



PADECOM
CRÉDITO

2023

**MEMORIA
DE LABORES**



CONTENIDO

MISIÓN, VISIÓN Y VALORES	03
MENSAJE DE LA PRESIDENCIA	04
MENSAJE DEL GERENTE GENERAL	06
ESTRUCTURA ORGANIZATIVA	08
RECONOCIMIENTO Y CALIFICACIONES	09
JUNTA DIRECTIVA	10
GERENTES	11
COMITÉS	12
CONTROL INTERNO	13
GESTIÓN FINANCIERA	15

GESTIÓN DE NEGOCIOS	17
CRÉDITOS	18
SOCIOS	20
MICROSEGUROS	21
REMESAS	22
MERCADEO	23
TECNOLOGÍA	25
JURÍDICO	26
AGENCIAS	28
FORMACIÓN DE TALENTO HUMANO	29
MOTIVACIÓN	32
RECONOCIMIENTO	32
ALIADOS ESTRATÉGICOS	33
ALIADOS FINANCIEROS	34
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS	35



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.





MENSAJE DE LA PRESIDENCIA



Quiero agradecer en esta oportunidad a todas aquellas personas que han hecho posible los logros y resultados alcanzados por nuestra empresa durante el año 2023; lo que gustosamente informaré más adelante. Por supuesto no voy a hablar de resultados específicos o de indicadores, porque esos datos los encontrarán en el interior de esta memoria.

Al inicio del año 2023, cuando se nos presentó el Plan Operativo Anual, pedí a la asamblea general de accionistas, junta directiva, alta gerencia y colaboradores en general que involucráramos primeramente a Dios para poder alcanzar nuestras metas propuestas; porque con mucha humildad y seguridad puedo reconocer que solo el conocimiento del ser humano no alcanza. Lo que pedí fue sabiduría para siempre tomar las mejores decisiones.

Cerramos un año histórico como nunca en los 17 años de vida empresarial de PADECOM CRÉDITO. Tuvimos un crecimiento de cartera y clientes muy importante y la satisfacción de los clientes cada día es mayor, esto debido a la excelente atención brindada por nuestros colaboradores. La apertura de nuevas agencias le ha dado un valor agregado a nuestros productos y servicios; y seguimos generando más empleo en el oriente del país por medio de la contratación de nuevos colaboradores de manera inteligente. Estratégicamente hemos asignado un mayor presupuesto al proceso de la consolidación del control interno lo que nos permite una mayor confianza y satisfacción a los accionistas; también a los clientes externos y fondeadores.

OSCAR CHICAS
DIRECTOR PRESIDENTE



Siempre me he preguntado, ¿quién es primero?, los clientes externos o los colaboradores.

Hay un mito que dice: lo primero son los clientes externos, que sin ellos no hay empresa. Por supuesto esta afirmación tiene mucha parte de certeza, pero para mí, lo más importante de una empresa es su gente; los colaboradores. Su experiencia, conocimiento y compromiso le dan un valor agregado y calidad a todo lo que hacen. Sin duda, también la claridad les permite identificar que, si gana la empresa, ganamos todos. A esto le agregamos que la identidad con la Sociedad minimiza la rotación y aumenta la satisfacción del personal; todo esto producto de los incentivos y beneficios que PADECOM CRÉDITO da a sus colaboradores. Y como consecuencia se experimenta la sabiduría, que un colaborador estimulado y reconocido promueve una mayor atención personalizada a nuestros clientes externos. Y por añadidura, viene el crecimiento en cartera y clientes.

No puedo dejar de mencionar el clima de seguridad que vivimos en este momento, donde se puede trabajar en nuevos territorios y de mejor manera. Esta seguridad se ve reflejada en el factor determinante de la competitividad económica y fortalecimiento de las empresas de nuestros clientes. Por supuesto, en algunos sectores económicos, más que otros, pero todo con la ayuda y gracia de Dios.

La reputación e imagen empresarial es para nosotros un intangible muy valioso, lo que nos permite ser mejores, abrir relaciones comerciales de largo plazo con nuestros clientes y fondeadores y tener una visión clara y estratégica a donde queremos llegar. Nos permite también beneficiar a clientes y accionistas en el largo plazo. Por ello seguimos en la zona oriental del país, donde hay un mercado potencial de crecimiento, es más barato nuestro costo operativo y permite un mayor control interno. Pero, con la claridad de que en los próximos años estaremos más allá del oriente de El Salvador.

Para finalizar, quiero agradecer de manera muy especial a todos los colaboradores por su estratégico trabajo desempeñado en el año 2023; y pedirles que para el año 2024 como mínimo tengamos los mismos resultados alcanzados durante este año. Igualmente, a la alta gerencia agradecer por su liderazgo y conducción al frente de esta gran empresa. A nuestros clientes que Dios bendiga a sus familias y sus empresas, deseándoles el mayor de los éxitos. Agradecer a la asamblea general de accionistas por su fe y confianza delegada, a los compañeros de la junta directiva por sus aportes estratégicos en cada decisión tomada, y a los fondeadores de las diversas fuentes que confían en esta valiosa y gran empresa.

QUE DIOS NOS BENDIGA MIL GRACIAS A TODOS



MENSAJE DEL GERENTE GENERAL

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

El año 2023, fue un año más de excelentes resultados pues no solo alcanzamos las metas estratégicas si no que las superamos; en este sentido me complace resaltar los grandes logros obtenidos. En la gestión de cartera se alcanzó un crecimiento de \$3,256,000; más con respecto al año anterior, alcanzando un saldo de cartera total de \$22,647.00 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 de 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 2.54%, un gasto de provisión inferior al 1.22%; y una cobertura de riesgo del PAR 30 del 137%.

La cartera de captación de depósitos de nuestros socios alcanzó en 2023 más de \$10,500.00 con un crecimiento del 31%, en comparación al año 2022. Logrando así diversificar nuestras fuentes de fondeo. 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.



ALEXANDER REYES
GERENTE GENERAL



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. También se realizó la consultoría a las **“Normas de Protección a Clientes”** donde confirmamos una vez más las buenas prácticas institucionales en responsabilidad con nuestros clientes.

Cerramos el año con una rentabilidad sobre el patrimonio ROE 15.00% y rentabilidad sobre los activos ROA 3.00%. Las estrategias adoptadas durante el año 2023 han permitido consolidar el posicionamiento de la marca, en este sentido se ha realizado el refrescamiento de la imagen de la institución; además de modernizar nuestras agencias; como también campañas de publicidad como **“PADECOM CRÉDITO PREMIA TU PREFERENCIA”** donde por tercer año consecutivo se realiza; obteniendo excelente aceptación de parte de nuestros clientes. Así mismo, como parte de nuestra expansión se inauguró la novena agencia ubicada en el departamento de La Unión, el cual repercute en la creación de empleo para la zona e inclusión financiera.

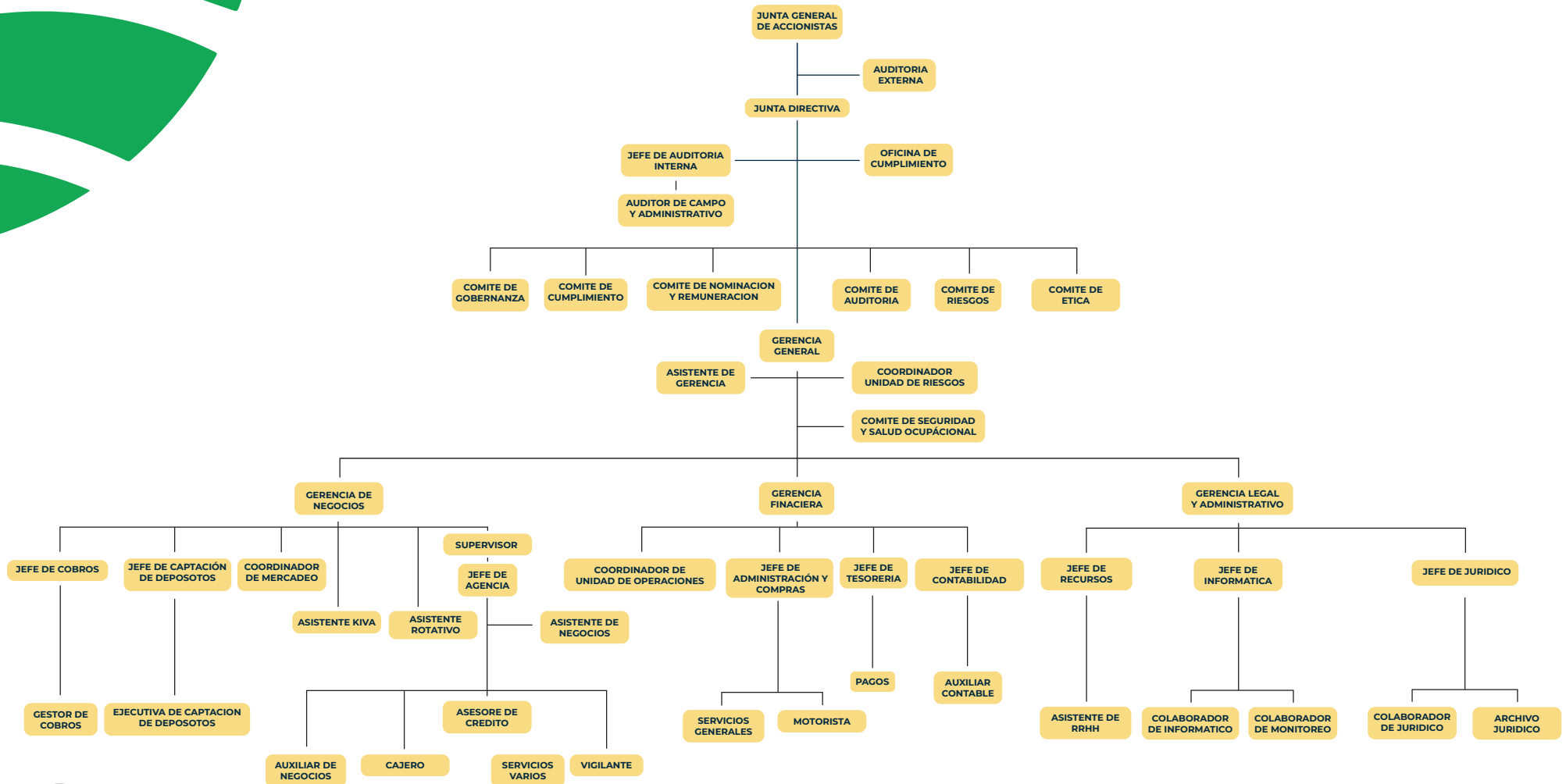
Tuvimos el reconocimiento de excelencia previsional por parte de AFP CRECER en tercer lugar en la categoría de Bancos, Financieras y Seguros. PADECOM CRÉDITO se posiciona a nivel internacional en calificación Financiera y Social de excelencia otorgada por Micro Rate.

Quiero agradecer a todos por formar parte de este crecimiento institucional, pero en especial a nuestros clientes y colaboradores por su fidelidad y compromiso con la institución; también a nuestros accionistas, Junta Directiva, aliados financieros y estratégicos.





ESTRUCTURA ORGANIZATIVA





RECONOCIMIENTO Y CALIFICACIONES

Social Performance Excellence

FINANCIAL INSTITUTION	COUNTRY	GRADE
BANCO ADOPEM	DOMINICAN REPUBLIC	★★★★★ 5
FUNDACIÓN GÉNESIS EMPRESARIAL	GUATEMALA	★★★★★ 5
PICHONHA MICROFINANZAS	ECUADOR	★★★★★ 5
FUNDUSE	NICARAGUA	★★★★★ 4.5
APOYO INTEGRAL	EL SALVADOR	★★★★★ 4
BANCO W	COLOMBIA	★★★★★ 4
MICROSERFIN	PANAMA	★★★★★ 4
OMAC PIURA	PERU	★★★★★ 3.5
COADEHL	HONDURAS	★★★★★ 3.5
COOP ASPIRE	DOMINICAN REPUBLIC	★★★★★ 3.5
COOPAC KORI	PERU	★★★★★ 3.5
CREDISOL	BRAZIL	★★★★★ 3.5
EMPRESA DE CRÉDITO ALTERNATIVA	PERU	★★★★★ 3.5
FUNDACIÓN AMANECER	COLOMBIA	★★★★★ 3.5
GRUPO CONSERVA	MEXICO	★★★★★ 3.5
PADECOMSM CRÉDITO	EL SALVADOR	★★★★★ 3.5



Institutional Performance Excellence

FINANCIAL INSTITUTION	COUNTRY	GRADE
FUNDACIÓN GÉNESIS EMPRESARIAL	GUATEMALA	α+
BANCO ADOPEM	DOMINICAN REPUBLIC	α
FUNDUSE	NICARAGUA	α
FUNDACIÓN DOVELO	HONDURAS	α-
PADECOMSM CRÉDITO	EL SALVADOR	α-
CEAPE BRASIL	BRAZIL	β+
COADEHL	HONDURAS	β+
FINLABOR	MEXICO	β+
FUNDACIÓN AMANECER	COLOMBIA	β+
MICROSERFIN	PANAMA	β+
SOFIRA	MEXICO	β+





JUNTA DIRECTIVA

Oscar Armando Chicas Rodríguez
Director Presidente

María Magdalena Benítez
Directora Vicepresidenta

Mario Renato Claros Argueta
Director Secretario

Cristóbal Benítez Vásquez
Director Tesorero

Samuel Alfredo Molina
Director Vocal





GERENTES

José Alexander Reyes Rodríguez
Gerente General

Reina Rubidia Márquez de Amaya
Gerente Financiero

Will Antonio Mejía Flores
Gerente de Negocios

Oscar Everardo Chicas Rodríguez
Gerente Legal y Administrativo





COMITÉS





CONTROL INTERNO

Auditoría Interna

Auditoría interna posee como misión el brindar servicios de aseguramiento, asesoría y consulta de manera independiente y objetiva, para apoyar a la Junta Directiva y Alta Gerencia en el cumplimiento de los objetivos, con la visión de agregar valor a través de asesoramiento, recomendaciones y propuestas de mejora innovadoras en los procesos de Gobierno, Riesgo y Control, con un enfoque basado en riesgos, de forma independiente y objetiva, cuyos productos: Informes de control interno, advertencia, alertas, asesoría, aseguramiento de calidad, fueron presentados al comité de auditoría interna y junta directiva, es importante mencionar que en el año 2023 se fortaleció la estructura organizativa contando con: Una encargada de la gestión administrativa y de calidad, un encargado de auditoría de negocio, una encargada de auditoría financiera y operativa y un encargado de auditoría de TI, aplicando la metodología basada en riesgo e integrando los factores de evaluación en cada uno de los proyectos de auditoría interna.

Unidad de Riesgos

A través de la unidad de riesgos, 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.

Durante el año 2023, la unidad de riesgos con el objetivo de actualizar su marco normativo, creó y sometió a aprobación un vos lineamientos apegados a las normas prudenciales de riesgos que rigen el sistema financiero nacional, permitiendo a la unidad contar con directrices claras y apegadas a los estándares internacionales sobre gestión de riesgos. También se continuó con la identificación de eventos en las diferentes áreas de la empresa, dándoles el tratamiento adecuado a todos los eventos detectados.

Oficialía de Cumplimiento

La S.C PADECOMSM CRÉDITO DE R.L DE C.V. con el propósito de prevenir que en el desarrollo de sus actividades comerciales y de negocios pueda ser utilizada para el ocultamiento y movilización de dinero proveniente de actividades delictivas o destinadas a ellas, o para dar apariencia de legalidad a los mismos, ha adoptado un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y La Financiación del Terrorismo (SARLAFT), que incluye políticas y procedimientos orientados a la prevención, detección y reporte de operaciones.





El sistema de prevención está conformado por los siguientes pilares fundamentales:

Estructura de prevención.

La Junta Directiva a nombrado un Oficial de Cumplimiento y su respectivo suplente, quienes han sido debidamente capacitados y acreditados para dirigir la aplicación de las medidas de prevención. Además, se cuenta con un Comité de Prevención, activo que sirve de apoyo a la unidad de Oficialía de Cumplimiento y da seguimiento a la gestión desarrollada.

Políticas adoptadas.

Cuenta con un Manual de políticas en el cual se han plasmado disposiciones normativas para la relación con Socios, Clientes, Proveedores y Colaboradores, a fin de mitigar los riesgos asociados en la vinculación de cada contraparte.

Sistema de monitoreo.

Se cuenta con una herramienta tecnológica para el monitoreo de las transacciones que realicen, con el propósito de identificar inusuales a partir de las señales de alerta establecidas, analizadas y determinar si son sujetas a reportar ante la UIF (Unidad de Investigación Financiera).

Capacitación.

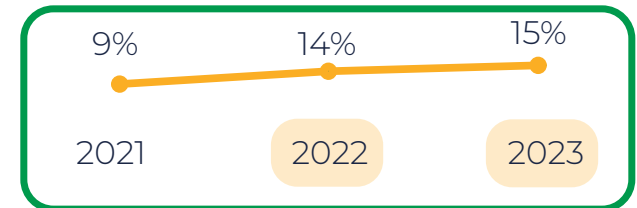
Se cuenta con un programa de capacitación en materia de prevención de LD/FT, aprobado por la Junta Directiva, que ha permitido garantizar que todos los colaboradores, desde el Directorio hasta el nivel operativo de todas las áreas, estén capacitados en la materia de prevención de dicho riesgo.



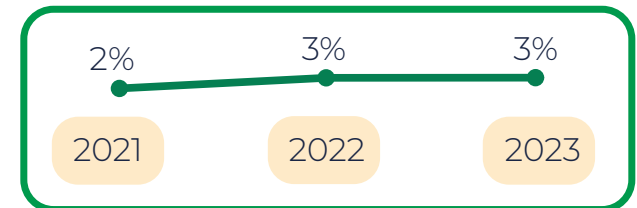
GESTIÓN FINANCIERA

La gestión financiera 2023, conserva la eficiencia en los resultados de rentabilidad y crecimiento, una vez más se han superado las cifras presupuestadas, logrando mejores indicadores que acompañan al crecimiento en clientes atendidos en nuestros productos de cartera de préstamos y ahorros. En el 2023, diligenciamos importantes negociaciones en el fondeo de recursos financieros, haciendo una combinación entre líneas de crédito nacionales y fondeo externo. Para garantizar la gestión, se realizaron avances en la creación y actualización de políticas sobre liquidez, estructura de financiamiento e inversión. Esta solidez financiera se refleja en los principales indicadores:

RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO



RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS



CRECIMIENTO O EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS



1. INDICADORES DE EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD

- a. Eficiencia operativa 18%
- b. Productividad por analista de crédito 212

2. INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA

- a. Deuda / Patrimonio 3.88 %
- b. Gasto de financiamiento 6.8%
- c. Sostenibilidad operativa 124%
- d. Sostenibilidad financiera 168%

3. INDICADORES SOBRE CALIDAD DE CARTERA

- a. Cartera en riesgo > 30 días 2.54%
- b. Gasto de provisión 1.22%
- c. Cartera reestructurada 1.00%
- d. Cartera castigada 1.05%
- e. Cobertura de riesgo >30 días 137%



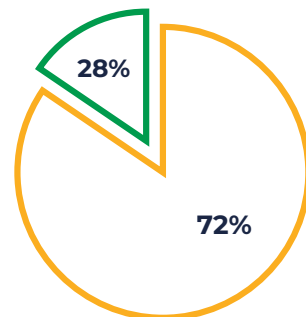


GESTIÓN DE NEGOCIOS

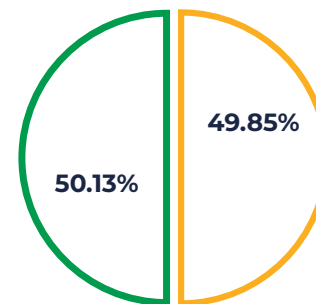
Expansión

Con el objetivo de penetrar nuevos mercados y ofrecerles cercanía a los clientes se apertura una nueva agencia en el departamento de La Unión, contando con nueve agencias en el Oriente del país, estamos fortaleciendo el crecimiento institucional generando mejores oportunidades; expandirnos es una estrategia importante que nos permite ofertar nuestros servicios financieros, como también a generar empleo en las zonas atendidas contribuyendo a mejorar las condiciones de vida de los clientes y colaboradores.

% DE CRÉDITOS POR ZONA



% DE CRÉDITO POR GÉNERO



■ ZONA RURAL

■ ZONA URBANA

■ MASCULINO

■ FEMENINO

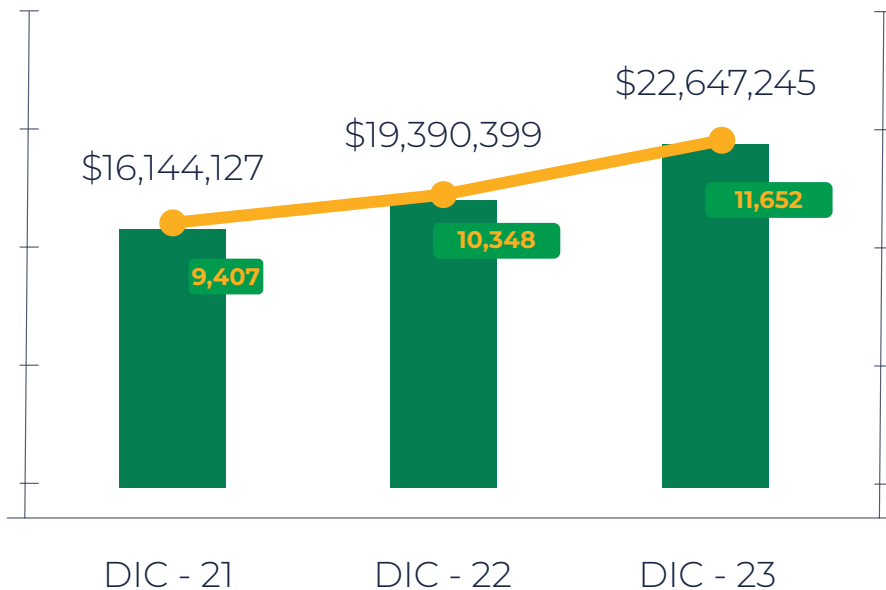


CRÉDITOS:

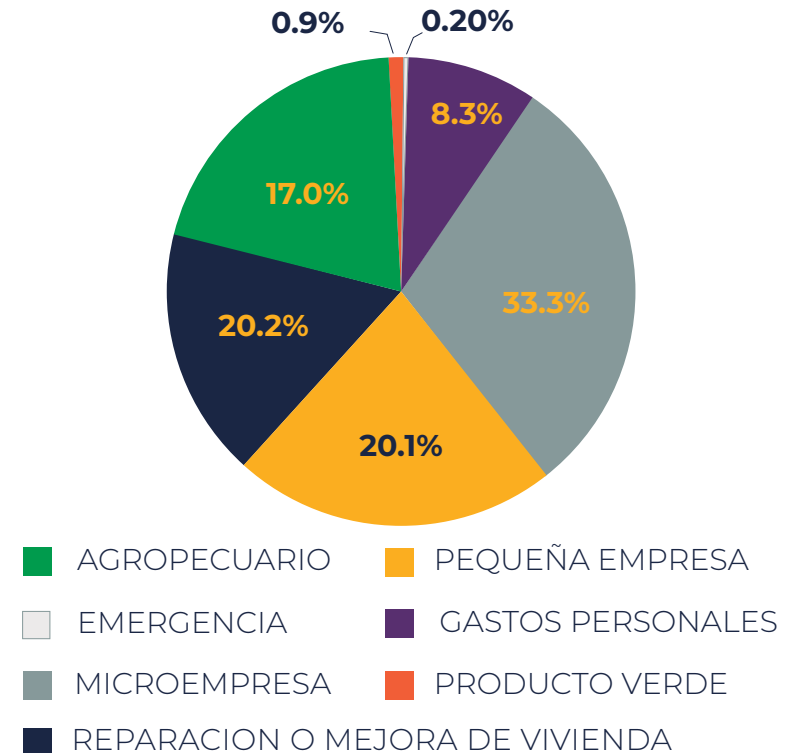
Nuestro objetivo principal es promover el apoyo financiero a las familias del oriente del país, con enfoque en el mejoramiento de la calidad de vida de los clientes, nuestro portafolio de productos está diversificado y de acuerdo con nuestro perfil de cliente; el cual no ha permitido un crecimiento en clientes de 12.60% y un crecimiento en cartera de 16.80%.



■ CARTERA BRUTA ■ CLIENTES ACTIVOS



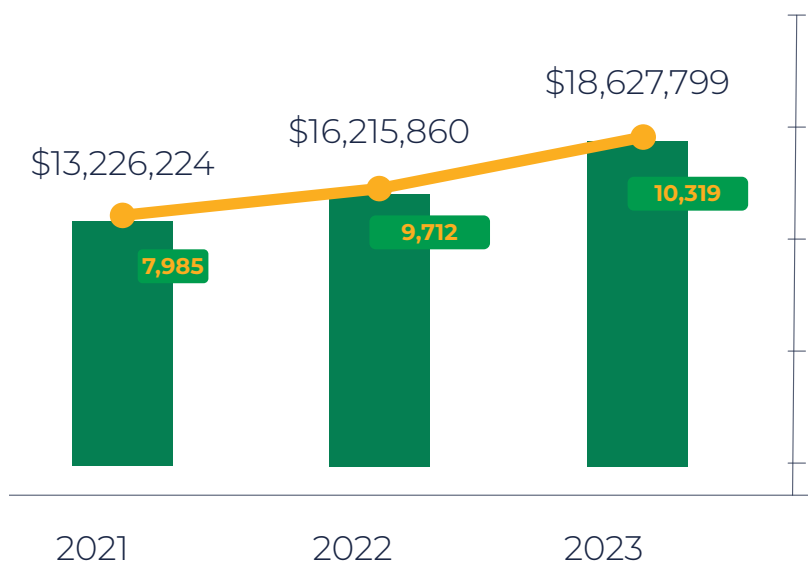
PRODUCTOS





La agilidad en el servicio y la buena atención que se les brinda a los clientes nos ha permitido diferenciarnos en el mercado financiero; además de contar con un buen porcentaje de clientes satisfechos y una excelente retención de clientes, lo cual nos ha permitido cumplir con las metas y objetivos propuestos para el año 2023.

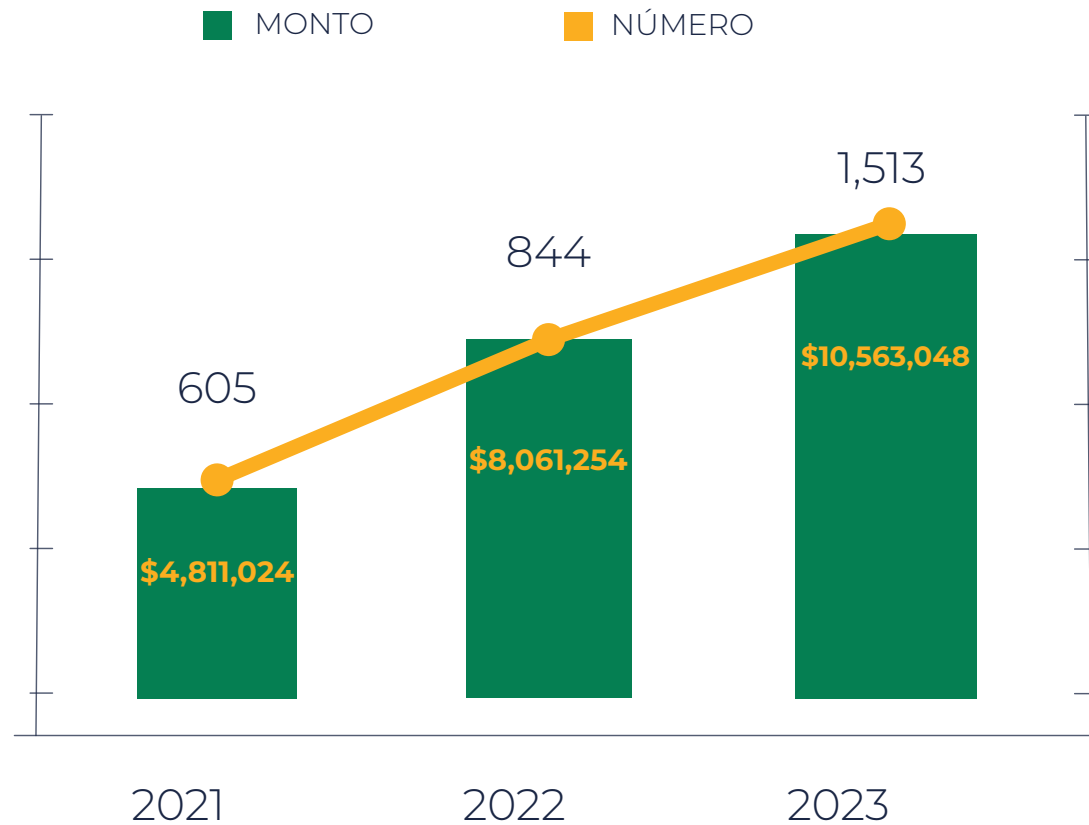
COLOCACIÓN





SOCIOS

El portafolio de productos de ahorro está diseñado de acuerdo con las necesidades de los clientes, contamos con depósitos a plazo fijo, ahorro programado y cuentas de ahorro, la estrategia ha resultado muy exitosa logrando un excelente crecimiento tanto en monto de depósitos y ahorros como en cantidad de clientes.



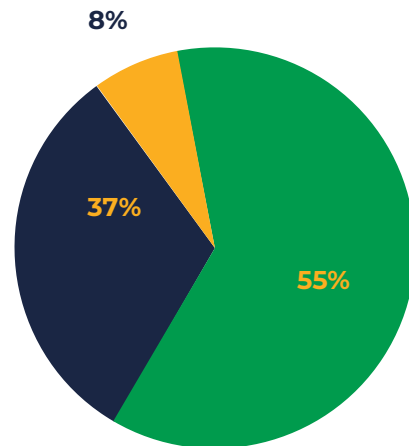


MICROSEGUROS

Comprometidos con la seguridad, protección y bienestar de los clientes ofertamos servicios de Microseguros accesibles, los cuales han sido una herramienta importante que nos ha permitido llegar a familias de bajos recursos, cubriéndoles riesgos y eventualidades que se han presentado.

La aceptación de los Microseguros ha sido muy buena ya que para los clientes, esto nos ha permitido incrementar las ventas de este producto durante el año.

MICROSEGUROS



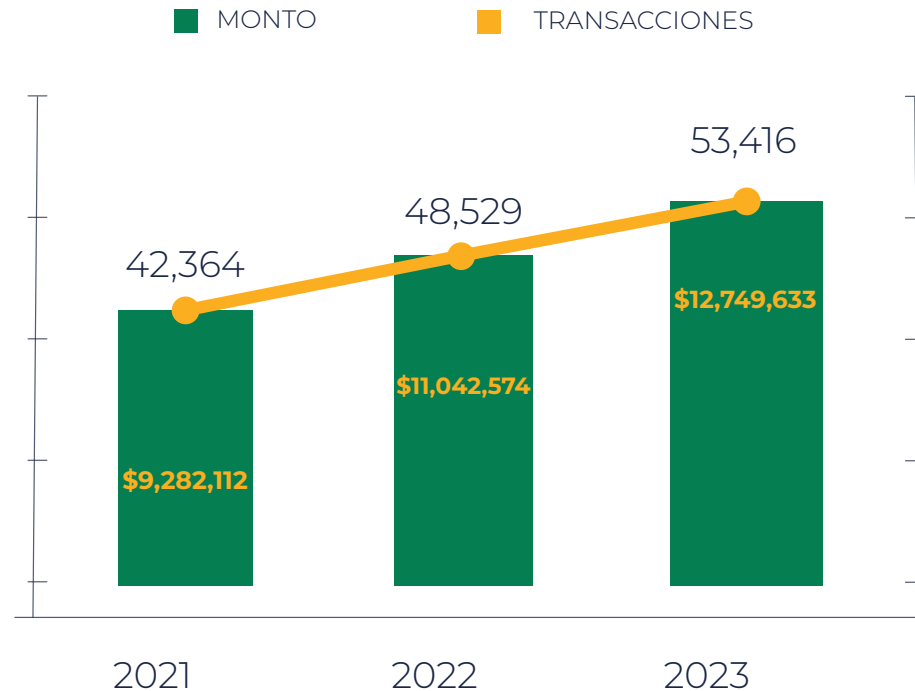


REMESAS

Las remesas son una fuente de ingresos importante para las familias; contar con el servicio de remesas a través de nuestro aliado estratégico Western Union es una excelente oportunidad de atender a clientes y público en general, diversificar los servicios nos ha permitido brindarles un valor agregado a nuestros clientes, como también captar clientes nuevos ya sea de créditos o de ahorros.



TRANSACCIONES POR REMESAS WU





MERCARDEO

El 97% de nuestros clientes están muy satisfechos con la atención y el servicio que reciben en cada una de las agencias.

Imagen y marca

Estratégicamente, hemos realizado el refrescamiento de la marca cambiando logo y nombre comercial, con el objetivo de tener un mayor posicionamiento penetrando en nuevos mercados, creando soluciones financieras responsables para los clientes. Se realizaron dos lanzamientos uno interno donde asistió el 100% del personal de las agencias, el otro fue externo con clientes e invitados de instituciones aliadas, con el objetivo de dar a conocer la nueva imagen.

Marketing comercial y Digital

Hemos realizado cambios significativos en el sitio web y redes sociales con contenido atractivo para nuestros clientes, el portafolio de productos enfocado a nuestro perfil de cliente, hemos penetrado nuevos mercados ofreciendo productos y servicios financieros que satisfagan las necesidades de los clientes, nos hemos expandido para ofrecer cercanía.

Con el objetivo de promover las ventas y fidelizar a los clientes, se lanzó la campaña "PADECOM CRÉDITO PREMIA TU PREFERENCIA", la cual fue un éxito logrando mayor colocación de créditos nuevos y mayor fidelización.





Atención y servicio al cliente

Hemos formado al personal en atención y servicio al cliente fortaleciendo sus habilidades y conocimientos los cuales permitirán brindar un servicio de calidad, incrementar las ventas y tener clientes fidelizados.



Gestión social y de medio ambiente

Conscientes del cuidado y la protección del medio ambiente hemos participado en la celebración del día internacional de la tierra (22 de abril de 2023) entregando árboles frutales a clientes y colaboradores de la empresa.

Considerando la importancia de promover los derechos de los niños hemos participado en la celebración del día internacional de la recreación de la niñez en tres centros educativos en el oriente del país En coordinación con Asociación Patronato para el desarrollo de las comunidades de Morazán y San Miguel (PADECOMSM) hemos desarrollado capacitaciones sobre vida y negocios resilientes con el objetivo de contribuir al fortalecimiento y desarrollo de las capacidades financieras y organizativas.





TECNOLOGÍA

Mejora en la infraestructura tecnológica.

Durante el año 2023, llevamos a cabo importantes mejoras al diseñar e implementar una infraestructura convergente compuesta por componentes físicos y una plataforma de virtualización. Este enfoque tiene como objetivo simplificar la administración y mejorar la escalabilidad de nuestra infraestructura de TI, reduciendo así la complejidad y el número de componentes individuales que deben gestionarse.

Esto nos ha permitido alcanzar niveles de alta disponibilidad y confiabilidad.

La adopción de esta infraestructura convergente es fundamental para garantizar la eficiencia operativa, la seguridad de los datos y la capacidad de crecimiento en el entorno digital actual y futuro.

Además de mejorar la infraestructura física, hemos implementado un plan de capacitación para nuestro personal, con el objetivo de certificarlos en la implementación de tecnologías de virtualización.

Este proceso contribuye a fortalecer nuestras capacidades internas y asegura que nuestro equipo esté debidamente preparado para aprovechar al máximo las nuevas tecnologías implementadas.

La simplificación de la administración, la mejora en la escalabilidad y el fortalecimiento de las capacidades internas nos han posicionado para enfrentar los desafíos actuales y futuros de manera más efectiva, garantizando niveles destacados de disponibilidad y confiabilidad en nuestra infraestructura de TI.

Estas acciones reflejan nuestro compromiso con la excelencia tecnológica y la adaptabilidad en un panorama digital en constante evolución.





JURÍDICO

En cada relación comercial de nuestra Sociedad Cooperativa PADECOMSM CREDITO de R.L de C.V, existe un sistema de principios y normas, generalmente inspirados en ideas de justicia y orden, que regulen la conducta de lo intervinientes y cuyo cumplimiento debe desarrollarse de manera activa, dicho sistema es conceptualizado como sistema jurídico.

Teniendo esta premisa como algo sustantivo ahora aplicado a nuestro giro institucional podemos decir que S.C. PADECOMSM CRÉDITO de R.L. de C.V., cuenta con un departamento jurídico, actualizado, capaz y comprometido a brindar una buena atención y soporte atinado en las acciones y decisiones que constantemente se toman, a la base de ser oportunos y dotar de humanidad cada proceso, por tratarse varios procesos a continuación se ejemplifican varios de ellos:





CONTRACTUAL

Se han implementado instrumentos legales y mejoras en los documentos actuales, esto con miras de brindar un mejor servicio a nuestros clientes respetando la seguridad de los procesos, logrando así sobrepasar el umbral de los diez mil documentos que apararán las obligaciones derivadas de la relación crediticia.

REGISTRAL

En este apartado podemos destacar que existen dos aristas fundamentales, la primera enfocada en la revisión y verificación de garantías otorgadas a la institución y la segunda la inscripción de manera oportuna de cada una, proceso que se ha logrado en un 99% para el año en 2023.

CONTROL Y CUSTODIA

La protección y cuidado de la información, sabemos que es un rol fundamental en nuestros tiempos, mas aun cuando estos documentos son los vehículos legales que amparan nuestro giro institucional. Para este año hemos logrado resguardar de manera oportuna y eficiente los diversos documentos legales de S.C. PADECOMSM CRÉDITO DE R.L. DE C.V.

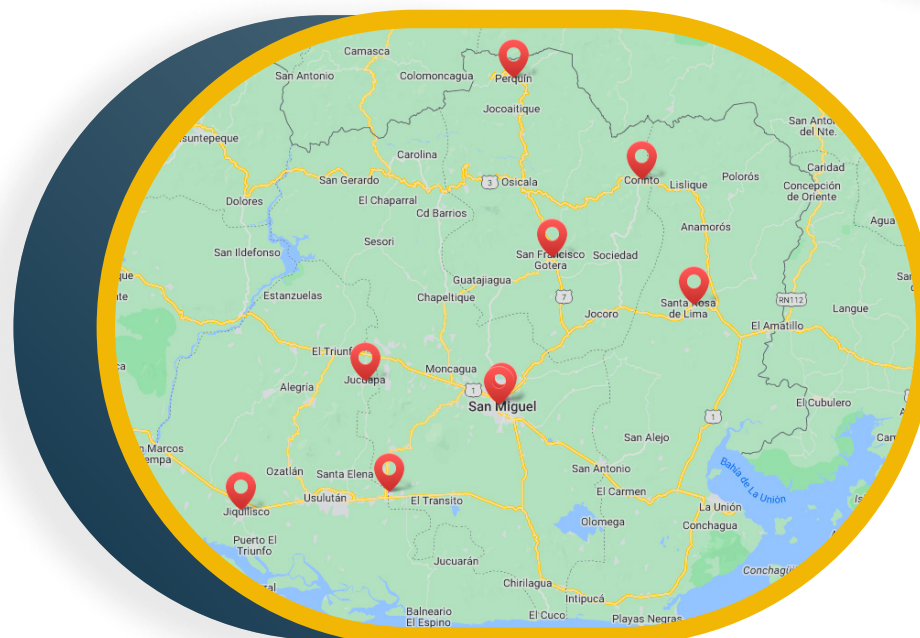
ASESORÍA LEGAL

La emisión de una opinión cualificada y profesional o formal sobre la sustancia o el procedimiento de la ley de manera oportuna es determinante al momento de la toma de decisiones, en tal sentido se han realizado diferentes capacitaciones que han contribuido al oportuno desarrollo institucional.





AGENCIAS



SAN MIGUEL

Oficinas Administrativas

9A. Avenida Sur, Barrio La Merced N° 103 BIS, Frente a Farmacia Santa Gertrudis, San Miguel. Depto. de San Miguel.

San Miguel

10° Calleponiente N°310, Barrio San Francisco.

El Tránsito

Tercera calle oriente, Barrio La Cruz, El Tránsito.

MORAZÁN

San Francisco Gotera

Ave. Presbítero Norberto Cruz, Bo. La Soledad N° 11

Corinto

Barrio el centro, costado norte de la Iglesia Católica.

Perquín

Calle Héroe, Barrio El Porvenir, Perquín

USULUTÁN

Jiquilisco

1a Av. norte y 1a calle poniente casa N°5, Barrio San José, Contiguo a los juzgados

Usulután

6° calle oriente #27 Local 1-2 Barrio La Parroquia, Usulután

Jucuapa

Calle Francisco Gavidia local #2, contiguo a Par 2, Jucuapa.

LA UNIÓN

Santa Rosa de Lima

Calle General Girón, Barrio El Recreo, frente al parque de la ciudad de Santa Rosa de Lima

La Unión

Calle San Carlos y 2a Av. Sur, casa #1 Bo. El Centro, La Unión.

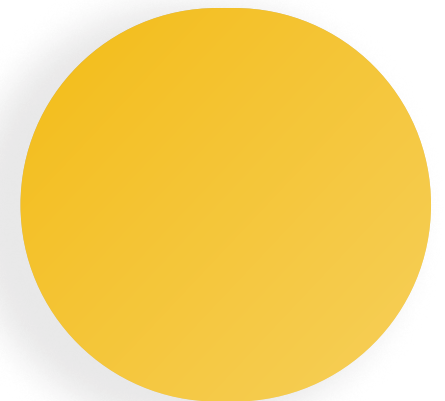
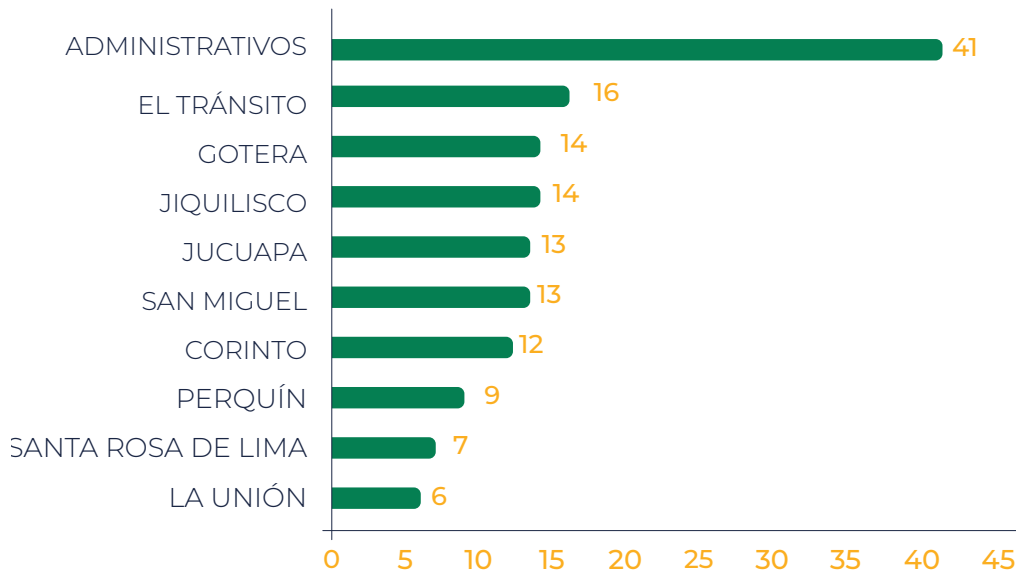


FORMACIÓN DE TALENTO HUMANO

Nuestro personal está constituido por 145 colaboradores, de los cuales 86 son hombres y 59 son mujeres, siendo 41 del área administrativa y 104 de negocios, tal como se demuestra en el siguiente gráfico:



TOTAL PERSONAL POR CENTRO DE TRABAJO





FORMACIÓN DEL TALENTO HUMANO

Durante el año 2023, realizamos 46 eventos formativos, empleando aproximadamente 1,900 horas de formación, invirtiendo más de \$34,000.00, Dichos procesos se realizaron bajo modalidad híbrida en formato presencial – virtual, con el firme propósito de robustecer las habilidades y conocimientos de nuestros colaboradores, con la visión clara que no debemos formar empleados o colaboradores sino que debemos formar personas, descubriendo y potenciando sus habilidades, generando con ello mayor satisfacción personal y laboral.

De los temas más sobresalientes en los que ayudamos a forma a nuestro talento humano tenemos:

HABILIDADES BLANDAS

- Programa de crecimiento de liderazgo
- Taller motivacional nuestra vida es una aventura hacia el éxito
- Certificación de liderazgo

ÁREA DE NEGOCIOS

- Curso On-Line: gestión de riesgo de créditos y cobranzas basado en analytics.
- Análisis, control y seguimiento del crédito otorgado a la microempresa de subsistencia
- Herramientas y estrategias de cobranza de cartera
- Cierre de ventas y manejo de objeciones





Área jurídica

- Derecho electrónico
- Propiedad intelectual
- Diplomado actualización de leyes laborales y administración efectiva de las planillas

Área informática

- Administración de servidores propietarios módulo 1 y 2
- Ciberseguridad defensiva
- Diplomado de redes informáticas
- Extinción de la seguridad IT contra los riesgos informáticos
- Módulo 01 del desarrollo de aplicaciones full stack en python

Área contable

- Estructuración de activos, pasivos y administración de la liquidez en entidades financieras
- Curso cumplimiento de obligaciones mercantiles en materia contable y financiera
- Diplomado en análisis financiero
- Diplomado NIIF Para Las MYPES

Unidades de control

- Manual de oficial de cumplimiento
- Prevención de lavado de dinero
- Gestión de riesgo
- Certificación AML
- CLAIN Guatemala
- Cierre de ventas y manejo de objeciones

Además, se mantienen las auto capacitaciones con el personal de la empresa en temas internos relacionados al área de recursos humanos, mercadeo, informática, Jurídico, contabilidad.





Motivación

A fin de mantener un saludable ambiente de trabajo, se potencian diversas actividades, con los colaboradores, entre ellos 2 convivios/formativos institucionales, el primero en el mes de agosto donde se desarrolló ponencia enfocada en inteligencia emocional y motivación, el segundo fue a finales del año, donde se reconoce el destacado trabajo y resultados de los distintos equipos de trabajo.



Reconocimiento

S. C. PADECOMSM CRÉDITO de R.L. de C.V, fuimos reconocidos por parte de la AFP Crecer, con premio a la excelencia previsional, reconocimiento que se da a las empresas referentes al reporte y pago de las planillas previsionales realizadas con alta calidad y excelencia.





Aliados estratégicos



ASOCIACIÓN DE ORGANIZACIONES DE MICROFINANZAS EL SALVADOR



Redcamif
Red Centroamericana de Microfinanzas



SERINSA
Servicios Inclusivos, S. A.



PAN AMERICAN LIFE
EL SALVADOR
Compañía miembro de Pan-American Life Insurance Group



FMI
FUNDAMICRO
Servicio de Capacitación, Asesoría e
Informática en Microfinanzas





Aliados Financieros

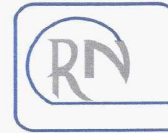


WCCN
Investing for Social Change





Estados Financieros Auditados



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 2023, 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 2023, 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 2023, la cartera de préstamos e intereses por cobrar, representa más del 81% 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.

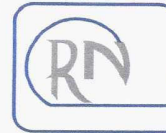
Los saldos adeudados a los proveedores de fondos constituyen uno de los principales compromisos de la compañía. Al cierre del ejercicio representaban más un 51% del pasivo; y tal como se describe en las Notas 17, 18, 25 y 26 de los estados financieros, son fondos otorgados por entidades que en su mayoría 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 efectuaron confirmaciones de saldos directamente con los proveedores de fondos.

2

CIUDAD SATÉLITE, PASAJE NEPTUNO No. 12-F, SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A. TELEFAX: (503) 2284-4791 • (503) 2284-7731
Website: www.kreston-elsalvador.com



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.

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 30.5% con relación al año anterior; representando un 45.2% del total del pasivo, distribuido en distintas modalidades ofrecidas a los socios; tal como se describe en la Nota 16 de los estados financieros. 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 sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

3

CIUDAD SATÉLITE, PASAJE NEPTUNO No. 12-F, SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A. TELEFAX: (503) 2284-4791 • (503) 2284-7731
Website: www.kreston-elsalvador.com



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



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 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.

4

CIUDAD SATÉLITE, PASAJE NEPTUNO No. 12-F, SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A. TELEFAX: (503) 2284-4791 • (503) 2284-7731
Website: www.kreston-elsalvador.com



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.

RIVAS NUÑEZ Y ASOCIADOS, S. A. de C. V.
Auditores externos


Héctor Alfredo Rivas Núñez
Socio.



San Salvador, 25 de abril de 2024.



S. C. PADECOMSM CREDITO DE R. L. DE C. V.
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Ingresos de actividades ordinarias	6,693,226.77
Costos por servicios crediticios	<u>(4,408,776.66)</u>
Utilidad bruta	2,284,450.11
Menos:	
Gastos de administración	<u>(1,096,438.66)</u>
Utilidad de operación	1,188,011.75
Más:	
Ingresos de no operación	315,965.62
Menos:	
Gastos de no operación	<u>(176,062.11)</u>
Utilidad antes de reserva legal e impuestos sobre la renta	1,327,915.26
Menos:	
Reserva legal	<u>(92,954.07)</u>
Impuesto sobre renta	<u>(423,513.56)</u>
Utilidad del ejercicio	<u>811,447.63</u>

Oscar Armando Chicas Rodríguez
 REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Jorge Oswaldo Miranda Guzmán
 CONTADOR GENERAL
CONTADOR
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





S. C. PADECOMSM CRÉDITO DE R. L. DE C. V.
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)


ACTIVO		11,862,862.08	PASIVO		15,396,858.71
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,107,904.09		Depósitos de socios - hasta un año de plazo	10,516,921.31	
Inventario	3,000.00		Préstamos bancarios y sobregiros	1,204,980.08	
Préstamos por cobrar a corto plazo	7,516,529.46		Préstamos no bancarios por pagar a corto plazo	3,025,337.80	
Cuentas por cobrar a corto plazo	146,807.45		Cuentas y documentos por pagar a corto plazo	66,691.33	
Gastos pagados por anticipado	88,621.08		Provisiones por pagar	134,994.10	
			Retenciones por pagar	44,521.17	
			Beneficios a empleados por pagar	29,082.88	
			Impuesto sobre la renta por pagar	298,598.18	
			Intereses por pagar	75,731.86	
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		17,130,593.59	<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		7,871,106.10
Propiedades, planta y equipo	479,442.91		Préstamos bancarios a largo plazo	599,852.04	
Propiedades de inversión	21,941.87		Préstamos no bancarios por pagar a largo plazo	6,070,117.32	
Activos intangibles - neto	34,929.01		Cuentas por pagar a largo plazo	1,178,541.19	
Préstamos por cobrar a largo plazo	15,986,101.60		Beneficios a empleados por pagar a largo plazo	19,595.55	
Cuentas por cobrar a largo plazo	572,299.53		Acciones preferentes	3,000.00	
Inversiones permanentes	30,000.00				5,725,490.86
Activo por impuesto sobre la renta diferido	5,878.67				
			<u>PATRIMONIO</u>		
			Capital social	4,345,417.00	
			Utilidades restringidas	662,440.73	
			Utilidad del ejercicio presente	811,447.63	
			Pérdidas de ejercicios anteriores	(93,814.50)	
TOTAL ACTIVO		28,993,455.67	PASIVO Y PATRIMONIO		28,993,455.67


El presente estado financiero ha sido emitido por la dirección de la entidad para cumplir con requisitos legales; las cifras en él mostradas están de acuerdo con sus 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 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 2023
 (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 revalúo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3,669,362	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	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	3,921,005.00	569,486.67	0.00	0.00	0.00	5,151,497.68
Reclasificación de utilidades de ejercicios anteriores				661,006.02	(661,006.02)		-
Capitalización de utilidades	424,412	424,412.00		(424,412.00)			-
Distribución de dividendos				(236,594.02)			(236,594.02)
Pérdidas de ejercicios anteriores (DB)				(93,814.50)			(93,814.50)
Reserva legal del ejercicio 2023			92,954.07				92,954.07
Utilidad del ejercicio 2023					811,447.63		811,447.63
Saldo al 31 de diciembre de 2023	4,345,417	4,345,417.00	662,440.74	(93,814.50)	811,447.63	0.00	5,725,490.86

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

Oscar Armando Chicas Rodríguez
 REPRESENTANTE LEGAL



Lic. Jorge Oswaldo Miranda Guzmán
 CONTADOR GENERAL

CONTADOR
JORGE OSWALDO MIRANDA GUZMAN
INSCRIPCION 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. PADECOMS M CRÉDITO DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Entradas:

Recuperación de préstamos - capital	24,014,953.79
Cobro de intereses en cartera de préstamos	6,635,022.91
Recuperación de otras cuentas por cobrar	13,887,523.80
Efectivo recibido en depósitos a plazo	28,729,766.87
Ingreso de intereses por depósitos a plazo	58,203.29
Entradas por otros ingresos de operación	289,859.97

Salidas:

Colocación en cartera de préstamos	(27,286,246.87)
Colocación de otras cuentas por cobrar y por pagar	(13,994,042.38)
Retiro de depósitos a plazo de socios	(25,676,920.30)
Pago de intereses por depósitos a plazo de socios	(581,318.36)
Pago de acreedores y personal de negocios	(5,345,986.72)
Pago de Impuesto sobre la Renta	(333,594.22)
Donaciones	(14,390.00)

Efectivo neto por actividades de operación

382,831.78

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Entradas:

Venta de vehículo	22,500.00
-------------------	-----------

Salidas:

Compra de equipo	(240,636.56)
Compra de intangible	(20,781.11)

Efectivo neto por actividades de inversión

(238,917.67)

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Entradas:

Préstamos de proveedores de fondos	7,483,581.50
------------------------------------	--------------

Salidas:

Pago o abono a préstamos de proveedores de fondos	(6,580,836.31)
Pago de utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	(236,881.72)

Efectivo neto por actividades de financiación

665,863.47

Flujo neto de efectivo en el año

809,777.57

Saldo inicial de efectivo y equivalentes

3,298,126.52

Saldo final de efectivo y equivalentes

4,107,904.09

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

Oscar Armando Chicas Rodríguez
REPRESENTANTE LEGAL



Lic. Jorge Oswaldo Miranda Guzmán
CONTADOR GENERAL



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





WWW.PADECOMCREDITO.COM

TEL: 2684-7700