



PADECOM

CRÉDITO



2024

MEMORIA DE LABORES



HISTORIA

La Sociedad Cooperativa PADECOMSM CRÉDITO de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, es una empresa financiera salvadoreña, constituida en la Ciudad de San Francisco Gotera, departamento de Morazán, el día 22 de diciembre de 2006, bajo la figura jurídica de Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, regida por el Código de Comercio, la entidad opera desde su oficinas principales ubicadas en la ciudad de San Miguel, y diez agencias en el oriente del país, ubicadas en San Miguel, El Transito, Usulután, Jiquilisco, Jucuapa, San Francisco Gotera, Corinto, Perquín, La Unión y Santa Rosa de Lima.



MISIÓN, VISIÓN Y VALORES



Misión

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



Visión

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



Valores Institucionales

- Compromiso.
- Honestidad.
- Dedicación.
- Respeto.
- Solidaridad.





CONTENIDO



HISTORIA	02
MISIÓN, VISIÓN Y VALORES	03
MENSAJE DE LA PRESIDENCIA	06
MENSAJE DEL GERENTE GENERAL	08
CERTIFICACIONES	10
ESTRUCTURA ORGANIZATIVA	12
JUNTA DIRECTIVA	14
GERENCIAS	15
COMITÉS	16
OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO	18
GESTIÓN DE LA UNIDAD DE RIESGO	19
GESTIÓN FINANCIERA	20
HISTORIA DE ÉXITO DE LOS ESPOSOS CRUZ	21
GESTIÓN DE NEGOCIO	22

HISTORIA DE ÉXITO LUIS HERNÁNDEZ	28
GESTIÓN DE TECNOLOGÍA	29
GESTIÓN DE MERCADEO	30
GESTIÓN SOCIAL Y AMBIENTAL	31
GESTIÓN LEGAL ADMINISTRATIVA	32
GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS	34
HISTORIAS DE ÉXITO MARIA ZELAYA	39
ALIADOS ESTRATÉGICOS	40
ALIADOS FINANCIEROS	41
ESTADOS FINANCIEROS	49
HISTORIA DE ÉXITO FERNANDO RODRÍGUEZ	51
AGENCIAS	52



MENSAJE DE DIRECTOR PRESIDENTE

Vivir y trabajar con inteligencia, es la clave. Para mí, está validado la importancia de actuar desde el inicio con mucha sabiduría para garantizar una larga vida institucional y/o personal. Debo señalar que para alcanzar cosas muy importantes se vuelve necesario valorarse y compararse positivamente con otros, sin duda esto te da una ventaja grande y competitiva ante los demás, en una sociedad como en la que vivimos actualmente.

¡Empecemos! trabajar con inteligencia te empuja a vivir con valores, hoy más que nunca si quieres vivir y disfrutar de una paz con justicia personal y empresarial, debes mirar y actuar éticamente hacia adentro y hacia afuera de manera rápida y sostenida. Los valores son inherentes a las personas; por tanto, para PADECOM CREDITO lo más valioso siempre serán sus colaboradores.

Si tienes colaboradores con una cultura de valores, comprometidos y buscando siempre la calidad en todo lo que hacen, vas por el camino correcto, tendrás activos valiosos reflejados en una cartera en constante crecimiento, una satisfacción y retención alta de nuestros clientes, una expansión ordenada y responsable en nuestras operaciones y servicios, un mayor rendimiento frente a la competencia, etc. indicadores que se convierte en carta de presentación ante los proveedores de fondos nacionales e internacionales.

Con mucha modestia y satisfacción reconozco que hemos alcanzado un nivel alto de crecimiento en todos estos campos que no sería posible, primeramente, sin la sabiduría que viene de DIOS, el aporte valioso y estratégico de nuestros colaboradores, la preferencia de nuestros clientes permitiéndonos que les brindemos un servicio de calidad y responsable. En síntesis, todo esto y mucho más, se llama vivir y trabajar con inteligencia.

La consolidación y lo competitivo de nuestra empresa lo hemos aprendido en el camino, y es la suma de muchos aciertos y oportunidades de mejora que con humildad lo hemos aprovechado. Sin duda la estrategia de “cuidar la gente” nos ha llevado a cuidar los recursos y convertirse en activos valiosos y de calidad. No puedo dejar de reconocer la inversión y valor inteligente que hemos hecho en el control interno, el cual se ha convertido en un pilar fundamental en el trabajo, como un factor de crecimiento, conocimiento y conciencia para todos, desde el punto de vista empresarial.

La gobernabilidad es otro pilar que nos ha ayudado de manera estratégica, a lo que yo también le llamo “vivir y trabajar con inteligencia” en todo lo que puedan reconocer de lo mencionado en estas humildes palabras va inmerso el amor, la justicia para todos como clientes, colaboradores, accionistas y más.

Para finalizar expreso, que me da mucha satisfacción reconocer que uno de los factores más valiosos en el ámbito familiar, social y empresarial es la reputación y la imagen; pero lo más importante de esto, es que lo estamos alcanzando hoy día; por ello agradezco y felicito a cada uno por su aporte en lo alcanzado en este año 2024. Al equipo gerencial por su conducción estratégica, a los jefes de áreas y de agencias por el compromiso demostrado y a todos los colaboradores por cada tarea encomendada y desarrollada. Igualmente, a todos los socios por la confianza depositada en la administración delegada, a nuestra junta directiva por su conducción y aportes estratégicos, a todos nuestros clientes por permitirnos servirles, a los fondos nacionales e internacionales por la confianza depositada en esta empresa confiando sus recursos y la relación comercial actual.

Sigamos viviendo y trabajando con inteligencia.

¡Muchas gracias!



OSCAR CHICAS
DIRECTOR PRESIDENTE



MENSAJE DE GERENTE GENERAL

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

Es un privilegio dirigirme a ustedes en esta ocasión para presentar los resultados del año 2024, un periodo que ha sido testigo de un desempeño excepcional. No solo hemos alcanzado nuestras metas estratégicas, sino que hemos logrado superarlas, lo que refleja el compromiso y la dedicación de todos los que formamos parte de esta empresa.

En el ámbito de la gestión de cartera, hemos logrado un crecimiento notable de \$4,319,237 millones, alcanzando un saldo total de cartera de \$26,966,481 millones con un crecimiento de más del 19.07% en relación con el año 2023. En clientes con testimonio de nuestra estrategia enfocada en la calidad, sostenibilidad e inclusividad de nuestra cartera de clientes. La gestión del riesgo ha sido igualmente efectiva, con un PAR 30 del 2.20% y un gasto de provisión inferior al 1.08%, lo que se traduce en una cobertura de riesgo del PAR 30 del 134%. Estos indicadores no solo reflejan nuestra solidez financiera, sino también nuestro compromiso con la responsabilidad en la gestión de riesgos.

En cuanto a la captación de depósitos, hemos superado los \$13,024,925, lo que representa un crecimiento del 19.40 % en comparación con el año anterior. Este aumento en la captación no solo diversifica nuestras fuentes de fondeo, sino que también fortalece nuestra posición en el mercado. Desde el punto de vista de la rentabilidad, hemos cerrado el año con un ROE del 15.00% y un ROA del 2.90%. Estas cifras son el resultado de estrategias financieras eficientes.

En términos de impacto social, es importante destacar que el 90% de nuestros créditos se han destinado a actividades productivas que dinamizan la economía local en la zona oriental del país. Además, hemos apoyado diversas iniciativas culturales y deportivas, reafirmando nuestro compromiso con el desarrollo integral de las comunidades donde operamos.

Agradezco sinceramente a todos por su contribución a este crecimiento institucional, especialmente a nuestros clientes y colaboradores por su lealtad y compromiso, así como a nuestros accionistas, Junta Directiva y aliados estratégicos.



ALEXANDER REYES
GERENTE GENERAL





CERTIFICACIONES

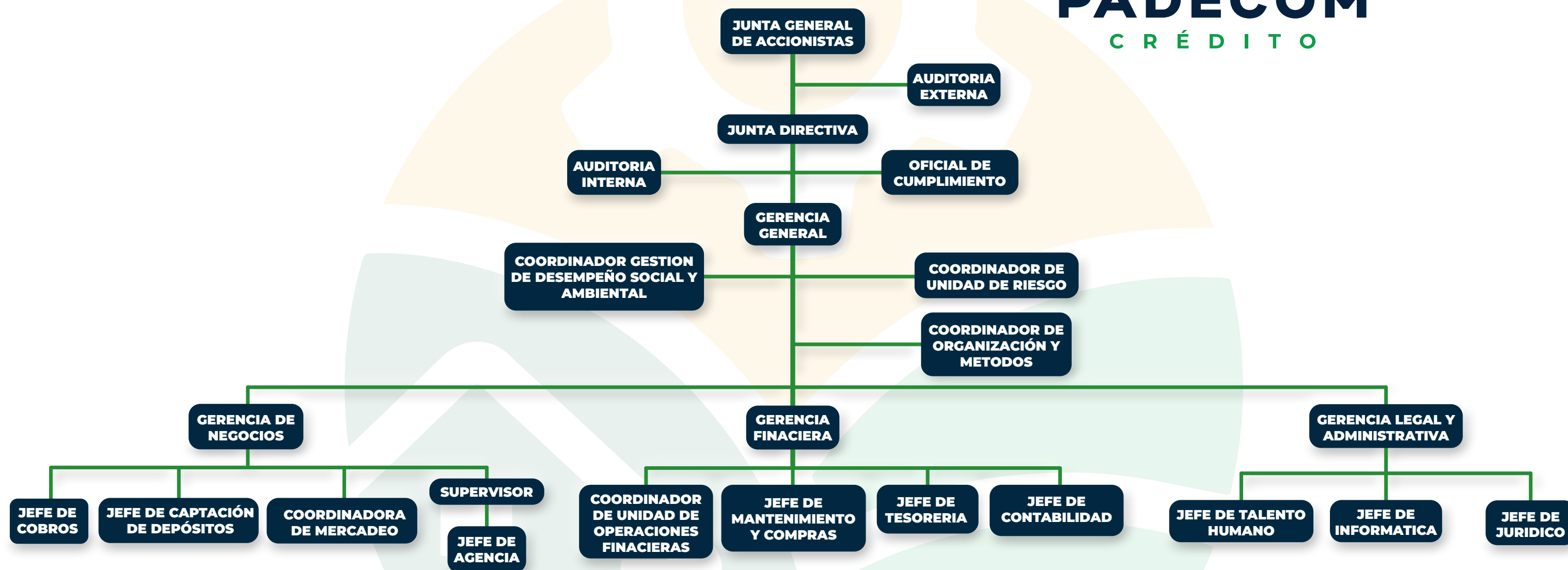




ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



PADECOM
C R É D I T O





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



GERENCIAS

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

Los distintos comités que forman parte del gobierno corporativo apoyan activamente a la Junta Directiva en el fortalecimiento de la organización. Su labor se basa en la implementación de estrategias que garanticen la eficiencia operativa de la empresa.

Con el objetivo de consolidar la visión estratégica de control interno y cumplimiento normativo aplicable a la empresa, se han creado diferentes comités estratégicos.





OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Con el propósito de prevenir que las actividades comerciales y de negocios sean utilizadas para ocultar, movilizar o dar apariencia de legalidad a recursos de orígenes ilícitos o destinados a actividades delictivas, La S.C. PADECOMSM DE R.L. DE C.V. ha implementado un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (SARLAFT). Este sistema incluye políticas y procedimientos diseñados para la prevención, detección y reporte de operaciones.

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

ESTRUCTURA DE PREVENCIÓN

La Junta Directiva ha nombrado a un Oficial de Cumplimiento y su respectivo suplente, ambos debidamente capacitados y acreditados para dirigir la aplicación de las medidas de prevención. Además, el sistema cuenta con un Comité de Prevención, que apoya la gestión del Oficial de Cumplimiento y da seguimiento a las acciones implementadas.

POLÍTICAS ADOPTADAS

La empresa ha desarrollado un Manual de Políticas, el cual se actualiza periódicamente con los cambios normativos aplicables. Este documento establece lineamientos para la relación con socios, clientes, proveedores y colaboradores con el objetivo de reducir los riesgos asociados a la vinculación con cada contraparte.

SISTEMA DE MONITOREO

Se dispone de una herramienta tecnológica para el monitoreo de transacciones, permitiendo la identificación de operaciones inusuales a partir de señales de alerta previamente establecidas y analizadas. En caso de ser necesario, estas operaciones se reportan ante la Unidad de Investigación Financiera (UIF).

CAPACITACIÓN

La empresa cuenta con un programa de capacitación en prevención de LD/FT, aprobado por la Junta Directiva. Este programa garantiza que el directorio, gerentes, jefes de áreas y agencias, oficiales de cumplimiento y colaboradores a nivel operativo, reciban formación continua en la materia, fortaleciendo así la cultura de cumplimiento.



GESTIÓN DE LA UNIDAD DE RIESGO

El sistema de gestión integral de los riesgos ha sido fundamental para la identificación de riesgos y el establecimiento de controles, políticas y procedimientos en cada proceso de negocio.

Al cierre del año 2024, la empresa cuenta con un Sistema de Gestión de Riesgos alineado al estándar a ISO 31000 y al marco normativo prudencial emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR). Dicho sistema incluye los componentes siguientes:



MARCO NORMATIVO

- Lineamientos para la gestión integral de los riesgos.
- Lineamientos para la gestión del riesgo de crédito.
- Lineamientos para la gestión del riesgo operacional.
- Lineamientos para la gestión del riesgo de liquidez.
- Manual de gestión integral de los riesgos.
- Manual de gestión del riesgo crediticio.
- Manual de gestión del riesgo operacional.

HERRAMIENTA DE GESTIÓN

- Herramienta para el cálculo de la pérdida esperada.
- Herramienta para el cálculo de cosechas.
- Matriz SARO.
- Cálculo de coeficiente de liquidez neta diario.
- Cálculo de liquidez por plazo de vencimiento.

SEGUIMIENTOS E INFORMES

- Informes de pérdida esperada.
- Informe de estado del Sistema de Gestión de Riesgos.
- Informe de Riesgo Operativo.
- Informe de Pérdida esperada y portafolio.

COMITÉ DE RIESGOS

- Durante el año 2024, se realizaron 2 sesiones de Comité donde se dio a conocer la gestión relacionada con monitoreo del comportamiento de la cartera, la liquidez, los riesgos operacionales. Etc.



GESTIÓN FINANCIERA

Logramos un importante crecimiento en los activos totales, siendo la cartera de préstamos la que representa la mayor influencia con una variación de 19% respecto del año 2023, así mismo en los pasivos representado por la cartera de captación a socios preferidos con un crecimiento del 24% en relación con el 2023, esta cuenta es la más significativa en la variación de comparativa. La excelente gestión financiera con clientes, socios preferidos, proveedores de fondos y accionistas, más el compromiso de los colaboradores hacen posible el logro de las metas de crecimiento, de indicadores de desempeño tanto financiero como social.

El financiamiento en el 2024 se logró mediante el uso de líneas nacionales realizando tres desembolsos, también la continuidad con proveedores de fondos extranjeros con quienes se firmaron cuatro contratos de financiamiento, cumpliendo con el plan anual y manteniendo la diversificación de la deuda.

RESUMEN DE INDICADORES DE GESTIÓN

1. INDICADORES DE RENTABILIDAD

- a) Retorno sobre el patrimonio **15.48%**
- b) Retorno sobre activos **3.00%**

2. INDICADORES DE EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD

- a) Eficiencia operativa **18%**
- b) Productividad por analista de crédito **210**

3. INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA

- a) Deuda / Patrimonio **4.0%**
- b) Gasto de financiamiento **7.07%**
- c) Sostenibilidad operativa **124%**
- d) Sostenibilidad financiera **170%**

4. INDICADORES SOBRE CALIDAD DE CARTERA

- a) Cartera en riesgo >30 días **2.20%**
- b) Gasto de provisión **1.08%**
- c) Cartera reestructurada **0.57%**
- d) Cartera castigada **1.08%**
- e) Cobertura de riesgo >30 días **134%**

ACTIVOS TOTALES* **\$33,679.ºº**
PATRIMONIO * **\$6,482.ºº**

*(VALORES EXPRESADOS EN MILES)



HISTORIA DE ÉXITO

Una historia de esfuerzo y progreso

Reina Isabel Sorto y su esposo Roselio Cruz García, son un ejemplo de perseverancia y visión. Desde hace 7 años confiaron en PADECOM CRÉDITO para hacer realidad sus sueños.

Iniciaron con un crédito para fortalecer su labor agrícola, lo que les permitió mejorar sus cultivos y asegurar el sustento de su familia. Con el tiempo, y gracias a su esfuerzo constante, accedieron a un segundo crédito, esta vez con el objetivo de construir su vivienda. Hoy, con orgullo, disfrutan del hogar que siempre imaginaron.

Su historia es testimonio del impacto que tiene el acceso al crédito en la vida de las familias trabajadoras. Al escanear el código QR, podrás conocer más de cerca su testimonio y cómo, con el apoyo de PADECOM CRÉDITO, han ido construyendo su propio camino hacia un mejor futuro.



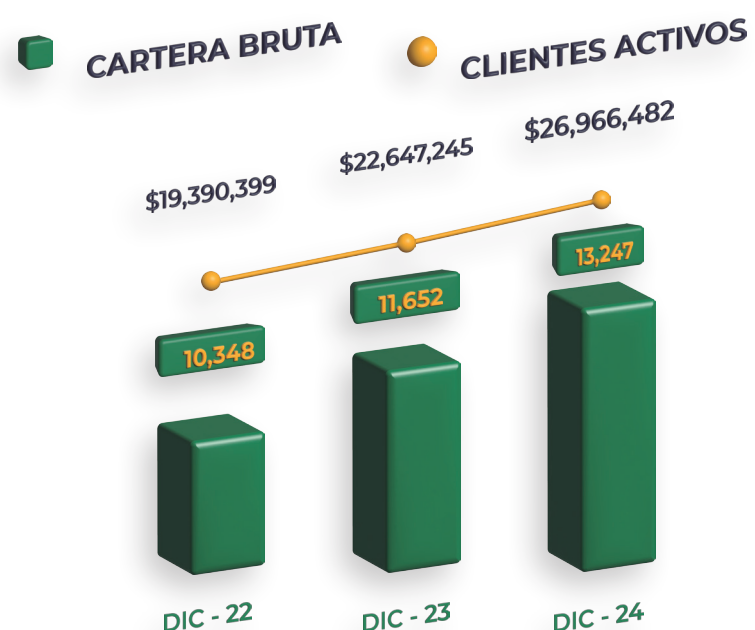


GESTIÓN DE NEGOCIO



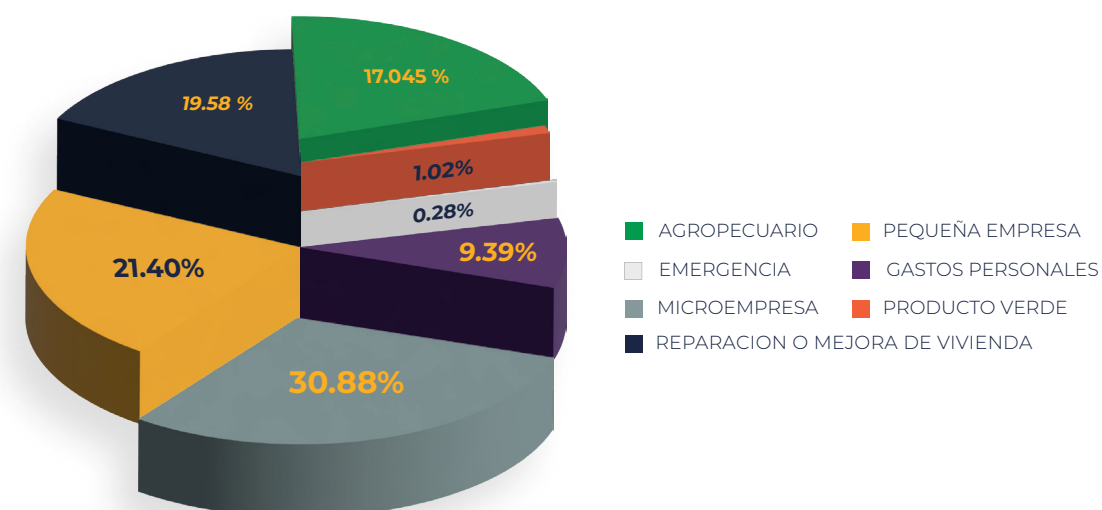
Durante el periodo correspondiente al año 2024, la Gerencia de Negocios ha trabajado en el fortalecimiento y expansión de los servicios financieros de la empresa, con el objetivo de satisfacer las necesidades de nuestros clientes y optimizar nuestra presencia en el mercado. A través de diversas estrategias, hemos logrado un crecimiento sostenido, consolidando nuestra posición en diferentes segmentos de clientes.

CARTERA Y CLIENTES ACTIVOS



2. Innovación en productos y servicios: Implementamos nuevos productos financieros adaptados a las tendencias del mercado, (línea de crédito de emergencia, finanzas verdes) ofreciendo soluciones ágiles y accesibles a nuestros clientes.

PRODUCTOS



3. Fortalecimiento de la relación con los clientes: Continuamos enfocándonos en la atención personalizada, ofreciendo productos y servicios que responden a las necesidades de nuestros clientes. Además, hemos brindado capacitaciones en educación financiera para facilitar el manejo de sus finanzas en los negocios. Estas estrategias han permitido fidelizar a nuestra clientela y aumentar la satisfacción general.

ENTRE LOS LOGROS MÁS DESTACADOS SE ENCUENTRAN:

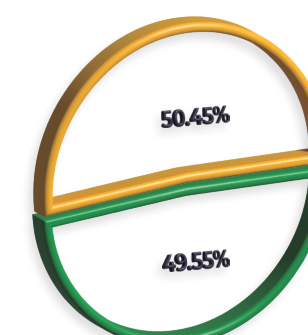
1. Expansión de la red de agencias: Se apertura una nueva agencia en el distrito de Usulután, lo que ha permitido aumentar la cobertura geográfica, posicionar más nuestra marca y mejorar la accesibilidad de nuestros productos y servicios para los clientes.



% DE CRÉDITO POR ZONA



% DE CRÉDITO POR SEXO



■ ZONA RURAL ■ ZONA URBANA ■ MASCULINO ■ FEMENINO



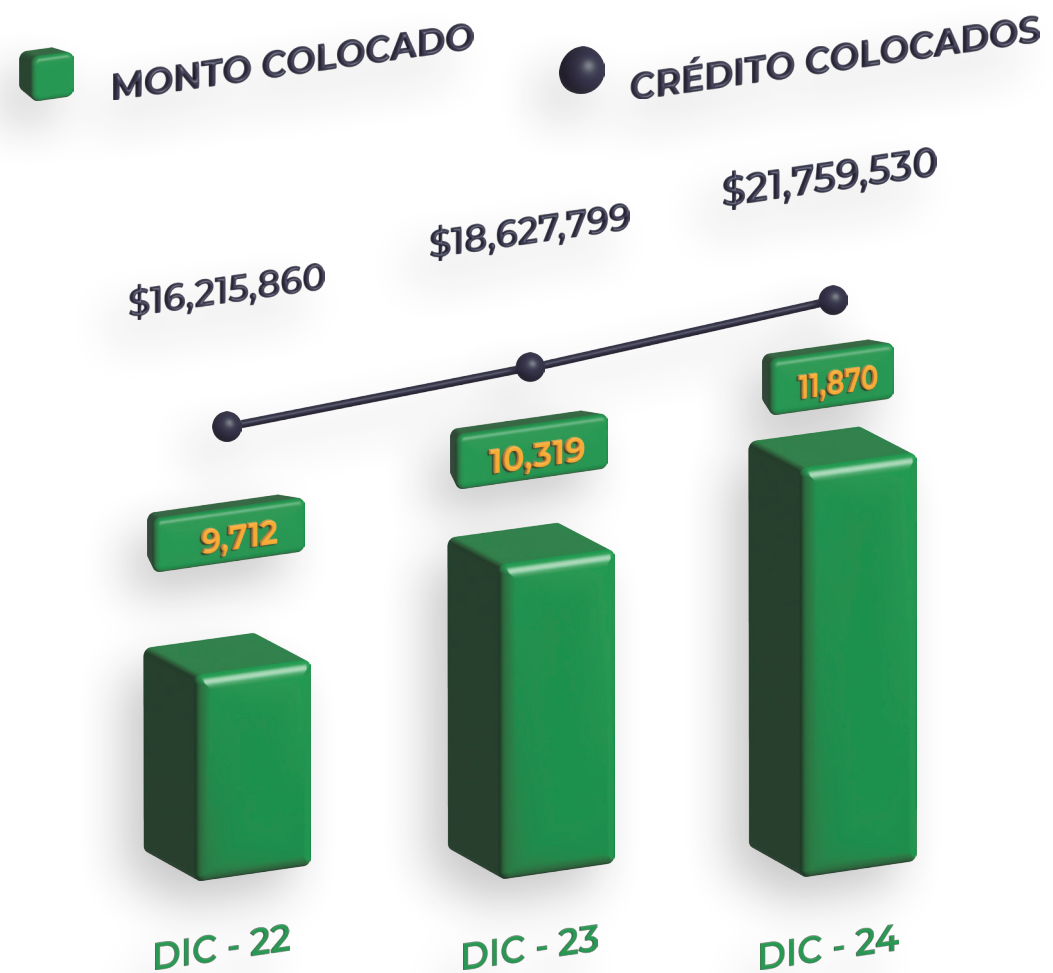
4. Crecimiento en la cartera de clientes: El crecimiento de la cartera de clientes ha permitido generar buenos ingresos, los cuales han sido fundamentales para asegurar la rentabilidad y solidez financiera de la institución.

5. Desarrollo del equipo de trabajo: Hemos promovido la capacitación continua y el fortalecimiento de la cultura organizacional, asegurando que nuestros colaboradores estén altamente preparados para enfrentar los retos del entorno financiero.

La Gerencia de Negocios continuará trabajando para mantener estos avances, enfocándose en la innovación constante y en la mejora de la calidad de nuestros productos y servicios financieros, con el fin de fortalecer las relaciones a largo plazo con los clientes.

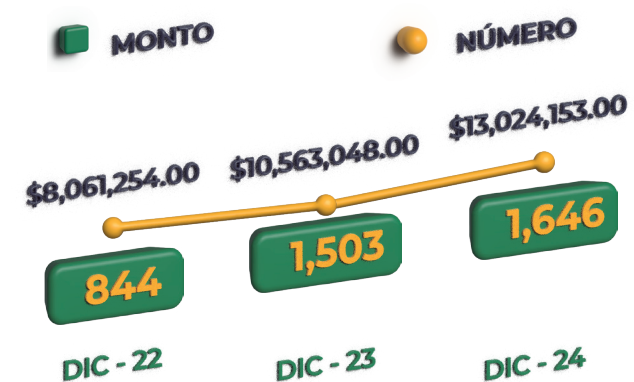


COLOCACIÓN



SOCIOS DE AHORRO

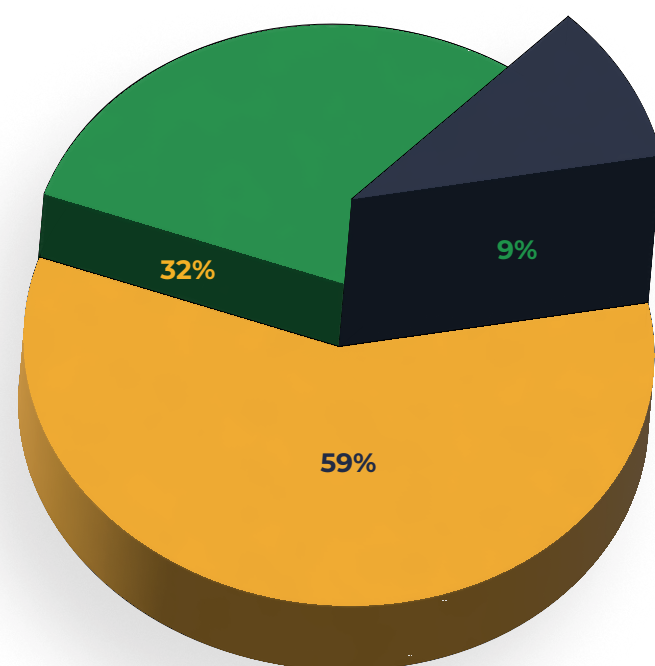
Padecom Crédito reafirmo el compromiso con fomentar la cultura del ahorro, ofreciendo productos y servicios diseñados para satisfacer las necesidades de los clientes y promover la estabilidad financiera, contamos con depósitos a plazo fijo, ahorro programado y cuentas de ahorro.





MICROSEGURO

Nuestro compromiso con los clientes se basa en su bienestar continuo, por ello brindamos servicios de microseguros, un producto que ha beneficiado a familias completas, llevándoles seguridad y protección cuando se presenten riesgos y eventualidades en su vida cotidiana; esto nos ha permitido conectar con familias que antes no tenían acceso a coberturas, ahora cuentan con el respaldo necesario.

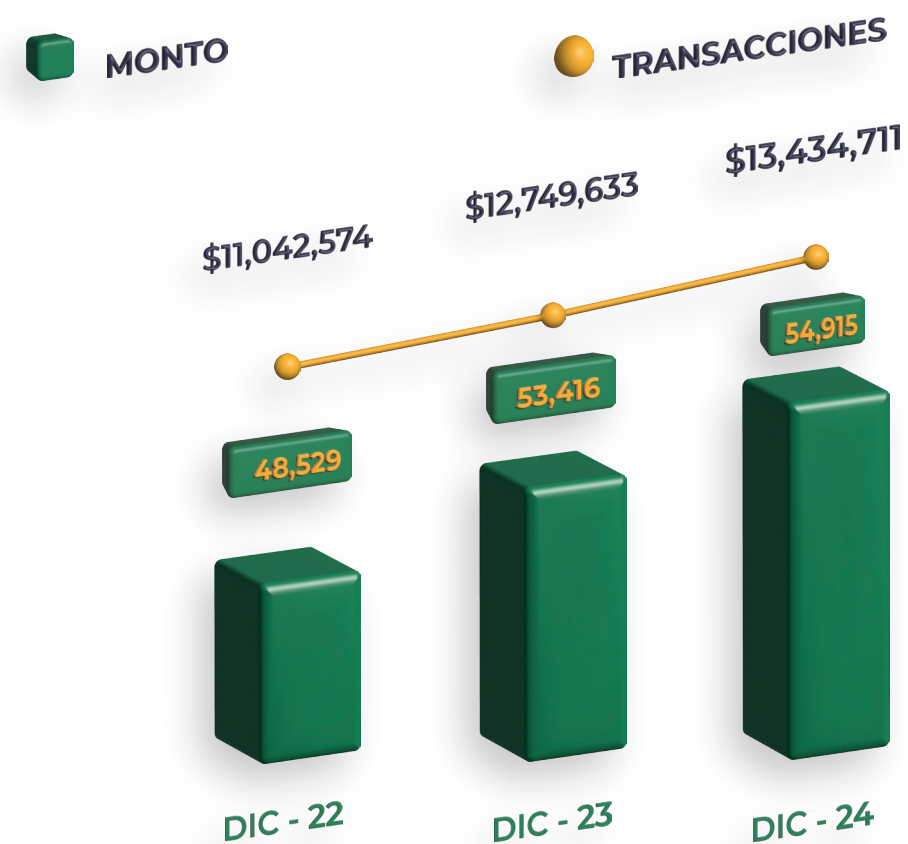


■ SIEMPRE SEGURO ■ SEGURO DE CANCER ■ RENTA DIARIA POR ACC



REMESAS

La importancia de este servicio es incrementar la actividad económica de los usuarios, las remesas son una fuente importante de recursos para millones de familias; este servicio nos ha permitido tener un mayor acercamiento a la vida cotidiana de clientes y público en general a través de nuestro aliado estratégico Western Union.





HISTORIA DE ÉXITO

Conoce la historia de Luis Felipe Hernández Flores

Hace 13 años, Don Luis Felipe confió en PADECOM CRÉDITO para dar su primer paso en el mundo del transporte. Hoy nos comparte cómo ha crecido y mejorado su negocio gracias al apoyo recibido.

Escanea el código QR y escucha su testimonio sobre la atención y el acompañamiento que ha recibido durante todo este tiempo.



GESTIÓN DE TECNOLOGÍA

Con el paso del tiempo, el departamento de informática de Padecom Credito ha trabajado en la optimización de los sistemas tecnológicos, la implementación de nuevas soluciones y el fortalecimiento de la ciberseguridad, con el objetivo de mejorar la eficiencia operativa y garantizar un entorno seguro y actualizado, es por ello que en el año 2024, este departamento con la visión de garantizar la seguridad tecnológica, respuesta oportuna a los nuevos retos del entorno y operatividad de la empresa ha prestado especial énfasis en:

MEJORAS EN INFRAESTRUCTURA Y RESPALDO DE DATOS

Durante el año 2024, el Departamento de Informática de Padecom Crédito, garantizó el desarrollo de mejoras significativas en la infraestructura tecnológica, enfocadas en optimizar el rendimiento y garantizar la seguridad de los sistemas. Se implementó un nuevo software de respaldo de datos, que permite una gestión más eficiente y segura de la información, asegurando su disponibilidad y recuperación ante eventualidades. Además, se adquirió hardware especializado para el almacenamiento, ampliando la capacidad y mejorando la velocidad de acceso.

Estas acciones han fortalecido la estabilidad operativa, reduciendo tiempos de inactividad y protección de los datos críticos con tecnología de vanguardia.

Para garantizar el éxito de estas implementaciones, se contó con el acompañamiento de empresas certificadas en soluciones tecnológicas como socios estratégicos institucionales, que brindan asesoría especializada y soporte técnico adecuado durante todo el proceso. Este respaldo profesional nos permitió asegurar una integración eficaz de las nuevas herramientas, alineada con los más altos estándares de calidad y seguridad.

Como resultado de lo anterior, la empresa ha consolidado la infraestructura necesaria y resiliente, preparada para enfrentar los desafíos del entorno digital y respaldar el crecimiento futuro del negocio.

Adicionalmente, como parte de nuestro compromiso con la formación continua, seguridad y mejora, parte de nuestro equipo técnico del Departamento ha participado en certificación de método en gestión de respaldos y recuperación de datos, y otras temáticas específicas para el desarrollo de nuestras actividades empresariales. Esta capacitación, impartida por una entidad reconocida, permitió a los participantes profundizar en los cinco pilares fundamentales de dicho marco: Identificar, Proteger, Detectar, Responder y Recuperar. Los colaboradores adquirieron conocimientos avanzados para implementar controles de seguridad, gestionar riesgos y garantizar la resiliencia de los sistemas de información.



GESTIÓN DE MERCADEO

ATENCIÓN Y SERVICIO AL CLIENTE

Hemos capacitado al personal en atención y servicio al cliente, fortaleciendo sus habilidades y conocimientos, lo cual permitirá brindar un servicio de calidad, incrementar las ventas y lograr la fidelización de los clientes.

En 2024, alcanzamos un nivel de satisfacción del 98% entre nuestros clientes en cuanto a la atención y el servicio recibido en cada una de las agencias. Destacamos que nuestro objetivo principal es satisfacer las necesidades de los clientes mediante un portafolio de productos y servicios financieros diversificado, diseñados para cubrir cada una de sus necesidades.

PUBLICIDAD Y POSICIONAMIENTO DE MARCA

Marketing comercial y digital

Hemos realizado campañas en medios tradicionales y digitales con contenido atractivo enfocado en nuestro perfil de cliente, lo que nos ha permitido ingresar en nuevos mercados y ofrecer nuestros productos y servicios financieros. Nos hemos expandido para ofrecer mayor cercanía, inaugurando una nueva agencia en Usulután. Ahora contamos con diez agencias en la zona oriental, lo que nos permite beneficiar a más familias.

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



GESTIÓN SOCIAL Y AMBIENTAL

Cada año, para Padecom Crédito, es importante concientizar sobre el cuidado y la protección del medio ambiente. En cada una de las agencias, hemos celebrado el Día Internacional de la Tierra (22 de abril de 2024), entregando árboles frutales a nuestros clientes y colaboradores.

Conscientes de la importancia del esparcimiento de los jóvenes, hemos entregado trofeos y uniformes deportivos en diferentes centros educativos de la zona oriental del país.

Contribuyendo al desarrollo y la defensa de los derechos de los niños, hemos participado en la celebración del Día del Niño en cinco centros educativos del oriente del país.

En coordinación con la Asociación Patronato para el Desarrollo de las Comunidades de Morazán y San Miguel (PADECOMSM), hemos capacitado a clientes en temas de educación financiera y género, con el objetivo de potenciar sus capacidades financieras y organizativas tanto en sus negocios como en su vida familiar.





GESTIÓN LEGAL ADMINISTRATIVA

El Departamento Jurídico de la S.C. PADECOMSM CREDITO DE R. L DE C. V. desempeña un rol fundamental en el fortalecimiento institucional, garantizando que cada acción y decisión se enmarque en el cumplimiento normativo y la seguridad jurídica. Nos distinguimos por una gestión proactiva y estratégica, asegurando que cada operación se realice con la máxima diligencia y protegiendo los intereses de nuestra institución, de nuestros socios, clientes y aliados estratégicos. Basamos nuestra labor en sólidos principios jurídicos y operativos que nos permiten ofrecer soluciones eficaces y adaptadas a las necesidades del entorno financiero, y enmarcamos nuestra labor en los siguientes aspectos fundamentales.

EL DEPARTAMENTO JURÍDICO APORTA A LA INSTITUCIÓN EN LOS SIGUIENTES PUNTOS:

ASPECTO CONTRACTUAL

La formalización de contratos es un pilar esencial en nuestras operaciones. Nos encargamos de la redacción, revisión y validación de documentos contractuales, asegurando que cada acuerdo cumpla con la normativa vigente en El Salvador y proteja los derechos y obligaciones tanto de la Sociedad como de nuestros clientes. La supervisión de los términos y condiciones contractuales permite minimizar riesgos y fortalecer la seguridad jurídica en nuestras relaciones comerciales y financieras.

ASPECTO REGISTRAL

El adecuado proceso de registro de actos y documentos legales es un componente clave en la operatividad de nuestra empresa. Gestionamos la inscripción de bienes, contratos y garantías en los registros correspondientes, garantizando así que cada trámite se realice conforme a la normativa aplicable, lo que otorga certeza jurídica a cada operación que realizamos.

CONTROL Y CUSTODIA DE DOCUMENTOS.

Mantenemos el control sobre la custodia y archivo de documentos legales, asegurando su resguardo en condiciones óptimas y bajo los estándares de confidencialidad requeridos. Implementamos procedimientos eficientes para la administración de expedientes, permitiendo un acceso seguro y ágil a la documentación, lo que facilita la gestión operativa y el cumplimiento normativo.

ASESORÍA LEGAL GENERAL.

Brindamos asesoramiento jurídico integral, proporcionando soluciones a consultas legales, interpretaciones normativas y acompañamiento en Procesos Administrativos o Judiciales. Nuestro equipo trabaja en la identificación y mitigación de riesgos legales, contribuyendo a la toma de decisiones estratégicas con base en principios de transparencia y equidad. Asimismo, promovemos la formación y actualización constante en materia legal para fortalecer la cultura de seguridad jurídica dentro de nuestra institución.





GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS

TALENTO HUMANO

El Departamento de Recursos Humanos en una empresa es fundamental, es por ello que Padecom Crédito da especial atención a la gestión del talento humano, generando los elementos necesarios para contar con buenos procesos en la atracción, desarrollo y bienestar de nuestros colaboradores, promovemos un ambiente laboral que fomente el crecimiento personal y profesional, buscando la motivación y el compromiso a largo plazo.

Durante el año 2024, hemos trabajado en la implementación de políticas y acciones que fortalecen la cultura organizacional, garantizan el cumplimiento normativo y potencian el desempeño de nuestro equipo, reafirmando así nuestra visión de ser una empresa que valora y prioriza a su capital humano, para ello hemos desarrollado las siguientes áreas:

FORMACIÓN DEL TALENTO HUMANO

El compromiso de Padecom Crédito estuvo enfocado en desarrollar y fortalecer las capacidades del personal para el funcionamiento integral y profesional, por lo cual durante el año 2024 se realizaron 40 eventos formativos, por un total aproximado de 1,642 horas de formación, invirtiendo más de \$37,000.00 Dichos eventos se realizaron en formato combinado presencial - virtual con el propósito de fortalecer las habilidades y conocimientos del personal, potenciando sus competencias y generan satisfacción personal y familiar.

Dentro de los temas de formación se encuentran:

- Regularización de las cooperativas financieras, Taller de análisis del anteproyecto de ley de bancos cooperativos, Curso especializado: gestión del riesgo de LDA/FT/FPADM
- Diplomado en habilidades de supervisión, Técnicas de gestión para gerentes de agencia
- Diplomado especializado en derecho notarial, Taller práctico de derecho registral, derecho inmobiliario
- Certificación FIBA, Diplomado auditoría interna, Importancia de la auditoría de TI en instituciones financieras Taller Código de ética

- Construcción de un modelo de sostenibilidad base para los ODS, Certificación de ciberseguridad. Certificación tecnológica, Certificación POWER BI
- Seminario transformación digital de servicios financieros
- Congreso internacional de gobierno corporativo para entidades financieras Foro Connecct 2024

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

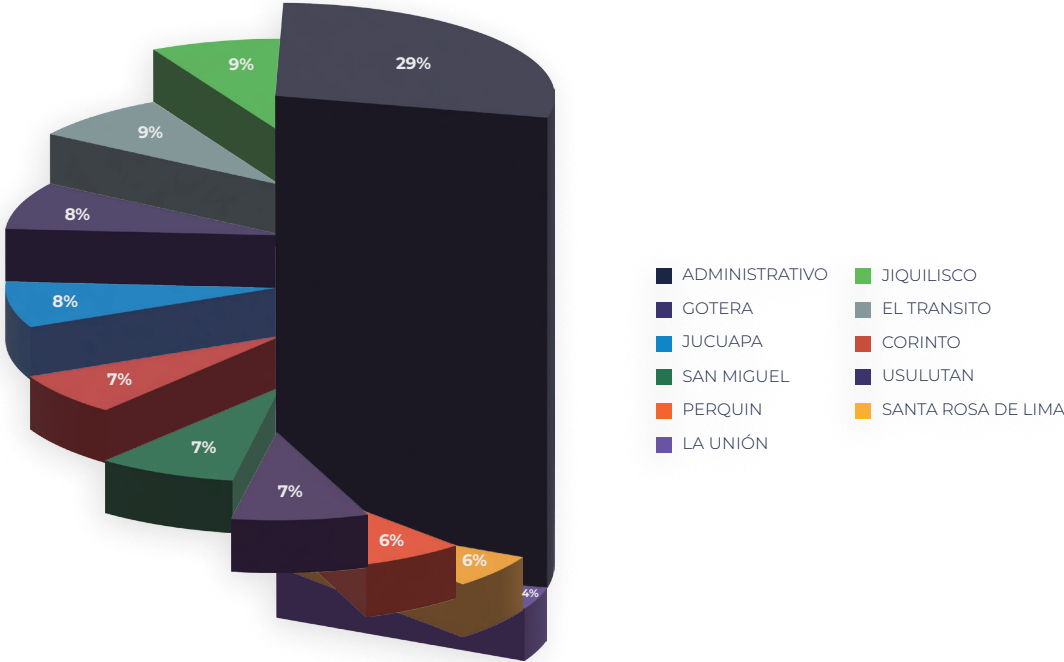


MOTIVACIÓN

Para mantener un adecuado ambiente laboral, se potencian diversas actividades, con los colaboradores, entre ellos 2 eventos y convivios institucionales de manera general, el primero en el mes de agosto donde se desarrolló ponencia enfocada en valores institucionales, se realizaron en formato actividad recreativas, el segundo fue a finales del año, donde se reconoce el destacado trabajo y resultados de los distintos equipos.

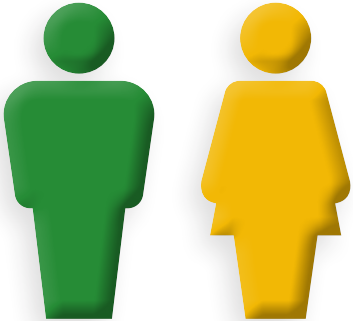
Composición por áreas de colaboradores de Padecom Crédito, el personal de Padecom Crédito está constituido por 163 colaboradores, de la manera siguiente:

COLABORARES



Padecom Crédito cree y genera oportunidades para todos manteniendo la equidad e igualdad, buscando generar equilibrio en el personal, de los 163 colaboradores, 70 son mujeres (43 %) y 93 hombres (57 %).

HOMBRES
57 %



MUJERES
43 %





HISTORIA DE ÉXITO

La cliente María Pilar Zelaya de Portillo lleva 5 años confiando en PADECOM CRÉDITO. Junto a su esposo, solicitó su primer préstamo para arrancar un pequeño emprendimiento de semillas de marañón. Paso a paso, con cada crédito, perfeccionaron todo el proceso: desde la selección de la semilla cruda y su tratamiento, hasta el tostado, el empaque y la venta final.

Hoy, su negocio es rentable, está en constante crecimiento y lleno de historias de superación.

Escanea el código QR y descubre cómo una idea sembrada con esfuerzo y apoyo financiero floreció en un negocio familiar exitoso.



45% EDUCACIÓN SUPERIOR



39% EDUCACIÓN MEDIA



12% EDUCACIÓN TÉCNICOS



3% EDUCACIÓN BÁSICA

Para Padecom Crédito es muy importante su recurso humano, por lo que de manera constante nos enfocamos en mejorar las condiciones, capacidades y habilidades de nuestros colaboradores.

Como parte de nuestra responsabilidad social empresarial, nos distinguimos por nuestro firme compromiso con el bienestar de nuestros colaboradores, generando prestaciones y beneficios que va más allá de lo establecido por la legislación, Reconociendo con ello que nuestro talento humano es el pilar fundamental de nuestro éxito, prestaciones que fomentan su desarrollo, estabilidad y calidad de vida.

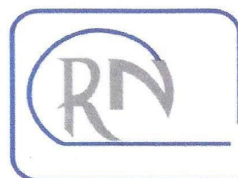


ALIADOS ESTRATÉGICOS



ALIADOS FINANCIEROS





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 2024, 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 2024, 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

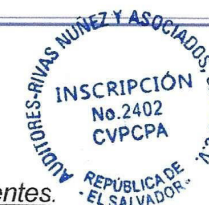
Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades, de acuerdo con dichas normas, se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro 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.



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 2024, 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.

Para reducir o controlar el riesgo de la cartera de préstamos por cobrar, la compañía cuenta con sistema de evaluación de riesgos que conjuga la aplicación de políticas para el otorgamiento de créditos y su recuperación, la utilización de un software para su manejo, el permanente monitoreo y supervisión, y las evaluaciones por parte de la unidad de auditoría interna.

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 casi un 50% 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 extrajeras. Para reducir el riesgo de que se efectúen operaciones sospechosas relacionadas al lavado de dinero y activos; la compañía se encuentra sometida al cumplimiento de requisitos legales y específicamente al cumplimiento de la Ley contra el Lavado de Dinero y Activos y el Instructivo emitido por la Unidad de Investigaciones Financieras para la prevención del lavado de dinero y de activos. 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.



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 23.8% con relación al año anterior; representando un 47.8% 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.

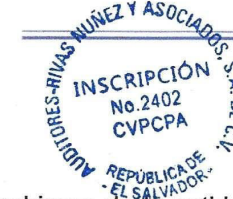
Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

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.



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



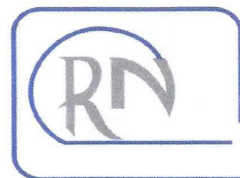
Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

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.



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, 10 de abril de 2025.



ESTADOS FINANCIEROS

S. C. PADECOM SM CRÉDITO DE R. L. DE C. V. BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América - nota 3)

	NOTA	2024
ACTIVO		
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	4,438,101.70
Inventario	5	-
Préstamos por cobrar a corto plazo	6	9,111,722.32
Cuentas por cobrar a corto plazo	7	77,054.07
Gastos pagados por anticipado	8	102,024.81
Total activo corriente		13,728,902.90
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		
Propiedades, planta y equipo - neto	9	485,610.90
Propiedades de inversión	10	21,941.87
Activos intangibles - neto	11	21,843.13
Préstamos por cobrar a largo plazo	12	18,622,508.50
Cuentas por cobrar a largo plazo	13	762,737.22
Inversiones permanentes	14	30,000.00
Activo por impuesto sobre la renta diferido	15	5,203.55
Total activo no corriente		19,949,845.17
TOTAL ACTIVO		33,678,748.07
PASIVO		
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
Depósitos de socios - hasta un año de plazo	16	13,024,925.66
Prestamos bancarios y sobregiros	17	786,551.62
Préstamos no bancarios por pagar a corto plazo	18	3,612,131.60
Cuentas y documentos por pagar a corto plazo	19	108,101.68
Provisiones por pagar	20	83,547.96
Retenciones por pagar	21	53,060.42
Beneficios a empleados por pagar	22	40,790.20
Impuesto sobre la renta por pagar	23	343,114.31
Intereses por pagar	24	110,698.22
Total pasivo corriente		18,162,921.67
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
Prestamos bancarios a largo plazo	25	254,641.04
Préstamos no bancarios por pagar a largo plazo	26	7,696,003.81
Cuentas por pagar a largo plazo	27	1,063,051.38
Beneficios a empleados por pagar a largo plazo	28	17,345.14
Acciones preferentes	29	3,000.00
Total pasivo no corriente		9,034,041.37
TOTAL PASIVO		27,196,963.04
<u>PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</u>		
Capital social		4,777,136.00
Utilidades restringidas		769,712.82
Utilidades del ejercicio		934,936.20
Utilidades o (Pérdidas) de ejercicios anteriores		-
Total patrimonio	30	6,481,785.02
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		33,678,748.06

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

S. C. PADECOMSM CRÉDITO DE R. L. DE C. V.
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DE 2024
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América - nota 3)

	NOTA	2024
Ingresos de actividades ordinarias	31	7,905,630.89
Costos por servicios crediticios	32	(5,175,639.47)
Utilidad bruta		2,729,991.42
Menos:		
Gastos de administración	33	(1,282,663.86)
Utilidad de operación		1,447,327.56
Más:		
Ingresos de no operación	34	243,585.39
Menos:		
Gastos de no operación	35	(158,454.62)
Utilidad antes de reserva legal e impuestos sobre la renta		1,532,458.33
Menos:		
Reserva legal		107,272.08
Impuesto sobre Renta	36	(490,250.04)
Utilidad del ejercicio		934,936.20

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

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 2024
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América - nota 3)

	Acciones	Capital social	Reserva legal	Utilidades de ejercicios anteriores	Pérdidas de ejercicios anteriores	Utilidad del ejercicio	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	4,345,417	4,345,417	662,441	-	(93,815)	811,448	5,725,491
Reclasificación de utilidades de ejercicios anteriores				811,448		(811,448)	-
Capitalización de utilidades	431,719	431,719		(431,719)			-
Distribución de dividendos				(285,914)			(285,914)
Amortización de pérdida de ejerc. anteriores				(93,815)	93,815		-
Reserva legal del ejercicio 2024			107,272				107,272
Utilidad del ejercicio 2024						934,936	934,936
Saldo al 31 de diciembre de 2024	4,777,136	4,777,136	769,713	-	-	934,936	6,481,785

Las notas que se adjuntan son parte integral de los estados financieros.



S. C. PADECOMSM CREDITO DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América - nota 3)

	2024
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Entradas:	
Recuperación de préstamos - capital	29,522,359.56
Cobro de intereses en cartera de préstamos	7,905,630.89
Recuperación de otras cuentas por cobrar	16,328,898.91
Efectivo recibido en depósitos a plazo de socios	30,050,035.56
Ingreso de intereses por depósitos a plazo	742,311.30
Entradas por otros ingresos de operación	240,039.10
Salidas:	
Colocación en cartera de préstamos	(33,749,959.38)
Pago de otras cuentas obligaciones por pagar a corto plazo	(16,405,626.53)
Retiro de depósitos a plazo de socios	(27,542,031.21)
Pago de intereses por depósitos a plazo y ahrr. de socios	(707,344.94)
Pago de acreedores y personal de negocios	(6,472,336.31)
Pago de Impuesto sobre la Renta	(445,058.79)
Donaciones	(9,190.00)
Efectivo neto por actividades de operación	(542,271.84)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Salidas:	
Compra de vehículo	(81,507.15)
Compra de equipo	(99,547.28)
Efectivo neto por actividades de inversión	(181,054.43)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Entradas:	
Préstamos de proveedores de fondos	8,146,072.29
Salidas:	
Pago o abono a préstamos de proveedores de fondos	(6,806,634.30)
Pago de utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	(285,914.12)
Efectivo neto por actividades de financiación	1,053,523.87
Flujo neto de efectivo en el año	330,197.61
Saldo inicial de efectivo y equivalentes	4,107,904.09
Saldo final de efectivo y equivalentes	4,438,101.70

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

HISTORIA DE ÉXITO

“Te compartimos la historia de Fernando”

El cliente Fernando Abraham Rodríguez Galdámez confía en PADECOM CRÉDITO desde 2018. Inspirado por el ejemplo de su mamá, quien también es cliente, encontró el impulso financiero para lanzarse al mundo de la ganadería.

Con cada préstamo, Fernando ha perfeccionado su negocio de compra y venta de ganado: desde la selección de animales y su cuidado, hasta la negociación y entrega al cliente final. Hoy, a su edad, disfruta de la satisfacción de dirigir un negocio estable y rentable, fruto de su empeño y del acompañamiento de PADECOM CRÉDITO.

Escanea el código QR y acompáñalo en este recorrido: descubre la historia de un joven emprendedor.



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 Héroes, Barrio El Porvenir, Perquín

USULUTÁN

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

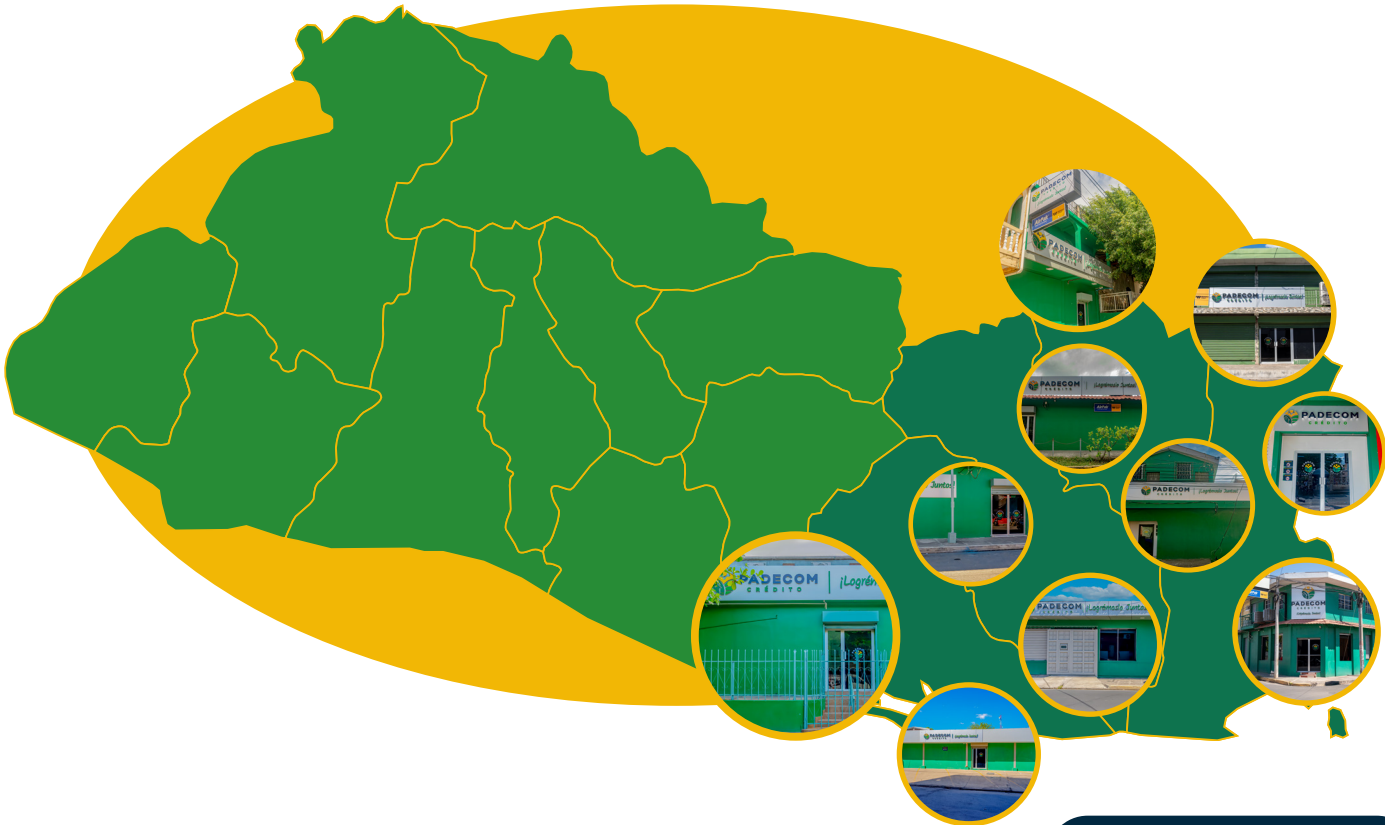
Usulután
6° calle oriente #27 Local 1-2 Barrio La Parroquia, Usulután

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 Av. Sur, casa N° 1, Barrio El Centro, La Unión



PADECOM
CRÉDITO





WWW.PADECOMCREDITO.COM
TEL: 2684-7700