IDB GLOBAL
FEDERAL CREDIT UNION

2024 Informe Anual

idbglobalfcu.org

Índice

1. Mensaje del Director General y de la Presidenta de la Junta Directiva 4
2. Resultados de 2024 8
3. Lo más destacado de 2024 20
4. Informe de la Junta Directiva 36
5. Informes de los Comités 40
6. Directivos y voluntarios 46

MENSAJE A LOS SOCIOS

"El secreto del cambio es concentrar toda tu energía no en luchar contra lo viejo, sino en construir lo nuevo".

Sócrates

Durante más de 60 años, la **Cooperativa de Crédito BID Global** no ha sido solo una institución financiera, sino un socio de confianza, una fuente de estabilidad y una comunidad muy unida. Fue fundada por empleados del BID que buscaban poder controlar su futuro financiero, una visión que ha impulsado nuestro crecimiento y sigue definiéndonos hoy en día. Este compromiso nos ha permitido obtener un alto grado de satisfacción de nuestros socios y posicionarnos entre las **mejores cooperativas de crédito de todo el país y la mejor cooperativa de crédito** del área de **Washington, D.C.** en la lista de **Newsweek de los mejores bancos y cooperativas de crédito regionales.** Además, **S&P Global Market Intelligence** nos clasificó entre las cooperativas de crédito con mejores resultados de Estados Unidos, **situándonos en el puesto n.º 65 de un total de 4571** instituciones en función de parámetros financieros clave.

A pesar de los cambiantes panoramas económicos, los desafíos globales y los cambios políticos, nuestra Cooperativa de Crédito no solo ha resistido, sino que ha prosperado. Esto se debe a que somos más que una institución financiera: somos una comunidad basada en valores compartidos y en la confianza. Nuestra estructura de propiedad de los socios y sin ánimo de lucro refuerza nuestro enfoque a largo plazo de la gestión financiera y garantiza que nos anticipemos a los cambios y nos adaptemos a ellos de forma responsable.

En tiempos de incertidumbre, nuestra férrea estabilidad le ofrece tranquilidad. Cerramos el año en una **sólida posición financiera, con 97,1 millones de dólares de capital,** lo que garantiza que estemos bien capitalizados para el futuro. Esto no solo protege los depósitos de los socios, sino que también nos permite seguir ofreciendo productos de gran valor, como nuestras cuentas corrientes Kasasa Cash® y Cash Back® y préstamos personales, automotores y para la vivienda con intereses bajos.

Ahora bien, la seguridad financiera es solo una parte de nuestra promesa. **Estamos evolucionando constantemente para prestarle un mejor servicio.** La reciente remodelación y renovación de nuestra sucursal es prueba de ello. Su moderna planta, su acogedora decoración y su avanzada tecnología hablan de nuestro compromiso con la innovación, la confianza y la excelencia.

La transformación es una constante, pero una cosa se mantiene igual: la **Cooperativa de Crédito BID Global** siempre estará aquí para usted. Ya sea que esté ahorrando para un hito vital, planificando el futuro o sorteando las incertidumbres de la vida, puede contar con nosotros para proporcionarle la estabilidad, seguridad y pertenencia que se merece.

En nombre de todo nuestro equipo, queremos darle las gracias por permitirnos formar parte de su recorrido financiero. Para nosotros, es y será siempre un privilegio servirle.

Un cordial saludo,

Chip Lusk
Director General
Cooperativa de Crédito BID Global

María Valeria Zemborain
Presidenta, Junta Directiva
Cooperativa de Crédito BID Global

Mensaje del Director General y de la Presidenta de la Junta Directiva
Resultados de 2024
Lo más destacado de 2024
Informe de la Junta Directiva
Informes de los Comités
Directivos y voluntarios

RESULTADOS DE 2024

RESULTADOS DE 2024

A. **Resultados financieros**

INGRESOS NETOS

2,4 millones de dólares

LOS ACTIVOS TOTALES DE LA COOPERATIVA AUMENTARON HASTA

803,1 millones de dólares

COEFICIENTE DE PATRIMONIO NETO

12,09% muy por encima de los requisitos reglamentarios

B. **Actividad de préstamos**

PRÉSTAMOS FINANCIADOS **860**

PRÉSTAMOS AL CONSUMO **769**

PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS **91**

MONTO TOTAL DE PRÉSTAMOS **65,4 millones de dólares**

C. Productos de depósito

APERTURA DE NUEVAS CUENTAS DE AHORRO, CORRIENTES Y CUENTAS A PLAZO FIJO (CERTIFICADOS DE ACCIONES) **3881**

CANTIDAD TOTAL DE CUENTAS DE ACCIONES **31.412**

TOTAL DE ACCIONES **668,9 millones de dólares**

D. Socios

CANTIDAD DE SOCIOS NUEVOS

988

DATOS DEMOGRÁFICOS DE LOS SOCIOS

GRUPO DE EDADES

0-17	18-34	35-51	52-68	69+
1,0%	**16,8%**	**40,1%**	**25,0%**	**17,1%**

UBICACIÓN

Reside en Estados Unidos
63,5%

Reside en el exterior
36,5%

E. **Servicios**

RECURSOS

SEMINARIOS WEB OFRECIDOS **11**

SOCIOS INSCRITOS **2403**

SOCIOS QUE ASISTIERON **1236**

SESIONES DE ASESORAMIENTO INDIVIDUAL CON SOCIOS

SESIONES DE LOS MIÉRCOLES CON AGENTES INMOBILIARIOS JULIO-DICIEMBRE **19**

SESIONES DE ASESORAMIENTO SOBRE PRÉSTAMOS INMOBILIARIOS CON SOCIOS **60**

COMUNICACIONES DE ASESORAMIENTO SOBRE INVERSIONES **4**

SOCIOS QUE ASISTIERON **161**

E. **Servicios**

CENTRO DE CONTACTO

LLAMADAS	**36.633**
CORREOS ELECTRÓNICOS	**13.756**
DIÁLOGOS POR WHATSAPP	**1389**
LLAMADAS POR SKYPE	**604**

SOPORTE DIGITAL

VIDEOLLAMADAS	**809**
CHATS	**5155**
LLAMADAS DE AUDIO	**5914**
CITAS CON SERVICIO A LOS SOCIOS	**2124**

E. **Servicios**

TASAS DE PENETRACIÓN DE LA BANCA POR INTERNET

BANCA EN LÍNEA **75,4%**

APLICACIÓN DE BANCA MÓVIL **31,7%**

INSCRIPCIÓN EN ESTADOS DE CUENTA ELECTRÓNICOS **79%**

CALIFICACIÓN DE SATISFACCIÓN DEL SERVICIO

NET PROMOTER SCORE **76,8**

en una escala de -100 a 100

NPS PROMEDIO EN EL SECTOR BANCARIO 45

SATISFACCIÓN CON EL CENTRO DE CONTACTO **9,2**

sobre 10

SATISFACCIÓN CON EL SERVICIO EN LA SUCURSAL **9,9**

sobre 10

LOS SOCIOS EN LA SUCURSAL SE SINTIERON VALORADOS **10**

sobre 10

FACILIDAD PARA HACER NEGOCIOS **8,9**

sobre 10

REPRESENTANTES BIEN INFORMADOS **9,7**

sobre 10

SATISFACCIÓN CON LOS GIROS BANCARIOS **9,4**

sobre 10

LO MÁS DESTACADO DE 2024

LO MÁS DESTACADO DE 2024

1. Productos

Préstamos hipotecarios

En los últimos años, alcanzar el sueño de la vivienda propia se ha vuelto más difícil. Es por eso que, en 2024, en la Cooperativa de Crédito BID Global nos enfocamos en programas y productos que brindaran a nuestros socios el conocimiento y las herramientas necesarias para acceder a una vivienda.

Más por menos: pago inicial del 5,00%

Entendemos que uno de los mayores desafíos para los futuros propietarios de viviendas es ahorrar lo suficiente para el pago inicial. Por eso, redujimos la barrera de acceso **ofreciendo un programa que solo requiere un pago inicial del 5,00%.** Esto, junto con nuestras múltiples ofertas de préstamos hipotecarios con intereses bajos y condiciones flexibles, permitió a muchas personas adquirir una vivienda y dar los **siguientes pasos para convertirse en propietarios.**

Producto nuevo: Préstamo hipotecario de tasa combinada

Esta idea revolucionaria ayudó a muchos **socios a comprar una vivienda nueva con un préstamo hipotecario a una tasa inferior a la del mercado.** Ya sea para comprar una casa nueva o para refinanciar una existente, nuestro **Préstamo hipotecario de tasa combinada** permite combinar la tasa hipotecaria actual de un propietario en la Cooperativa de Crédito con la tasa de mercado para su nuevo préstamo. Utiliza una fórmula de promedio ponderado basada en los importes de los préstamos y las tasas de interés, que a menudo ofrece a nuestros socios una tasa más baja que la que obtendrían al financiar solo con las tasas del mercado.

Mensaje del Director General y de la Presidenta de la Junta Directiva

Resultados de 2024

1. Productos

2. Servicios

3. Dividendos especiales de 2024

4. Proyecto de renovación de la sucursal

5. ¡Celebramos nuestra cultura!

6. Premios de reconocimiento 2024

Lo más destacado de 2024

Informe de la Junta Directiva

Informes de los Comités

Directivos y voluntarios

¡Compre ahora, refinancie después!

Nuestra promoción **Compre ahora, refinancie después** ayudó a muchos de nuestros socios a tomar la decisión correcta en un momento crítico del mercado inmobiliario. A finales de año, el rumbo de las tasas de interés era variable e incierto. Esto hizo que muchas personas se sentaran a esperar y aplazaran la compra de una nueva vivienda. Pero con **nuestras tasas y condiciones favorables,** y sabiendo que la refinanciación era una opción rentable si las tasas bajaban, muchos socios pudieron comprar la casa de sus sueños con confianza; y las tasas no han variado, por lo que tomaron la decisión acertada.

Miércoles con agentes inmobiliarios

El proceso de compra de una vivienda puede ser largo, complejo y confuso. Nuestros socios merecen más. Por eso desarrollamos nuestro programa **Miércoles con agentes inmobiliarios.** Presentado por **Andre Pérez,** Vicepresidente Ejecutivo de District Partners, y **Camilo Bermúdez,** agente inmobiliario de Compass, los socios tuvieron la oportunidad de obtener asesoramiento de expertos, formular preguntas específicas sobre su situación y acceder a propiedades fuera de mercado que no se anuncian públicamente. Estas sesiones exclusivas fueron **un gran éxito y ayudaron a muchas personas** en su proceso de compra de vivienda.

COMPASS

¡Reducimos las emisiones y las tasas de los préstamos automotores!

Nuestro compromiso con la **sostenibilidad** y el **valor para los socios** se mantuvo firme a lo largo de 2024. Ofrecimos un descuento del **0,25% en la tasa de interés de los préstamos automotores** para los socios que financiaran o refinanciaran un **Vehículo Eléctrico (VE)** o un **Vehículo Eléctrico Híbrido (VEH).** Pero no nos quedamos ahí: los socios que también se inscribieron en **depósito directo** y configuraron **pagos automáticos** recibieron un **descuento adicional del 0,50%.** Esta combinación de descuentos hizo que las tasas de los préstamos automotores bajaran hasta una **tasa porcentual anual (APR)** del **3,25%.** Mientras otras instituciones financieras subían sus tasas, **nosotros seguíamos concentrados en ayudar a nuestros socios a ponerse al volante con una financiación asequible y un futuro más verde.**

Visa Classic y Visa Platinum ¡con tasas muy bajas!

Las tarjetas de crédito son una herramienta maravillosa para potenciar el poder adquisitivo. Pero una deuda con intereses altos puede ser una carga. Por eso, en un momento en que la tasa de interés promedio de las tarjetas de crédito entre los bancos comerciales era del 22,00%, y del 18,00% en otras cooperativas de crédito, bajamos la **tasa de interés de nuestra VISA Classic a una tasa porcentual anual (APR) del 12,00%.** Además, ofrecimos una **APR del 0% en las transferencias de saldo** desde tarjetas de crédito que no fueran de la Cooperativa de Crédito BID Global. Y para nuestros titulares de **VISA Platinum Rewards,** que obtienen devoluciones de efectivo y otras ventajas, redujimos la tasa de interés a una **APR del 14,50%,** la más baja del mercado. Queremos que sus tarjetas de crédito trabajen para usted, y no al revés.

Apoyamos la mejor educación para nuestros socios

Consideramos que una buena educación es la puerta de entrada al éxito económico. Pero obtener una educación no debería suponer una carga financiera. Por eso **creamos nuestros Préstamos educativos, con tasas de interés bajas y condiciones favorables para los empleados del BID y los socios de la Cooperativa de Crédito.** Estos productos ayudaron a muchas personas a pagar la matrícula, la vivienda, los libros y otros gastos en todos los niveles de educación. Con estos y otros programas, nos enorgullece ayudar a nuestros socios y a nuestra comunidad a superarse.

Disfrutar de los mejores momentos de la vida con nuestros préstamos especiales de bajo interés

Generar experiencias entrañables, como las reuniones navideñas con amigos y familiares, las vacaciones de primavera y verano y los campamentos de verano para niños, es lo esencial en la vida. Pero a veces, cuando llegan estos momentos importantes de la vida, su cuenta bancaria no está preparada. Por eso **creamos muchos programas especiales de préstamos** a lo largo del año **con tasas de interés por debajo de las del mercado y condiciones favorables.** Porque generar recuerdos no tiene por qué costar un dineral.

Cuentas Kasasa ¡aún mejores!

Nuestras **cuentas corrientes Kasasa** combinan todas las ventajas de una **cuenta de ahorro de alto interés** con la comodidad y las herramientas de una cuenta corriente. Y además son gratuitas, **sin cargo mensual por mantenimiento ni requisito de saldo mínimo.** A nuestros socios les encantaron, sobre todo porque les ofrecían una **rentabilidad del 4,00%.** Así que, en 2024, ¡las hicimos aún mejores! Al cumplir con los requisitos existentes y añadir solo un depósito directo mensual o una transacción de crédito mediante Cámara de Compensación Automatizada (ACH) de 500 dólares o más, los socios **obtuvieron un rendimiento porcentual anual (APY) del 5,00% sobre saldos de hasta 10.000 dólares en su cuenta Kasasa Cash® o una devolución de efectivo del 5,00% en hasta 250 dólares de compras calificadas con tarjeta de débito en su cuenta Kasasa Cash Back®**. Es una forma inteligente de hacer crecer su dinero de forma cómoda y segura.

Mensaje del Director General y de la Presidenta de la Junta Directiva
Resultados de 2024
1. Productos
2. Servicios
3. Dividendos especiales de 2024
4. Proyecto de renovación de la sucursal
5. ¡Celebramos nuestra cultura!
6. Premios de reconocimiento 2024
Lo más destacado de 2024
Informe de la Junta Directiva
Informes de los Comités
Directivos y voluntarios

Tasas más altas de certificados de acciones

En el contexto económico actual, poner su dinero a trabajar para usted de forma segura es esencial. **Nuestros Certificados de acciones,** que ofrecen una **rentabilidad garantizada y están respaldados hasta 250.000 dólares** por la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito, siempre han sido una opción inteligente. En 2024, los convertimos en una opción aún más inteligente con **promociones que ofrecían hasta un 4,75% de APY.** Estas inversiones a tasa fija y plazo fijo ofrecieron a nuestros socios alta rentabilidad, seguridad financiera y tranquilidad.

2. Servicios

¡Giros domésticos más fáciles y cómodos con nuestra aplicación!

Sabemos que a nuestros socios les encanta la comodidad y seguridad de enviar **giros domésticos.** Y en 2024 **hicimos el proceso aún más fácil y cómodo,** manteniendo la seguridad que exigen. Ahora, **los socios pueden enviar giros domésticos recurrentes o por única vez desde la comodidad de su teléfono inteligente, en cualquier momento y en cualquier lugar.** Incluso si se encuentran en otro país, nuestra aplicación permite enviar un **giro** doméstico desde su cuenta de la Cooperativa de Crédito en EE. UU. a otra cuenta en EE. UU.

Mejoras en los giros internacionales

También mejoramos mucho nuestros servicios de giros internacionales durante 2024. Al igual que los **giros domésticos, los giros internacionales son** importantes para ustedes, nuestros socios. Ahora, **a través de la Banca en línea y móvil, los socios pueden enviar dinero en cualquier moneda,** evitando tipos de cambio atrasados o confusos. También se añadió la posibilidad de **ver el estado** de su solicitud de giro, **guardar y generar pagos** utilizando plantillas, ¡y mucho más!

Alertas de fraude: ¡manténgase informado y protegido!

Hacer crecer su dinero de forma segura es importante. Evitar que estafadores y ladrones roben su dinero e información personal es igual de vital. En la **Cooperativa de Crédito BID Global,** nos tomamos muy en serio ambos objetivos. Por eso, en 2024 aumentamos la frecuencia de nuestras **Alertas de fraude,** con información detallada y actualizada sobre temas como estafas de suplantación de identidad o "phishing", fraude en la temporada de impuestos, ciberdelincuencia en vacaciones y un sinfín de temas más destinados a **protegerlo a usted y a su dinero.** Los estafadores nunca se detienen, así que nosotros tampoco.

Audio en vivo, chat, chat de video e intercambio de archivos llegan a los teléfonos móviles

Para nosotros, mejorar las distintas formas en que atendemos a nuestros socios es siempre una prioridad. Por eso, en 2024, incorporamos nuestra **galardonada herramienta de comunicación por audio, chat en vivo y chat de video** en nuestra aplicación de banca móvil. Esto significa que ahora puede obtener respuestas instantáneas a sus preguntas e inquietudes directamente desde su teléfono inteligente. Utilizando la cámara y el micrófono de su teléfono, puede incluso **interactuar cara a cara** con un representante de la Cooperativa de Crédito. La herramienta también permite compartir archivos y cargarlos fácilmente.

3. Dividendo especial de 2024

En 2024, la **Junta Directiva** distribuyó un dividendo especial por un total de **500.000 dólares** en reconocimiento al continuo apoyo y lealtad de nuestros socios a la **Cooperativa de Crédito BID Global.**

4. ¡Comenzó el proyecto de renovación de la sucursal!

Tal vez no haya mejor ejemplo para ilustrar la transformación y el futuro prometedor de nuestra Cooperativa de Crédito y sus socios que el **rediseño y la renovación de nuestra sucursal principal.** Con su planta abierta, su paleta de colores vibrantes, su arquitectura moderna y su tecnología avanzada, representa el compromiso de nuestra Cooperativa con la innovación, la confianza y la excelencia. Las **numerosas mejoras** de la nueva sucursal **fomentan la eficiencia, la seguridad y la productividad,** lo que se traduce en mejores servicios y productos para nuestros socios. Invitamos a todos los socios a visitarnos en persona y conocer nuestro nuevo hogar.

Mensaje del Director General y de la Presidenta de la Junta Directiva

Resultados de 2024

1. Productos
2. Servicios
3. **Dividendos especiales de 2024**
4. **Proyecto de renovación de la sucursal**
5. ¡Celebramos nuestra cultura!
6. Premios de reconocimiento 2024

Lo más destacado de 2024

Informe de la Junta Directiva

Informes de los Comités

Directivos y voluntarios

5. ¡Celebramos nuestra cultura!

La **Cooperativa de Crédito BID Global** es más que una institución financiera. Somos una comunidad. Como tal, hacemos algo más que ofrecer productos y servicios bancarios. Y nuestros diversos eventos son un gran ejemplo de ello. En 2024, celebramos el **Mes de la Herencia Hispana,** que tuvo lugar del 15 de septiembre al 15 de octubre, con un gran evento en la cafetería para disfrutar de buena comida y música con nuestros socios y colaboradores. Como muchos de nuestros socios son de ascendencia hispana, este es un mes importante para nosotros. Las culturas hispanas son vastas y diversas, y esa diversidad fortalece nuestra Cooperativa de Crédito.

También realizamos sesiones de inversión durante las **Semanas de inversión** a lo largo del año, **Eventos en la cafetería y Eventos en vivo en LinkedIn** para celebrar distintos hitos, así como numerosos seminarios web.

Eventos de Mesa **Eventos de LinkedIn Live**

Mensaje del Director General y de la Presidenta de la Junta Directiva
Resultados de 2024
1. Productos
2. Servicios
3. Dividendos especiales de 2024
4. Proyecto de renovación de la sucursal
5. ¡Celebramos nuestra cultura!
6. Premios de reconocimiento 2024
Lo más destacado de 2024
Informe de la Junta Directiva
Informes de los Comités
Directivos y voluntarios

6. Premios en 2024

En 2024, la **Cooperativa de Crédito BID Global** obtuvo dos prestigiosos reconocimientos a nivel nacional que reflejan nuestro continuo compromiso con la solidez financiera y el servicio enfocado en los socios. **S&P Global Market Intelligence** ha clasificado a la Cooperativa de Crédito BID Global entre las cooperativas de crédito con mejores resultados de Estados Unidos, situándonos en el puesto **n.º 65 de un total de 4571 instituciones** en función de parámetros financieros clave. Además, **Newsweek** nos incluyó en la lista de los mejores bancos y cooperativas de crédito regionales entre más de 9000 bancos y cooperativas de crédito analizados. Estos galardones son testimonio de la dedicación de nuestro equipo y de la confianza de nuestros cada vez más numerosos socios.

102
115
143
140
140
152
158
161
159
163
166
172
169
170
174

Mensaje del Director General y de la Presidenta de la Junta Directiva
Resultados de 2024
Lo más destacado de 2024
Informe de la Junta Directiva
Informes de los Comités Directivos y voluntarios

INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

INFORME DE LA **JUNTA DIRECTIVA**

Compuesta por voluntarios, la **Junta Directiva** es elegida por nuestros socios, y cada director cumple un mandato de tres años. La Junta Directiva, que se reúne mensualmente, se encarga de la dirección general y la supervisión de la Cooperativa de Crédito, de acuerdo con la **Ley Federal de Cooperativas de Crédito y las normas y reglamentos de la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito.**

Estos son los miembros electos de la **Junta Directiva** que sirvieron en 2024

María Valeria Zemborain
Presidenta

Sandra Darville
Vicepresidenta

Diego Flaiban
Tesorero

Jorge Roldán Modrák
Secretario

María Eugenia Roca
Tesorera adjunta

Claudia Franco
Secretaria adjunta

Juan Manuel Fariña
Presidente inmediato anterior

Ken Foley
Vocal

Mónica Velásquez
Vocal

Índice

Mensaje del Director General y de la Presidenta de la Junta Directiva
Resultados de 2024
Lo más destacado de 2024
Informe de la Junta Directiva
Informes de los Comités
Directivos y voluntarios

INFORMES DE LOS COMITÉS

INFORMES
DE LOS COMITÉS

Informe del Comité de Crédito

El **Comité de Crédito** es designado por la **Junta Directiva** y se reúne al menos una vez al mes. El Comité se rige por estrictas normas de confidencialidad y examina las solicitudes de préstamos que exceden la autoridad para otorgar préstamos de la dirección de la Cooperativa o que son excepciones a las directrices del Comité de Crédito. El Comité tiene una función y un cometido importantes. **Examina la capacidad financiera y el historial crediticio** de cada solicitante. Además, se asegura de que el pago del préstamo no suponga una carga excesiva para el solicitante y de que redunde en beneficio tanto del socio como de la Cooperativa. El Comité también **ofrece opciones de financiación alternativas** para ayudar a los socios a gestionar sus necesidades financieras. Los miembros del Comité son designados por dos años cada uno, mientras que el Director de Préstamos es un miembro permanente designado del Comité.

ACTIVIDAD DE PRÉSTAMOS EN 2024

En 2024, la dirección aprobó un total de **860 préstamos, de los cuales 769 fueron préstamos al consumo y 91 fueron préstamos hipotecarios.** Estos préstamos ascendieron en total a **65,4 millones de dólares,** todos ellos dentro de los límites para préstamos establecidos por el Comité y aprobados por la Junta Directiva. Además, el Comité de Crédito convocó **15 reuniones para evaluar 21 casos,** que dieron lugar a la aprobación de **18 préstamos** por un valor acumulado de **4,0 millones de dólares.**

DIRECTORES

Mónica Velásquez
Presidenta

Marco Paredes
Secretario

Jaime Cabrera, Arnoldo López Marmolejo, Yolanda Strachan
Vocales

Nicolás Fernández Cavada, Stephanie Ferreyra, Adolfo Samaniego
Suplentes

Informe del Comité de Supervisión

El **Comité de Supervisión** es designado por la **Junta Directiva** y es responsable de supervisar los procedimientos acordados de auditoría interna y las auditorías externas anuales, así como de controlar el cumplimiento de los requisitos regulatorios de la **Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA).** Esto comprende la selección de auditores, la verificación de cuentas de socios, la revisión de los controles internos, la respuesta a las quejas de los socios y la recomendación de mejoras en los procesos.

En 2024, el Comité mantuvo el contrato con **PBMares, LLP,** para realizar auditorías internas basadas en riesgos y mantuvo el contrato con **Doeren Mayhew, Contadores Públicos y Asesores Certificados,** para realizar la auditoría anual de los estados financieros de la Cooperativa de Crédito al 31 de diciembre de 2024.

Haga clic aquí para ver el Estado Financiero de 2024

DIRECTORES

Ken Foley
Presidente

Ignacio Barragán
Vicepresidente

Tolulope Oyefesobi
Secretaria

Bruno Fernández, Lucrecia Ledesma
Vocales

Informe del Comité de Inversiones

El **Comité de Inversiones** es designado por la **Junta Directiva** y **se encarga de supervisar el cumplimiento de la política** en materia de inversiones, liquidez y riesgo de tasa de interés. El Comité también **se encarga de fijar, o delegar la autoridad para fijar, las tasas de dividendos y préstamos.** Por último, el Comité analiza el rendimiento financiero y los resultados presupuestarios/de las previsiones para garantizar la seguridad y solidez de la Cooperativa de Crédito.

En 2024, el Comité de Inversiones:

- Revisó trimestralmente los **resultados de la gestión de activos y pasivos (ALM) y de liquidez** para garantizar el cumplimiento de los límites de la política, así como los resultados de los escenarios de tensión del balance basados en modelos.
- Revisó y aprobó el **presupuesto operativo para 2025.**
- Revisó los resultados **trimestrales del sector de las cooperativas de crédito.**
- Revisó y aprobó las **actualizaciones de los programas y políticas** relacionados con: tarjetas corporativas, participaciones en préstamos, gestión de tasas de interés, riesgo de financiamiento y liquidez, plan de financiamiento de contingencia y reserva para pérdidas crediticias.

DIRECTORES

Diego Flaiban
Presidente

María Eugenia Roca
Vicepresidenta

Claudia Franco, Francisco Rojo, Daniel Fonseca, William L. (Chip) Lusk. Jr., CEO, Luis Arias, CFO, Marco Paredes, CLO, Marilyn Wagner, CXO
Vocales

Informe del Comité de Recursos Humanos

A lo largo del año, el Comité de Recursos Humanos se dedicó a mejorar la experiencia de nuestros empleados y a garantizar que nuestras prestaciones sigan siendo competitivas en el mercado. El Comité inició una revisión y evaluación exhaustivas de nuestras políticas de prestaciones, retribuciones y licencias, con el objetivo de ofrecer las mejores opciones que atraigan y retengan a los talentos más destacados.

- **Evaluación comparativa de prestaciones y retribuciones**: realizamos una amplia evaluación comparativa con los estándares del sector para identificar áreas susceptibles de mejora y garantizar que nuestra oferta sea competitiva.
- **Mejoras en las políticas**: aplicamos mejoras en las políticas basadas en las opiniones de los empleados y las tendencias del mercado, incluidas opciones de licencias más flexibles y mejores prestaciones de salud y bienestar.
- **Integración de opiniones**: buscamos e integramos activamente las opiniones de los empleados para perfeccionar y mejorar continuamente la experiencia de los miembros de nuestro equipo.
- **Planificación de personal**: nos ocupamos de la planificación relativa al espacio y al personal para el edificio renovado. Estos esfuerzos resaltan nuestro compromiso de ofrecer una experiencia excepcional a nuestros empleados y mantener nuestra posición como empleador competitivo en el mercado.

DIRECTORES

Sandra Darville
Presidenta

Mónica Velásquez
Secretaria

Juan Manuel Fariña, Jorge Roldán Modrák, Mark Schwartz, CHRO
Vocales

Índice

Mensaje del Director General y de la Presidenta de la Junta Directiva
Resultados de 2024
Lo más destacado de 2024
Informe de la Junta Directiva
Informes de los Comités
Directivos y voluntarios

DIRECTIVOS Y VOLUNTARIOS

DIRECTIVOS
Y VOLUNTARIOS

Ejecutivos

William L. (Chip) Lusk, Jr.
Director General

Marilyn Wagner
Directora de Experiencia del Socio

Marco Paredes
Director de Préstamos

Luis Arias
Director de Finanzas

Katherine Lopez
Directora de Gestión de Riesgos

Mark Schwartz
Director de Recursos Humanos

Kia Ware
Directora de Información

Junta Directiva

María Valeria Zemborain
Presidenta

Sandra Darville
Vicepresidenta

Diego Flaiban
Tesorero

Jorge Roldán Modrák
Secretario

María Eugenia Roca
Tesorera adjunta

Claudia Franco
Secretaria adjunta

Juan Manuel Fariña
Presidente inmediato anterior

Ken Foley, Mónica Velásquez
Vocales

Comité Ejecutivo

María Valeria Zemborain
Presidenta

Juan Manuel Fariña
Presidente inmediato anterior

Sandra Darville
Vicepresidenta

Diego Flaiban
Tesorero

Jorge Roldán Modrák
Secretario

Comité de Crédito

Mónica Velásquez
Presidenta

Marco Paredes, Director de Préstamos
Secretario

Jaime Cabrera, Arnoldo López Marmolejo, Yolanda Strachan
Vocales

Nicolás Fernández Cavada, Stephanie Ferreyra, Adolfo Samaniego
Suplentes

Comité de Supervisión

Ken Foley
Presidente

Ignacio Barragán
Vicepresidente

Tolulope Oyefesobi
Secretaria

Bruno Fernández, Lucrecia Ledesma
Vocales

Comité de Inversiones

Diego Flaiban
Presidente

María Eugenia Roca
Vicepresidenta

Claudia Franco, Francisco Rojo, Daniel Fonseca, William L. (Chip) Lusk. Jr., Director General, Luis Arias, Director de Finanzas, Marco Paredes, Director de Préstamos, Marilyn Wagner, Directora de Experiencia del Socio
Vocales

Comité de Recursos Humanos

Sandra Darville
Presidenta

Mónica Velásquez
Secretaria

Juan Manuel Fariña, Jorge Roldán Modrák, Mark Schwartz, CHRO
Vocales

Comité de Nominaciones

Jorge Roldán Modrák
Presidente

Lourdes Tellería
Secretaria

Daysi Andrades, Ignacio Barragan, Adela Barrio Sarmiento, Andrés Gómez-Peña
Vocales

IDB GLOBAL
FEDERAL CREDIT UNION

Cooperativa
de Crédito BID Global
1300 New York Ave. N.W.
Washington, DC 20577

idbglobalfcu.org