



2022 MEMORIA
DE LABORES



PADECOMSM CREDITO



Misión / Visión

Valores Institucionales

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



03

COMPROMISO
HONESTIDAD
DEDICACIÓN
RESPECTO
SOLIDARIDAD



**PADECOMSM
CREDITO**

Contenido

Memoria 2022

Mision, Vision y Valores	3
Mensaje del Director Presidente	6
Mensaje del Gerente General	8
Estructura Organizativa	10
Junta Directiva	12
Gerentes	13
Gobierno Corporativo	14
Rating Financiero Social	15
Jefes Administrativos	16
Jefes de Agencias	17
Gestión de Negocios	18
Principales Cifras	20
Colocación	22
Categorías de Riesgo y Cartera por Sector	23
Clientes por Zona y Genero	24
Servicios no Financieros	24
Relación con los Socios de Ahorro	25
Gestión de Mercadeo	27
Gestión Financiera	28
Gerencia Legal y Administrativa	31
Gestión de Recursos Humanos	31
Gestión del departamento Jurídico	33
Gestión del departamento de Informática	34
Gestión del Oficial Cumplimiento	35
Gestión de la Unidad de Riesgo	38
Gestión de Auditoría Interna	39
Aliados estratégicos	40
Aliados Financieros	41
Historias de éxito	42
Informe del Auditor Independiente	44
ASOCIACIÓN PATRONATO	50
Nuestras Agencias	51





06

Mensaje del Director Presidente

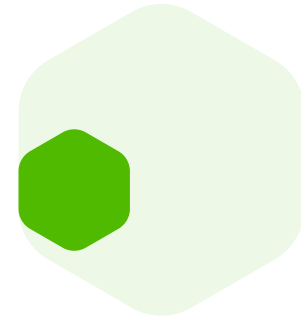
Oscar Armando Chicas *Presidente Junta Directiva*

Me dirijo a todos ustedes, con quienes de una u otra manera tenemos una estrecha relación de amistad, colaboración y de negocios, compartiéndoles con mucha satisfacción que el año 2022 ha sido el año con las mayores victorias en todos los campos. Hemos tenido una cosecha histórica, producto del aprendizaje y acumulación de experiencias en la industria de las microfinanzas, en el crecimiento profesional de nuestros colaboradores y en la gestión estratégica del negocio. Las cosas no pasan “porque tienen que pasar” todo tiene un origen, y eso es lo que quiero compartir con ustedes.

La junta directiva, consciente que las personas son siempre los sujetos claves que hacen la diferencia en la familia, las organizaciones, las empresas y el país; le hemos apostado a la inversión del conocimiento y al fortalecimiento de las competencias de nuestros colaboradores, de tal forma que les ha permitido asumir un mayor compromiso de liderazgo en las responsabilidades encomendadas y un mayor aporte estratégico a la empresa.

Hemos acertado, los números y los indicadores de este año 2022 son la mejor muestra que vamos por el camino correcto. Estamos logrando cada día ser mejores y diferentes. El trato a nuestros colaboradores siempre está en la búsqueda de alcanzar una mayor satisfacción, que se ve reflejada en una mayor responsabilidad para con la empresa. Esto facilita alcanzar con mayor compromiso todo aquello que nos proponemos. Aquí, sin duda se pone en práctica aquella filosofía que dice: la inversión y cuidado de la gente es de suma importancia, porque ellos se encargan de cuidar y crecer los activos.

Alcanzamos importantes resultados para todos. ¿A qué nos referimos cuando decimos “todos”? Tenemos muy claro que trabajamos para seis sectores: nuestros colaboradores, nuestros clientes, fondeadores, proveedores, el fisco o tributación y por último para los accionistas. En síntesis, reconocemos el aporte valioso que damos a la dinamización de la economía del oriente del país.



« EL AÑO 2022 HA SIDO EL AÑO CON LAS MAYORES VICTORIAS EN TODOS LOS CAMPOS »»

Por otra parte, siempre hemos estado empeñados en la mejora del control interno, la cual es una apuesta y una prioridad permanente, para que nuestra reputación e imagen sea la mejor carta de presentación. Ocupa un sitio de suma importancia también, los valores y la ética dentro de la empresa, que orgullosamente consideramos un pilar fundamental para la S.C. PADECOMSM CREDITO DE R.L. DE C.V.

No cabe duda, que todo esto ha tenido un costo en tiempo, recursos, disciplina e innovación para lograrlo, sobre todo en tiempos difíciles, frente a un tercer año consecutivo de la amenaza e incertidumbre de la pandemia del COVID-19; una inflación global que se ha convertido en una tragedia para los más vulnerables; que conocemos su inicio, pero no su final; y el impacto cada día más latente del cambio climático. Pero frente a esto, siempre hay cosas buenas, la seguridad ha permitido a los micro y pequeños empresarios a concentrarse en sus actividades económicas y de negocio.

Como ven, no he querido hablar de números e indicadores empresariales, porque en el interior de esta memoria los encontrarán con mayor detalle. Eso sí, los retos para el nuevo año 2023 serán siempre apostarle al crecimiento del conocimiento de nuestra gente, la mejora continua en todo, la innovación de los procesos, la expansión del negocio; acercándonos y brindando un mejor servicio a nuestros clientes actuales y potenciales; pero sobre todo actuando con cautela, prudencia y responsabilidad necesaria, para el bien de todos. Para terminar, quiero agradecer especialmente a todos los colaboradores por su estratégico aporte al logro de estos históricos resultados, a los clientes por permitirnos una relación comercial de largo plazo, a los fondeadores por una respetuosa relación comercial, a nuestros accionistas por la confianza depositada en la alta gerencia y órganos de gobierno, a Dios por la salud física de todos, y también la salud financiera de la empresa.



Mensaje del Gerente General

José Alexander Reyes *Gerente General*

08

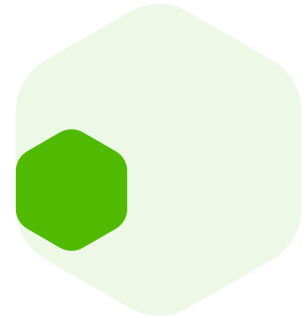


Estimados miembros de Asamblea General de Accionistas, compañeros, clientes e inversionistas:

El año 2022 se desarrolló en un entorno de recuperación y consolidación después de los efectos adversos generados por la pandemia Covid-19, con muy buena reactivación de todos los sectores productivos de la economía, y en específico el sector microfinanciero; aunque con muchos desafíos ocasionados por el bajo crecimiento del Producto Interno Bruto en comparación al año anterior, tasas de interés activas y pasivas con tendencia al alza en el segundo semestre y los efectos desfavorables del incremento considerable de la inflación con impactos significativos en el incremento de la canasta básica. Es de destacar el valioso aporte que hace las remesas familiares asegurando una vez más, que son un pilar fundamental en la economía del país.

Este año 2022, hemos superado muchos retos y logrado hitos históricos, y alcanzar estos resultados ha sido gracias a los colaboradores de Padecomsm Crédito, que, día a día se entregan por completo a su trabajo y luchan por alcanzar los objetivos propuestos en forma conjunta, garantizando la calidad de los productos y servicios ofrecidos a nuestros clientes.

Es de reconocer que nuestros clientes nos demuestran día con día su capacidad de resiliencia para adaptarse rápidamente a los cambios, el cual se ve favorecido por la mejora en las condiciones de seguridad en las zonas donde operan sus negocios, repercutiendo positivamente en la inversión de sus unidades económicas.



«**...estos resultados ha sido gracias a los Colaboradores de Padecomsm Crédito**»

En la gestión de cartera se alcanzó un crecimiento de \$3,246,000.00, un (20.00%) más con respecto al año anterior, alcanzando un saldo de cartera total de \$19,390.00 millones. En clientes se obtuvo un crecimiento del 11.00% como resultado de priorizar la colocación y crecimiento en aquellos clientes recurrentes con un enfoque en garantizar la calidad de la cartera; la cual se ve reflejada en una muy buena gestión y control de la mora cerrando con un PAR 30 del 2.83%, un gasto de provisión inferior al 1.13%; y una cobertura de riesgo del PAR 30 del 137%.

La cartera de captación de depósitos de nuestros socios alcanzó en 2022 los \$ \$8,061,254 millones; con un crecimiento relevante del 170%, en comparación al año 2021. Logrando de esta manera diversificar nuestras fuentes de fondeo de la empresa.

En la gestión social y sostenibilidad, el 90.00% de nuestros créditos tienen un destino productivo que aportan y dinamizan la economía local de la zona oriental del país también se han realizado alianzas importantes con la Fundación Grameen con la finalidad de promover y desarrollar una metodología como punto de partida clave para el empoderamiento económico de las mujeres capacitando a nuestras clientes en temas sobre vida y negocio resiliente. Por otra parte, también hemos brindado apoyo financiero para la realización de actividades culturales y deportivas a diferentes comunidades y grupos de clientes donde tenemos cobertura. Cerramos el año con una rentabilidad sobre el patrimonio ROE 14.00% y rentabilidad sobre los activos ROA 3.00%.

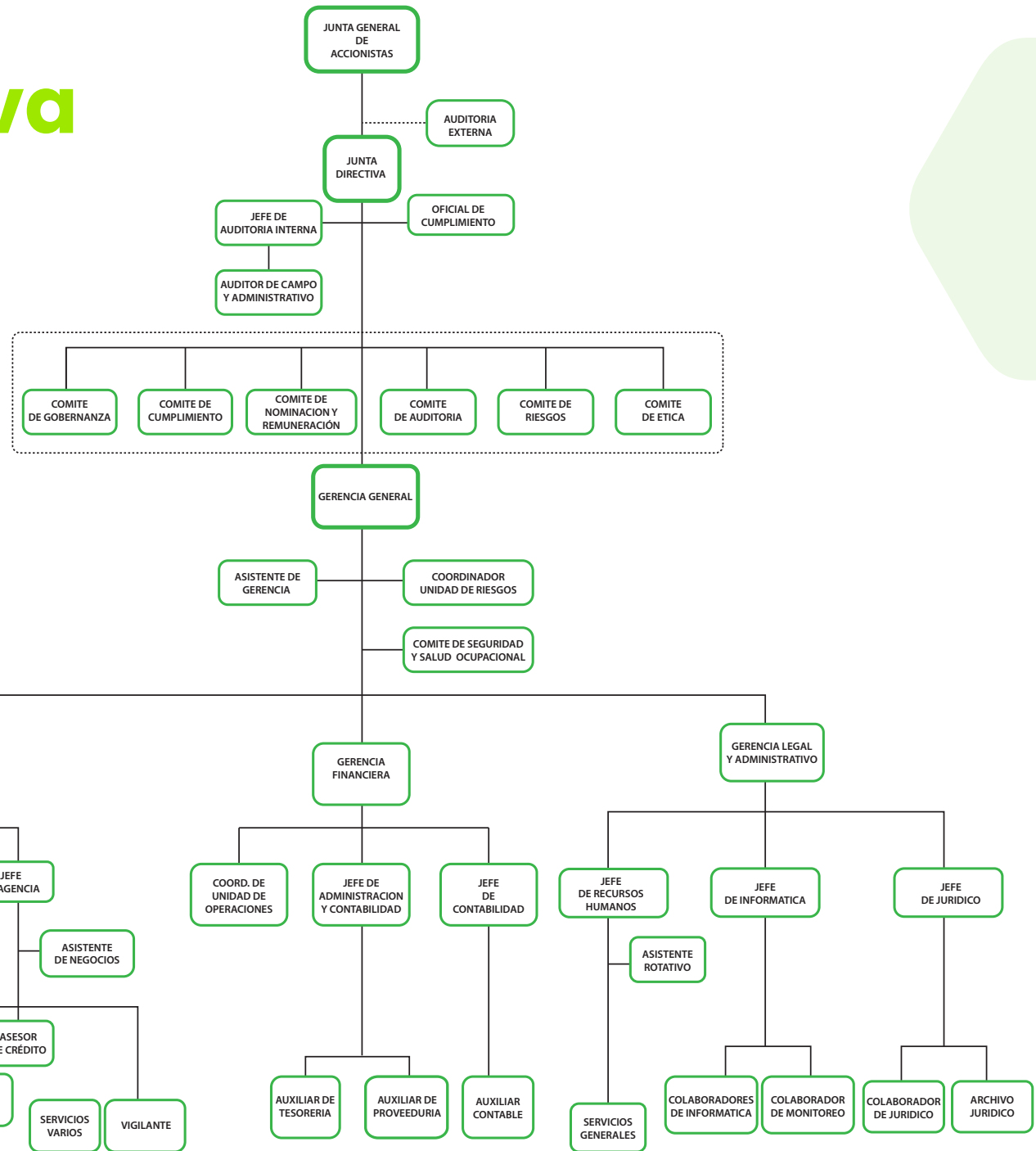
Agradecimientos especiales a Dios por la salud, a la asamblea general de socios, a la junta directiva por su apoyo y orientación, a nuestros clientes por su preferencia a los inversionistas por su confianza, y especialmente a nuestros colaboradores por su entrega, dedicación y compromiso en el desempeño de sus funciones, los cuales han contribuido grandemente al logro de los objetivos institucionales.



PADECOMSM CREDITO



Estructura Organizativa





**PADECOMSM
CREDITO**



Junta Directiva

12

Oscar Armando
Chicas Rodríguez
Directora presidente

María Magdalena Benítez
Directora vicepresidenta

Mario Renato Claros Argueta
Director secretario

Cristóbal Benítez Vásquez
Director Tesorero

Samuel Alfredo Molina
Director Vocal





Gerentes PADECOMSM CREDITO

José Alexander Reyes Rodríguez
Gerente General

Will Antonio Mejía Flores
Gerente de Negocios

Reina Rubidia Márquez de Amaya
Gerente Financiero

Oscar Everardo Chicas Rodríguez
Gerente Legal y Administrativo



Gobierno CORPORATIVO



Las funciones de los comités de Gobierno Corporativo son relevantes en el apoyo a la Junta Directiva, en el proceso de administración y vigilancia de las operaciones y estrategias de la empresa sesionan de forma mensual, trimestral y semestral.

El Comité de Auditoría Interna asiste al Directorio en el proceso de supervisión de la eficacia e idoneidad del sistema de control interno, dando seguimiento al plan de trabajo anual de la auditoría interna con un enfoque basado en riesgo.

El Comité de Riesgo dentro de los parámetros aceptables de la políticas y procedimientos internos gestiona y recomienda de una manera integral los riesgos a los cuales se puede enfrentar la empresa con el fin que se tenga un control de este.

El Comité de Cumplimiento apoya la gestión que realiza el Oficial de Cumplimiento aportando en la toma de decisiones relativas a la administración del Riesgo de LD/FT; así como coadyuva esfuerzos para que el sistema de prevención sea adecuado para el logro de los objetivos de la empresa, respetando las disposiciones de la normativa legal vigente.

El Comité de Seguridad y Salud Ocupacional, promueve la seguridad de los colaboradores, identificando las condiciones y acciones inseguras que puedan afectar la salud ocupacional del personal.

Rating Financiero y Social

Institutional Rating Certificate

MicroRate

This is to certify that MicroRate has awarded

**SOCIEDAD COOPERATIVA PADECOMSM CREDITO DE
RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

Performance Rating **α-**



This rating remains in effect until **February 2024**

MicroRate General Manager

Social Rating Certificate

MicroRate

This is to certify that MicroRate has awarded

**SOCIEDAD COOPERATIVA PADECOMSM CREDITO DE
RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**



This rating remains in effect until **February 2024**

MicroRate General Manager



Jefes Administrativos

Yanci Susana Ortiz de Argueta
Jefe de Auditora Interna

Jorge Oswaldo Miranda
Jefe de Contabilidad

Elisa Isabel Osorio de Evian
Jefe de Recursos Humanos

Pablo David Machado Meza
Oficial de Cumplimiento

Cristina Amaya de Claros
Coordinadora de Mercadeo



Patricia Alejandrina Rivera
Coord. de la Unidad de Operaciones

José Arístides Chicas Argueta
Jefe de Informática

Sonia Lissett Flores de Romero
Jefe de Tesorería y Proveeduría

Carlos Eduardo Segovia Garay
Jefe Jurídico

Noe Isaac Orellana Mauricio
Coordinador de la Unidad de Riesgo



Jefes de Agencias Cobro y Captación

Sergio Iván Merino
Jefe de agencia El Transito

Marlon Esaú Rodríguez
Jefe de agencia San Miguel

Guillermo Antonio Argueta
*Jefe de agencia
Santa Rosa de Lima*

Lilibeth Arely Joya de Melendez
Jefe de Captación de Depósitos

Luis Orlando Argueta
Jefe de agencia San Francisco Gotera

Pedro Salvador Vigil
Jefe de agencia Corinto

Oscar Mauricio Montano
Jefe de agencia Jiquillisco

David Antonio Reyes
Jefe de Cobro

José Roberto Solórzano
Jefe de Agencia Jucuapa



Gestión de Negocios

CRÉDITOS.

Nuestro enfoque principal es mejorar la calidad de vida de nuestros clientes, por lo cual nuestra oferta crediticia ha sido muy diversificada, creando soluciones financieras responsables para nuestros clientes, esto nos ha permitido tener un crecimiento en cliente de un 11.00% y un crecimiento en cartera del 20.00%, respecto al año 2021. La practicidad y la agilidad en el servicio nos ha permitido hacer la diferencia frente a nuestra competencia, logrando cumplir las metas que nos hemos planteado al cierre de diciembre de 2022.

AHORROS.

Hemos adaptado el producto de ahorro de acuerdo con las necesidades de nuestros socios, esta estrategia a resultado todo un éxito, alcanzando un excelente crecimiento de cartera y socios con este producto por medio de una atención personalizada logrando una fidelización de más del 90% de nuestros clientes.

MICROSEGUROS.

Con el objetivo de ofrecer protección a los clientes, los microseguros se ha convertido en una opción importante para nuestros clientes, caracterizado por su aceptación y accesibilidad a su bolsillo, ayudando a muchas familias de bajos recursos, a cubrir siniestralidades y generándoles una mayor seguridad frente a situación imprevistas.

REMESAS.

El servicio de remesas a través de nuestro socio estratégico comercial Wester Union, aporta valor agregado para nuestros clientes ya que nos permite atender a familias de bajos ingresos, a la vez es un servicio estratégico para la generación de clientes o socios nuevos, sobre todo en ahorros; así como también nos permite diversificar los servicios ofrecidos a nuestros clientes y usuarios en general.





Principales Cifras

En el 2022, se dio la oportunidad de seguir apoyando a más clientes y usuarios de nuestros servicios con procesos ágiles y oportunos para cada necesidad.

\$19,390,399

Cartera de crédito

\$ 8,061,254

Captación de depósitos

10,348

Clientes con crédito

844

Socios ahorrantes

\$1,669

Crédito promedio

6,949

Pólizas de
Microseguros

49%

Participación de
mujeres en la
cartera de crédito

48,529

Transacciones
de remesas
Western Unión

78%

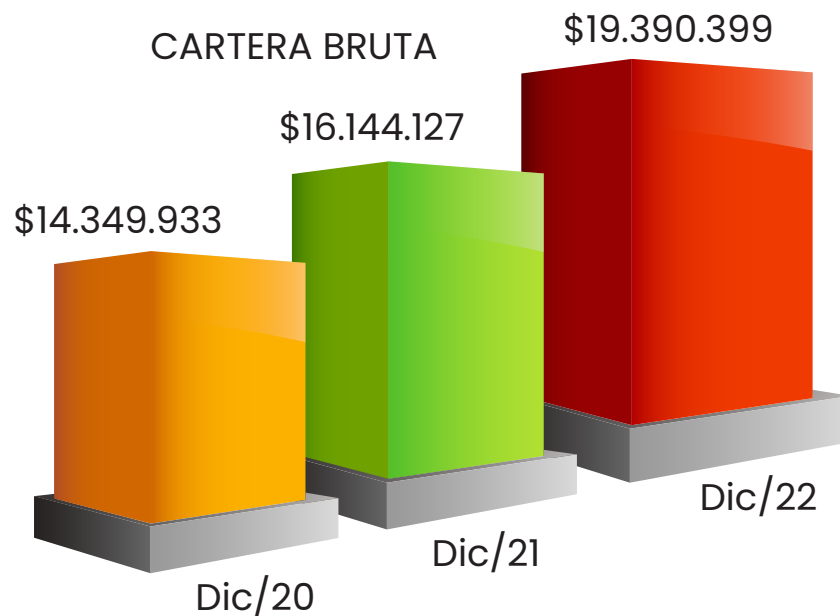
Clientes del
área rural



Gestión de Negocios



Crecimiento de Cartera de Préstamos
(Últimos 3 años)



CLIENTES ACTIVOS



Crecimiento en Número de Clientes
(Últimos 3 años)



Número de Créditos desembolsados
(Últimos 3 años)

Colocación



2020
5,516

2021
7,985

2022
9,451

22



Monto desembolsado
(Últimos 3 años)

2020
\$8,878

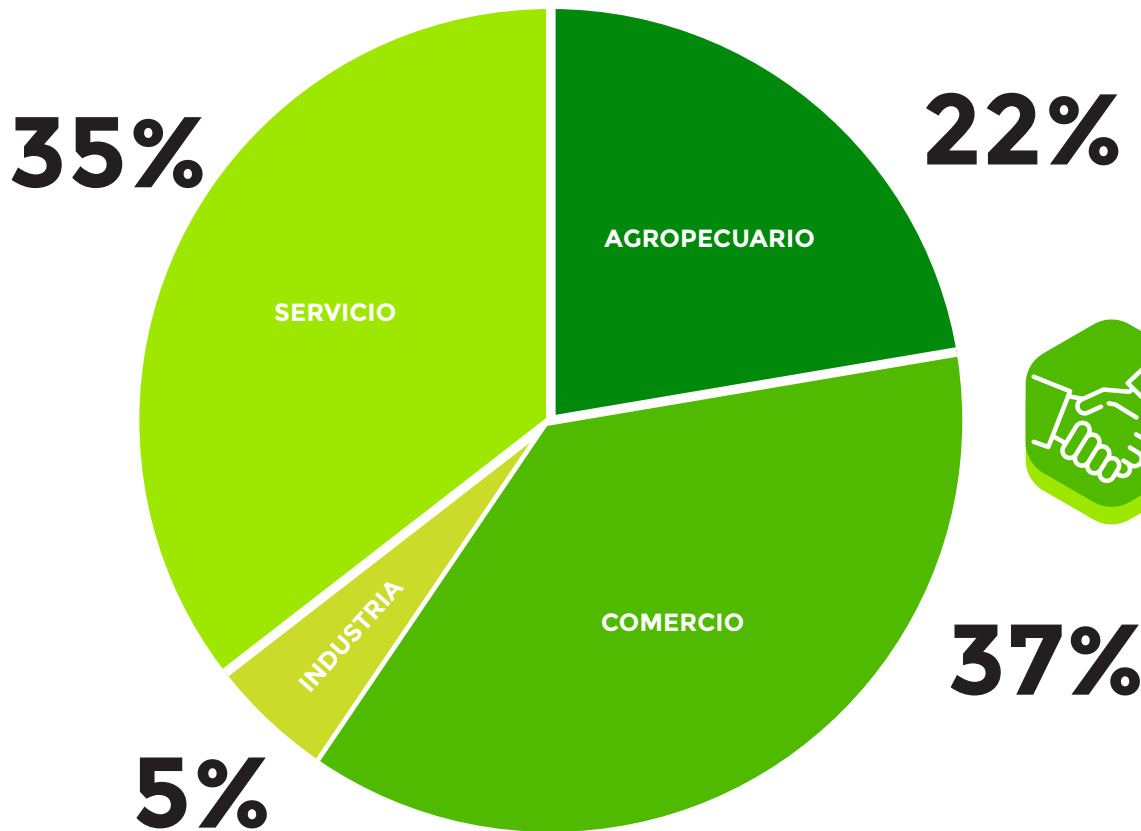
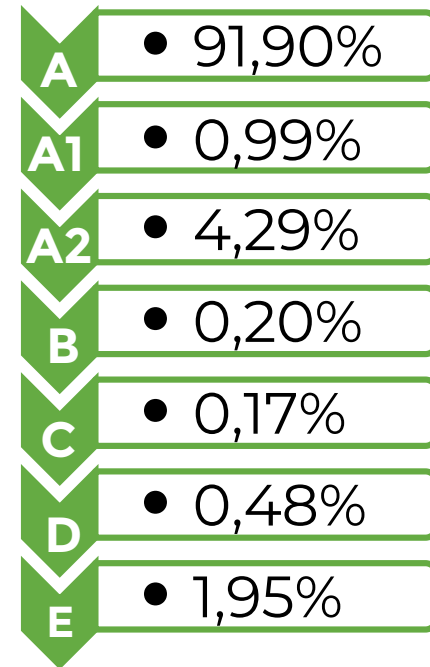
2021
\$13,226

2022
\$16,217

Categorías de Riesgo y Cartera por Sector

CARTERA POR CATEGORÍA DE RIESGO

Los indicadores de riesgo expresan que PADECOMSM CRÉDITO está realizando una gestión importante para mantener la calidad en la cartera.



CARTERA POR SECTOR

Los créditos otorgados están principalmente en los sectores de comercio y servicios. El financiamiento al sector agropecuario sigue siendo una importante apuesta para el desarrollo productivo de la región oriental con una importante participación en la cartera





Porcentaje de Créditos por Zona



CLIENTES RURALES

CLIENTES URBANOS

24



Porcentaje de Créditos por Género



HOMBRES

MUJERES



Microseguros y Remesas



MICROSEGUROS

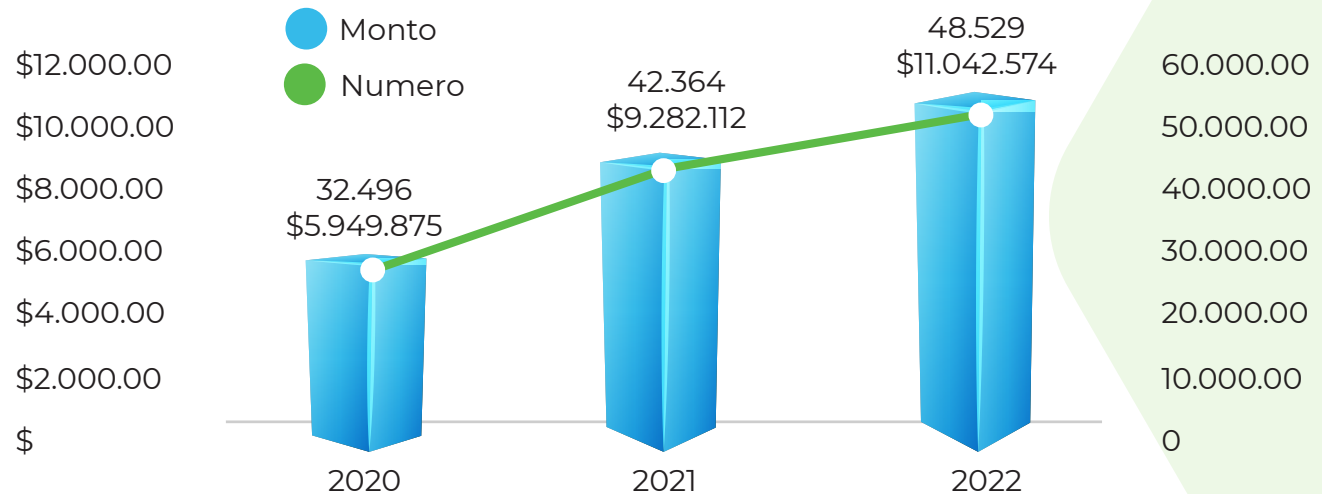
El objetivo de promover a nuestros clientes el hábito de contar con un seguro, es prevenir el riesgo o sus consecuencias de resarcimiento; es por ello que contamos con tres productos de seguros.

# MICROSEGUROS	
TIPO	TOTAL
SIEMPRE SEGURO	3,923
RENTA DIARIA POR ACC	2,477
SEGURO DE CANCER	549
TOTAL	6,949



REMESAS

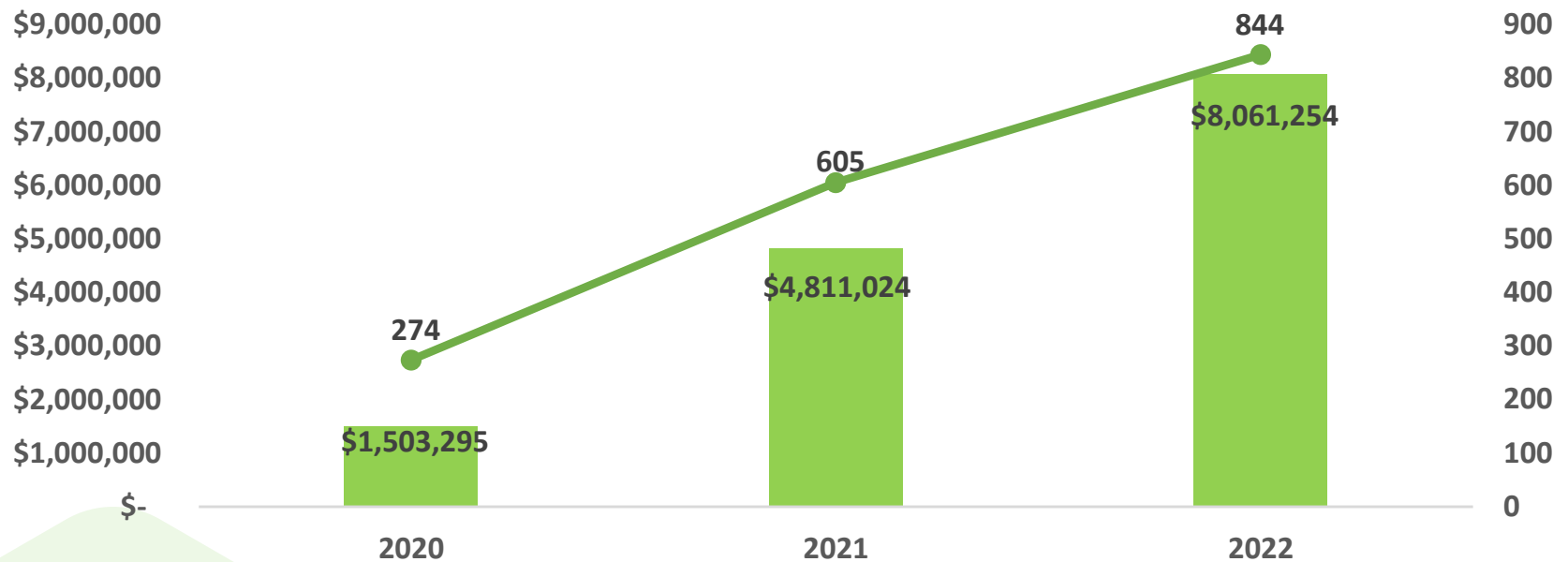
Más de 11 millones de dólares y 48,529 operaciones realizadas de pago y envío de remesas durante el año 2022.



Relación con los Socios de Ahorro



A más de cuatro años de haber implementado el producto de ahorro; nuestros usuarios nos han brindado su confianza en nuestros servicios y productos, por lo que continuamos incentivando a nuestros socios y personas en general en la cultura del ahorro con montos accesibles, por medio de la realización de campañas como: promociones grupales, incentivos por aperturas del producto de ahorro o depósito a plazo, etc.



Gestión de Mercadeo



Satisfacción de Clientes

La mayor parte de nuestros clientes están satisfechos por el tiempo de respuesta de sus desembolsos, así mismo con la atención y servicios recibidos

Campañas y Promoción

Con el objetivo de promover las ventas y la fidelización de los clientes, se lanzó la campaña “PADECOMSM CRÉDITO PREMIA TU PREFERENCIA”, la cual fue todo un éxito logrando mayor colocación de créditos y en la renovación en la compra de nuestros productos y servicios ofrecidos por la empresa.

Marketing Comercial y Digital

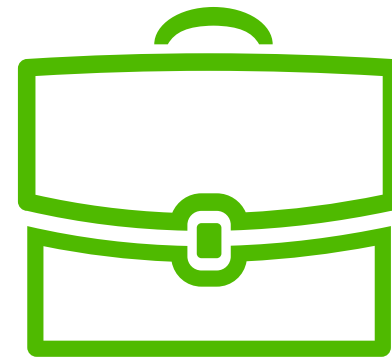
La estrategia de ofrecer un portafolio variado de productos a través de redes sociales, promoción de campo y penetrando a nuevos mercados ha resultado ser muy satisfactoria ya que se ha tenido incrementos en la colocación de créditos nuevos.

Gestión Social y Medio Ambiental

Hemos formado principalmente a nuestras clientes mujeres en temas: Vida y Negocios Resilientes, con el fin de contribuir al fortalecimiento de las capacidades organizativas, financieras y de empoderamiento.

Comprometidos con el cuidado y protección del medio ambiente y conscientes del impacto que genera el cambio climático en nuestras comunidades, participamos en la celebración del día internacional de la tierra (22 de abril de 2022), en donde entregamos árboles frutales a clientes de la empresa y orientamos sobre los métodos de siembra y mantenimiento.

En coordinación con Asociación Patronato para el Desarrollo de las Comunidades de Morazán y San Miguel (PADECOMSM), se implementó jornada de reforestación en el municipio de Chinameca, departamento de San Miguel y se entregaron herramientas de jardinería al Complejo Educativo de Rancho Quemado, Perquín, Morazán.



Gestión Financiera

Hemos garantizado de forma eficiente la movilización y administración de los recursos financieros por medio del monitoreo, control y registro en la estructura del activo, pasivo, ingresos y gastos, así mismo, la gestión y administración de la liquidez.

Se creó en este año 2022 la unidad de operaciones, estructura que ha venido a fortalecer el control y análisis de las operaciones; así como la gestión de los recursos necesarios para desarrollar, producir y distribuir nuestros productos y servicios. También ha permitido desarrollar una línea de comunicación y control, que vuelve más eficaz el proceso de atención y servicio en las agencias.

Para garantizar la gestión financiera y las competencias del equipo de finanzas se participó en jornadas de capacitación sobre las nuevas disposiciones legales, técnicas aplicables al área y sobre los manuales administrativos, con el fin de fortalecer el control interno y diligenciar de mejor forma la operatividad de la empresa.

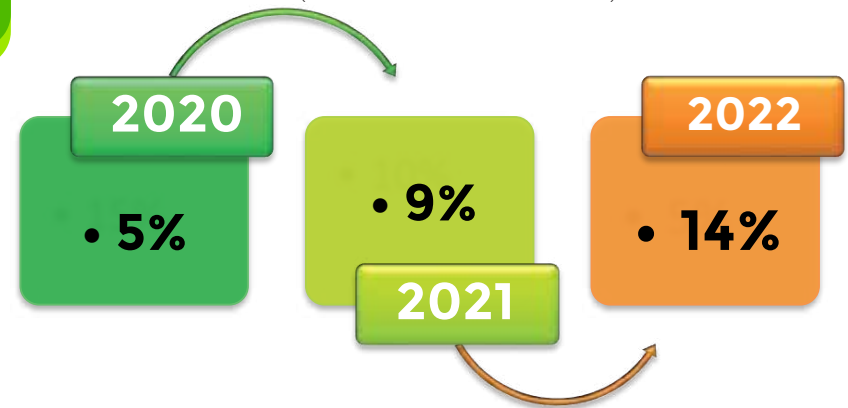
Durante el 2022 también se implementaron nuevos procesos que contribuyen a agilizar las operaciones de desembolsos de créditos en las agencias. En síntesis, la excelente gestión financiera se ve reflejada en los indicadores de gestión sobre calidad de cartera, eficiencia y productividad, gestión financiera, rentabilidad y liquidez, que a continuación se detallan.

PADECOMSM
CREDITO

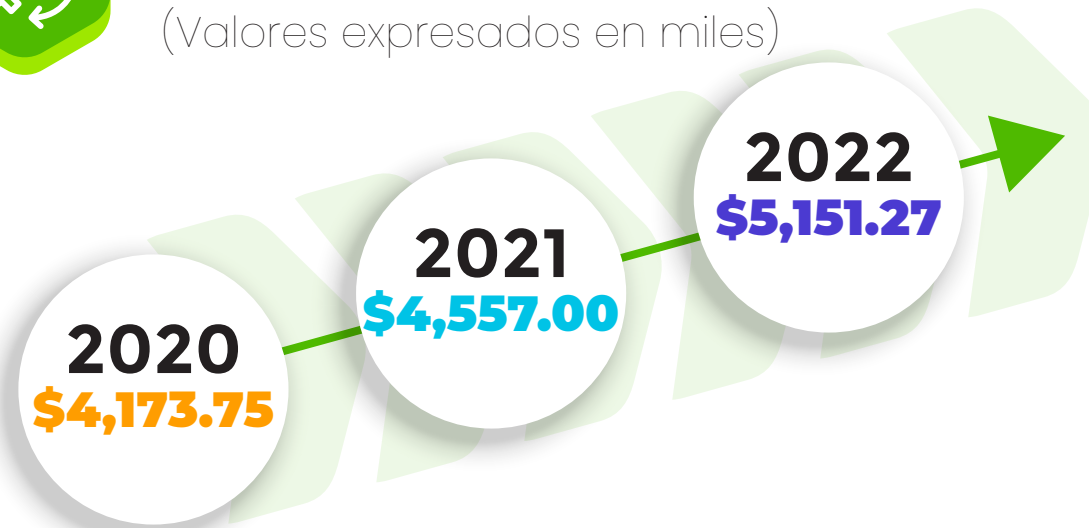
Indicadores de Desempeño



Rentabilidad sobre Patrimonio (Últimos 3 años)



Evolución de Patrimonio de los últimos 3 años (Valores expresados en miles)



Rentabilidad sobre Activos (Últimos 3 años)





Activos Totales de los últimos 3 años
(Valores expresados en miles)



CALIDAD DE LA CARTERA

IND.

Cartera en riesgo >30 días	2.83%
Gastos de provision	1.13%
Cartera reestructurada	1.08%
Cartera castigada	1.29%
Cobertura de riesgo >30	137%

EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD

Eficiencia operativa	16%
Productividad por analista de crédito	203

GESTIÓN FINANCIERA

Deuda/patrimonio	3.58%
Sostenibilidad operativa	123%
Sostenibilidad financiera	168%

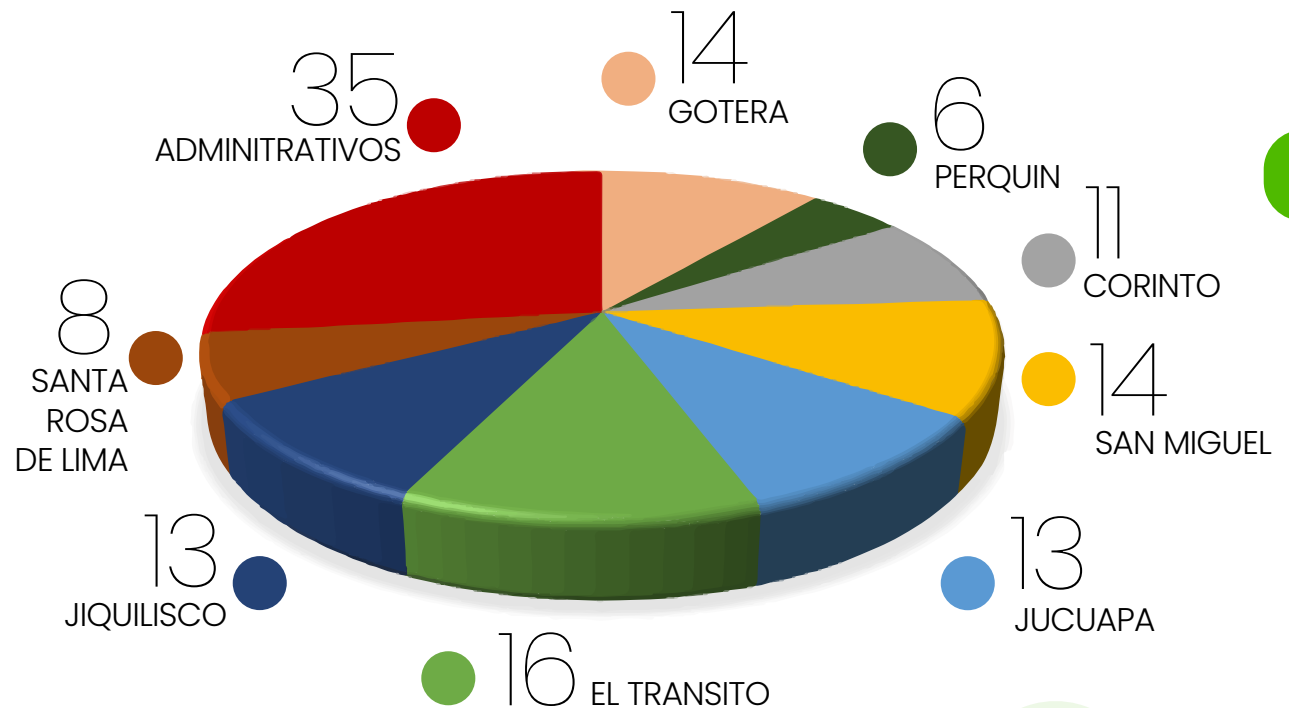
Gerencia Legal y Administrativa



La Gerencia Legal y Administrativa desempeña un papel de coordinación con las diversas áreas y procesos internos de la sociedad, brindando asesoría jurídica especializada en los procesos necesarios para la ejecución operativa y la gestión del personal. También ha impulsado procesos de actualización de instrumentos internos y de gestión, lo que ha permitido estar a tono de las nuevas exigencias legales. Igualmente, ha dado un aporte importante en la relación con los diversos grupos de interés, que son parte de las relaciones empresariales y contractuales, logrando establecer no solo importantes alianzas estratégicas, si no también promover nuestra empresa y resguardar los intereses de las partes vinculadas, entre clientes-empresa.

Gestión de Recursos Humanos

Nuestro personal está constituido por 130 colaboradores, de los cuales 82 son hombres y 48 son mujeres, siendo 35 del área administrativa y 95 de negocios, tal como se demuestra en el siguiente grafico:





Formación del Talento Humano

Se realizaron 40 eventos de formación, invirtiendo más de \$19,000.00 bajo modalidad presencial y virtual con el propósito de fortalecer las habilidades y conocimientos del personal, potenciando sus competencias y generando una mayor satisfacción en los colaboradores.

Se dio especial énfasis en potenciar las siguientes áreas temáticas:

- Gobierno, Riesgo y Control
- Auditoria Interna y su transformación
- Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo
- NIIF para PYMES
- Estrategias de Ventas y cobranza estratégica
- Coaching ejecutivo y tomas decisiones
- Gestión financiera y tributación
- Gestión de recursos humanos
- Seguridad ocupacional y otras habilidades blandas.



Alianzas Estratégicas

A fin de poder cualificar cada vez más el talento humano de la empresa, destacamos la importante firma de convenio con la Universidad Gerardo Barrios (UGB), beneficiando a algunos de nuestros colaboradores en su formación académica de pregrado, postgrado, cursos o diplomados.

Fieles a la filosofía ganar - ganar dentro de la relación de cooperación con la Universidad Gerardo Barrios, se habilita la oportunidad para que estudiantes de dicha institución, puedan realizar sus prácticas o pasantías, así como, optar a espacios laborales en nuestra institución.

Motivación

Para mantener un ambiente saludable de trabajo, se desarrollan diversas actividades, con los colaboradores: convivios institucionales, ponencia enfocada en valores, actividades deportivas y evento de reconocimiento del aporte de los colaboradores y de los equipos de trabajo.



Gestión del Depto. Jurídico

La gestión del departamento jurídico está en la búsqueda constante de fortalecer las relaciones que existen con nuestros clientes y la empresa, seleccionando las mejores herramientas legales que resguarden el giro institucional, sin perder de vista la excelencia en la atención y el servicio, interactuando con los diversos grupos de interés en nuestras relaciones contractuales, brindando así, la celeridad y certeza jurídica que corresponde a cada proceso y cumpliendo satisfactoriamente con los siguientes resultados:



CONTRACTUAL

Se ha añadido nuevo soporte de obligaciones contractuales con el cual hemos optimizado los tiempos de respuesta, sin perder de vista el respaldo interno, logrando alcanzar más de 9 mil desembolsos para este año.



REGISTRAL

Aprovechando las herramientas digitales de los registros públicos, hemos acortado los tiempos en la realización de estudios jurídicos y mejorando el control con la inscripción de las garantías, obteniendo resultados mayores de inscripción en un 95%.



CONTROL Y CUSTODIA

Hemos fortalecido los controles internos de los procesos, así como, monitoreo y seguimiento del resguardo de los documentos base, que amparan las obligaciones de nuestros clientes, superando el umbral de resguardo de un 97% de los documentos.



ASESORÍA LEGAL

La asesoría o consejo legal juega un rol fundamental al momento de la toma de decisiones, por tal motivo hemos capacitado al personal interno referente a la normativa legal vinculada al negocio y de igual manera sobre los cambios en la Legislación, vinculantes a nuestro giro institucional.



Gestión del Depto. de Informática

Adaptándonos a las adversidades de la tecnología

A lo largo del año 2022, se ha desarrollado un plan de mejora continua que permita satisfacer las necesidades tecnológicas actuales de servicio y atención a nuestros clientes, y también a nuestros colaboradores:

Formación del Personal

Para el departamento de tecnología es de suma importancia la formación continua de los colaboradores de la empresa, es por esto que se ha implementado un programa de actualización constantemente al personal sobre temas de seguridad cibernética, con el objetivo proteger la empresa y el personal de las amenazas tecnológicas adicionalmente estamos mejorando procesos y ampliando su eficiencia.

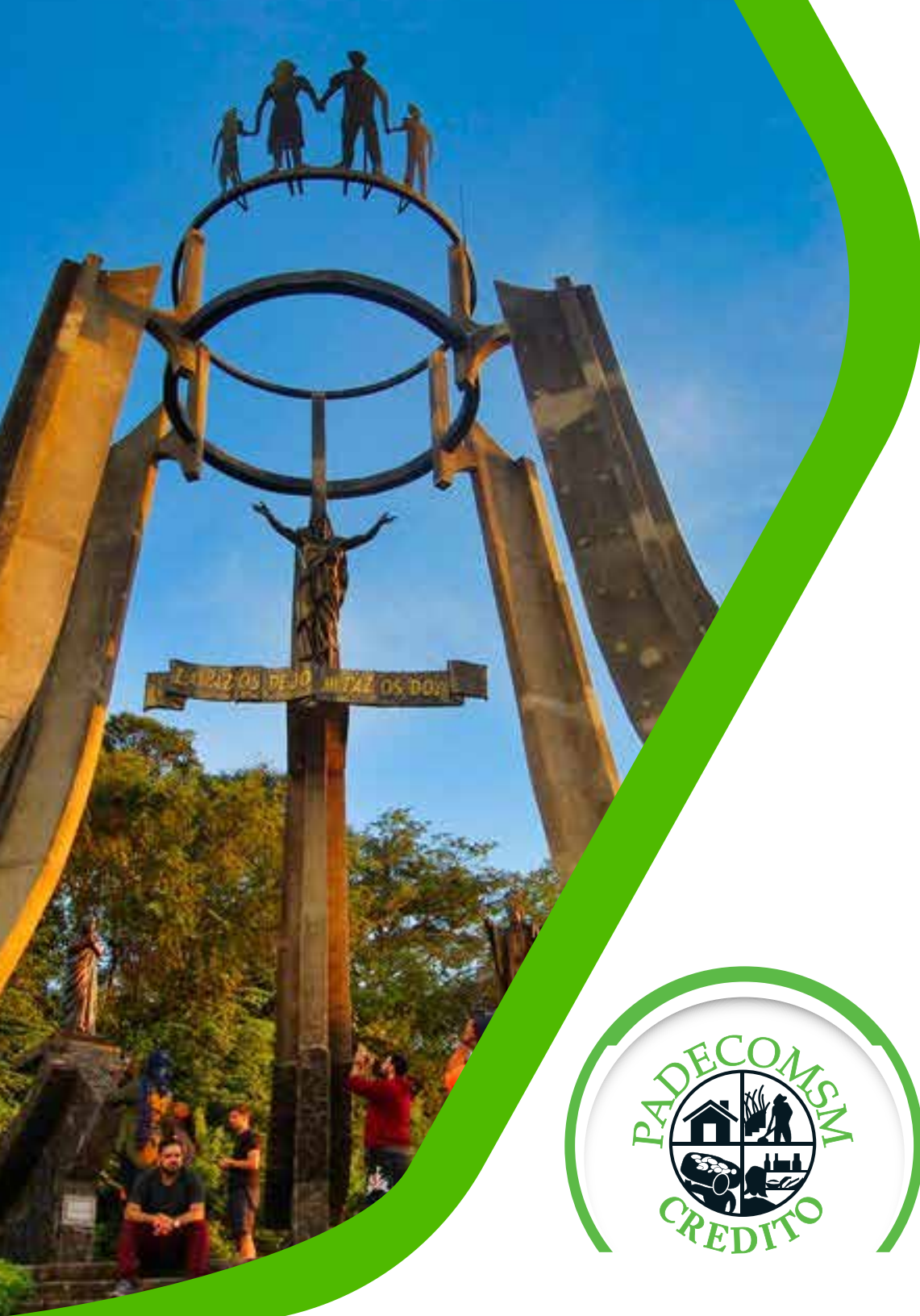
Fortalecimiento Tecnológico

El departamento de tecnología está en constante monitoreo y actualización con el propósito de contar con las últimas novedades en cuanto a seguridad y estabilidad para salvaguardar la integridad de la información y la continuidad del negocio.

Continuidad del Negocio.

Cuadro de texto El alto grado de resiliencia de nuestros colaboradores, quedó demostrado cuando reforzamos el uso de las herramientas colaborativas y las disposiciones que éstas permitían para la ejecución de los procesos en esta etapa de reflejado en adoptar modelos de trabajo remoto con base en estas herramientas colaborativas las cuales han brindado una gran flexibilidad a colaboradores y funcionarios en el seguimiento adecuado del negocio, como también mejorar la integración de los diferentes procesos que se manejan en la operatividad diaria de la empresa.





Gestión de Oficial de Cumplimiento

Comprometidos con la observancia de la normativa en materia de prevención de los ilícitos de Lavado de Dinero y el Financiamiento al Terrorismo y garantizando la conducción del negocio conforme a dichas disposiciones, se ejecutaron durante el año 2022 acciones de gestión con socios, proveedores, colaboradores, clientes y usuarios; de lo cual hacemos referencia a continuación:

Actualización de guía de perfilamiento de clientes en base a factores de riesgos.

Diagnóstico sobre el cumplimiento de instructivo de la Unidad de Investigación Financiera, con vigencia a partir de junio de 2022.

Actualización de lista de prevención donde 502 personas, naturales y jurídicas, pasan a formar parte de la base de datos, con forme a la información suministrada por la Unidad de Investigación Financiera (UIF).

Sistema de monitoreo de transacciones dando seguimiento a 2,535 alertas generadas durante el año en todas las agencias, garantizando así seguimiento el monitoreo del 100% de las transacciones.





Respecto al programa de capacitación se desarrolló:

Inducción al personal de nuevo ingreso.

- A) Capacitación al personal de negocios respecto a tipologías y métodos usuales de lavado de dinero y como prevenirlo.
- B) Conferencia anual de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, dirigido a miembros de junta directiva, alta gerencia, jefes de agencia y jefes de las diferentes áreas administrativas.
- C) Verificación semestral del proceso de digitalización de expedientes de clientes de la cartera de préstamos al SIM.NET.

Presentación de informe de gestión a Junta Directiva y al Comité de Prevención.

5 sesiones de comité de prevención realizadas logrando establecer acuerdos necesarios para la gestión del riesgo y el cumplimiento del marco normativo.

Emitidas 476 oficios de Respuestas sobre la existencia de productos y servicios financieros de 636 personas con procesos de investigación como parte de los requerimientos de la UIF.

Evaluación anual de la política conozca a sus empleados, y la determinación de riesgos basado en nivel de endeudamiento y otros indicadores.





Gestión de la Unidad de Riesgo

La empresa, mantiene un constante fortalecimiento al sistema de gestión integral de los riesgos, lo cual permite identificar, medir y controlar los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos institucionales, todo ello se logra mediante el fortalecimiento de los procesos, controles, políticas y la implementación de herramientas de gestión.

Las principales actividades realizadas durante el año 2022 son:

Análisis y monitoreo del riesgo de Liquidez.

La unidad de riesgos realizó un constante seguimiento y monitoreo a los principales indicadores sobre el riesgo de liquidez para verificar que la empresa se mantenga en los niveles adecuados para operar y lograr los objetivos institucionales, utilizando diferentes herramientas para este fin.

Evaluación y análisis del riesgo operacional.

La unidad de riesgos ha evaluado a las diferentes áreas con el objetivo de mantener el riesgo operacional en los niveles adecuados, revisando la efectividad de los controles e identificando los eventos de riesgo operacionales que se pueden materializar y afectar negativamente a la empresa.

Seguimiento y monitoreo de los indicadores de la cartera de créditos.

Al riesgo de crédito se ha realizado un seguimiento y monitoreo de forma mensual, revisando los indicadores de calidad de la cartera y evaluando los niveles de concentración. Se cuenta con las herramientas para la administración del riesgo de crédito, las cuales permiten determinar la pérdida esperada (PE), y el valor en riesgo (VAR) de la cartera, facilitando el análisis oportuno y la adecuada toma de decisiones de la alta gerencia.

Aspectos generales.

Continuando con las mejoras, la unidad de riesgos ha trabajado en nuevas normativas que contribuyan a fortalecer el sistema de gestión integral de los riesgos en la empresa.

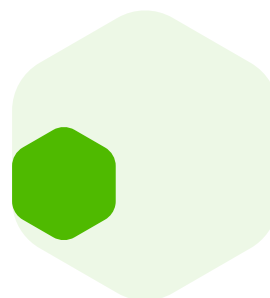




Gestión de Auditoría Interna

Auditoría interna brindó servicios de aseguramiento, asesoría y consulta de manera independiente y objetiva, apoyando a la Junta Directiva y Alta Gerencia en el cumplimiento de los objetivos, con la visión de agregar valor a través del asesoramiento, recomendaciones y propuestas de mejora innovadoras en los procesos de Gobierno, Riesgo y Control, con un enfoque basado en riesgos. Todo esto de forma independiente y objetiva, cuyos productos: Informes de control interno, advertencia, alertas, asesoría, aseguramiento de calidad, se presentaron al comité de auditoría interna y la junta directiva. Es importante mencionar que en el año 2022 se realizó un diagnóstico de la calidad de la función de auditoría interna, con el objetivo de evaluar la eficiencia y la eficacia de la actividad de la auditoría interna, a la luz de la normativa aplicable e Identificar oportunidades de mejora para dicha actividad.

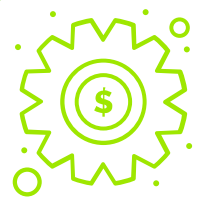
«*la visión de agregar valor a través del*
ASESORAMIENTO»





MORAZÁN

PADECOMSM CREDITO



Aliados Estratégicos





Aliados Financieros



Historias de Éxito

Herson Vidal Ortiz Jurado, Caserío el Junquillo,

Cantón Las Quebradas,
Municipio de San Simón, Departamento de Morazán Joven de 25 años de edad, que actualmente trabaja como agricultor con énfasis en la caficultura. su anhelo siempre ha sido mejorar las condiciones de vida de su núcleo familiar.

Ha ido mejorando la plantilla de café Arabico (cuscatleco y bourbon y pacamara) con variedades de mayor adaptabilidad en la zona, bajo método escalonado e implementando buenas prácticas de conservación de suelos, teniendo como resultado la mejora de la producción, aumento en la calidad del producto; y por ende la mejora de ellos ingresos que le han permitido mejorar su vivienda, Su sueño es expandir más sus variedades de café manejando el cultivo con labranza mínima y con enfoque orgánico, ya que esto le ha permitido también un mayor prestigio y cotización del grano en el mercado local.

Herson Vidal, agradece a PADECOMSM CREDITO por el apoyo, la confianza y el respaldo brindado para alcanzar sus metas en este rubro tan importante del sector cafetalero del país.





**Ana María Carrera Hernández,
El Divisadero, departamento de Morazán.**

Actualmente se dedica a la elaboración y venta de hamacas, y por las mañanas trabaja como cocinera en un chalet de un centro escolar de la comunidad. Su mayor sueño era mejorar su vivienda, ya que por más de 12 años permaneció alquilando una casa. Es por ello que con mucho esfuerzo junto a su esposo quien trabaja como electricista, iniciaron a pagar un lote en cuotas, para poder un día construir su propia casa, fue en ese momento que siendo ya cliente de PADECOMS CRÉDITO busco el apoyo financiero en esta empresa para poder hacer realidad su sueño. La Señora Ana María manifiesta sentirse muy agradecida con PADECOMSM CRÉDITO por el apoyo y la confianza brindada, gracia a ese apoyo ahora cuenta con una vivienda digna y segura.



**Juan Hernández Pineda,
San Francisquito, departamento de Morazán.**

Juan, se dedica a la crianza de ganado bovino el cual, lo viene haciendo desde hace muchos años, logrando buenos resultados en la producción de carne y los derivados de la leche.

Don Juan había tenido la experiencia de trabajar con varias instituciones financieras, hasta que en el año de 2017 de decidió trabajar con PADECOMSM CRÉDITO a quien se le ha otorgado pequeños créditos, los cuales ha invertido en preparación de suelo, siembra de zacate y otras variedades de gramíneas de fácil adaptación en la zona.

Sin duda estos pequeños financiamientos le han permitido mantener el negocio, por lo que agradece sinceramente a PADECOMSM CREDITO por la tención y el servicio brindado.

JUAN HERNANDEZ a pesar de su edad mantiene muchos sueños que quiere cumplir entre ellos aumentar su hato ganadero con las mejores razas, y cree que este sueño se puede cumplir junto a PADECOMSM CREDITO a través del financiamiento.





Informe de Auditor Independiente



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



INFORME 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 2022, 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 2022, 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 para las 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.

1



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



Valuación de la cartera de préstamos por cobrar a clientes:

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de préstamos e intereses por cobrar, representa más del 82% 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.

Para controlar el riesgo de la cartera de préstamos por cobrar, 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 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;
- Se verificó la existencia y aplicación de un sistema de saneamiento de la cartera;
- A través del muestreo aleatorio se efectuaron visitas de campo a fin de obtener confirmaciones de saldos, cuotas y tasas de interés 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 un 50% del pasivo; y tal como se describe en las Notas 17, 18, 25 y 26, son fondos otorgados por entidades que en su mayoría son extranjeras, lo cual representa riesgo 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 prevención que le permite 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;

2



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



KRESTON
EL SALVADOR

- Se efectuaron confirmaciones de saldos directamente con los proveedores de fondos. 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 68% con relación al año anterior, representando un 41% del total del pasivo, distribuido en distintas modalidades ofrecidas a los socios, tal como se describe en la Nota 16. 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 prevención a través 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, como del Instructivo para la prevención del Lavado de Dinero y Activos, emitido por la Unidad de Investigación Financiera, de la Fiscalía General de la República.

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 de prevención del lavado de dinero y de activos, basado en riesgos, tal como lo requiere la Ley y el Instructivo emitido por la IUF; 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 razonable 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

3



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



KRESTON
EL SALVADOR

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.

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 libere 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.

4



Informe de Auditor Independiente



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



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.

- 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 razonable.

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 planificados 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, 15 de marzo de 2023.



S. C. PADECOMSM CRÉDITO DE R. L. DE C. V.
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,298,126.520	Depósitos de socios - hasta un año de plazo	8,061,254.25
Préstamo por cobrar a corto plazo	6,749,346.900	Préstamos y sobregiros bancarios a corto plazo	613,141.19
Cuentas por cobrar a corto plazo	109,935.210	Préstamos no bancarios por pagar a corto plazo	3,626,774.79
Inventario	3,000.000	Cuentas y documentos por pagar a corto plazo	60,723.81
Gastos pagados por anticipado	89,467.630	Provisiones por pagar	58,221.82
		Retenciones por pagar	44,959.23
		Beneficios a empleados por pagar	26,934.26
		Impuesto sobre la Renta por pagar	208,909.27
		Intereses por pagar	59,870.71
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Propiedades, planta y equipo - neto	379,679.83	Préstamos bancarios a largo plazo	1,131,047.33
Propiedades de inversión	21,941.87	Préstamos no bancarios por pagar a largo plazo	4,515,451.07
Activos intangibles - neto	24,369.90	Cuentas y documentos por pagar a largo plazo	1,285,641.13
Préstamos por cobrar a largo plazo	13,660,042.70	Beneficios a empleados por pagar a largo plazo	18,339.05
Cuentas por cobrar a largo plazo	494,353.32	Acciones preferentes	3,000.00
Inversiones permanentes	30,000.00		
Activo por impuesto sobre la renta diferido	5,501.72		
		PATRIMONIO	
		Capital social	3,921,005.00
		Utilidades restringidas	569,486.67
		Utilidades del ejercicio	661,006.02
TOTAL ACTIVO	24,865,765.60	PASIVO Y PATRIMONIO	24,865,765.60

El presente estado financiero ha sido emitido por la administración de la entidad, para cumplir con requisitos legales, y las cifras en él mostradas están de acuerdo con los registros contables a esa misma fecha.


 Oscar Armando Chicas Rodríguez
 REPRESENTANTE LEGAL




 Lic. Jorge Oswaldo Miranda Guzmán
 CONTADOR GENERAL
 CONTADOR
 JORGE OSWALDO MIRANDA GUZMAN
 INSCRIPCIÓN No. 31
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR


 Lic. Héctor Alfredo Rivas Núñez
 RIVAS-NÚÑEZ Y ASOCIADOS, S. A. DE C. V.
 AUDITORES EXTERNOS





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 2022
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

Ingresos de actividades ordinarias	5,478,390.50
Menos:	
Costos por servicios crediticios	(4,200,094.75)
Utilidad bruta	1,278,295.75
Menos:	
Gastos de administración	(410,631.92)
Utilidad de operación	867,663.83
Más:	
Ingresos de no operación	377,782.17
Menos:	
Gastos de no operación	(198,116.47)
Utilidad antes de reserva legal e impuestos sobre la renta	1,047,329.53
Menos:	
Reserva legal	(73,313.07)
Impuesto sobre renta	(313,010.44)
Cálculo fiscal	(310,521.37)
(+) 10% de Ganancia de Capital	(2,489.07)
Utilidad del ejercicio	661,006.02

El presente estado financiero ha sido emitido por la administración de la entidad, para cumplir con requisitos legales, y las cifras en él mostradas están de acuerdo con los registros contables a esa misma fecha.

Oscar Armando Chicas Rodríguez
 REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Jorge Oswaldo Miranda Guzmán
 CONTADOR GENERAL
 JORGE OSWALDO MIRANDA GUZMÁN
 INSCRIPCIÓN No. 31
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

Lic. Héctor Alfredo Rivas Núñez
 RIVAS NÚÑEZ Y ASOCIADOS, S.A DE C.V
 AUDITORES EXTERNOS

INSCRIPCIÓN No. 2492 CVPCPA REPUBLICA DE EL SALVADOR

AUDITOR INSTRUCTOR ALFREDO RIVAS NÚÑEZ INSCRIPCIÓN No. 923 CVPCPA REPUBLICA DE EL SALVADOR

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 2022
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Entradas:		
Recuperación de préstamos - capital	19,119,055.49	
Cobro de intereses en cartera de préstamos	5,428,848.16	
Recuperación de otras cuentas por cobrar	12,497,299.58	
Efectivo recibido en depósitos a plazo de socios	16,607,552.28	
Ingresos de intereses por depósitos a plazo	49,542.34	
Entradas por otros ingresos de operación	352,862.16	
Salidas:		
Colocación en cartera de préstamos	(22,437,286.52)	
Pago de otras cuentas obligaciones por pagar a corto plazo	(12,080,582.61)	
Retiro de depósitos a plazo de socios	(13,357,322.47)	
Pago de intereses por depósitos a plazo y ahorr. de socios	(375,199.05)	
Pago de acreedores y personal de negocios	(4,570,799.85)	
Pago de Impuesto sobre la Renta	(198,923.65)	
Donaciones	(9,690.00)	
Efectivo neto provisto por actividades de operación		1,025,386.82
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Entradas:		
Ingreso por venta de propiedad de inversión	34,500.00	
Venta de vehículo	24,000.00	
Salidas:		
Compra de equipo	(156,956.54)	
Compra de intangible	(4,603.71)	
Efectivo neto provisto por actividades de inversión		(163,060.25)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Entradas:		
Préstamos de proveedores de fondos	6,211,949.87	
Salidas:		
Pago o abono a préstamos de proveedores de fondos	(7,447,753.70)	
Pago de utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	(139,131.46)	
Efectivo neto provisto por actividades de financiación		(1,374,935.29)
Flujo neto de efectivo en el año		(452,689.72)
Saldo inicial de efectivo y equivalentes		3,750,736.24
Saldo final de efectivo y equivalentes		3,298,126.52

El presente estado financiero ha sido emitido por la administración de la entidad, para cumplir con requisitos legales, y las cifras en él mostradas están de acuerdo con los registros contables a esa misma fecha.

Oscar Armando Chicas Rodríguez
 REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Jorge Oswaldo Miranda Guzmán
 CONTADOR GENERAL
 JORGE OSWALDO MIRANDA GUZMÁN
 INSCRIPCIÓN No. 31
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

Lic. Héctor Alfredo Rivas Núñez
 RIVAS NÚÑEZ Y ASOCIADOS, S.A DE C.V
 AUDITORES EXTERNOS

INSCRIPCIÓN No. 2492 CVPCPA REPUBLICA DE EL SALVADOR

AUDITOR INSTRUCTOR ALFREDO RIVAS NÚÑEZ INSCRIPCIÓN No. 923 CVPCPA REPUBLICA DE EL SALVADOR

S.C. PADECOMSM CRÉDITO DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	Acciones	Capital social	Reserva legal	Utilidades de ejercicios anteriores	Utilidad del ejercicio	Superávit por revalúo	Total de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2020	3,527,227.00	3,527,227.00	452,519.46	787.56	194,201.64	200.00	4,174,936
Reclasificación de utilidades de ejercicios anteriores				194,201.64	(194,201.64)		-
Capitalización de utilidades	142,135.00	142,135.00		(142,135.00)			-
Distribución de dividendos				(52,066.64)			(52,066.64)
Reserva legal del ejercicio 2021			43,654.14				43,654.14
Utilidad del ejercicio 2021					389,986.90		389,986.90
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3,669,362.00	3,669,362.00	496,173.60	787.56	389,986.90	200.00	4,556,510.06
Reclasificación de utilidades de ejercicios anteriores				389,986.90	(389,986.90)		-
Capitalización de utilidades	251,643.00	251,643.00		(251,643.00)			-
Distribución de dividendos				(139,131.46)			(139,131.46)
Disminución de superávit por revaluación de activos						(200.00)	(200.00)
Reserva legal del ejercicio 2022			73,313.07				73,313.07
Utilidad del ejercicio 2022					661,006.02		661,006.02
Saldo al 31 de diciembre de 2022	3,921,005.00	3,921,005.00	569,486.67	-	661,006.02	-	5,151,497.68

El presente estado financiero ha sido emitido por la administración de la entidad, para cumplir con requisitos legales, y las cifras en él mostradas están de acuerdo con los registros contables a esa misma fecha.


 Oscar Armando Chicas Rodríguez
 REPRESENTANTE LEGAL




 Lic. Jorge Oswaldo Miranda Guzmán
 CONTADOR GENERAL
CONTADOR
JORGE OSWALDO MIRANDA GUZMÁN
 INSCRIPCIÓN No. 31
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR


 Lic. Héctor Alfredo Rivas Nuñez
 RIVAS NUÑEZ Y ASOCIADOS, S. A. DE C. V.
 AUDITORES EXTERNOS
AUDITORES RIVAS NUÑEZ Y ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
 INSCRIPCIÓN No. 2402
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR





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

Como parte de nuestra inversión socialmente responsable, contribuimos activa y voluntariamente al mejoramiento social, económico y ambiental, por medio del accionista mayoritario, 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. Gobernanza institucional**

Desde PADECOMSM

se han atendido más de 1,000 personas, principalmente mujeres y jóvenes del departamento de Morazán, fortaleciendo capacidades de liderazgo comunitario, género, educación financiera, elaboración y gestión de proyectos comunitarios, convirtiéndose en actores de su propio desarrollo, permitiendo con ello contribuir al mejoramiento de vida de las familias. Asimismo, dentro de las principales apuestas de trabajo es impulsar acciones para la protección del medio ambiente, a través de una mejor gestión del recurso hídrico y manejo de los bosques, y la gestión de riesgos y vulnerabilidad por medio de la articulación de los diferentes actores locales del territorio.

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

CORINTO

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

JUCUAPA

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

JIQUILISCO

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

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

SAN MIGUEL

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

EL TRANSITO

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

PERQUÍN

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



2022

MEMORIA
DE LABORES