodología crediticia	Clientes
Individual	19,982
Grupo Solidario	8,327
Banco Comunal	8,518
<b>Total Clientes</b>	<b>36,827</b>



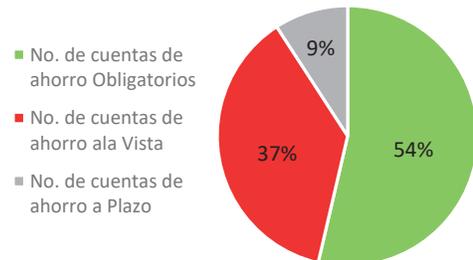
Datos agregados de ADICLA, ADIGUA, ADISA, FIACG, SERVICIO, COOPEASRURAL R.L y REFICOM R.L.

# AHORROS TOTALES AFILIADAS A RED FASCO

## Número de cuentas de ahorro

Número de cuentas de ahorro Obligatorios	16,852
Número de cuentas de ahorro a la Vista	11,836
Número de cuentas de ahorro a Plazo	2,915

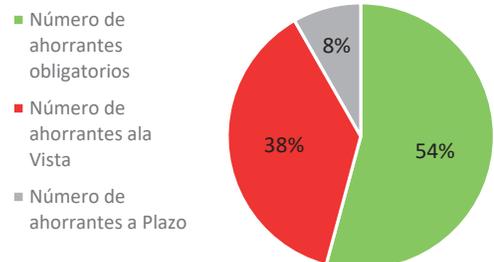
## Número de cuentas de ahorro



## Número de ahorrantes

Número de ahorrantes obligatorios	16,808
Número de ahorrantes a la Vista	11,644
Número de ahorrantes a Plazo	2,564

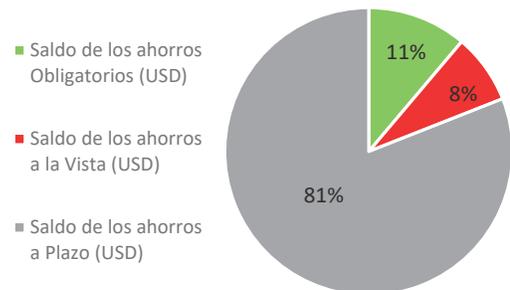
## Número de ahorrantes



## Saldos de ahorros USD

Saldo de los ahorros Obligatorios (USD)	5,074,105
Saldo de los ahorros a la Vista (USD)	3,562,826
Saldo de los ahorros a Plazo (USD)	36,766,050

## Saldos de ahorros (USD)



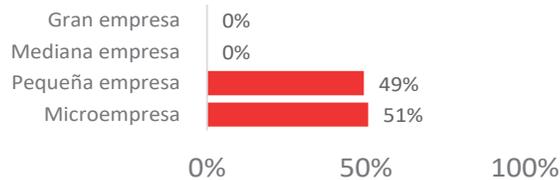
Datos agregados de COOPEASRURAL R.L y REFICOM R.L

# AHORROS OBLIGATORIOS AFILIADAS A RED FASCO

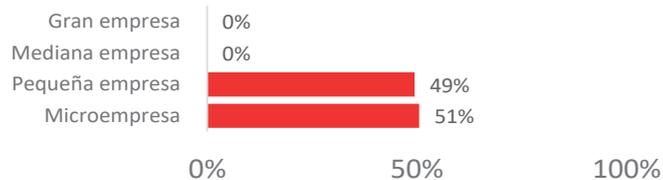
## Distribución por tamaño de empresa

	Microempresa	Pequeña Empresa	Mediana Empresa	Gran Empresa
Número de ahorrantes	8,518	8,290		
Número de cuentas de ahorro	8,518	8,334		
Saldo de los ahorros USD	2,376,587	2,697,518		

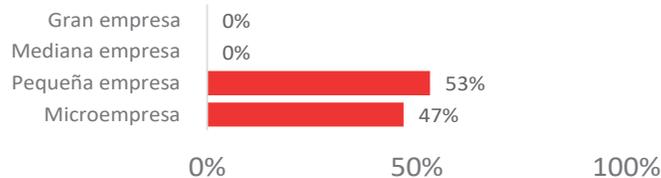
### Número de ahorrantes



### Número de cuentas de ahorro



### Saldo de los ahorros (USD)

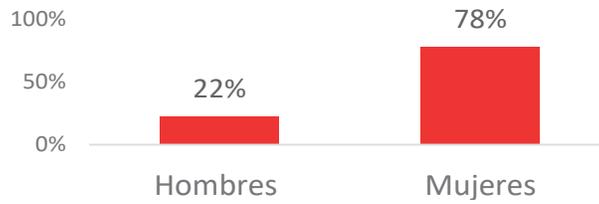


Datos agregados de COOPEASRURAL R.L y REFICOM R.L

## Desagregación por sexo

	Hombres	Mujeres
Número de ahorrantes	3,644	13,164
Número de cuentas de ahorro	3,667	13,185
Saldo de los ahorros USD	1,115,086	3,959,019

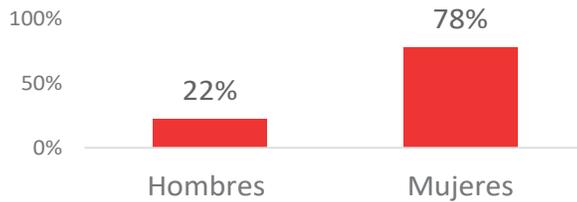
### Número de ahorrantes



### Número de cuentas de ahorro



### Saldo de los ahorros (USD)



Datos agregados de COOPEASRURAL R.L y REFICOM R.L

# INDICADORES FINANCIEROS RED FASCO

## Escala y Alcance

Datos agregados de:  
7 INSTITUCIONES AFILIADAS A RED FASCO



Cartera de créditos agregada  
**USD 115 millones**  
**Q 888 millones**



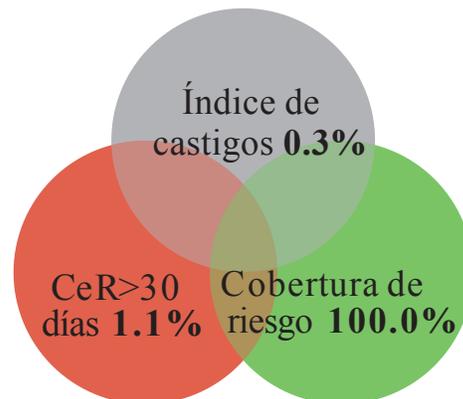
Número de préstamos  
**31,566**



Saldo promedio de crédito  
**USD 3,650**

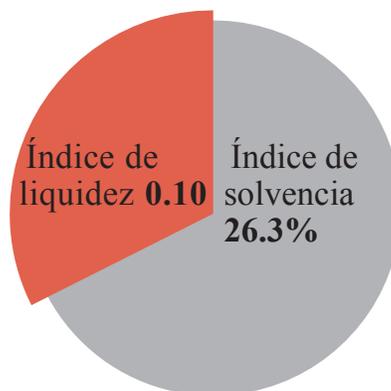
## Calidad de cartera

Datos agregados de:  
7 INSTITUCIONES AFILIADAS A RED FASCO,  
SE UTILIZA LA MEDIANA DE  
CADA INDICADOR



## Gestión Financiera

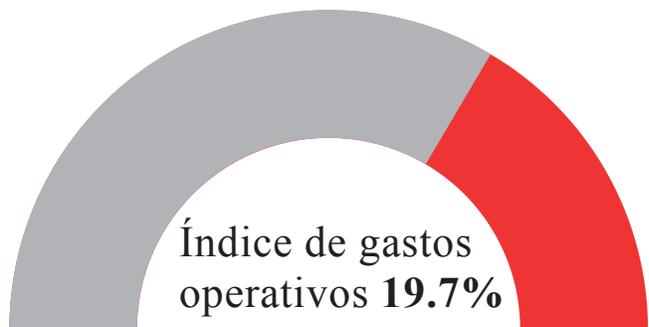
Datos agregados de:  
7 INSTITUCIONES AFILIADAS A RED FASCO,  
SE UTILIZA LA MEDIANA DE  
CADA INDICADOR



# INDICADORES FINANCIEROS RED FASCO

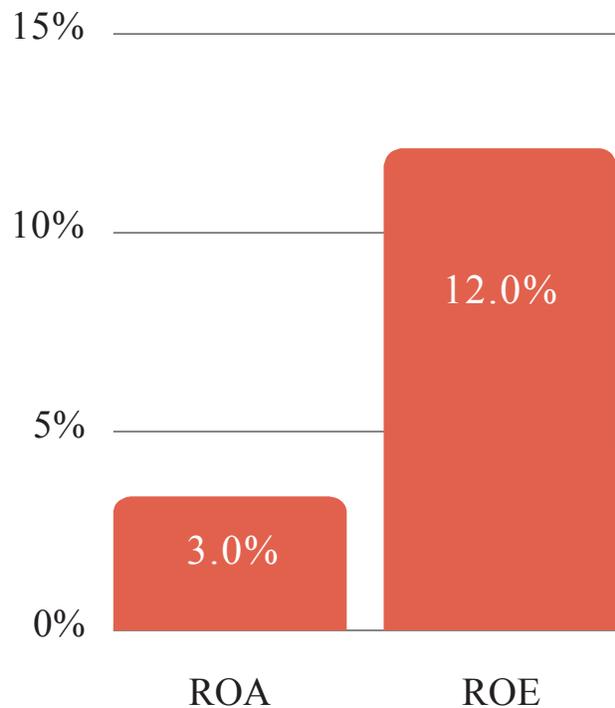
## Eficiencia operativa

Datos de:  
7 INSTITUCIONES AFILIADAS A RED  
FASCO, SE UTILIZA LA MEDIANA DE CADA  
INDICADOR



## Rentabilidad

Datos de:  
7 INSTITUCIONES AFILIADAS A RED  
FASCO, SE UTILIZA LA MEDIANA DE CADA  
INDICADOR



# RANKING DE INSTITUCIONES AFILIADAS A RED FASCO

## Mayor Escala

Institución	Cartera de créditos USD	Cartera de créditos Q.
REFICOM	29,623,785	228,288,292
COOPEASRURAL	26,894,120	207,257,154
ADICLA	18,299,487	141,021,339
ADISA	17,275,744	133,131,200
ADIGUA	13,348,617	102,868,447
SERVIGUA	7,348,538	56,629,670
FIACG	2,431,142	18,734,986



## Mejor calidad de cartera

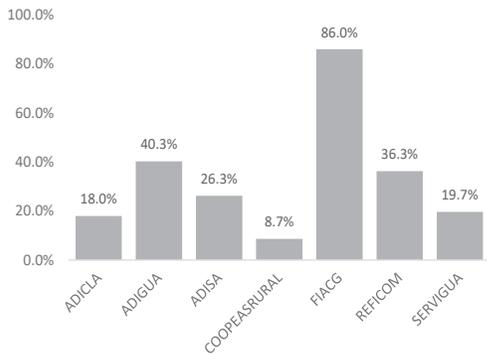


Institución	CeR>30 días
SERVIGUA	0.4%
ADIGUA	0.8%
ADISA	1.0%
FIACG	1.1%
ADICLA	1.5%
REFICOM	2.5%
COOPEASRURAL	2.7%

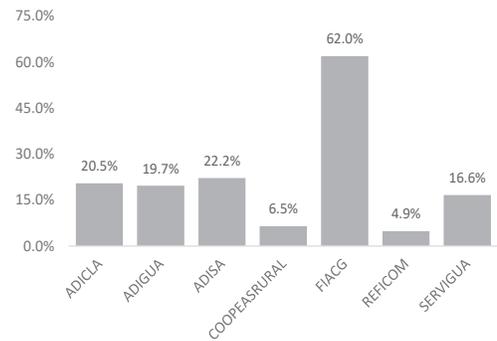
Datos agregados de ADICLA, ADIGUA, ADISA, FIACG, SERVIGUA, COOPEASRURAL R.L y REFICOM R.L.

# GESTION FINANCIERA Y EFICIENCIA OPERATIVA

### Índice de solvencia

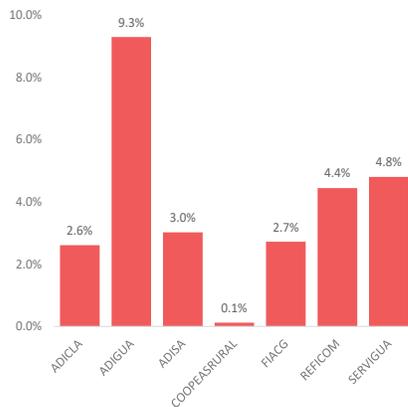


### Índice de gastos operativos

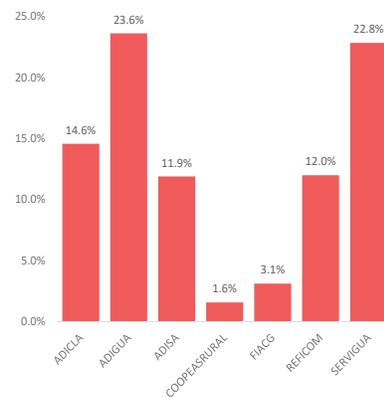


# RENTABILIDAD

### ROA

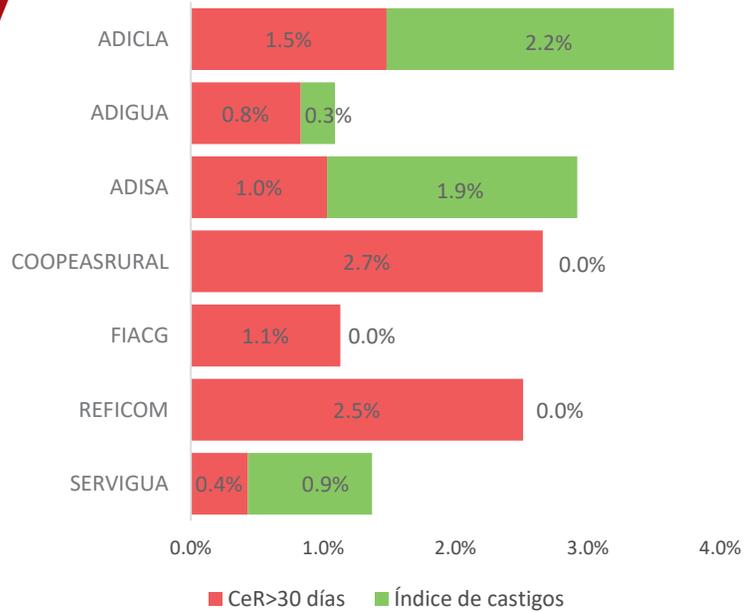


### ROE

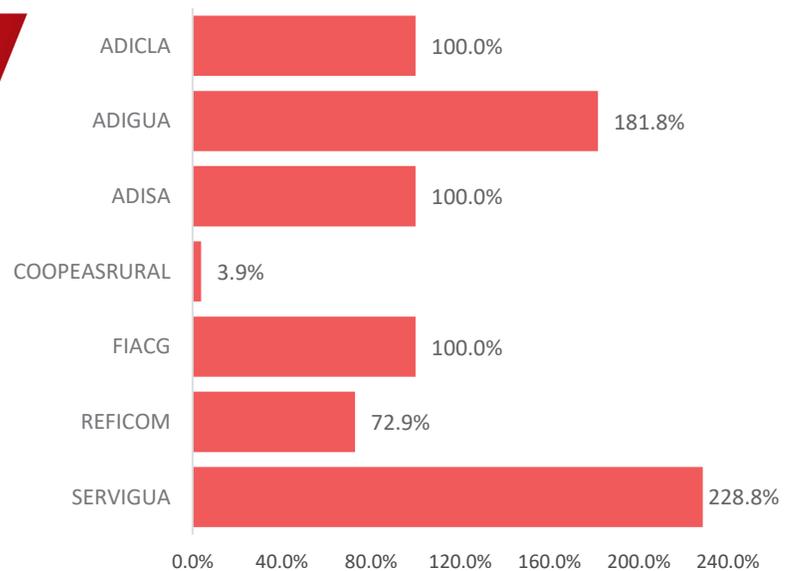


# CALIDAD DE CARTERA

## CeR > días e índice de castigos



## Índice de cobertura de riesgo



Datos agregados de ADICLA, ADIGUA, ADISA, FIACG, SERVIGUA, COOPEASRURAL R.L y REFICOM R.L.



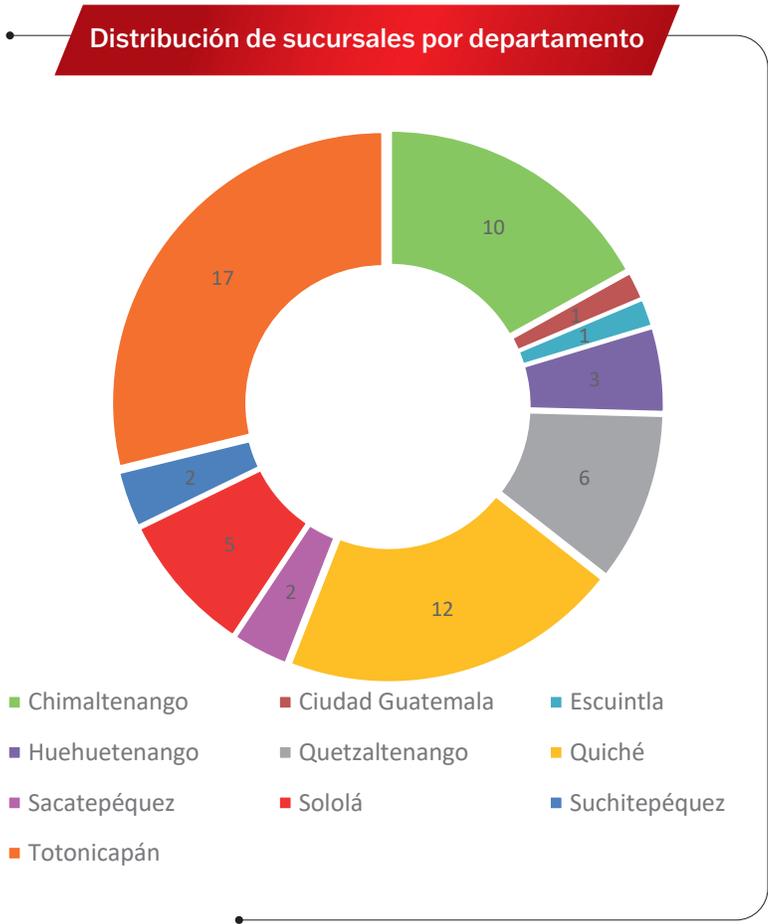
13

## NUESTRA COBERTURA GEOGRAFICA

**59** sucursales a nivel nacional en los siguientes departamentos:

# SUCURSALES POR DEPARTAMENTO AFILIADAS A RED FASCO

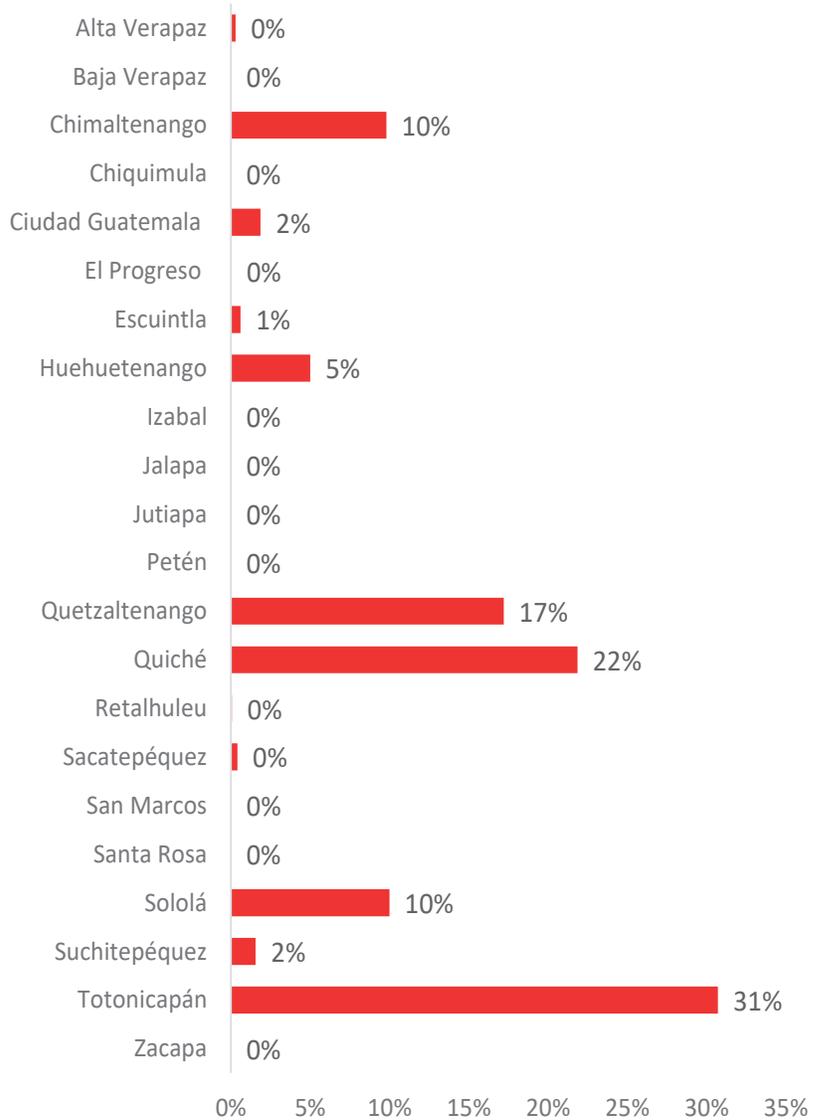
Departamentos	Sucursales
Alta Verapaz	0
Baja Verapaz	0
Chimaltenango	10
Chiquimula	0
Ciudad Guatemala	1
El Progreso	0
Escuintla	1
Huehuetenango	3
Izabal	0
Jalapa	0
Jutiapa	0
Petén	0
Quetzaltenango	6
Quiché	12
Retalhuleu	0
Sacatepéquez	2
San Marcos	0
Santa Rosa	0
Sololá	5
Suchitepéquez	2
Totonicapán	17
Zacapa	0
<b>Total Sucursales</b>	<b>59</b>



# CARTERA POR DEPARTAMENTO AFILIADAS A RED FASCO

Distribución de cartera por departamento

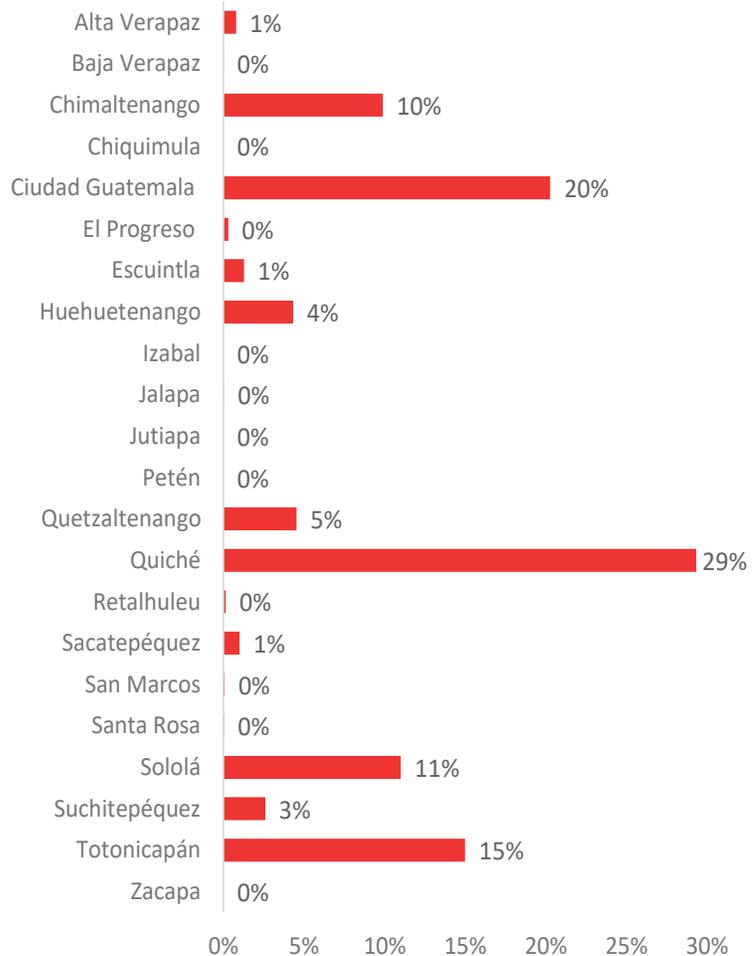
Departamentos	Cartera USD
Alta Verapaz	340,371
Baja Verapaz	5,167
Chimaltenango	11,311,195
Chiquimula	0
Ciudad Guatemala	2,154,785
El Progreso	30,295
Escuintla	698,949
Huehuetenango	5,768,633
Izabal	0
Jalapa	3,237
Jutiapa	0
Petén	0
Quetzaltenango	19,831,808
Quiché	25,184,807
Retalhuleu	80,402
Sacatepéquez	477,846
San Marcos	7,574
Santa Rosa	4,337
Sololá	12,123,254
Suchitepéquez	1,795,153
Totonicapán	35,403,620
Zacapa	0
<b>Total Sucursales</b>	<b>115,221,433</b>



# CLIENTES POR DEPARTAMENTO AFILIADAS A RED FASCO

Departamentos	Cientes
Alta Verapaz	289
Baja Verapaz	2
Chimaltenango	2,641
Chiquimula	0
Ciudad Guatemala	7,466
El Progreso	109
Escuintla	472
Huehuetenango	1,593
Izabal	0
Jalapa	12
Jutiapa	0
Petén	0
Quetzaltenango	1,674
Quiché	10,801
Retalhuleu	54
Sacatepéquez	369
San Marcos	27
Santa Rosa	16
Sololá	4,052
Suchitepéquez	956
Totonicapán	5,294
Zacapa	0
<b>Total Sucursales</b>	<b>36,827</b>

Distribución de clientes por departamento



Datos agregados de ADICLA, ADIGUA, ADISA, FIACG, SERVIGUA, COOPEASRURAL R.L y REFICOM R.L.



13

# ALIADOS ESTRATEGICOS



**Fundación  
Covelo**



# RED FASCO

Impulsando las Finanzas Rurales



Barrio la Ciénaga Zona 7.

San Cristóbal Totonicapán, Guatemala, C.A.

Km 188 Carretera Interamericana a Quetzaltenango



[info@redfasco.org.gt](mailto:info@redfasco.org.gt)



<https://redfasco.org.gt/>

<https://redfasco.qlearningapp.com/>

