

# MEMORIA DE LABORES

## 2025



## CONTENIDO

Visión Corporativa	3
Mensaje del presidente	4
Junta Directiva	6
Alta Gerencia	7
Gestión Comercial y de Operaciones	9
Gestión de Cumplimiento	11
Gestión Financiera	12
Gestión de Auditoria Interna	13

# VISION CORPORATIVA

---

## Misión

Mejorar la calidad de vida de nuestros clientes y colaboradores, a través de la innovación en transferencias de dinero y servicios de valor agregado

## Visión

Ser el líder indiscutible en transferencias de dinero en la región, ofreciendo soluciones con el mayor valor para nuestros clientes, creadas y ejecutadas por el mejor talento humano y con la mayor rentabilidad del sector.

## Valores

Orientación al cliente, Liderazgo, Integridad

Trabajo en Equipo, Innovación, Imaginación, Orgullo

# Innovación Digital

## Motor de Desarrollo y Competitividad para El Salvador

---

La innovación digital se ha convertido en un pilar estratégico para el desarrollo económico y social de El Salvador. Representa una oportunidad clave para modernizar los servicios financieros, facilitar el acceso a herramientas tecnológicas y promover una mayor inclusión financiera en el país.

La transformación digital no solo implica la adopción de nuevas tecnologías, sino también la creación de un ecosistema eficiente, seguro y accesible para todos los salvadoreños. La implementación de plataformas digitales ágiles permite optimizar procesos, reducir tiempos de respuesta y ofrecer experiencias más simples, rápidas y confiables a los usuarios.

En un contexto donde el acceso a servicios financieros aún enfrenta desafíos, el impulso de soluciones digitales contribuye a cerrar brechas y fomentar una economía más participativa. El fortalecimiento de medios de pago electrónicos, la interoperabilidad y la educación financiera son

elementos esenciales para lograr una verdadera inclusión.

Asimismo, es fundamental garantizar que estos avances se desarrollen bajo estándares sólidos de seguridad, protección de datos y cumplimiento normativo. La confianza del usuario es el eje central de cualquier iniciativa digital sostenible.

El compromiso institucional debe ir acompañado de capacitación continua, cultura de innovación y desarrollo del talento humano. Preparar a colaboradores y usuarios para adaptarse a entornos digitales en constante evolución asegura la sostenibilidad y competitividad del país en el largo plazo.

La innovación digital no es únicamente una tendencia tecnológica; es una estrategia integral que impulsa el crecimiento económico, genera nuevas oportunidades de empleo y fortalece la transformación productiva nacional.



En resumen, la innovación digital representa mucho más que la modernización de los servicios financieros; constituye un eje estratégico para el crecimiento económico y social de El Salvador. Su implementación fortalece la inclusión financiera, promueve la eficiencia operativa y genera nuevas oportunidades para empresas y ciudadanos.

Carlos Zuniga

Director Presidente

# JUNTA DIRECTIVA

---

- **DIRECTOR PRESIDENTE**  
Carlos Roberto Zúniga Núñez
  
- **DIRECTOR SECRETARIO**  
Claudia Yanin López Silva
  
- **PRIMER DIRECTOR**  
David Mauricio Díaz Medrano
  
- **SEGUNDO DIRECTOR**  
Carlos José Huelva García
  
- **PRIMER SUPLENTE**  
Paul Julio Ekman
  
- **SEGUNDO SUPLENTE**  
Ivan Alejandro Vaca Kalthoff

---

# ALTA GERENCIA

Rene Guillermo Luna

Gerente General

Mauricio Rolando Zacatares

Gerente de Cumplimiento

Melisa Liliana Solís Gonzáles

Auditor Interno

Ricardo Vanegas

Gestor de Riesgo

# **SOBRE SOCIEDAD PROVEEDORA DE DINERO ELECTRÓNICO TRANSFERENCIAS DE EL SALVADOR, S.A**

## **Información General**

La Sociedad Proveedor de Dinero Electrónico Transferencias de El Salvador, Sociedad Anónima puede abreviarse como SPDE Transferencias El Salvador es una compañía constituida de conformidad con las leyes mercantiles de la República de El Salvador, sus accionistas son AIRPAK FIDELITY CORP.(AIFCO) 90%, y AIR PAK FINANCIAL CORPORATION, DIVISION EL SALVADOR SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE 10%.

Durante el período 2025, se celebraron las siguientes sesiones ordinarias:

<b>Número de acta</b>	<b>Fecha de celebración</b>	<b>% de participación</b>
Acta número 05	21 de febrero de 2025	100% participación accionaria

Durante el período 2025, no se celebraron sesiones extraordinarias de Junta General de Accionistas.

### **Sesiones de la Junta Directiva celebradas durante el período.**

Durante el año 2025, se celebraron nueve (09) sesiones, las cuales se detallan a continuación:

<b>Ítems</b>	<b>Número de acta</b>	<b>Fecha de celebración</b>
1	04	03-01-2025
2	05	30-01-2025
3	06	28-02-2025
4	07	30-04-2025
5	08	10-07-2025
6	09	28-07-2025
7	10	30-10-2025
8	11	17-12-2025
9	12	29-12-2025

# GESTION COMERCIAL Y DE OPERACIONES

---

Durante el año 2025, seguimos dedicando esfuerzos significativos al diseño del modelo operativo y a la implementación de diversos procesos administrativos, que son componentes esenciales de nuestro marco regulatorio de la SPDE.

Este esfuerzo ha sido crucial para asegurar la conformidad y eficiencia operativa de nuestra organización. Nuestro enfoque ha sido desarrollar un sistema robusto que cumpla con las normativas vigentes y las mejores prácticas de la industria, garantizando la transparencia y seguridad en todas nuestras operaciones.

Simultáneamente, hemos logrado avances notables en el desarrollo de nuestra billetera electrónica, alcanzando un importante hito con la creación de nuestro Producto Mínimo Viable (MVP). Este MVP incluye funcionalidades esenciales como transacciones de cash in (depósitos), cash out (retiros), envío de remesas y cobro de remesas. Estas características iniciales nos permiten ofrecer un servicio básico pero funcional, que facilita la inclusión financiera y mejora la accesibilidad para nuestros usuarios.

El 22 de agosto, la superintendencia nos autorizó a operar como SOCIEDAD PROVEEDORA DEDINERO ELECTRÓNICO, siendo la segunda billetera regulada a nivel de país. Actualmente, tenemos nuestra billetera CashPak funcionando con operaciones de cash in, cash out en agencias propias de AirPak, envío y pagos de remesas en wallet, y el

enrolamiento que se valida al usuario con inteligencia artificial mediante una prueba de vida.

Por el momento solo esta activa para usuarios Androi y De acuerdo a la Ley de Inclusión Financiera, nuestros clientes solo pueden transaccionar más de \$1825.00 acumulado mensual y \$365.00 diario.

También lanzamos nuestro sitio web: <https://cashpak.com.sv/>

Para garantizar un servicio de alta calidad y una operación eficiente, hemos desarrollado y documentados exhaustivamente manuales de servicio al cliente y manuales de procesos internos. Estos documentos son fundamentales para estandarizar nuestras operaciones y asegurar que cada miembro de nuestro equipo esté alineado con las mejores prácticas y procedimientos establecidos.

Estamos comprometidos a seguir mejorando y expandiendo nuestras capacidades para ofrecer servicios de la más alta calidad a nuestros usuarios.



# GESTIÓN DE CUMPLIMIENTO EN PLD/FT/FPADM

---

De acuerdo a la exigencia del marco de regulación vigente en materia de Prevención de Lavado de Dinero, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva(PLD/FT/FPADM), la Sociedad Proveedora De Dinero Electrónico Transferencias de El Salvador, cuenta con la estructura de un sistema de prevención de los riesgos LD/FT/FPAD. Conformado por un Comité de cumplimiento para la prevención de riesgos LD/FT/FPADM integrado por:

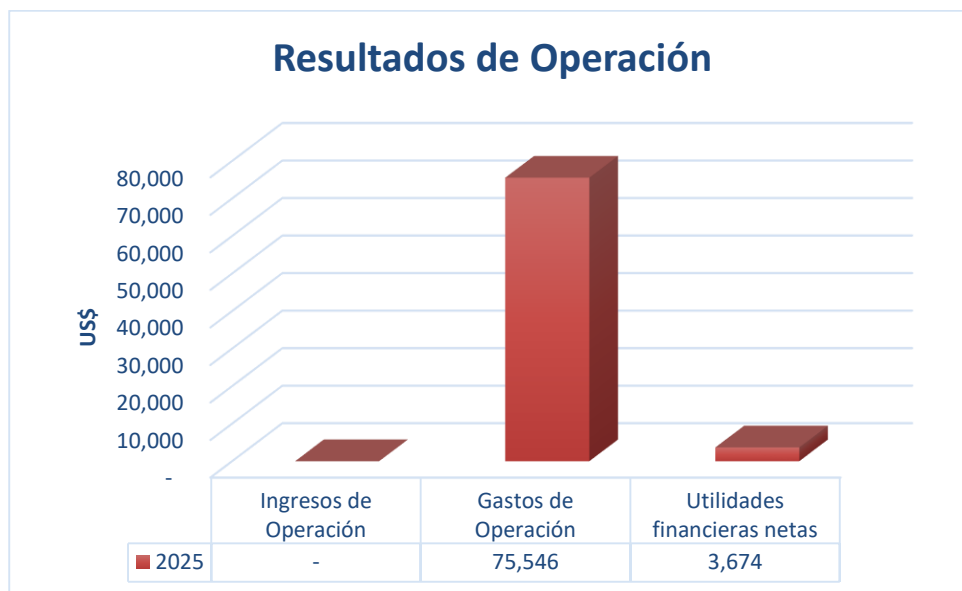
- Un director de Junta Directiva
- Gerente General
- Un miembro de Riesgo
- Un miembro de Operación y comercialización
- Oficial de Cumplimiento

Ellos dentro de sus funciones durante el año 2024 llevaron a cabo sesión de Comité de PLD/FT/FPADM, se aprobó el Plan Anual de trabajo y Plan de Capacitación para dicho periodo, revisiones y actualizaciones al Manual de cumplimiento en PLD/FT/FPADM que fueron de conocimiento de su Junta Directiva.

# GESTIÓN FINANCIERA

Para el 2025, la compañía mantuvo la operación al mínimo en cumplimiento con las obligaciones normativas y regulatorias; por lo que los gastos de operación totalizaron US\$71,551 (gastos de administración y personal), utilidades financieras netas (intereses bancarios) US\$3,674 para tener una pérdida del ejercicio por U\$71,872 al cierre de diciembre de 2025.

Descripción	2025	2024	Variación
			US\$
<b>Ingresos de Operación</b>	-	-	-
Comisiones por servicios	-	-	-
<b>Gastos de Operación</b>	<b>75,546</b>	<b>68,585</b>	<b>6,961</b>
Gastos por servicios de DE	3,941	1,238	2,703
Gastos generales de administración	71,551	67,321	4,230
Otros gastos de operación	54	26	28
<b>Resultados de Operación</b>	- <b>75,546</b>	- <b>68,585</b>	- <b>6,961</b>
Utilidades financieras netas	3,674	2,824	850
Otros ingresos(gastos) netos	-	-	-
<b>Pérdida del ejercicio</b>	- <b>71,872</b>	- <b>65,761</b>	- <b>6,111</b>



# GESTIÓN AUDITORIA INTERNA

---

La Sociedad Provedora De Dinero Electrónico Transferencias de El Salvador posee una Unidad de Auditoría Interna integrada por:

- ✓ Un Auditor Interno líder de la Unidad (nombrado por Junta Directiva)
- ✓ Los auxiliares de auditoría que sean necesarios para la ejecución del
- ✓ Plan Anual de Trabajo.

La Unidad de Auditoría Interna, constituye una unidad organizacional de control interno y asesoramiento, que examina y evalúa los controles y las operaciones realizadas por las diferentes áreas de la empresa a través de auditorías y/o procedimientos específicos, generando informes con recomendaciones u oportunidades de mejora con el objetivo de mejorar la gestión y cumplir con los objetivos de la empresa. Posee su Comité de Auditoría Interna como órgano de Gobierno Corporativo con funciones de apoyo para el control y seguimiento de las políticas, procedimientos y controles que se establezcan.

Para el 2024 se realizó revisión y actualización de los procesos que posee la Unidad, así como la aprobación y seguimiento del respectivo Plan Anual de Trabajo y acompañamiento al proceso de la solicitud de inicio de operaciones.

# MEMORIA DE LABORES

# 2025