

Memoria de Labores 2021



**FINANCIAR TU NEGOCIO
ES NUESTRO COMPROMISO**



Misión, Visión y Valores

Misión

Brindar productos y servicios financieros inclusivos con responsabilidad social y ambiental que contribuyan a mejorar las condiciones de vida de nuestros clientes.



Visión

Ser una entidad reconocida y aceptada que promueve productos y servicios financieros inclusivos para el crecimiento sostenible de nuestros clientes.

Valores Institucionales

- *Compromiso*
- *Honestidad*
- *Dedicación*
- *Respeto*
- *Solidaridad*

Contenido

<i>Mensaje del Director Presidente</i>	05
<i>Mensaje del Gerente General</i>	06
<i>Estructura Organizativa</i>	07
<i>Junta Directiva</i>	08
<i>Gerentes</i>	09
<i>Jefes de Agencias</i>	10
<i>Gestión de Negocios</i>	11
<i>Número de Créditos Desembolsados</i>	12
<i>Cartera por Categoría de Riesgo</i>	13
<i>Microseguros</i>	14
<i>Remesas</i>	15
<i>Mercadeo</i>	16
<i>Gestión Financiera Administrativa</i>	18
<i>Jefes Administrativos</i>	21
<i>Gerencia Legal y Administrativa</i>	22
<i>Formación de Talento Humano</i>	24
<i>Departamento de Informática</i>	26
<i>Cumplimiento</i>	27
<i>Riesgo</i>	28
<i>Departamento de Auditoría Interna</i>	29
<i>Aliados Estratégicos</i>	30
<i>Comites Estratégicos</i>	31
<i>Principales Fondadores</i>	32
<i>Historias de Éxito</i>	33
<i>Informe de Auditor Independiente</i>	36
<i>Asociación Patronato para el Desarrollo de Las Comunidades de Morazán y San Miguel</i>	45
<i>Nuestras Agencias</i>	46



Mensaje del Director Presidente

Oscar Armando Chicas - Presidente Junta Directiva

Hemos vivido en estos últimos dos años enormes retos en la parte humana y también en el ámbito empresarial. Retos que nos ha limitado en tiempo y nos ha profundizado el trabajo, lo cual nos ha afectado directa e indirectamente en el cumplimiento de los resultados que como empresa estamos acostumbrados a dar a nuestros clientes, accionistas y fondeadores. Todo esto con la incertidumbre de no conocer cuándo terminará esta pandemia del COVID-19 y sus efectos; la cual nos ha quitado la libertad en la salud, la tranquilidad, la paz y el desarrollo normal de nuestras vidas. Sin embargo, podemos decir que hemos aprendido a vivir frente a esta anormalidad. El terror y la confusión del inicio de la pandemia ha terminado, hemos aprendido a convivir y a trabajar con los riesgos que esto implica; producto de ello el año dos mil veintiuno los resultados han sido muy satisfactorios, bastante comparables con los años anteriores a la pandemia.

No voy a hablar de cifras o resultados específicos, porque en el interior de esta memoria de labores los encontrarán con mayor detalle. Pero si es necesario señalar que los frutos no se alcanzan de la noche a la mañana, esto es fruto de un proceso y de años. La alta gerencia y la junta directiva como órganos de gobierno hemos invertido en potenciar mayores conocimientos, buscar la satisfacción y el compromiso de todos nuestros colaboradores, lo cual nos ha dado como resultado la calidad en su trabajo.

De igual manera el control interno lo entendemos y valoramos como un pilar estratégico para preservar la calidad de los activos de la empresa, también la inversión en la tecnología y la ciber-seguridad, poniéndonos en sintonía con las exigencias del momento y responder a las exigencias del mercado, a la satisfacción de nuestros clientes y facilitar el trabajo institucional de todos los que tenemos una responsabilidad o un rol en esta empresa.

La calidad de los resultados del año dos mil veintiuno nos han mantenido un valor agregado; un intangible de reconocimiento institucional que se puede medir por excelentes indicadores de gestión como la retención o renovación de la mayoría de nuestros clientes, la liquidez para honrar nuestros compromisos, el crecimiento de nuestra cartera y la rentabilidad. Con mucha satisfacción puedo decir que el fondeo está diversificado y eso es clave porque nos da la oportunidad de ayudar más, al crecimiento de nuestros clientes y poder competir ante la competencia.

Debo mencionar que el conjunto de todas estas buenas prácticas es producto del buen gobierno corporativo que desde el año 2019 hemos venido fortaleciendo con la aplicación de reglas claras de cara a los roles de cada estructura interna y externa, fortaleciendo los valores que siempre han caracterizado esta empresa. En síntesis, somos una empresa con un alto grado de responsabilidad social, empresarial y fiscal, porque todo lo hacemos en el marco de lo humano, lo justo y responsablemente.

Para terminar, quiero agradecer a todos nuestros clientes por su preferencia en los productos y servicios que ofrecemos. A todos nuestros colaboradores, quienes liderados por las diferentes gerencias realizan una enorme labor. Por supuesto a la gerencia general con una experiencia y capacidad estratégica para conducir el negocio.

A los fondeadores nacionales e internacionales por su confianza y apoyo en la provisión de recursos financieros.

A todos los accionistas por su respaldo y confianza a nuestra junta directiva para conducir esta importante empresa. Y a todos mis compañeros directores por su valioso aporte.



Mensaje del Gerente General

Jose Alexander Reyes - Gerente General

Estimados miembros de Asamblea General de Accionistas, colaboradores, clientes e inversionistas:

El año 2021 se desarrolló en un entorno de incertidumbre, por la persistencia de la pandemia Covid-19 y sus variantes, a pesar de las fuertes medidas adoptadas por todos los entes para la contención del virus, estas medidas ocasionaban efectos negativos en la economía de las familias y empresas de nuestro país y especialmente a nuestros clientes. A medida se fue avanzando en el año las perspectivas comenzaron a cambiar, como resultado en el incremento del deflujo de remesas y las exportaciones, logrando así un buen crecimiento de la economía salvadoreña. Con retos fuertes todavía por los efectos de la inflación lo cual implica seguir de cerca su evolución.

Los desafíos superados este año demuestran la capacidad de resiliencia de nuestros clientes de adaptarse rápidamente a los cambios sin precedentes del entorno y en este caso a los ocasionados por la pandemia, Padecomsm Crédito se ha apoyado de manera personalizada a los clientes afectados por la pandemia con alivios financieros adaptados a sus necesidades con el objetivo de reactivar y fortalecer sus unidades económicas.

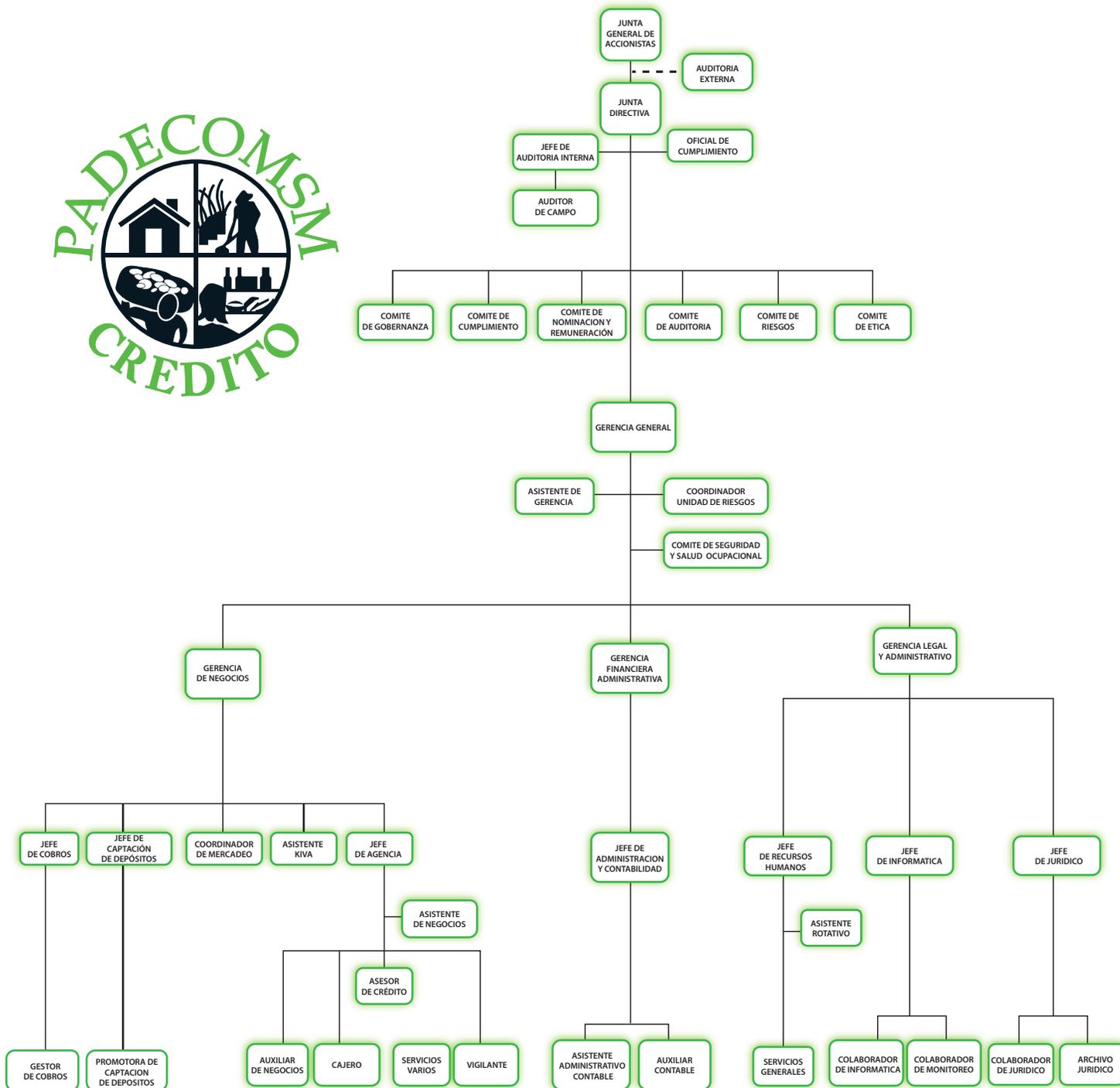
En la gestión de cartera se alcanzó un crecimiento del 12.5% respecto al año anterior alcanzando un saldo de \$16,144,126 millones; en clientes se obtuvo un crecimiento del 6.47% como resultado de priorizar la colocación y crecimiento en clientes recurrentes. La calidad de cartera, se realizó una muy buena gestión en controlar la calidad de la mora cerrando con un Par 30 del 3.70% y un gasto de provisión inferior al 1%; y una cobertura de riesgo del PAR 30 del 133%. La cartera en captación de depósitos de nuestros socios alcanzo en 2021 los \$4,811,024 millones; con un crecimiento relevante del 220% en comparación al 2020.

Logrando de esta manera diversificar nuestras fuentes de fondeo a las ya existentes como; nacionales e internacionales. En la gestión social, el 90% de los créditos otorgados tienen un destino productivo, el crédito promedio es de \$1,667; la distribución por género es de 49% mujeres y 51% hombres; clientes en zona rural 75% y 25% urbano; en colocación de microseguros de vida 3,889, 1,945 pólizas en prevención de accidentes y 555 de pólizas en prevención de cáncer; en la implementación del pilotaje del producto verde alcanzando una colocación de 50 créditos por \$100,575.

Agradecimientos especiales a nuestros clientes por su preferencia y lealtad a nuestra institución, a nuestros colaboradores por su entrega, dedicación y compromiso en el desempeño de sus funciones, los cuales han contribuido grandemente al logro de los objetivos institucionales en el presente año. A las fuentes de fondos y aliados estratégicos por su confianza y apoyo a nivel financiero y asistencia técnica especializada a Padecomsm Crédito.

Agradecer a Dios por la salud, a la asamblea general de socios, junta directiva por su apoyo incondicional y orientación para el cumplimiento de los objetivos propuestos en el presente año.

Estructura Organizativa



Junta Directiva



- **Ing. Cristóbal Benítez Vásquez**
Director Tesorero
- **Lic. Mario Renato Claros Argueta**
Director secretario
- **Sr. Oscar Armando Chicas**
Director presidente
- **Licda. María Magdalena Benítez**
Directora vicepresidenta
- **Lic. Samuel Alfredo Molina**
Director Vocal



Gerentes



- **Lic. Will Antonio Mejía Flores**
Gerente de Negocios
- **Licda. Reina Rubidia Márquez de Amaya**
Gerente Financiero
- **Lic. José Alexander Reyes Rodríguez**
Gerente General
- **Lic. Oscar Everardo Chicas Rodríguez**
Gerente Legal y Administrativo



Jefes de Agencias



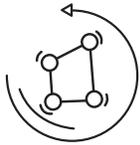
DE PIE

- **Marlon Esaú Rodríguez**
Jefe de agencia San Miguel
- **Lic. David Antonio Reyes**
Jefe de Cobro
- **Lic. Oscar Mauricio Montano**
Jefe de agencia Jiquilisco
- **Sergio Ivan Merino**
Jefe de agencia El Transito

SENTADOS

- **Ing. Guillermo Antonio Argueta**
Jefe de Agencia Santa Rosa de Lima
- **Lic. Pedro Salvador Vigil**
Jefe de agencia Corinto
- **Luis Orlando Argueta**
Jefe de agencia San Francisco Gotera
- **Lic. José Roberto Solórzano**
Jefe de Agencia Jucuapa

Gestión de Negocios



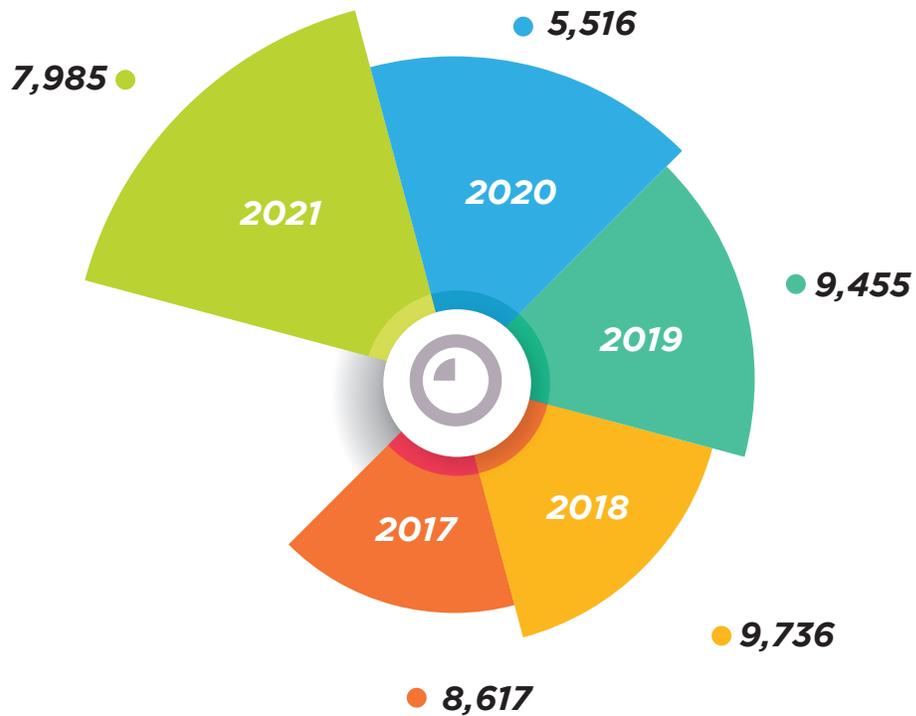
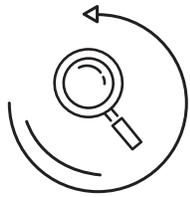
**CARTERA DE PRESTAMOS
(EN MILES US DOLARES)**



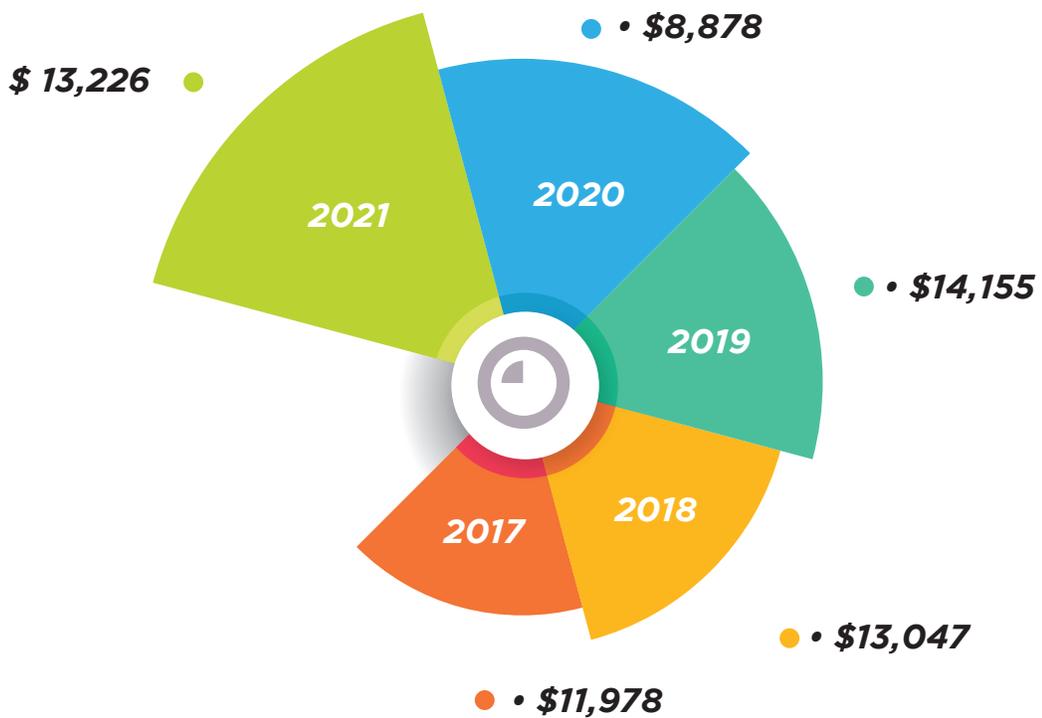
NÚMERO DE CLIENTES



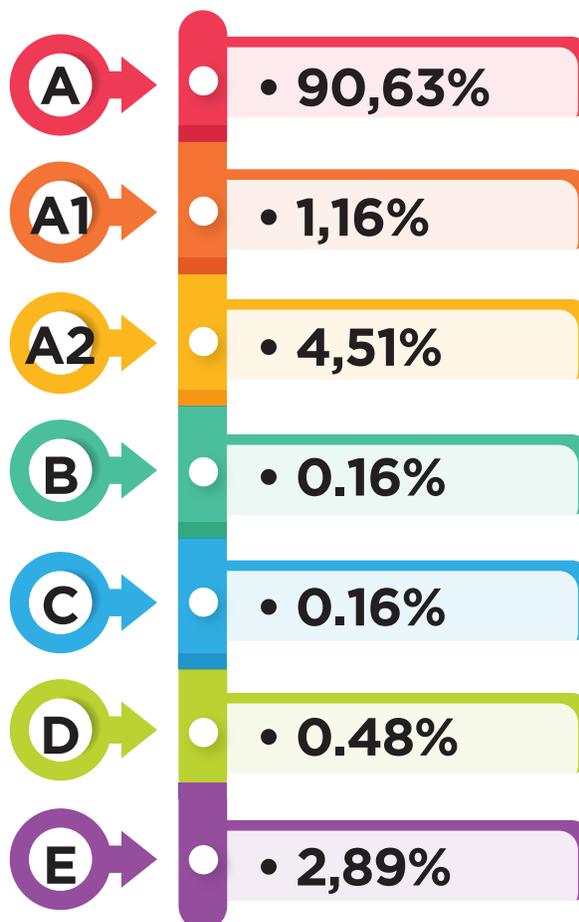
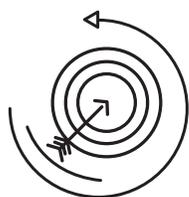
Número de Créditos Desembolsados



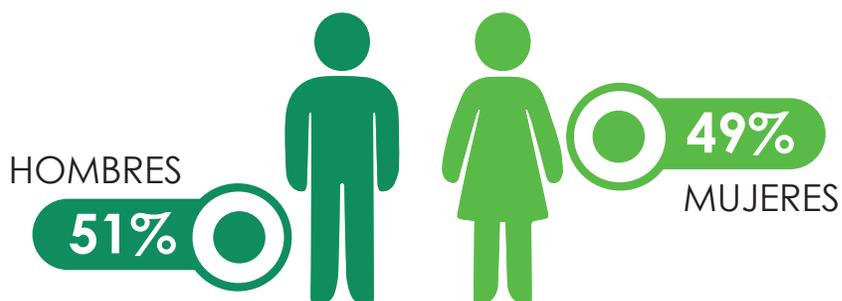
MONTO DESEMBOLSADO (EN MILES US DOLARES)



Cartera por Categoría de Riesgo



Porcentaje de Créditos por Género





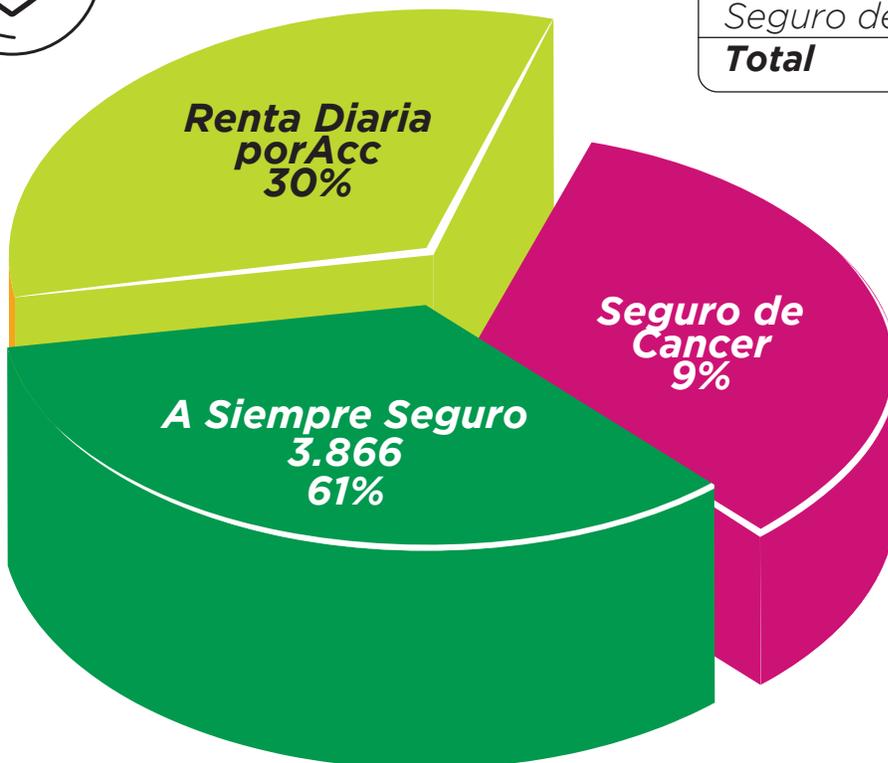
Porcentaje de Créditos por Zona



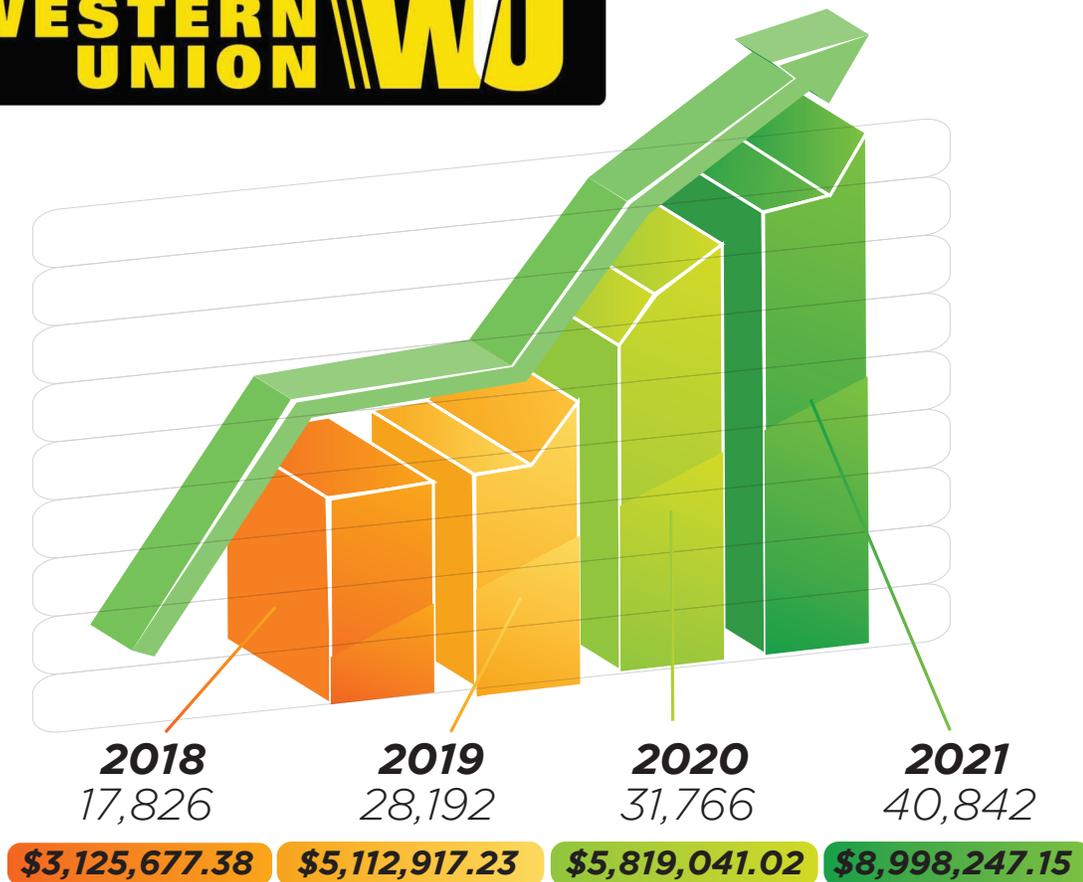
Microseguros



MICROSEGUROS TOTAL	
Siempre Seguro	3,889
Renta Diaria por Acc	1,945
Seguro de Cáncer	555
Total	6,389



Remesas



RELACION CON LOS SOCIOS DE AHORRO

Hemos tenido una muy buena aceptación de los clientes lo cual nos ha permitido tener una excelente colocación en las cuentas de ahorro durante el año 2021



socios 605 con un monto \$4,811,024.46

Mercadeo

En el año 2021 la presencia de PADECOMSM CREDITO en los medios de comunicación fue significativa, especialmente en redes sociales donde la estrategia de mercadeo fue ofrecer contenidos de interés diferenciado para los segmentos que atiende la empresa; incrementando la audiencia en más del 62 % en comparación al año 2020; alcanzando casi 5000 seguidores en nuestro perfil de Facebook. y de acuerdo con las estadísticas nuestro público principal de consumidores en los canales digitales lo constituyen las mujeres con el 60% de audiencia.

Debido a la reactivación económica del país y a una mejor penetración de mercado incrementamos la colocación de créditos nuevos en el 340%, en comparación con el año 2020; y producto de un mayor posicionamiento y comprensión de las actividades de la empresa, nos ha permitido tener una mayor acercamiento e interacción con los clientes, estableciendo una relación más de largo plazo, la cual nos ayuda para conocer mejor sus necesidades.

Con nuestros clientes también se ha compartido información valiosa en temas económicos, financieros, y de prevención de la COVID-19, cuidado del medio ambiente; y por supuesto la oferta de portafolio de productos que ofrece la empresa, destacándose un incremento sustancial en la cartera de depósitos a plazo de nuestros socios.

El marketing comercial, se desarrolló durante los meses de mayo, junio y julio, la campaña: “PADECOMSM CRÉDITO PREMIA TU PREFERENCIA”, con el objetivo de promover la fidelidad de nuestros clientes; obteniendo como resultado el aumento en la renovación de sus créditos y en la recuperación de aquellos considerados como desertados de periodos anteriores.



Nuestro personal de negocios es nuestra principal fuerza de ventas, por lo que la formación del equipo de trabajo ha sido fundamental, reforzando el compromiso con el servicio de calidad a nuestros clientes.

En la gestión de servicio al cliente se realizaron sondeos de satisfacción para conocer la calidad de la atención que se les brinda en cada una de las agencias, teniendo como resultado significativo, que más del 90% de nuestros clientes esta satisfechos con nuestros productos y servicio.

Siempre con el compromiso de cumplir integralmente con la Misión de la empresa, y consciente de la realidad ambiental de nuestras comunidades, conmemoramos el día internacional de la tierra, el 22 de abril de 2021, donde entregamos árboles frutales al personal y clientes de la empresa. Igualmente, en coordinación con Asociación Patronato para el Desarrollo de las Comunidades de Morazán y San Miguel (PADECOMSM), se implementó jornada de reforestación con alumnos del Centro Escolar Caserío Alto del Aguacate, del municipio de Corinto y dotación de árboles frutales a miembros de Grupo de Autoahorro Comunitario (GAC) del Cantón Casa Blanca municipio de Perquín. Ambos del departamento de Morazán.



Gestión Financiera Administrativa

La gestión financiera del 2021 cerro con resultados satisfactorios, dentro del plan propuesto se dio cumplimiento a los indicadores principales, en un año de incertidumbre sobre el comportamiento de la economía y todo lo que significó el Covid-19 para las microfinanzas, sin embargo, se obtuvieron logros significativos para el crecimiento institucional.

La gestión empresarial proponía el crecimiento en el producto de captación del 165% en relación con el cierre del 2020, del cual se obtuvo un crecimiento del 220%, brindando solidez y preferencia de nuestros clientes, a quienes les creamos la confianza para administrar sus fondos.

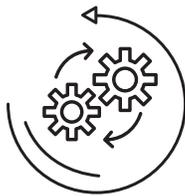
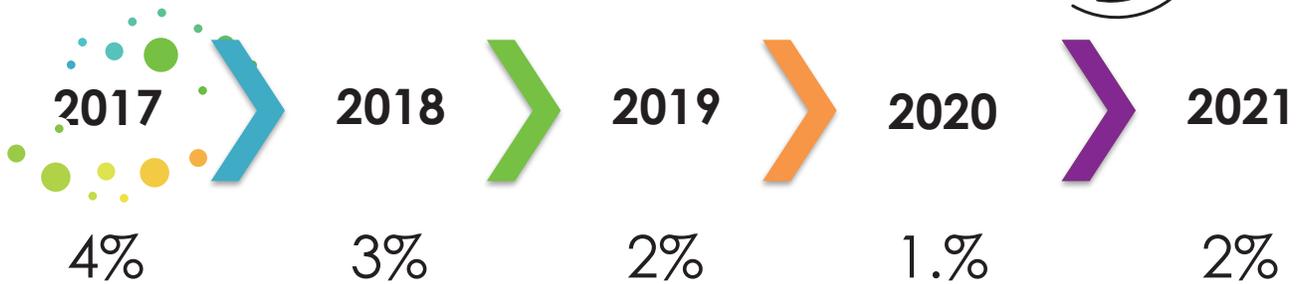
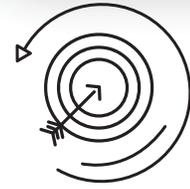
Este crecimiento del fondeo a través de nuestros clientes reduce la necesidad de financiamiento externo, continuamos trabajando con la banca nacional, con quienes se firmaron dos desembolsos, así también con el fondeo internacional, cerrando un 2021 con una mejor diversificación de la deuda, logrando mayor eficiencia en los indicadores. Dentro de la estructura organizativa, en el 2021 se inicia la formación de las áreas administrativas separando los departamentos de Contabilidad y Tesorería, de quienes se apuesta tener mayor control y alcance en las operaciones.

Indicadores de Desempeño

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO



RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS



EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO (EN MILES)



ACTIVOS TOTALES (EN MILES US DÓLARES)



CALIDAD DE LA CARTERA

Cartera en riesgo mayor a 30 días	3.70%
Gastos de provision	0.83%
Cartera reestructurada	1.34%
Cartera castigada	1.43%
Cobertura PAR >30	133%

EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD

Indice de gastos operativos	18%
Productividad del asesor (clientes)	196

GESTIÓN FINANCIERA

Deuda/patrimonio	3.58
Gastos de Financiamiento	8.39%
Sostenibilidad operativa	115%
Sostenibilidad financiera	165%

Jefes Administrativos



DE PIE

- **Lic. Carlos Eduardo Segovia Garay**
Jefe del Departamento Jurídico
- **Ing. José Arístides Chicas Argueta**
Jefe del Departamento de Informática
- **Lic. Pablo David Machado Meza**
Oficial de Cumplimiento
- **Lic. Luis Armando Trejo Martínez**
Coordinador de Unidad de Riesgo

SENTADOS

- **Licda. Yancy Susana Ortiz Alvarado**
Jefe del Departamento de Auditoría
- **Licda. Sonia Lisseth Flores de Romero**
Jefe de Tesorería
- **Licda. Cristina Amaya de Claros**
Coordinadora de Mercadeo
- **Licda. Elisa Isabel Osorio de Evian**
Jefe de Recursos Humanos

Gerencia Legal y Administrativa

Como parte del funcionamiento de la Empresa es necesario contar con el soporte y apoyo de áreas que ayuden a la operatividad, es por ello que La gerencia Legal y Administrativa ha venido desempeñando un papel de coordinación en los diversos procesos internos de S.C PADECOMSM CREDITO de R.L de C.V. procesos necesarios en la dinamización de la operatividad, gestión del personal, ajustándose así a las nuevas exigencias y nueva normalidad, la Gerencia Legal y Administrativa, ha impulsado procesos de actualización de instrumentos internos y de gestión, lo que ha permitido lograr el cumplimiento de Leyes, procesos y acciones frente a entes públicos, esto se hace desde y con la participación de las tres áreas específicas que son parte de esta Gerencia, departamento de Recursos Humanos, departamento Jurídico y el Área de Tecnología e Información.

DEPARTAMENTO JURIDICO.

En cualquier sistema, el derecho en su aplicación es un fenómeno dinámico, en donde las normas van transformando sus contenidos en función de las nuevas demandas y necesidades sociales.

En el campo empresarial se puede establecer que esos comportamientos versátiles de la sociedad necesitan ser regulados y supervisados por principios y normas, generalmente inspirados en ideas de justicia y orden. Por su giro institucional PADECOMSM CRÉDITO destaca los siguientes aspectos jurídicos que coadyuvan a brindar una mayor seguridad jurídica a sus diversos procesos.



CONTRACTUAL

- Se ha optimizado los tiempos de respuesta, así como una mejora en el cuerpo del documento, esto en función de dar un mejor servicio a nuestros clientes y respaldo interno, logrando así la realización de 7965 contratos para este año.



REGISTRAL

- Este aspecto va enfocado a la eficiencia primeramente a la remisión de estudios legales solicitados los cuales superan los 500, haciendo énfasis en la presentación, diligenciamiento e inscripción de las garantías otorgadas en los diferentes procesos crediticios. De los cuales se ha inscrito un 98% de las garantías crediticias. De los cuales se ha inscrito un 98% de las garantías.



CONTROL Y CUSTODIA

- El resguardo, así como el tratamiento que se le da a cada documento es una prioridad significativa en razón que esa es la materialización de voluntades y vínculo legal con nuestros clientes. Logrando así archivar un 97% de los documentos legales.

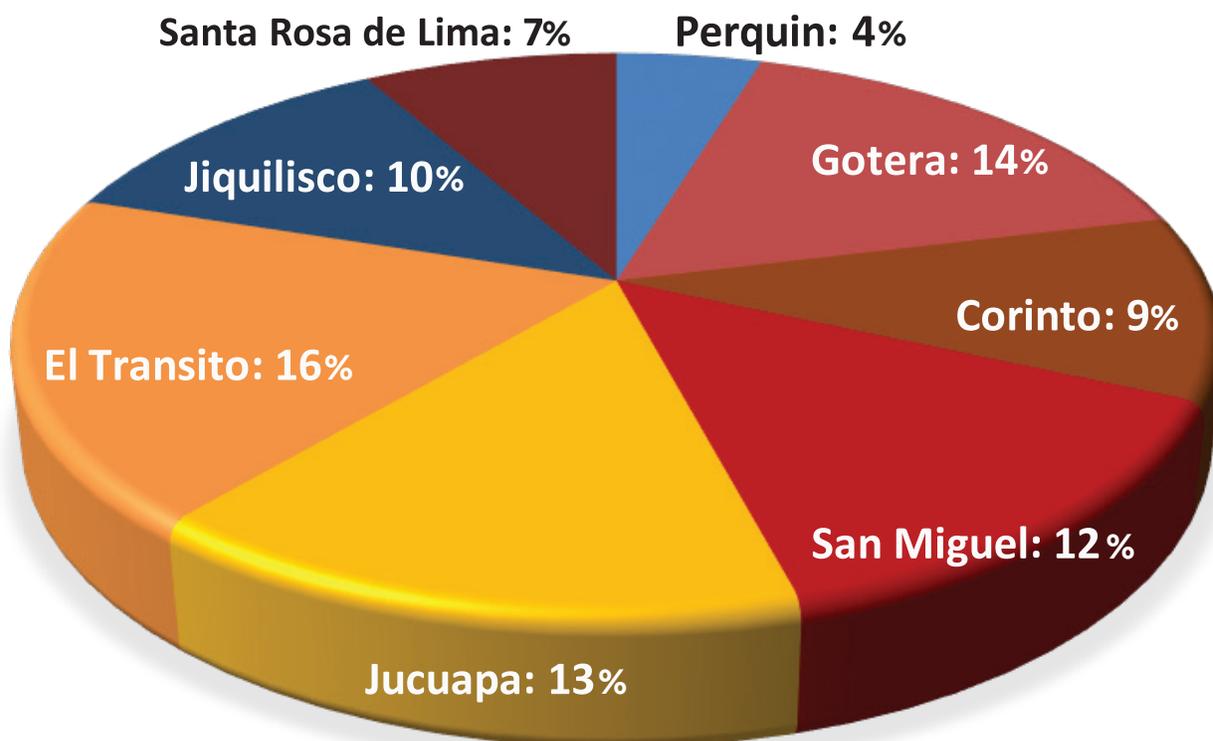


ASESORÍA LEGAL

- Contar con la información acertada y actualizada es un elemento de valor que nos permite destacar en el ámbito financiero, situación que simboliza un plus a cada procedimiento a realizar. Por lo que se han realizado más de 10 capacitaciones a diferentes áreas con relación a la actualización del marco normativo.

Recursos Humanos

Nuestro personal está constituido por 125 colaboradores, de los cuales 79 son hombres y 46 son mujeres, siendo 40% del área administrativa y 85% de negocios. Estos últimos se encuentran en las diferentes agencias, tal como se demuestra en el siguiente gráfico:



Formación del Talento Humano

Durante el año 2021 se realizaron 35 eventos de formación, invirtiendo más de \$10,000. En un total de 518 horas de transferencia de conocimientos, dichos eventos se realizaron mayormente en formato virtual con el objetivo de fortalecer las habilidades, conocimientos y aptitudes del personal, de modo que promueva sus competencias y genere satisfacción personal y motivación laboral.

Se dio especial énfasis en potenciar las siguientes áreas temáticas:

- Diplomado en Gerencia de Riesgo Financiero
- Actualización en materia contable, Tributarios y financieros.
- Diplomado de lavado de dinero y activos.
- Diplomado en Ciberseguridad
- Congreso criptoactivos
- Seminario Herramientas para la venta
- Desarrollo de aplicaciones Web con JavaScript, SQL SERVER, modernización e innovación en uso de herramientas informáticas.
- Taller de Seguros y Financiamiento a MIPYME de Mujeres.
- 26 asesores de crédito participaron en “Escuela de formación de asesores de crédito”, realizada en la Ciudad de San Miguel, la cual tuvo una duración de 76 horas, el propósito de la escuela fue de fortalezcan los conocimientos, las competencias y las habilidades específicas relativas al trabajo y promocionar valores éticos institucionales de la S.C. PADECOMSM CREDITO S.A. DE C.V.



Se participó a su vez en eventos de formación a nivel internacional:



- Webinar Foro Regional Finanzas Verdes, bajo el lema “Resiliencia de las Microfinanzas ante el cambio climático en Centroamérica y el Caribe”, organizado por REDCAMIF en alianza con Grupo de Acción Green Inclusive and Climate Smart Finance (GICSF-AG).
- Cambio en la gestión de microfinanzas en el contexto actual y post COVID 19
- III Curso Introductorio de Gobierno Corporativo, Ética E Integridad Corporativa.
- Microfact-Planes de negocios con proyecciones en micro visión.
- Además, se desarrollaron auto capacitaciones con el personal de la empresa en temas internos relacionados al área de mercadeo, informática, jurídico, contabilidad con el objetivo de mantener actualizado a los colaboradores para el desempeño de sus funciones.

Departamento de Informática

Las áreas de Tecnología de la Información son de suma importancia para las empresas, en estos nuevos tiempos, es por ello que S.C PADECOMSM CREDITO de R.L de C.V, busca garantizar que sus sistemas se encuentren en óptimo funcionamiento. Especialmente en temas de la seguridad de la información, infraestructura tecnológica, son puntos clave para el trabajo efectivo y desarrollo de nuestras operaciones. El equipo de informática de la empresa se prepara constantemente con el conocimiento necesario y de vanguardia para responder a las exigencias del mercado. Para lo cual se realizan proyectos de innovación que contribuyan a la mejora continua de los procesos, a través del uso de las tecnologías más apropiadas y útiles para las actividades de la microfinanciera, abanderando iniciativas claves como la transformación digital, diseño y creación de aplicativo móvil, herramientas fundamentales en nuestras actividades, por otra parte, se ha invertido en la adquisición de nuevas herramientas de software que se adapten a las actuales exigencias.



Cumplimiento

Como empresa financiera estamos comprometidos en la observancia de la legislación nacional e internacional contra el Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento al Terrorismo y conducir los negocios conforme a dichas disposiciones legales. Por lo cual, durante el año 2021 se han ejecutado acciones que permitan gestionar dicho riesgo en el portafolio de productos y servicios ofertados a socios, clientes y usuarios, de las cuales hacemos referencia a continuación:

Actualización del manual de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, alineado a las exigencias del marco legal vigente.

Actualización de lista negra, con la información proporcionada por la Unidad de Investigación Financiera (UIF) de personas sujetas a investigación.

Actualización de base de datos de Personas Expuestas Políticamente (PEP), incorporando la información de funcionarios públicos electos en los comicios realizados en febrero de 2021.

Realización de seis sesiones de trabajo con el Comité de Prevención de Lavado de Dinero y financiamiento al Terrorismo, presentando los informes correspondientes y estableciendo acuerdos necesarios para la gestión del riesgo y el cumplimiento del marco normativo.

Se realizaron jornadas de capacitación al personal, orientadas a diferentes áreas de la empresa, según siguiente detalle:

Conferencia en prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, dirigido a junta directiva, alta gerencia, jefes de agencia y jefes de las diferentes áreas administrativas.

Divulgación de la política conozca a su proveedor, dirigido al personal de finanzas, contabilidad y tesorería.

Divulgación de política para el pago y envío de remesas familiares, dirigido a jefes de agencia, asistentes de negocios y cajeras.

Inducción al personal de nuevo ingreso sobre la ley de prevención de lavado de dinero.

Se verificó la digitalización de expedientes de clientes de la cartera de préstamos en el SIM.NET, a efecto de verificar el cumplimiento de las políticas de identificación y conocimiento de los clientes.

Se realizó monitoreo del 100% las transacciones realizadas por los clientes, mediante las reglas parametrizadas en el sistema SIM.NET, determinando que no existen operaciones consideradas sospechosas de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

Se remitió a la Unidad de Investigación Financiera, respuesta a los requerimientos de información de personas sujetas a investigación del ilícito de lavado de dinero.

Riesgo

Durante el año 2021 esta Unidad le apostó a fortalecer una cultura de gestión de riesgo de cara a contribuir en el logro de los objetivos institucionales, para el cual fue necesario robustecer los procesos, los controles y las políticas de la empresa; y la implementación de herramientas de gestión.

Las principales actividades realizadas durante el año 2021 fueron:

Análisis y monitoreo del riesgo de Liquidez. Para la gestión oportuna, se realizó el seguimiento del índice de liquidez general, análisis de las pruebas de estrés necesarias a las brechas de liquidez o calce de plazos, estimación de la volatilidad y concentración de los depósitos, así como también el monitoreo de los niveles de concentración de las fuentes de fondeo, logrando el monitoreo y seguimiento adecuado de los niveles de liquidez en la empresa.



Evaluación y análisis del riesgo operacional. Mediante el proceso de identificación y medición se analizó los posibles eventos de riesgo de los principales procesos de la empresa, obteniendo como resultado mejoras a los controles existentes y nuevas acciones para reducir la probabilidad de ocurrencia e impacto de estos eventos, para evitar incurrir en costos adicionales a futuro, incluyendo la nueva realidad a causa del COVID-19.



Seguimiento y monitoreo de los indicadores de la cartera de créditos. Se realizó el seguimiento y monitoreo mensual de los indicadores de calidad de la cartera de créditos y la evaluación de los niveles de concentración, lo cual permitió la identificación oportuna de los factores de riesgo y el establecimiento de los mecanismos de acción necesarios, para mantener los límites de tolerancia adoptados por la empresa. Además, con las herramientas para la administración del riesgo de crédito, se determinó y monitoreó el comportamiento de la pérdida esperada (PE) y el valor en riesgo (VAR) de la cartera de créditos, facilitando el análisis oportuno y la adecuada toma de decisiones de los órganos de dirección.



Aspectos Generales. Se realizó la actualización y mejora de los manuales de gestión de riesgo, apegados a la nueva realidad, a las necesidades y los objetivos de la empresa.

Departamento de Auditoría Interna

Auditoría Interna empeñada en agregar valor y proponer mejoras a los procesos de la institución, evaluó mediante un enfoque sistemático la eficiencia y eficacia de las operaciones, la gestión, los riesgos y el control interno, favorecido el cumplimiento de los objetivos de la institución. Para ello se diseñó un plan de trabajo aprobado por Junta Directiva, elaborado con un enfoque basado en riesgos, aspecto fundamental requerido por las Normas Internacionales para el ejercicio profesional de la Auditoría Interna. En el periodo 2021, se emitieron 49 informes relacionados a los siguientes proyectos:



Apoyo a comité de auditoría interna	Actualización de archivo administración	Actualización/Creación de documentos de control
Certificación trimestral Fonavipo	Capacitaciones	Evaluación de control interno
Apoyo a consultorías organizacionales	Atención a terceros	Elaboración de matriz de riesgo
Consultor de apoyo de gerencia y áreas	Reuniones gerenciales	Plan de trabajo

Aliados Estratégicos



Comites Estratégicos



Fondeadores



Historias de Éxito

HISTORIA DE ÉXITO DE REINA ISABEL MARTINEZ

Mi nombre es Reina Isabel Martínez Rivera y tengo 47 años, Vivo con mis dos hijos y mi compañero de vida. Inicé mi negocio de una tienda hace 19 años, en una casa alquilada porque no tenía donde vivir. Gracias a Dios mi negocio fue prosperando poco a poco. En estos tiempos de pandemia he tenido que adaptarme a la nueva situación que estamos enfrentando, poniendo en práctica todas las medidas de bioseguridad para evitar contagios del COVID 19 tanto de mis clientes como también de mi familia.

En el 2020 se me presentó la oportunidad de tener mi propia casa; pero como no tenía dinero suficiente para poder comprarla acudí a PADECOMSM CRÉDITO para solicitar un financiamiento. Era mi crédito número siete con ellos. Gracias a Dios la empresa vio que mi negocio iba en crecimiento; que mis inventarios también crecían y rotaba constantemente; y por lo tanto obtenía más ingresos. Después de la evaluación crediticia me otorgaron el crédito para comprar mi propia casa, y ya no andar alquilando. Ahora mi negocio está en un mejor lugar, mis ventas se han incrementado considerablemente lo que me ha permitido realizarle mejoras a la vivienda.

Gracias a PADECOMSM CRÉDITO hoy cuento con una casa propia y digna donde vivir. Estoy muy agradecida, porque si no me hubieran apoyado no estaría en estas condiciones.



HISTORIA DE ÉXITO DE KEVIN ALEXI BONILLA

Mi nombre es Kevin Alexi Bonilla, soy soltero por el momento. Vivo en el municipio de San Carlos, departamento de Morazán. Actualmente trabajo como mecánico de estructuras metálicas y también me dedico a la agricultura y la ganadería.

Mi mayor sueño siempre fue tener una casa digna, dado que donde vivía era de lámina y madera, cuyo techo estaba en condiciones deplorables. Decidí visitar a PADECOMSM CRÉDITO para que me financiaran un crédito y poder comenzar a construir mi vivienda. Gracias a Dios me dieron el financiamiento.

Estoy muy agradecido con PADECOMSM CREDITO porque he hecho realidad mi sueño de tener una casita más digna para vivir.



HISTORIA DE ÉXITO NELSON OVIDIO PACHECO

Mi nombre es Nelson Ovidio Pacheco y vivo en la ciudad de San Miguel. A raíz de la crisis económica generada por pandemia del COVID-19 perdí mi empleo que tenía en una tapicería de la ciudad. Sacando fuerzas de flaqueza y en medio de muchas necesidades decidí emprender mi propio negocio, pues tenía la ventaja de tener un buen récord crediticio en PADECOMSM CREDITO.

Con la fe puesta en Dios y la firme convicción de salir adelante solicité un nuevo crédito en esa empresa; compre más herramientas y equipos; y ahora ya cuento con mi propia empresa de prestación de servicios de tapicería en general. Realmente he alcanzado mucho éxito porque los clientes conocen de la calidad de mi trabajo. Actualmente estoy enseñando el trabajo a mis hijos para que no solo aprendan el oficio; sino que también ahora mismo colaboran en las actividades del negocio. Hasta la fecha he tenido nueve créditos los cuales he manejado con mucha responsabilidad.

Gracias a PADECOMSM CRÉDITO tengo mi propio negocio. Mi calidad de vida y la de mi familia ha mejorado considerablemente lo cual me hace sentir muy satisfecho.



Informe de Auditor Independiente



RIVAS NUÑEZ Y ASOCIADOS, S.A. de C.V.
AUDITORES - CONSULTORES



DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores

Junta General de Accionistas

Sociedad Cooperativa PADECOMSM CRÉDITO de R. L. de C. V.

Presente.



Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la sociedad Cooperativa PADECOMSM CRÉDITO de R. L. de C. V., que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, el estado del resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

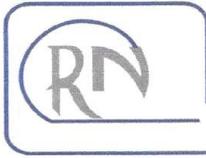
En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Sociedad Cooperativa PADECOMSM CRÉDITO de R. L. de C. V. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF/PYMES).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades, de acuerdo con dichas normas, se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la sociedad de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, junto con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de estados financieros en El Salvador, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.



Valuación de la cartera de préstamos por cobrar a clientes.

Al 31 de diciembre de 2021, la cartera de préstamos e intereses por cobrar, representa más del 78.28% del total de los activos de la entidad; y por la naturaleza de ser microcréditos dirigidos al sector informal de la economía, en su mayoría carecen de garantía real, representando un riesgo significativo para su recuperación.

La entidad cuenta con un manual de políticas para el otorgamiento de créditos, basado en el juicio de la dirección, en el que se establece una escala de conformación del comité para su autorización; la conformación de dicho comité depende del monto solicitado.

Respuestas de auditoría

- A través del muestreo de auditoría se verificaron los expedientes de los clientes, comprobando la integridad de la documentación, el procedimiento del otorgamiento y su legalidad;
- Se comprobó la idoneidad del sistema informático con que se maneja la cartera y la valuación de los préstamos otorgados;
- A través del muestreo aleatorio se efectuaron confirmaciones de saldos de préstamos otorgados a clientes.

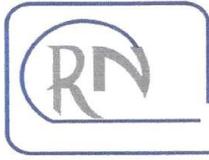
Consideramos que nuestros procedimientos llevados a cabo, nos dan una certeza razonable sobre la valuación de dicha cartera.

Valuación, legalidad y presentación de préstamos otorgados por proveedores de fondos.

Los saldos adeudados a los proveedores de fondos constituyen el principal compromiso de la compañía. Al cierre del ejercicio representaban más del 62.94% del pasivo; y tal como se describe en las Notas 15, 16, 23 y 24, son fondos otorgados por entidades que en su mayoría son extranjeras, lo cual representa riesgo significativo de que se efectúen operaciones sospechosas relacionadas al lavado de dinero y activos; por lo que la entidad está sujeta al cumplimiento de requisitos legales y específicamente al cumplimiento de la Ley contra el Lavado de Dinero y Activos y su reglamento. Para ello la entidad ha establecido un sistema de controles que le permita la mitigación de dicho riesgo.

Respuestas de auditoría

- Se verificaron los expedientes de los proveedores de fondos, comprobando la integridad de la documentación, los acuerdos de solicitud de créditos por parte de la junta directiva, el procedimiento del otorgamiento y su legalidad;
- Se comprobó la idoneidad del sistema informático y demás controles para su manejo, valuación, presentación y demás divulgaciones en los estados financieros;
- Se verificó el funcionamiento de la Oficialía de Cumplimiento y la idoneidad de sus procesos;
- Se efectuaron confirmaciones de saldos directamente con los proveedores de fondos.



RIVAS NUÑEZ Y ASOCIADOS, S.A. de C.V.
AUDITORES - CONSULTORES



Consideramos que nuestros procedimientos llevados a cabo, nos dan una certeza razonable sobre la valuación, legalidad y presentación de los préstamos otorgados por los proveedores de fondos no bancarios.

Valuación, legalidad y presentación de la cartera de depósitos recibidos de los socios.

Los saldos de los depósitos recibidos de los socios se incrementaron en un 220.03% con relación al año anterior; representando un 27.46% del total del pasivo, distribuido en distintas modalidades ofrecidas a los socios; tal como se describe en la Nota 14. El área de depósitos de socios contiene riesgo inherente pues el dinero captado podrían provenir de actividades ilícitas o identificadas como operaciones sospechosas relacionadas al lavado de dinero y activos; por lo que la entidad a través de la Unidad de Oficialía de Cumplimiento ha adoptado un sistema de controles que le permiten la mitigación de dicho riesgo en cumplimiento de requisitos legales y específicamente al cumplimiento de la Ley contra el Lavado de Dinero y Activos y su reglamento.

Respuestas de auditoría

- Mediante la técnica del muestreo, se verificaron expedientes de los depositantes, comprobando la integridad de la documentación que lo identifica, declaración de fuentes de procedencia de los fondos, entre otros;
- Se comprobó la idoneidad del sistema informático y demás controles para su manejo, valuación, presentación y demás divulgaciones en los estados financieros;
- Se indagó sobre la adecuada participación del oficial de cumplimiento en esta materia.

Consideramos que nuestros procedimientos llevados a cabo, nos dan una certeza razonable sobre la valuación, legalidad y presentación de los depósitos captados de los socios.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de estos estados financieros adjuntos de conformidad con la NIIF/PYMES, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

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

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.



RIVAS NUÑEZ Y ASOCIADOS, S.A. de C.V.
AUDITORES - CONSULTORES



Responsabilidad 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 al 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 existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión de la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no la incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.



RIVAS NUÑEZ Y ASOCIADOS, S.A. de C.V.
AUDITORES - CONSULTORES



- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la representación fiel.

Nos comunicamos con los responsables de la dirección y el gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinamos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

LIC. HÉCTOR ALFREDO RIVAS NUÑEZ
RIVAS NUÑEZ Y ASOCIADOS, S. A. de C. V.
Auditores Externos – Inscripción Profesional 2402



San Salvador, 11 de marzo de 2022.



S. C. PADECOMSM CRÉDITO DE R. L. DE C. V.
 BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

ACTIVO			PASIVO		
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		9,371,557	<u>PASIVO CORRIENTE</u>		10,268,370
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,750,736		Depósitos de socios - hasta un año de plazo	4,811,024	
Inventario	3,000		Prestamos Bancarios y Sobregiros	697,659	
Préstamo por cobrar a corto plazo	5,478,830		Préstamos no bancarios por pagar a corto plazo	4,478,499	
Cuentas por cobrar a corto plazo	52,713		Cuentas y documentos por pagar a corto plazo	38,905	
Gastos pagados por anticipado	<u>86,278</u>		Provisiones por pagar	53,604	
			Retenciones por pagar	28,617	
			Beneficios a empleados por pagar	32,957	
			Impuesto sobre la renta por pagar	95,407	
			Intereses por pagar	<u>31,697</u>	
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		12,703,615	<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		7,250,292
Propiedades, planta y equipo	304,868		Prestamos Bancarios a Largo Plazo	1,743,078	
Propiedades de inversión	55,751		Préstamos no bancarios por pagar a largo plazo	4,107,264	
Activos intangibles - neto	12,951		Cuentas por pagar a largo plazo	1,381,358.38	
Préstamos por cobrar a largo plazo	11,800,687		Beneficios a empleados por pagar a largo plazo	15,591	
Cuentas por cobrar a largo plazo	494,353		Acciones preferentes	<u>3,000</u>	
Inversiones permanentes	30,328		<u>PATRIMONIO</u>		4,556,510
Activo por impuesto sobre la renta diferido	<u>4,677</u>		Capital social	3,669,362	
			Utilidades restringidas	496,174	
			Utilidad del ejercicio presente	389,987	
			Utilidades de ejercicios anteriores	788	
			Superávit por revaluación de activos	<u>200</u>	
TOTAL ACTIVO		<u><u>22,075,172</u></u>	PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>22,075,172</u></u>



S. C. PADECOMSM CRÉDITO DE R. L. DE C. V.
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Ingresos de actividades ordinarias	4,659,097
Costos por servicios crediticios	<u>(3,822,179)</u>
Utilidad bruta	836,918
Menos:	
Gastos de administración	<u>(333,094)</u>
Utilidad de operación	503,824
Más:	
Ingresos de no operación	269,947
Menos:	
Gastos de no operación	<u>(150,140)</u>
Utilidad antes de reserva legal e impuestos sobre la renta	623,631
Menos:	
Reserva legal	(43,654)
Impuesto sobre renta	(189,990)
Cálculo fiscal	(189,953)
(+) 10% de Ganancia de Capital	<u>(37)</u>
Utilidad del ejercicio	<u><u>389,987</u></u>

S.C. PADECOMSM CREDITO DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras Expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Acciones</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Utilidades de ejercicios anteriores</u>	<u>Utilidad del Ejercicio</u>	<u>Superávit por revaluó</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2019	3,253,556	3,253,556	411,897	788	376,988	2,607	4,045,835
Reclasificación de Utilidades de Ejercicios Anteriores				376,988	-376,988		0
Capitalización de utilidades	273,671	273,671		-273,671			0
Distribución de dividendos				-103,317			-103,317
Reserva legal del ejercicio 2019			40,622				40,622
Utilidad del ejercicio 2019					194,202		194,202
Disminución de superávit por revaluación de activos						-2,407	-2,407
Saldo al 31 de diciembre de 2020	3,527,227	3,527,227	452,519	788	194,202	200	4,174,936
Reclasificación de Utilidades de Ejercicios Anteriores				194,202	-194,202		0
Capitalización de utilidades	142,135	142,135		-142,135			0
Distribución de dividendos				-52,067			-52,067
Reserva legal del ejercicio 2021			43,654				43,654
Utilidad del ejercicio 2021					389,987		389,987
Disminución de superávit por revaluación de activos						0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3,669,362	3,669,362	496,174	788	389,987	200	4,556,510

S. C. PADECOMSM CRÉDITO DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América - nota 3)

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Entradas:

Recuperación de préstamos - capital	18,861,209
Cobro de intereses en cartera de préstamos	4,659,097
Recuperación de otras cuentas por cobrar y por pagar	10,704,511
Efectivo recibido en depósitos a plazo de socios	8,661,273
Ingreso de intereses por depósitos a plazo	174,164
Ingreso por venta de propiedad de inversión	19,500
Entradas por otros ingresos de operación	269,947

Salidas:

Colocación en cartera de préstamos	(21,595,111)
Colocación de otras cuentas por cobrar y por pagar	(11,312,064)
Retiro de depósitos a plazo de socios	(5,353,543)
Pago de intereses por depósitos a plazo de socios	(153,532)
Pago de acreedores y personal de negocios	(4,056,712)
Pago de Impuesto sobre la Renta	(363,423)
Donaciones	(275)

Efectivo neto por actividades de operación **515,042**

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Salidas:

Compra de terreno	-
Compra de equipo	(29,290)
Compra de intangible	(15,183)

Efectivo neto por actividades de inversión **(44,473)**

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Entradas:

Préstamos de proveedores de fondos	5,786,322
------------------------------------	-----------

Salidas:

Pago o abono a préstamos de proveedores de fondos	(7,070,273)
Pago de utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	(52,244)

Efectivo neto por actividades de financiación **(1,336,195)**

Flujo neto de efectivo en el año **(865,626)**

Saldo inicial de efectivo y equivalentes 4,616,362

Saldo final de efectivo y equivalentes **3,750,736**



Asociación Patronato para El Desarrollo de Las Comunidades de Morazán y San Miguel

Como parte de nuestra inversión socialmente responsable, contribuimos activamente al mejoramiento social, económico y ambiental, por medio de la Asociación Patronato para el Desarrollo de las Comunidades de Morazán y San Miguel (PADECOMSM).

PADECOMSM, tiene como finalidad promover el desarrollo económico local y la gestión ambiental en los departamentos de Morazán y San Miguel. Dentro de las principales áreas de trabajo de la Asociación se encuentran:

- 1. Autogestión y desarrollo comunitario**
- 2. Gestión e innovación productiva**
- 3. Gestión Ambiental**
- 4. Gestión para el Desarrollo**
- 5. Vista previa de imagenGobernanza institucional**

Desde PADECOMSM se han atendido más de 700 personas, principalmente mujeres y jóvenes, de la zona norte del departamento de Morazán, fortaleciendo capacidades de autogestión, convirtiéndose en actores de su propio desarrollo, permitiendo con ello contribuir al mejoramiento de vida de las familias. Asimismo, trabajamos en la protección medio ambiente, a través de una mejor gestión del recurso hídrico y manejo de los bosques, en articulación con todos los actores del territorio, y una apuesta importante por la sostenibilidad institucional.

*Dirección: Barrio El Centro, Perquín,
Página Web: www.padecomsm.org
Teléfono: 2660-8600,
Correo electrónico:
info@padecomsm.org
Facebook: PADECOMSM
YouTube: PADECOMSM.*



Nuestras Agencias



SAN FRANCISCO GOTERA

Av. Presbítero Norberto Cruz, Bo.,
la Soledad N° 11,
frente al Seguro Social.
Tel. 2668-8700

SANTA ROSA DE LIMA

Calle General Girón, Barrio el recreo
frente al parque de la Ciudad de
Santa Rosa de Lima, La Unión.
Tel. 2641-4465

CORINTO

Barrió el centro, costado Norte de
la Iglesia católica Tel. 2658-1069

SAN MIGUEL

10° calle poniente n° 310,
Barrio San Francisco.

JUCUAPA

Calle Francisco Gavidia local #2
contiguo a par2
Tel. 2665-3930

EL TRANSITO

3ra. Calle Oriente, Barrio la Cruz
Tel. 2616-1229

JIQUILISCO

1° Avenida Norte y 1° Calle
Poniente N° 5, Barrio San José
Jiquilisco, Usulután.
Tel. 2663-8430

PERQUÍN

Calle Héroes, Barrio El Porvenir,
Perquín, Morazán
Tel: 2680 4121





**FINANCIAR TU NEGOCIO
ES NUESTRO COMPROMISO**

Contáctanos

 **PBX:(503) 2684-7700**

 **7468-7375**

  / **PADECOMSM CRÉDITO**
www.padecomsmcredito.com.sv