

# Una Misión. Una Comunidad.

Al reflexionar sobre el año pasado, algo queda claro: cuando nos mantenemos enfocados en nuestra misión y nos unimos como una sola comunidad, logramos grandes cosas. El año 2024 estuvo marcado por el crecimiento, la innovación y la conexión. Cada decisión que tomamos, cada programa que lanzamos y cada miembro al que servimos se basó en nuestro compromiso con ustedes. Nuestra Misión y Nuestra Comunidad, ahora más que nunca, deben unir fuerzas y apoyar un futuro financiero más sólido con esperanza y pasión.

## Expandiendo nuestro Plan de Acceso para Miembros

Celebramos la gran inauguración de nuestra nueva sucursal de Santa Cruz en 55 River Street. Este emocionante hito refleja años de planificación minuciosa y una estrategia de comunicación bien ejecutada como parte de la Fase 2 de nuestro Plan de Acceso para Miembros. ¡La transición fue fluida! Además, instalamos dos nuevos cajeros automáticos en Pacific Avenue, en el centro de Santa Cruz, lo que refuerza aún más nuestro compromiso con el acceso local y la conexión con la comunidad.

## Nuevos productos y programas

Este año, presentamos varios productos y servicios nuevos diseñados para ayudar a los socios a ahorrar y prosperar:

- La **Cuenta de Ahorros Holiday Club** y la **Cuenta de Ahorros Super D'per** ofrecieron nuevas y sencillas maneras de ahorrar dinero sin complicaciones y fomentar el bienestar financiero.
- Lanzamos la **Cuenta FlexFund**, que ofrece a los socios formas más flexibles de aumentar sus ahorros.

Quando nos unimos como una sola comunidad, logramos grandes cosas.

- Nuestra recién mejorada **Línea de Crédito con Garantía Hipotecaria** (HELOC) brindó a nuestros miembros acceso a opciones asequibles de financiamiento para viviendas.
- Revitalizamos la **Cuenta de Cheques de Segunda Oportunidad**, garantizando que más miembros tengan acceso a las herramientas que necesitan para alcanzar el éxito.
- Desarrollamos una nueva cuenta corriente con recompensas llamada **Power Perks Checking**, lanzada oficialmente el 3 de abril de 2025.
- Continuamos ofreciendo servicios esenciales como el **préstamo hipotecario del Proyecto Hogar** y el **Préstamo de Asistencia de Alquiler**, proporcionando fondos para apoyar a personas y familias listas para dar el siguiente paso hacia una vivienda asequible y estable.

## Impacto Comunitario y Bienestar Financiero

Fieles a nuestra misión, este año ampliamos nuestros esfuerzos para fortalecer el bienestar financiero y el acceso a la vivienda en nuestra comunidad.

- Introdujimos **seis nuevos cursos de educación financiera** y produjimos **ocho videos educativos** (disponibles en inglés y español) para ayudar a los miembros a comprender mejor los conceptos financieros clave.
- Nos complace presentar a cinco nuevos **Asesores Financieros Certificados**, listos para guiarlos con consejos de presupuesto, estrategias de ahorro inteligentes y apoyo para ayudarlos a afrontar sus deudas y alcanzar sus metas financieras.
- A través de nuestros **programas de Microcréditos y Préstamos para Empresas de Minorías**, brindamos a pequeñas empresas y emprendedores de minorías el capital que necesitan para crecer, cubriendo así una necesidad vital para quienes no califican para financiamiento bancario tradicional.

## Mejorando la Comunicación y la Participación de los Socios

Este año, nos enfocamos en encontrar maneras innovadoras y significativas de conectar con nuestros socios. Optamos por publicidad totalmente digital en medios locales, asegurando que nuestros mensajes llegaran a los socios de forma más eficiente y eficaz. Ampliamos nuestro enfoque en redes sociales (añadiendo videos, reels y contenido interactivo) y **celebramos el hito de alcanzar los 1000 seguidores en Instagram**

## Entendiendo las Necesidades y el Servicio de los Socios

Nos esforzamos continuamente por mejorar nuestra capacidad de escucha, y en 2024 instalamos quioscos "Happy or Not" en cada sucursal, lo que permite a los socios compartir sus comentarios en tiempo real. Además, recibimos excelentes y significativos comentarios de nuestros socios a través de una encuesta exhaustiva.

## Liderando el Camino hacia el Futuro

Siempre miramos hacia el futuro para expandir nuestro alcance más allá del Condado de Santa Cruz, y este año nos enorgulleció recibir la aprobación del Estado de California para expandir nuestra Membresía a los Condados de San Benito y Monterey. Este paso crucial nos acerca a acabar con los desiertos bancarios y a brindar acceso a servicios financieros donde más se necesitan.

## Sirviendo a los Socios Donde Están

Para apoyar nuestra pasión por brindar acceso financiero seguro a muchas comunidades marginadas, adquirimos una **Sucursal Móvil** (también conocida como MobiBranch) que podemos usar para conectar con las personas donde trabajan y viven a través de nuestra red de socios mejorada.

## Invirtiendo en Nuestra Comunidad

Nuestro compromiso con esta comunidad va más allá de los servicios financieros: creemos en estar presentes y contribuir, reconocer las necesidades y encontrar maneras creativas de satisfacerlas. Cada año, destinamos fondos específicos para apoyar a organizaciones locales sin fines de lucro que marcan la diferencia en la vida de nuestra comunidad. Además del apoyo financiero, nos enorgullece que el 80% de nuestro equipo directivo participe activamente como voluntario en numerosas organizaciones sin fines de lucro en todo el condado, incluyendo sus juntas directivas. Su participación garantiza que nos mantengamos conectados con las necesidades de nuestra comunidad y sigamos fomentando colaboraciones significativas que generan un impacto duradero.

Extendemos nuestro más sincero agradecimiento a nuestro comprometido personal, con sus habilidades y sonrisas únicas. También agradecemos a nuestra dedicada Junta Directiva, al Comité de Supervisión y al excepcional equipo directivo. Su liderazgo, orientación y compromiso con el bienestar financiero de nuestros socios siguen impulsando el éxito y la fortaleza de nuestra Cooperativa de Crédito.

De cara al futuro, mantenemos nuestro compromiso de impulsar nuestra misión y fortalecer nuestra comunidad. Juntos, seguiremos creciendo, evolucionando y sirviendo, porque cuando nos unimos con **una sola misión**, realmente nos convertimos en **una sola comunidad**.

**MATT FARRELL, PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA**

**ELIZABETH CARR, PRESIDENTA Y DIRECTORA EJECUTIVA**

## INFORME FINANCIERO

INGRESOS	2024	2023
Ingresos por préstamos	\$8,918,753	\$8,746,683
Ingresos por inversiones	\$760,489	\$664,292
Ingresos no financieros	\$5,470,277	\$3,952,125
<b>Ingresos totales</b>	<b>\$15,149,519</b>	<b>\$13,363,100</b>
GASTOS		
Gastos operativos	\$11,576,210	\$10,681,530
Provisión para pérdidas por préstamos	\$825,358	\$585,544
Dividendos e intereses	\$1,835,594	\$1,128,746
Gastos totales	\$14,237,162	\$12,395,820
<b>NETO INGRESOS/(PÉRDIDAS)</b>	<b>\$912,357</b>	<b>\$967,280</b>
ACTIVOS		
Total de préstamos	\$146,524,369	\$152,096,566
Provisión para pérdidas por préstamos	(1,595,795)	(1,532,131)
Préstamos netos	\$144,928,574	\$150,564,435
Efectivo	\$17,052,960	\$19,058,165
Inversiones	\$7,633,387	\$7,261,359
Activos fijos	\$7,385,153	\$5,933,130
Otros activos	\$9,023,269	\$8,941,383
<b>Total de activos</b>	<b>\$186,023,343</b>	<b>\$191,758,472</b>
PASIVOS, CAPITAL SOCIAL Y RESERVAS		
Total de pasivos	\$7,060,211	\$10,996,227
Fondos prestados	\$-	\$-
CAPITAL SOCIAL		
Acciones principales	\$65,828,171	\$77,364,514
Cuenta corriente/monetaria	\$53,066,569	\$50,365,854
Certificados	\$39,339,179	\$32,990,788
Cuentas individuales de jubilación	\$2,000,637	\$2,232,171
<b>Total de depósitos</b>	<b>\$160,234,556</b>	<b>\$162,953,327</b>
RESERVAS		
Total de reservas	\$18,728,576	\$17,808,918
<b>Pasivo total, miembro Patrimonio y reservas</b>	<b>\$186,023,343</b>	<b>\$191,758,472</b>

2023  
**15,139**  
MIEMBROS

2024  
**14793**  
MIEMBROS

Total Assets	\$191,758,472	2023
	\$186,023,343	2024
Total Shares	\$162,953,327	2023
	\$160,234,556	2024
Total Loans	\$152,096,566	2023
	\$146,524,369	2024

La Cooperativa de Crédito Comunitaria Santa Cruz está certificada por el gobierno federal como Cooperativa de Crédito para el Desarrollo Comunitario y Personas de Bajos Ingresos. Además, cuenta con la certificación "Juntos Avanzamos", otorgada a las cooperativas de crédito que han demostrado su compromiso y las herramientas necesarias para servir a la comunidad latina.

## INFORME DEL COMITÉ DE SUPERVISIÓN

El Comité de Supervisión actúa como el comité de supervisión de los miembros y la Junta Directiva de la Cooperativa de Crédito Comunitaria Santa Cruz. Los voluntarios del Comité de Supervisión aportan experiencia y conocimientos profesionales a sus responsabilidades de supervisión. Esta experiencia y conocimientos se traducen en una revisión exhaustiva de las prácticas operativas, los procedimientos y el cumplimiento normativo de la Cooperativa de Crédito.

A lo largo de 2024, supervisamos la situación financiera de la Cooperativa de Crédito mediante la revisión de diversas prácticas y procedimientos de auditoría y operativos. El Comité de Supervisión es responsable de garantizar que los estados financieros reflejen de forma precisa y justa la situación financiera de la Cooperativa de Crédito Comunitaria Santa Cruz y que las prácticas y procedimientos de gestión protejan los activos de los miembros.

El Comité de Supervisión se reúne periódicamente con la gerencia de SCCCU y dedica tiempo a revisar los diversos informes para garantizar que su Cooperativa de Crédito siga siendo un lugar seguro para sus finanzas. Revisamos y seleccionamos la firma de contadores públicos que realizó la auditoría anual de 2024 y la verificación de las cuentas de los miembros. Este Informe del Auditor Independiente abarca el periodo de enero a diciembre de 2024, y el Comité ha revisado las conclusiones.

El Comité de Supervisión se complace en informar que Santa Cruz Community Credit Union sigue estando financieramente segura y sólida.

**Linda Brown**, Presidenta  
**Suzanne MacLean**  
**Chuck Hahn**

### JUNTA DIRECTIVA

**Matt Farrell** (Presidente)  
**Howard Sherer** (Secretario, enero-octubre)  
**Paz Padilla** (Secretaria, noviembre-diciembre)  
**Tammy Pelstring** (Tesorera)  
**Ami Ebright**  
**Jessica Lenth**  
**Elaine Johnson**  
**Sylvia Reyes**  
**Ned Van Valkenburgh**  
**Bonnie Lipscomb** (Directora Asociada)

### Santa Cruz:

55 River Street,  
Santa Cruz, CA 95060

### Watsonville:

590 Auto Center Dr #2a,  
Watsonville, CA 95076

### Soquel:

2750 41st Ave., Suite F,  
Soquel, CA 95073

**831-425-7708**

[www.scccu.org](http://www.scccu.org)



# Una misión. Una comunidad.

## INFORME ANUAL 2024

