



**MEMORIA
DE LABORES**

**20
25**

NUESTRA 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 los distritos: San Miguel, El Transito, Usulután, Jiquilisco, Jucuapa, San Francisco Gotera, Corinto, Perquín, La Unión y Santa Rosa de Lima.



Misión

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

Visión

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

VALORES INSTITUCIONALES



TABLA DE CONTENIDO

HISTORIA	02	GESTIÓN DE TECNOLOGÍA	28
MISIÓN.....	03	REMESAS	30
VISIÓN	03	HISTORIA DE ÉXITO	31
VALORES INSTITUCIONALES.....	03	GESTIÓN DE MERCADEO	32
MENSAJE DE DIRECTOR PRESIDENTE.....	06	GESTIÓN SOCIAL Y AMBIENTAL.....	34
MENSAJE DE GERENTE GENERAL	08	GESTIÓN LEGAL ADMINISTRATIVA	36
CERTIFICACIONES	10	GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS	37
ESTRUCTURA ORGANIZATIVA	12	TALENTO HUMANO.....	38
JUNTA DIRECTIVA	14	FORMACIÓN DEL TALENTO HUMANO	40
GERENCIAS	15	MOTIVACIÓN.....	42
COMITÉS	16	HISTORIA DE ÉXITO	43
OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO	18	ALIADOS ESTRATÉGICOS.....	44
GESTIÓN DE LA UNIDAD DE RIESGO.....	19	ALIADOS FINANCIEROS	45
HISTORIA DE ÉXITO	20	ESTADOS FINANCIEROS.....	46
GESTIÓN FINANCIERA	22	HISTORIA DE ÉXITO	54
GESTIÓN DE NEGOCIO.....	24	AGENCIAS.....	55
SOCIOS DE AHORRO	26		
MICROSEGUROS	27		

MENSAJE DE DIRECTOR PRESIDENTE

Al revisar el trabajo y los resultados alcanzados del año 2025, puedo e identificar y valorar cuatro pilares fundamentales que de manera sabia e inteligente nos han conducido por el camino correcto. Y como fruto de ello hemos tenido una cosecha importante que a continuación informo. No haré referencia a las cifras e indicadores financieros porque las encontraran en el interior de esta memoria de labores.

Primero, nuestra filosofía siempre ha sido reconocer que el activo más valioso para esta empresa son nuestros colaboradores; por ello trabajamos con mucho empeño un proceso que provoque el compromiso con el buen servicio y el mejoramiento de la calidad en toda tarea o responsabilidad que se delega, esto da como resultado la satisfacción en todo lo que hacen. Este proceso que he mencionado no es más que invertir en capacitaciones, certificaciones, becas, reconocimientos, estímulos, salarios emocionales, créditos y otros beneficios para ellos y sus familias. Si tenemos colaboradores comprometidos y satisfechos alcanzamos no solo una cuota alta en la cultura de valores de la empresa; sino también todos nos convertimos en defensores en el control interno que permiten que las operaciones se realicen de manera eficiente, segura y conforme a las normas legales y éticas.

Segundo, como toda empresa, el corazón de la existencia son nuestros clientes, quienes nos dan preferencia por nuestra agilidad, por el excelente servicio que reciben, por el trato digno y la atención personalizada, y por el cumplimiento en la calidad de nuestros productos y servicios que les brindamos. Sin duda esta oportunidad de servirles a nuestros clientes lo asumimos con responsabilidad y dedicación, lo que produce el mejor reconocimiento y agradecimiento hacia nuestra empresa; recomendando a otros clientes de su excelencia; todo ello nos permite consolidar

una presencia sólida y una reputación valiosa en el oriente del país, posicionándonos como una marca referente y reafirmando nuestro compromiso de “logrémoslo juntos”.

Tercero, todo lo anterior nos ha permitido alcanzar un liderazgo significativo, respaldado por sólidos indicadores financieros y sociales ante nuestros fondeadores. Innovamos para el bienestar de nuestros clientes, en especial mujeres, madres jefas de hogar, jóvenes y personas de la tercera edad, particularmente en áreas rurales. Este esfuerzo nos ha llevado a recibir reconocimientos y premios en transparencia y buenas prácticas de gobierno corporativo. Reconocemos y agradecemos profundamente la confianza depositada en nuestra empresa por los fondos nacionales e internacionales, así como por los recursos en depósitos de nuestros socios.

Y el cuarto pilar consiste en reconocer y agradecer a nuestros accionistas por la confianza depositada en PADECOM CRÉDITO, invirtiendo y capitalizando los recursos que permiten mantener un patrimonio robusto. Valoramos profundamente su respaldo brindado a las propuestas de la Junta Directiva en la administración de esta gran empresa.

Finalmente, cierro expresando nuestro agradecimiento a Dios por sus múltiples bendiciones, que nos inspiran y fortalecen en cada paso de nuestro camino.



OSCAR CHICAS

Director Presidente de la Junta Directiva



ALEXANDER REYES
Gerente General

MENSAJE DE GERENTE GENERAL

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

Es para mí un honor dirigirme a ustedes para presentar los resultados del año 2025, los cuales representan el compromiso, la entrega y la convicción con la que cada uno de nosotros ha contribuido al crecimiento de nuestra gran empresa.

Hemos logrado un crecimiento de Cartera del 4.29% alcanzando una cartera total de \$28,122,011.00, un crecimiento de clientes de 2.32% en comparación al año anterior, nuestra gestión de riesgo ha sido positiva con un PAR 30 del 2.63% y un gasto de provisión del 1.40% siendo esta una cobertura de riesgo del PAR 30 del 113%; estos indicadores reflejan el trabajo firme en el análisis y aplicación correcta de la metodología crediticia adaptada de forma eficiente al entorno actual.

En el transcurso del año, hemos logrado una cartera de captación de depósitos de \$14,691,976.00, lo cual representa un crecimiento del 13.00% en relación al año anterior, estas cifras reflejan la confianza y aceptación de este producto de parte de nuestros socios, en cuanto a la rentabilidad, hemos cerrado este año con un ROE del 16.16% y un ROA del 3.09%, es el resultado de una excelente gestión financiera priorizando el uso óptimo de cada uno de los recursos.

Es de suma importancia reconocer que en el año 2025, Se creó la unidad de Gestión de Desempeño social y Ambiental (GDSA) con la cual se pretende sistematizar y medir el impacto social en nuestros clientes, la inclusión financiera ha sido un pilar fundamental para fortalecer el tejido social, facilitando el acceso al crédito, generando crecimiento en la economía local de nuestra zona oriental y apoyando a su vez actividades culturales y deportivas

que reafirman nuestro compromiso con nuestros clientes y la comunidad, incorporando también prácticas sostenibles orientadas al uso responsable de los recursos, la reducción de impactos ambientales y la promoción de una cultura organizacional consciente del cuidado del entorno natural.

Con el objetivo de proporcionarle alternativas viables de pago a las cuotas de nuestros clientes establecimos convenio con Punto Xpress, contribuyendo a la mejora del servicio y la atención al cliente.

Seguimos impulsando y fortaleciendo la importancia del control interno a nivel empresarial, generando capacidades con el apoyo de las áreas de Auditoría interna, Riesgos y Oficialía de Cumplimiento.

Todos estos resultados son el reflejo de un equipo sumamente comprometido, capaz de enfrentar desafíos con profesionalismo y creatividad; en este trayecto hemos superado metas clave, mejorando nuestros procesos y fortaleciendo nuestra posición en el mercado la cual nos impulsa a seguir avanzando.

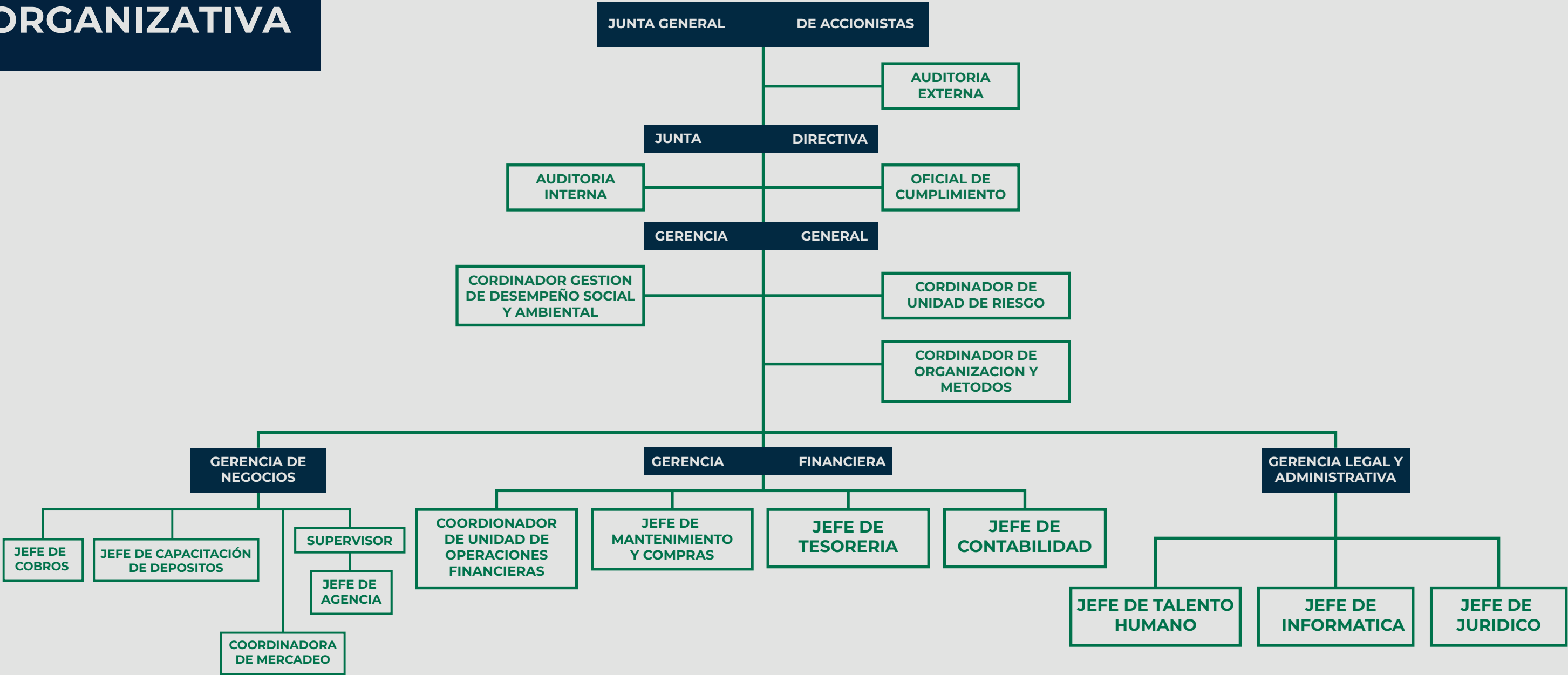
Agradezco sinceramente a todos por su contribución a este crecimiento de PADECOM CRÉDITO, especialmente a nuestros accionistas por la confianza, a la Junta Directiva por su guía estratégica, a los colaboradores por su compromiso y dedicación, a nuestros clientes por su confianza y aliados estratégicos por el apoyo a seguir contribuyendo en mejorar las condiciones de vida de nuestros clientes.

Reafirmamos nuestro compromiso de continuar trabajando con responsabilidad, cercanía y visión, generando oportunidades, bienestar y valor para quienes confían en nosotros.

Con gratitud y optimismo.
¡Logrémoslo Juntos!



ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



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 MEJIA FLORES	Gerente de Negocios
OSCAR EVERARDO CHICAS RODRÍGUEZ	Gerente Legal y Administrativo



COMITÉS

Los comités de gobierno corporativo apoyan a la Junta Directiva en el fortalecimiento institucional y en la definición y seguimiento de las estrategias de la empresa. Son responsables de analizar, supervisar y dar seguimiento a los principales factores que impulsan su desarrollo, asegurando eficiencia y transparencia en la toma de decisiones.

Con el propósito de consolidar la visión estratégica, fortalecer el control interno y garantizar el cumplimiento de la normativa aplicable, se han conformado distintos 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 origen ilícito o destinados a actividades delictivas, PADECOM CRÉDITO 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 Oficialía de Cumplimiento y su respectivo suplente se mantienen 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, colaboradores y proveedores con el objetivo de reducir los riesgos asociados a la vinculación con cada parte interesada.

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.

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

La gestión de riesgo ha sido de importancia estratégica para la entidad, pues ha contribuido en el logro de los objetivos institucionales, mediante la labor de administración de herramientas de gestión del riesgo operativos y crediticio, orientados a la estimación y monitoreo de la pérdida esperada (PE) y el valor en riesgo (VAR).

Durante el año 2025, El área de riesgo se consolida mediante la ejecución de un plan de trabajo, de lo cual, se menciona las acciones principales que fueron ejecutadas:

01

Revisión de Marco Normativo. El propósito es fortalecer el conocimiento del encargado de la unidad de riesgos, sobre el manual y las políticas adoptadas por el directorio para la gestión integral de los riesgos.

02

Monitoreo de Riesgo operacional. Se dio seguimiento a la matriz de eventos de riesgos ocurridos para los principales procesos de la entidad, con el propósito de conocer el nivel de exposición de riesgo institucional respecto al impacto y probabilidad de ocurrencia de los eventos identificados.

03

Monitoreo del riesgo de créditos. Se realizó la actualización de la herramienta de medición (Cosechas y Transiciones) para el monitoreo de los principales indicadores de la cartera de créditos, evaluando las tendencias y el comportamiento de los mismos, de manera consolidada y por agencias. Lo cual permitió identificar las cosechas con mayor deterioro y estimar la Pérdida Esperada.

04

Establecimiento de Límites. Se diseñó la propuesta de los principales indicadores financieros y límites de concentración, lo cual fue presentado al comité de Riesgos para su aprobación.

05

Capacitación Fortalecimiento del área. En coordinación con Gerencia General y con la aprobación del Directorio, se desarrolló satisfactoriamente la pasantía en gestión de riesgos en el Banco Visión Found de Ecuador, con el propósito de conocer las buenas prácticas de gestión ejecutadas y con posibilidad de implementación.

06

Informes y sesiones de Comité. Durante el año 2024 se realizaron un total de seis sesiones de comité de riesgos en las cuales se dio a conocer los diferentes informes de seguimiento, especialmente enfocados en la gestión del riesgo de cartera crediticia.



HISTORIA DE ÉXITO



Alba Lilian Quintanilla Flores, de 58 años, es cliente de la agencia Jiquilisco. Desde hace más de 20 años ha trabajado con esfuerzo en su tienda, sacando adelante su negocio y a su familia.

Conoció PADECOM Crédito a través de nuestros asesores, quienes la acompañaron en el proceso. Gracias a ello, ha podido invertir sus créditos en el fortalecimiento de su tienda y también en la construcción de su vivienda.

Hoy comparte su experiencia y cómo el apoyo recibido ha sido clave para seguir creciendo.

Escanea el código QR y conoce su historia completa en el video.



*EXCLUSIVO PARA
SOCIOS

GESTIÓN FINANCIERA

El desempeño financiero durante el año 2025 mostró un comportamiento constante que refleja los avances de la empresa en la solidez y estabilidad en aspectos de liquidez, financiero, operativo, el logro de objetivos plasmados en el plan estratégico. Los indicadores reflejan la gestión eficiente de la cartera de préstamos y cartera de captación de depósitos a plazo, el manejo prudente de los recursos, el comportamiento estable en los principales rubros del balance general.

La gestión de tesorería continúa siendo un pilar fundamental para garantizar el funcionamiento sostenible de la empresa, permitiendo ser responsables en cubrir las obligaciones operativas y estratégicas, a través del desarrollo una consultoría especializada se obtuvo la implementación y fortalecimiento de herramientas de control además de la capacitación y desarrollo de competencias en el área.

La contabilidad y su rol importante y decisivo en la administración financiera, se fortaleció al departamento contable con formación de alta calidad y la asistencia a foro tributario, siendo importante para el reconocimiento y registro confiable de los datos que respalda la toma de decisiones y cumplimiento normativo.

Desde el área de operaciones se analizaron nuevos mecanismos de control y la actualización de procesos que mejores la calidad en los tiempos de respuesta, asegurando una mayor alineación con las políticas de la empresa, la supervisión y retroalimentación permitieron identificar aspectos de mejora, este fortalecimiento de control interno contribuye a la transparencia financiera y mitigación de los riesgos operativos y a la mejora continua de los procedimientos.

La eficiencia en la asignación y el uso de los recursos ha sido relevante desde el área de mantenimiento y compras, la adecuación de instalaciones para mayor satisfacción de nuestros clientes e imagen institucional.

Para cuantificar estos logros del año 2025 se comparten los siguientes indicadores de gestión:

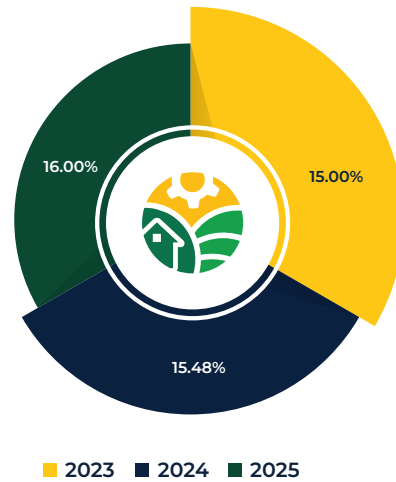
3. INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA

Deuda / Patrimonio 4.0 v
Gasto de financiamiento 7.24%
Sostenibilidad operativa 126%
Sostenibilidad financiera 175%

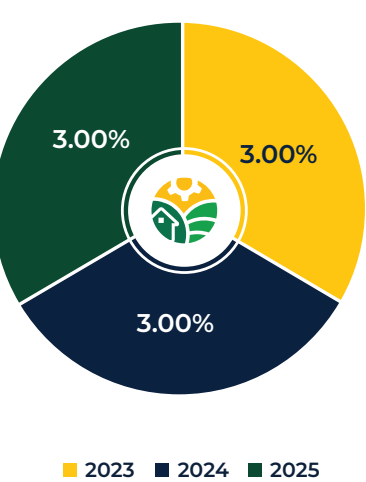
4. INDICADORES SOBRE CALIDAD DE CARTERA

Cartera en riesgo >30 días 2.63%
Gasto de provisión 1.40%
Cartera reestructurada 0.56%
Cartera castigada 0.83%
Cobertura de riesgo >30 días 100%

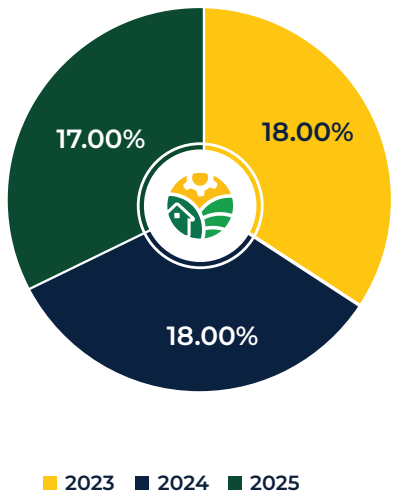
Retorno sobre patrimonio



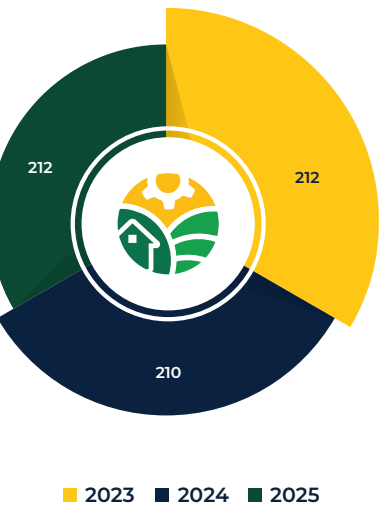
Retornos sobre Activos



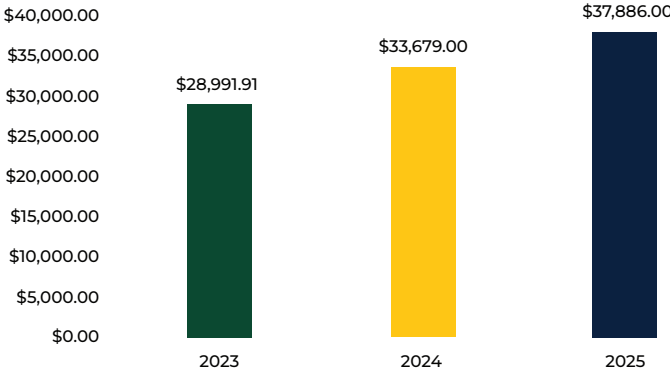
Eficiencia Operativa



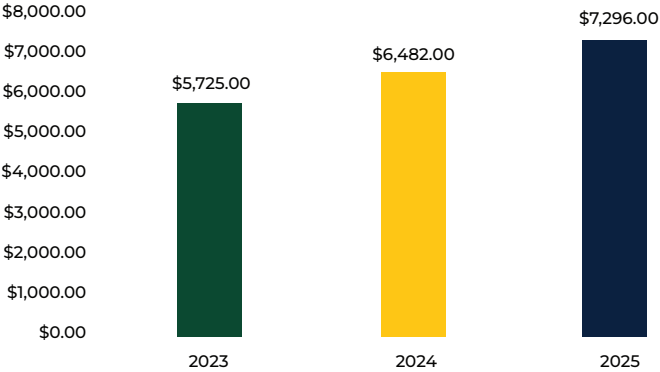
Productividad por Analisis de Crédito



Activos Totales



Evolución Patrimonio



GESTIÓN DE NEGOCIO

Durante el año 2025, la Gerencia de Negocios de PADECOM CRÉDITO orientó su gestión al fortalecimiento de la sostenibilidad financiera de la empresa, mediante la consolidación de la cartera crediticia, la mejora de la eficiencia operativa y el aseguramiento de la calidad de los resultados, en un entorno financiero altamente competitivo.

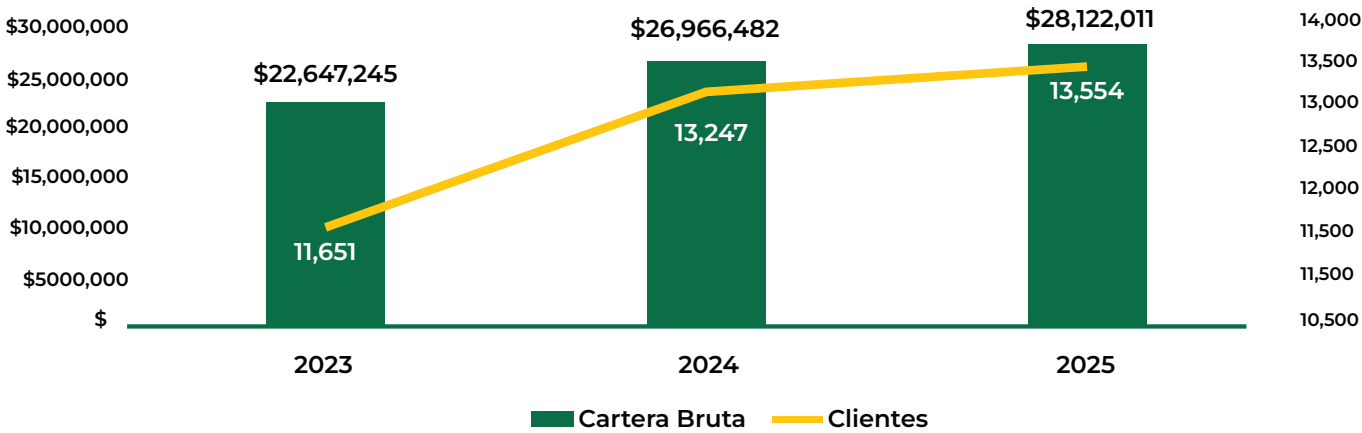
La estrategia de negocios se enfocó en la optimización de los procesos de colocación, seguimiento y recuperación de créditos, lo que permitió mantener una cartera sana y controlada, con indicadores favorables de mora y una adecuada gestión del riesgo. El crecimiento sostenido del volumen de cartera y del número de clientes activos generó ingresos rentables, contribuyendo de manera directa a la rentabilidad institucional y al fortalecimiento del patrimonio.

Asimismo, se priorizó el fortalecimiento de la relación con los clientes a través de una atención personalizada y un acompañamiento permanente, orientando la colocación de los productos financieros a las necesidades reales de los distintos segmentos atendidos. Este enfoque permitió mejorar la permanencia de los clientes y asegurar la estabilidad de los ingresos a largo plazo.

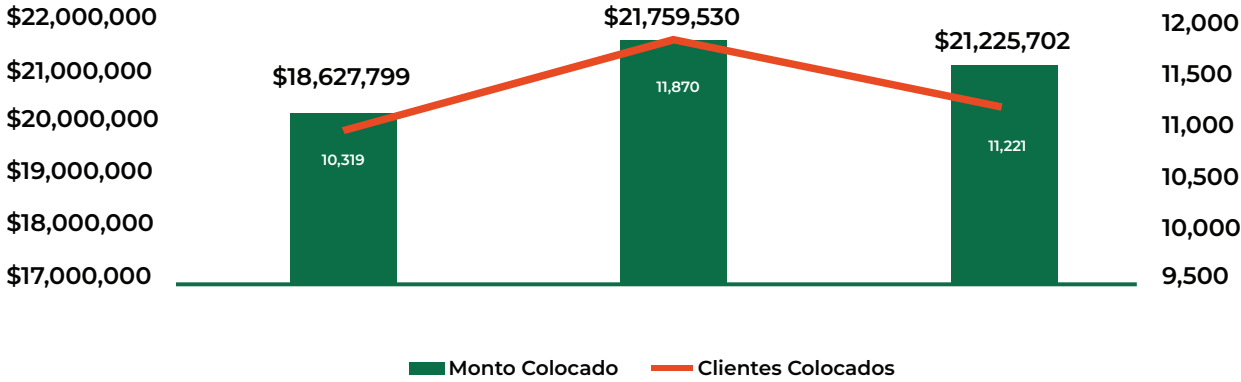
En el ámbito interno, se impulsó el desarrollo del talento humano del área de negocios mediante procesos de capacitación continua, fortaleciendo las competencias técnicas, comerciales y de gestión del personal. Esto contribuyó a mejorar la productividad, la eficiencia en la atención y el cumplimiento de las metas financieras establecidas.

La Gerencia de Negocios garantizó la evolución constante de los procesos comerciales y crediticios, fortaleciendo la gestión y colocación de los productos financieros institucionales, Créditos, Ahorros*, Microseguros y Remesas, que se vienen trabajando de forma sostenida desde años anteriores, contribuyendo a la calidad de la cartera, la diversificación de los ingresos y la optimización de los resultados financieros, como pilares fundamentales para asegurar el crecimiento sostenible y la solidez financiera de PADECOM CRÉDITO.

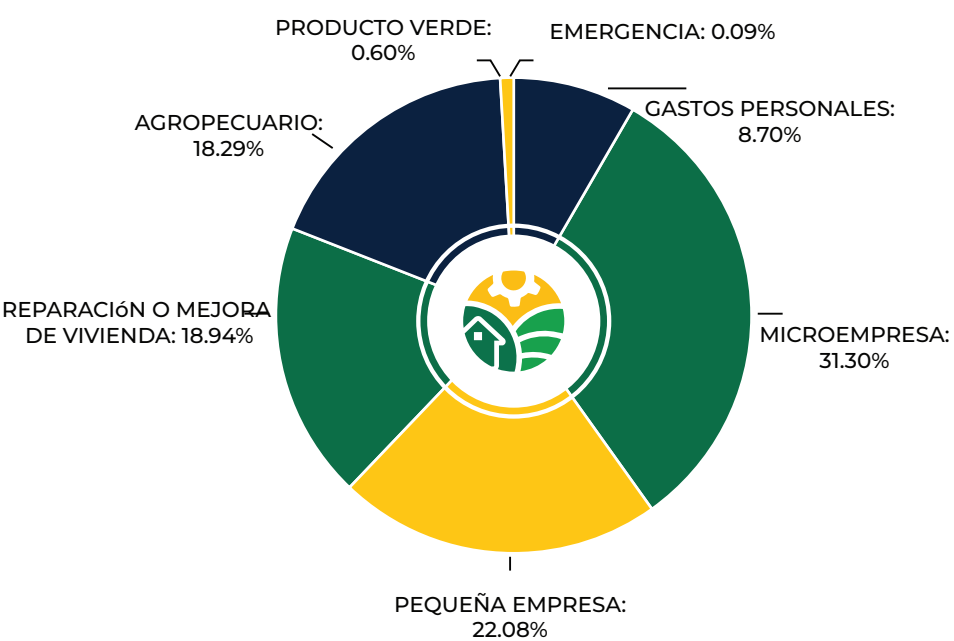
Cartera y Clientes Activos



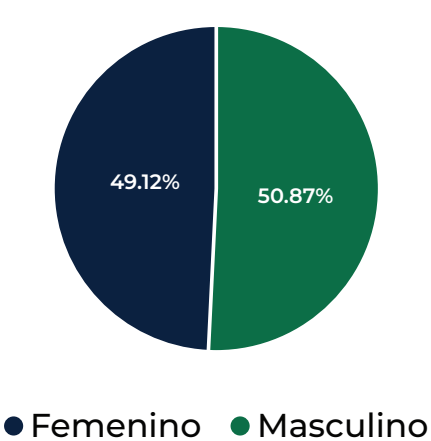
Colocación



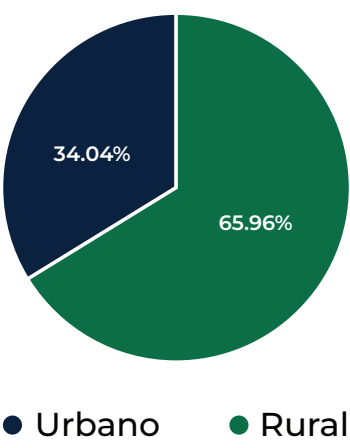
PRODUCTOS



% de Créditos por sexo

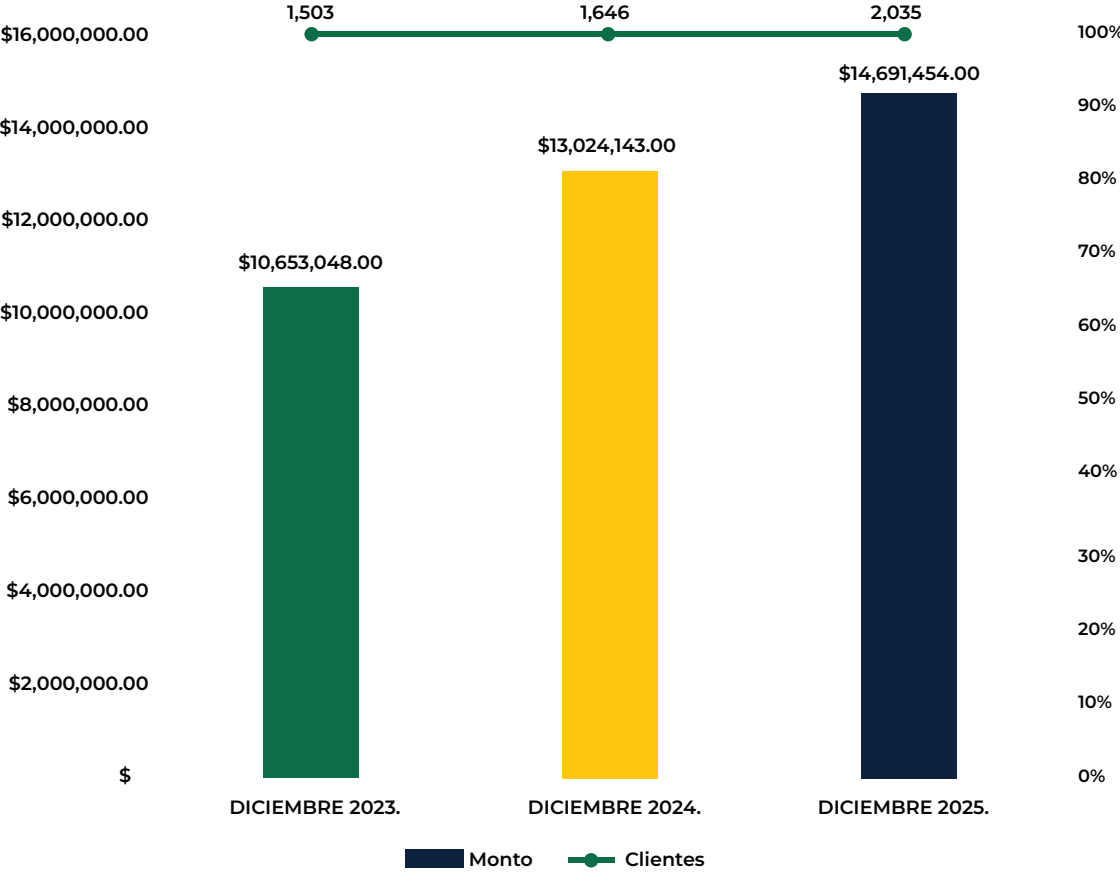


Créditos por zona



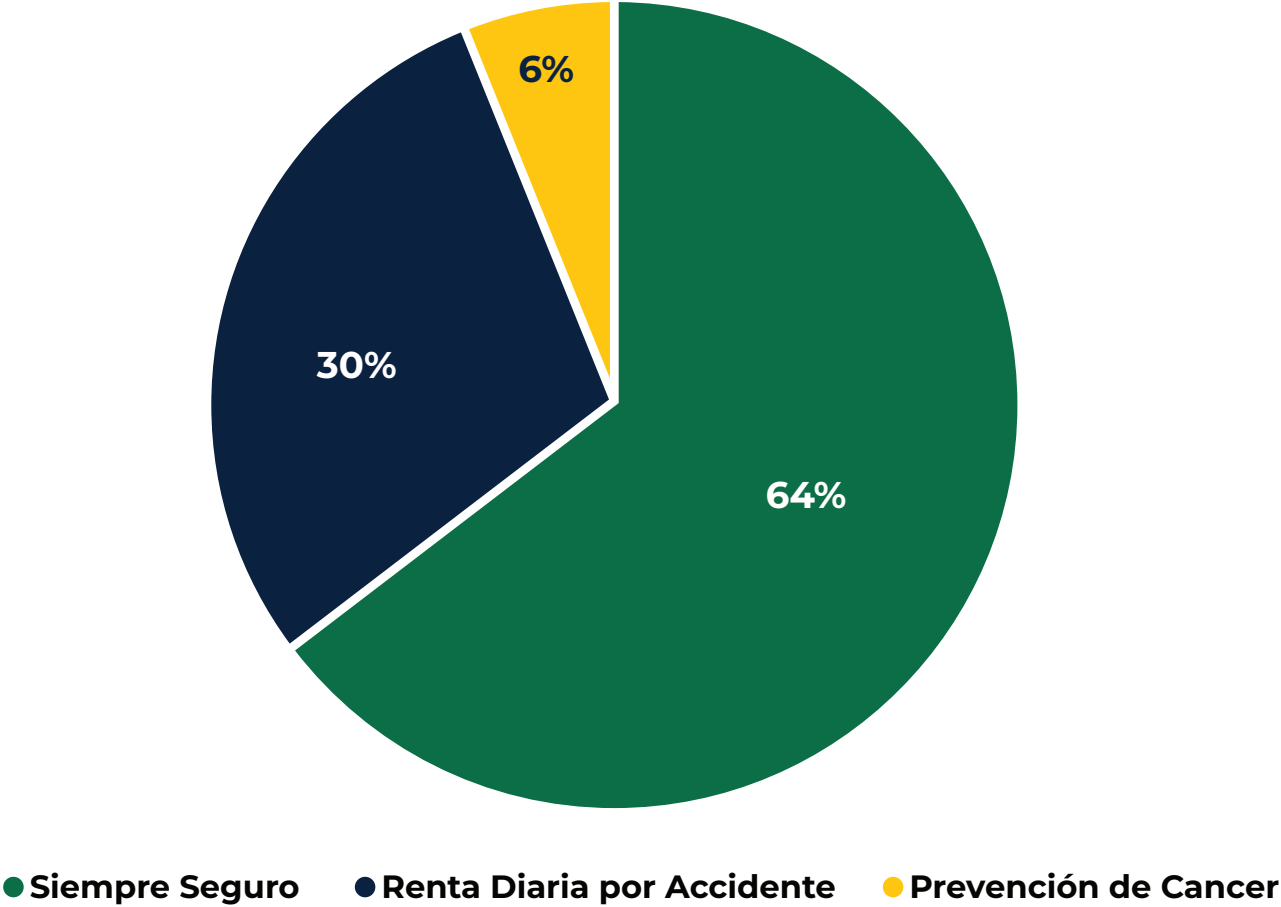
SOCIOS DE AHORRO

En 2025 reafirmamos nuestro compromiso fomentando nuestro producto de ahorros, impulsando la captación de depósitos como un eje clave para la estabilidad y solidez financiera de la institución. La confianza depositada por nuestros clientes se tradujo en un crecimiento sostenido de los depósitos, resultados de una oferta atractiva, atención personalizada y una gestión transparente. Estos recursos permitieron fortalecer nuestra capacidad de financiamiento y apoyar el desarrollo económico de nuestros asociados y de la comunidad.



MICROSEGUROS

Nuestro compromiso se basa en garantizar que la protección y la seguridad estén al alcance de todos nuestros clientes, especialmente de aquellos en situación de vulnerabilidad. A través de los Microseguros, ofrecemos planes y coberturas accesibles, diseñados para adaptarse a las necesidades reales de las personas y brindarles tranquilidad frente a riesgos y eventualidades de la vida cotidiana.



GESTIÓN DE TECNOLOGÍA

Durante el año 2025, el Área de Informática desempeñó un rol estratégico en el aseguramiento de la continuidad operativa y la estabilidad de los servicios tecnológicos que soportan los procesos críticos de la institución, con énfasis en las áreas de negocios, administrativas y demás partes relacionadas a nuestro giro.

Se garantizó la disponibilidad, confiabilidad y correcto funcionamiento de la infraestructura tecnológica, plataformas internas y servicios de conectividad, mediante la atención oportuna de incidencias y la implementación de acciones preventivas orientadas a la reducción de riesgos operativos.

En el marco de la mejora continua, el área lideró la revisión, actualización y formalización de procedimientos operativos, fortaleciendo los procesos de clasificación y atención de incidentes para una gestión más eficiente y trazable.

En el marco de la mejora continua, el área lideró la revisión, actualización y formalización de procedimientos operativos, fortaleciendo los procesos de clasificación y atención de incidentes para una gestión más eficiente y trazable. Como parte de los proyectos de innovación, durante este período se trabajó en el refinamiento técnico y ajuste del aplicativo móvil en el módulo de cobros; dicha herramienta fue desplegada exitosamente y se encuentra actualmente operativa en la totalidad de las agencias.

Asimismo, se brindó soporte técnico integral a las diversas áreas, gestionando incidentes relacionados al Core bancario y otras instancias. Este esfuerzo aseguró la efectividad de las operaciones en campo y la reducción de tiempos de indisponibilidad para el personal operativo.

En concordancia con el compromiso de excelencia operativa, durante el ejercicio 2025 el equipo de TI fortaleció sus competencias técnicas mediante un programa de capacitación especializados. Este esfuerzo se centró en la optimización y gestión avanzada de bases de datos, ciberseguridad, y la actualización en metodologías de soporte técnico especializado. Esta inversión en capital intelectual permite elevar los estándares de respuesta institucional ante las diversas exigencias y actualizaciones tecnológicas emergentes y asegura un mantenimiento de la infraestructura que soporta el giro del negocio.

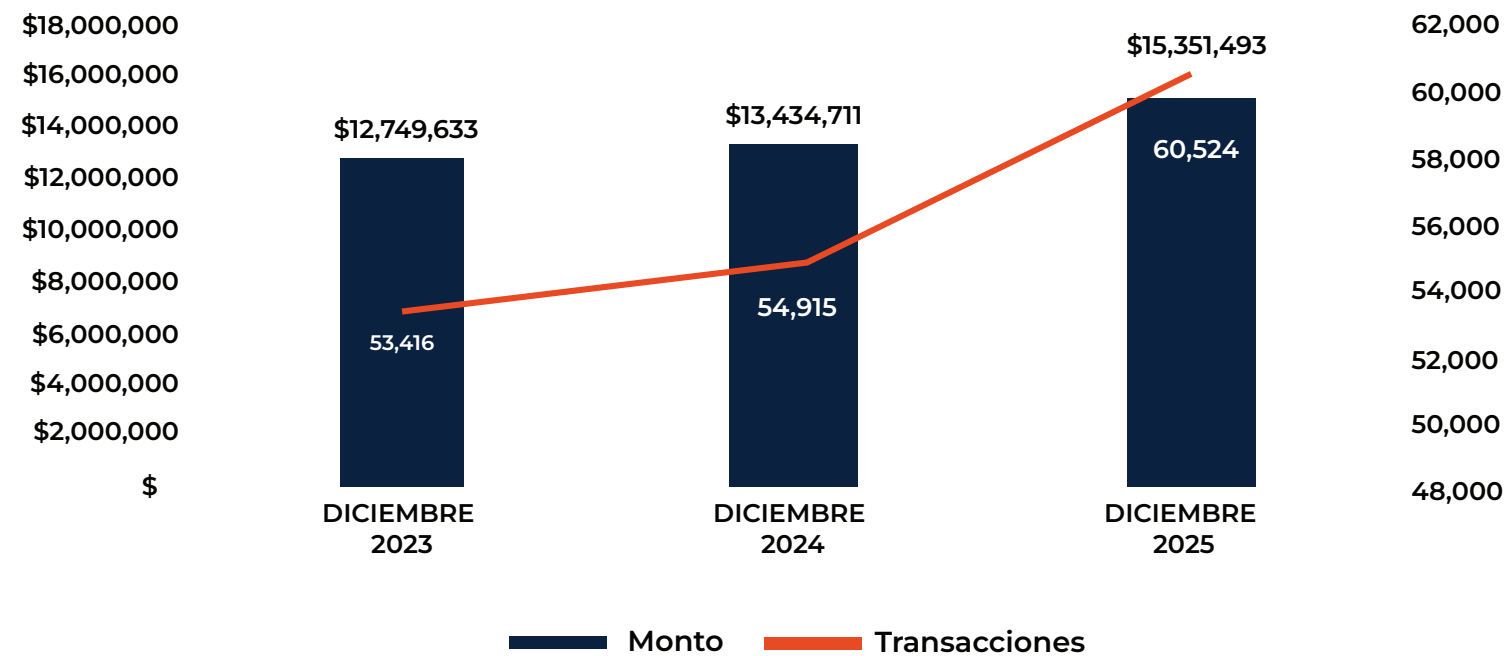


REMESAS

La importancia de este servicio radica en su capacidad de incrementar la actividad económica de nuestros clientes, al facilitar el acceso a recursos que fortalecen la estabilidad y el desarrollo de sus familias. Las remesas representan una fuente vital de ingresos para millones de hogares, y a través de ellas hemos logrado un mayor acercamiento a la vida cotidiana de nuestros clientes y del público en general.

Gracias a nuestro aliado estratégico Western Union, este servicio se convierte en un canal que no solo moviliza recursos, sino que también promueve la inclusión financiera y social, permitiendo que más personas puedan integrarse a la economía formal y mejorar sus condiciones de vida.

REMESAS WU



HISTORIA DE ÉXITO



Juan Edilverto Argueta, de 48 años, es un ejemplo de perseverancia y visión en el sector ganadero. Hace 15 años inició su camino en este rubro con una sola vaca, apostando con determinación por un sueño que poco a poco fue tomando forma gracias a su dedicación y esfuerzo constante.

Con el paso del tiempo, y mediante un trabajo disciplinado, logró consolidar su negocio de compra y venta de ganado, alcanzando actualmente un total de 14 cabezas.

Hace 7 años, Juan decidió dar un paso importante al convertirse en cliente de Padecom Crédito. Con el acompañamiento de un asesor, gestionó su primer crédito, el cual invirtió estratégicamente en su negocio ganadero.

A través del siguiente código QR, Juan comparte en sus propias palabras su experiencia, profundizando en su historia y en cómo el apoyo recibido ha contribuido al crecimiento de su negocio.

Escanea el código QR y conoce su historia completa en el video.

GESTIÓN DE MERCADEO



Durante el año 2025, PADECOM CRÉDITO ejecutó su Plan Operativo de Mercadeo con el propósito de fortalecer la atención y el servicio al cliente, mejorar la experiencia e incrementar la retención, en coherencia con la misión, visión y valores institucionales.

El plan se desarrolló considerando el contexto económico nacional y la dinámica competitiva del sector financiero, definiendo estrategias enfocadas principalmente en el segmento de la micro y pequeña empresa (MYPE), atendiendo tanto zonas urbanas como rurales de la zona oriental del país.

Entre los principales ejes de trabajo se destacaron el fortalecimiento de la atención y servicio al cliente, el posicionamiento de marca, la fidelización y la educación financiera. En este marco, se ejecutaron capacitaciones en atención y servicio al cliente al personal, logrando la formación del 100% del personal de negocios. Asimismo, se impartieron capacitaciones en educación e inclusión financiera y autocuidado a clientes de las diez agencias, contribuyendo al fortalecimiento de sus capacidades financieras. Adicionalmente, se brindó seguimiento al 100% de los clientes que solicitaron productos crediticios a través de medios digitales, fortaleciendo la gestión comercial y la atención oportuna mediante canales virtuales.

Como parte de las estrategias de fidelización, se dio continuidad a la campaña “PADECOM CRÉDITO premia tu preferencia”, la cual se ha ejecutado de forma sostenida durante los últimos seis años, orientada a reconocer la lealtad de los clientes. Asimismo, se desarrollaron actividades conmemorativas del Día de la Madre y del Día del Padre en todas las agencias, con el objetivo de fortalecer el vínculo institucional con los clientes. Adicionalmente, se realizaron sondeos de satisfacción, alcanzando un nivel de satisfacción del 90% y una retención de clientes del 81%.

En el ámbito de mejora continua e innovación, se implementó el uso de códigos QR en las agencias para la recepción de sugerencias y comentarios de los clientes, fortaleciendo los canales de retroalimentación y apoyando la toma de decisiones basada en la opinión del cliente.

La ejecución de estas actividades permitió sentar bases sólidas para un crecimiento sostenido, una mayor fidelización de clientes y el posicionamiento de PADECOM CRÉDITO como una empresa comprometida con el desarrollo económico y social de sus clientes.

GESTIÓN SOCIAL Y AMBIENTAL

En 2025, PADECOM CRÉDITO reafirmó su compromiso con la inclusión financiera, la sostenibilidad y el bienestar de los clientes, colaboradores y comunidades. Los resultados reflejan avances significativos en la vida de nuestros clientes y en la responsabilidad social de la empresa.

Inclusión y perfil de clientes

Más de la mitad de nuestra cartera está conformada por mujeres 50.87%, y un 43.21% son jóvenes menores de 35 años. El crédito promedio otorgado alcanzó los \$2,426, con una fuerte presencia en zonas rurales del 65.96%.

Microseguros: protección y tranquilidad

Durante el año se emitieron 9,043 pólizas, con un monto total de USD \$188,799.60. Estos seguros brindan respaldo y seguridad a familias de la zona donde tiene cobertura PADECOM CRÉDITO.

Equipo humano

La juventud impulsa nuestro crecimiento: 99 colaboradores menores de 35 años forman parte activa de la empresa, aportando energía y compromiso.



Responsabilidad social y ambiental

En 2025 fortalecimos nuestras prácticas con los Estándares Universales de Gestión de Desempeño Social y Ambiental con actividades como:

- Donaciones a centros educativos y comunidades.
- Celebramos el Día de la Tierra con la entrega de árboles forestales y frutales a clientes y colaboradores.
- Compartimos alegría en el Día del Niño en escuelas locales.

Impacto en la calidad de vida de los clientes

La muestra de la “Encuesta de Autopercepción de Clientes” realizada reveló que:



98% de los clientes encuestados recomendarían a **PADECOM CRÉDITO**



El 73% de los clientes logro cubrir necesidades básicas gracias al crédito



72% perciben una influencia positiva general en sus vidas a través del crédito



62% de clientes son mujeres, consolidando nuestro enfoque en género



67% de las mujeres tienen un emprendimiento



67% de los clientes encuestados aumento sus ventas



59% de los clientes encuestados incremento nuevos productos y servicios

GESTIÓN LEGAL ADMINISTRATIVA

Durante el año 2025, el Departamento Jurídico de PADECOM CRÉDITO consolidó su función como área estratégica de apoyo a la gestión institucional, garantizando que la operación crediticia y administrativa se desarrollara bajo criterios de legalidad, seguridad jurídica y control de riesgos. La labor del departamento estuvo orientada a fortalecer la toma de decisiones, optimizar procesos y resguardar los intereses de la Sociedad, sus socios, clientes, y todas las partes con las que interactúa.

ASPECTO CONTRACTUAL

Se fortalecieron los procesos de elaboración, revisión y validación de los instrumentos contractuales que respaldan la actividad crediticia, asegurando el cumplimiento normativo y la adecuada protección jurídica de la institución. La optimización de flujos internos permitió mantener tiempos de respuesta eficientes, brindando soporte legal a más de diez mil desembolsos durante el ejercicio, sin comprometer los estándares de control y seguridad jurídica.

CONTROL Y CUSTODIA DE DOCUMENTOS

Se consolidaron políticas y procedimientos para la custodia, archivo y resguardo de la documentación legal, garantizando condiciones adecuadas de confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información. Durante 2025 se logró el resguardo efectivo de la documentación bajo responsabilidad del área, fortaleciendo el soporte legal de las operaciones crediticias y administrativas.

ASPECTO REGISTRAL

El Departamento Jurídico gestionó de forma oportuna y ordenada la inscripción de contratos, garantías y demás actos jurídicos ante los registros correspondientes, incorporando herramientas de control que fortalecen la trazabilidad de los procesos. Como resultado, se alcanzó un nivel de inscripción efectiva de garantías, contribuyendo a la protección patrimonial y legal de la Sociedad.

ASESORÍA LEGAL

El Departamento Jurídico brindó asesoría legal permanente a las distintas áreas de la institución, emitiendo opiniones jurídicas, interpretación normativa y acompañamiento en procesos. Asimismo, se impulsaron acciones de capacitación interna en temas legales vinculados al giro institucional, promoviendo una cultura organizacional orientada al cumplimiento normativo y a la prevención de riesgos legales.



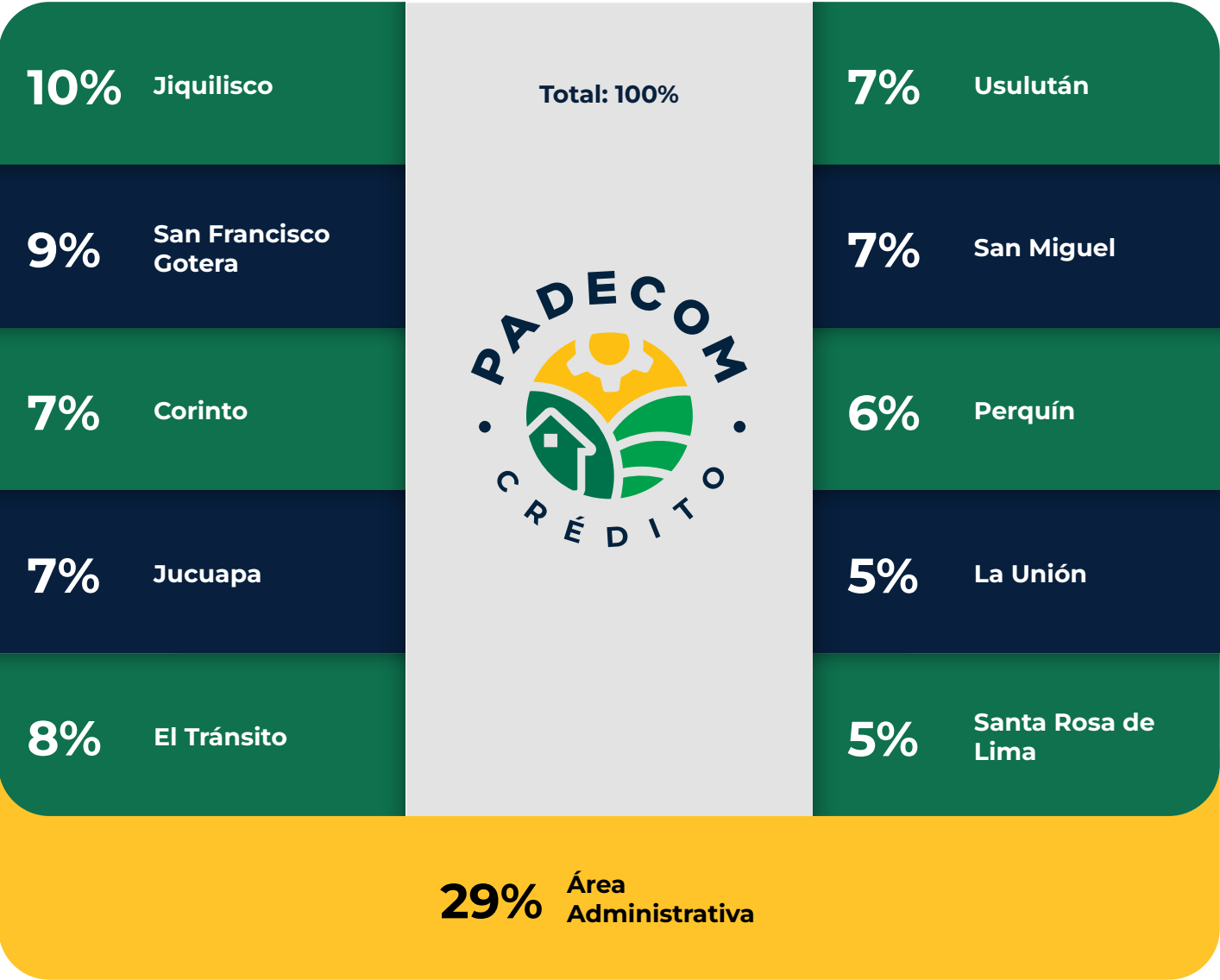
GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS



TALENTO HUMANO

PADECOM CRÉDITO cuenta con 173 colaboradores, Asignados en los distintos lugares de trabajo, según se muestra a continuación:

TOTAL DE PERSONAL POR CENTRO DE TRABAJO



HOMBRES

57 %

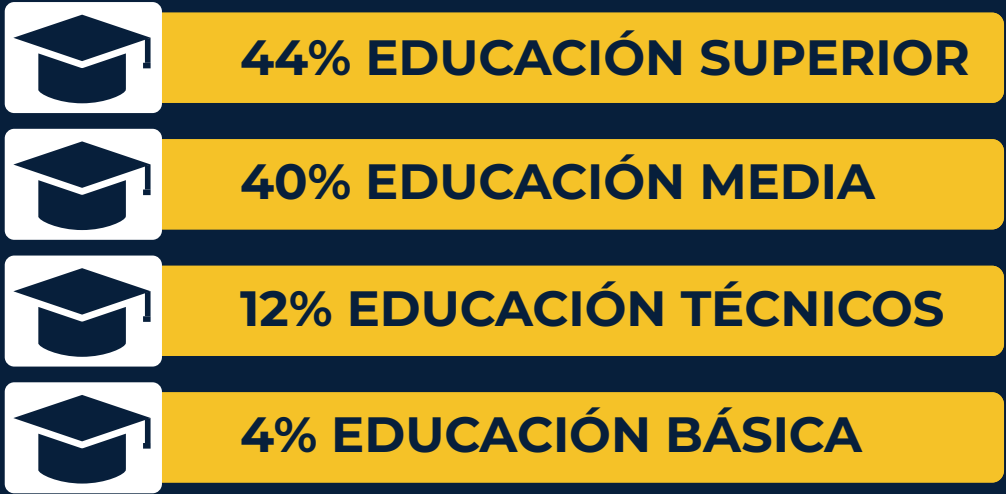


MUJERES

43 %

Con respecto a la equidad e igualdad de oportunidades en PADECOM CRÉDITO, se busca mantener el equilibrio en el personal contratado. De los 173 colaboradores, 74 son mujeres (43 %) y 99 hombres (57 %).

El talento humano que integra PADECOM CRÉDITO cuenta con los siguientes grados académicos:



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 2025, se realizaron 74 eventos formativos, por un total aproximado de 1,265 horas, invirtiendo más de \$44,000.00 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.

Se dio especial énfasis en potenciar las siguientes áreas temáticas:
Curso de Inteligencia Artificial en el Ámbito Legal

- Curso de Inteligencia Artificial en el Ámbito Legal
- 2. Diplomado de Auditoría Interna
- 3. Tendencias Tecnológicas
- 4. Participación en el programa Python Full-Stack
- 5. Ley de Extinción de Dominio
- 6. Curso Especializado Nueva Legislación de Bancos Cooperativos
- 7. Implicaciones y riesgos de la nueva Ley de Bancos Cooperativos: Desafíos y estrategias para su cumplimiento
- 8. Seminario Evolución de las 5 S a las 9 S para la mejora de procesos en las empresas
- 9. Taller Reformas a la Ley de Notariado, D.L. 788 / D.L. 55
- 10. Ley Sobre la Protección de Datos Personales
- 11. Introducción al nuevo Modelo CCTV
- 12. Diplomado de Liderazgo
- 13. Programa Power BI Análisis de Datos
- 14. Diplomado especializado en formación para encargado y oficial de cumplimiento

- 15. Transformando un servicio al cliente de calidad en oportunidades de venta
- 16. XI Conferencia Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas, Costa Rica
- 17. Seminario Diseño de matriz de riesgo en prevención de LDA/FT/FPADM
- 18. Curso de Organización y Gestión de Eventos Cuarta Edición
- 19. Cláusulas Abusivas, Usureras y Nulas de los contratos
- 20. Innovación Tecnológica Save The Date
- 21. Seminario Especializado Relaciones Interpersonales y Resolución de Conflictos
- 22. Taller Especializado Estrategias de Marketing de Contenidos
- 23. Curso Derecho Registral Penal
- 24. Auditoría Forense y detección de fraudes
- 25. Seminario Taller Análisis Crediticio y Estados Financieros de la Microempresa
- 26. Diplomado Programa de Valoración de Empresas
- 27. Formación Integral de Cajeras: Transformando la experiencia desde la ventanilla
- 28. Capacitación Gobierno Corporativo en el Programa de Formación
- 29. Seminario Internacional Especializado Auditoría de Cumplimiento LDA/FPADM
- 30. Participación al Taller de Sesgos Inconscientes
- 31. Introducción a la valuación de inmuebles en el proceso crediticio y aplicación del método del costo y mercado para bienes inmuebles
- 32. Atención inteligente: comunicación, servicio y profesionalismo cooperativo
- 33. Buenas prácticas de servicio y atención al cliente para oficios varios
- 34. Diplomado en Gestión Tributaria
- 35. Cuando el equipo pierde la chispa: cómo reactivar la motivación y el compromiso
- 36. Certificación DHCP - HAVSS
- 37. Taller de Ciberseguridad: fortaleciendo la protección digital de mi institución
- 38. Diploma Curso de Organización y Gestión de Eventos Cuarta Edición
- 39. Foro II Tributario 2025
- 40. Diplomado NIIF para PYMES y análisis financiero aplicado



MOTIVACIÓN

Con el fin de mantener un ambiente saludable de trabajo, se potencian diversas actividades, con los colaboradores, entre ellos 2 convivios institucionales, el primero en el mes de agosto donde se desarrolló ponencia enfocada en valores institucionales, se realizaron actividades recreativas con todo el personal, el segundo fue a finales del año, donde se reconoce el destacado trabajo y resultados de los distintos equipos de trabajo.



HISTORIA DE ÉXITO



Duglas Israel Torres Gonzales, de 25 años, inició desde muy joven en el mundo de la tapicería, aprendiendo poco a poco hasta perfeccionar su oficio. Hace 4 años decidió emprender y establecer su propio negocio.

Desde hace 2 años es cliente de Padecom Crédito, donde ha recibido el apoyo necesario para adquirir maquinaria adecuada, mejorando la calidad de su trabajo y sus resultados.

Gracias a este impulso, Duglas ha logrado hacer crecer su negocio, llegando a más clientes y generando empleo para otras personas.

Escanea el código QR para conocer más sobre su experiencia.

ALIADOS ESTRATÉGICOS



ALIADOS FINANCIEROS





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 2025, 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 2025, 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.



Valuación de la cartera de préstamos por cobrar a clientes.

Al 31 de diciembre de 2025, la cartera de préstamos e intereses por cobrar representa más del 76% 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 un 48.6% del pasivo; y tal como se describe en las notas 16, 17, 26 y 27 de los estados financieros, son fondos otorgados por entidades formales legalmente autorizadas para conceder este tipo de financiamiento. 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 representan un 48.3% del total del pasivo, distribuido en distintas modalidades ofrecidas a los socios; tal como se describe en la nota 15 de los estados financieros. El área de depósitos de socios contiene riesgo inherente pues el dinero captado podría provenir de actividades 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, 30 de marzo de 2026.



S. C. PADECOMSM CRÉDITO DE R. L. DE C. V.
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Cifras Expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América)

Ingresos de actividades ordinarias	8,807,794.93
Costos por servicios crediticios	(5,735,688.76)
Utilidad bruta	3,072,106.17
Menos:	
Gastos de administración	(1,379,321.97)
Utilidad de operación	1,692,784.20
Más:	
Ingresos de no operación	274,695.13
Menos:	
Gastos de no operación	(123,247.22)
Utilidad antes de reserva legal e impuestos sobre la renta	1,844,232.11
Menos:	
Reserva legal	(129,096.25)
Impuesto sobre renta	(635,340.49)
Cálculo fiscal	(636,136.94)
(+) 10% de ganancia de capital	796.45
Utilidad del ejercicio	1,079,795.38



S. C. PADECOMSM CRÉDITO DE R. L. DE C. V.
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Cifras Expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE	17,168,578.88	PASIVO CORRIENTE	19,807,115.59
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,449,772.31	Depósitos de socios - hasta un año de plazo	14,691,976.07
Préstamos por cobrar a corto plazo	9,520,553.50	Préstamos bancarios y sobregiros	340,339.87
Cuentas por cobrar a corto plazo	77,258.52	Préstamos no bancarios por pagar a corto plazo	3,869,488.75
Gastos pagados por anticipado	120,994.55	Cuentas y documentos por pagar a corto plazo	124,689.25
		Provisiones por pagar	71,598.40
		Retenciones por pagar	58,269.11
		Beneficios a empleados por pagar	34,809.12
		Impuesto sobre la renta por pagar	470,248.22
		Anticipos y garantías de clientes	400.00
		Intereses por pagar	145,296.80
ACTIVO NO CORRIENTE	20,552,486.08	PASIVO NO CORRIENTE	10,607,710.92
Propiedades, planta y equipo	465,890.38	Préstamos no bancarios por pagar a largo plazo	9,656,233.83
Propiedades de inversión	92,841.40	Cuentas por pagar a largo plazo	928,477.09
Activos intangibles - neto	9,120.56	Beneficios a empleados por pagar a largo plazo	20,000.00
Préstamos por cobrar a largo plazo	19,184,546.51	Acciones preferentes	3,000.00
Cuentas por cobrar a largo plazo	764,087.22		
Inversiones permanentes	30,000.00	PATRIMONIO	7,306,238.44
Activo por impuesto sobre la renta diferido	6,000.01	Capital social	5,112,634.00
		Utilidades restringidas	898,809.07
		Utilidad del ejercicio presente	1,079,795.38
		Utilidades de ejercicios anteriores	215,000.00
TOTAL ACTIVO	37,721,064.96	PASIVO Y PATRIMONIO	37,721,064.96



S.C. PADECOMSM CRÉDITO DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Cifras Expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América)

	Acciones	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades de ejercicios anteriores	Utilidad del Ejercicio	Superávit por revaluó	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	4,345,417.00	4,345,417.00	662,440.74	-93,814.50	811,447.63	0.00	5,725,490.85
Reclasificación de Utilidades de Ejercicios Anteriores				811,447.63	(811,447.63)		-
Capitalización de utilidades	431,719.00	431,719.00		(431,719.00)			-
Distribución de dividendos				(285,914.13)			(285,914.13)
Pérdidas de Ejercicios Anteriores (DB)							-
Reserva legal del ejercicio 2024			107,272.08				107,272.08
Utilidad del ejercicio 2024					934,936.20		934,936.20
Saldo al 31 de diciembre de 2024	4,777,136.00	4,777,136.00	769,712.83	0.00	0.00	0.00	6,481,784.99
Reclasificación de Utilidades de Ejercicios Anteriores				934,936.20	(934,936.20)		-
Capitalización de utilidades	335,498.00	335,498.00		(335,498.00)			-
Distribución de dividendos				(599,438.20)			(599,438.20)
Utilidades de Ejercicios Anteriores				215,000.00			215,000.00
Reserva legal del ejercicio 2025			129,096.25				129,096.25
Utilidad del ejercicio 2025					1,079,795.38		1,079,795.38
Saldo al 31 de diciembre de 2025	5,112,634.00	5,112,634.00	898,809.07	215,000.00	1,079,795.38	0.00	7,306,238.41



S. C. PADECOMSM CRÉDITO DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Entradas:

Recuperación de préstamos - capital	28,453,964.35
Cobro de intereses en cartera de préstamos	8,807,794.93
Recuperación de otras cuentas por cobrar y por pagar	19,890,043.46
Efectivo recibido en depósitos a plazo de socios	32,347,702.53
Ingreso de intereses por depósitos a plazo	847,556.35
Entradas por otros ingresos de operación	274,695.13

Salidas:

Colocación en cartera de préstamos	(29,546,240.76)
Colocación de otras cuentas por cobrar y por pagar	(19,874,610.34)
Retiro de depósitos a plazo de socios	(30,680,652.12)
Pago de intereses por depósitos a plazo de socios	(812,957.77)
Pago de acreedores y personal de negocios	(7,069,292.11)
Pago de Impuesto sobre la Renta	(509,003.03)
Donaciones	(1,840.00)

Efectivo neto por actividades de operación	2,127,160.62
---	---------------------

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Salidas:

Compra de vehículo	(54,773.68)
Compra de equipo	(105,027.90)

Efectivo neto por actividades de inversión	(113,211.90)
---	---------------------

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Entradas:

Préstamos de proveedores de fondos	7,467,816.65
------------------------------------	--------------

Salidas:

Pago o abono a préstamos de proveedores de fondos	(6,085,656.56)
Pago de utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	(384,438.20)

Efectivo neto por actividades de financiación	997,721.89
--	-------------------

Flujo neto de efectivo en el año	3,011,670.61
---	---------------------

Saldo inicial de efectivo y equivalentes	4,438,101.70
---	---------------------

Saldo final de efectivo y equivalentes	7,449,772.31
---	---------------------



S. C. PADECOMSM CRÉDITO DE R. L. DE C. V.
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Ingresos de actividades ordinarias	8,807,794.93
Costos por servicios crediticios	(5,735,688.76)
Utilidad bruta	3,072,106.17
Menos:	
Gastos de administración	(1,379,321.97)
Utilidad de operación	1,692,784.20
Más:	
Ingresos de no operación	274,695.13
Menos:	
Gastos de no operación	(123,247.22)
Utilidad antes de reserva legal e impuestos sobre la renta	1,844,232.11
Menos:	
Reserva legal	(129,096.25)
Impuesto sobre renta	(635,340.49)
Utilidad del ejercicio	1,079,795.38

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

Oscar Armando Chicas Rodríguez
REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Jorge Oswaldo Miranda Guzmán
CONTADOR GENERAL

CONTADOR
JORGE OSWALDO MIRANDA GUZMAN
INSCRIPCION No. 31
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

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

AUDITORES-RIVAS NÚÑEZ Y ASOCIADOS S.A DE C.V.
INSCRIPCION No. 2402
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

AUDITOR-HECTOR ALFREDO RIVAS NÚÑEZ
INSCRIPCION No. 923
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR



S. C. PADECOMSM CRÉDITO DE R. L. DE C. V.
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE	17,168,578.88	PASIVO CORRIENTE	19,807,115.59
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,449,772.31	Depósitos de socios - hasta un año de plazo	14,691,976.07
Préstamos por cobrar a corto plazo	9,520,553.50	Préstamos bancarios y sobregiros	340,339.87
Cuentas por cobrar a corto plazo	77,258.52	Préstamos no bancarios por pagar a corto plazo	3,869,488.75
Gastos pagados por anticipado	120,994.55	Cuentas y documentos por pagar a corto plazo	124,689.25
		Provisiones por pagar	71,598.40
		Retenciones por pagar	58,269.11
		Beneficios a empleados por pagar	34,809.12
		Impuesto sobre la renta por pagar	470,248.22
		Anticipos y garantías de clientes	400.00
		Intereses por pagar	145,296.80
ACTIVO NO CORRIENTE	20,552,486.08	PASIVO NO CORRIENTE	10,607,710.92
Propiedades, planta y equipo	465,890.38	Préstamos no bancarios por pagar a largo plazo	9,656,233.83
Propiedades de inversión	92,841.40	Cuentas por pagar a largo plazo	928,477.09
Activos intangibles - neto	9,120.56	Beneficios a empleados por pagar a largo plazo	20,000.00
Préstamos por cobrar a largo plazo	19,184,546.51	Acciones preferentes	3,000.00
Cuentas por cobrar a largo plazo	764,087.22		
Inversiones permanentes	30,000.00		
Activo por impuesto sobre la renta diferido	6,000.01		
		PATRIMONIO	7,306,238.45
		Capital social	5,112,634.00
		Utilidades restringidas	898,809.07
		Utilidad del ejercicio presente	1,079,795.38
		Utilidades de ejercicios anteriores	215,000.00
TOTAL ACTIVO	37,721,064.96	PASIVO Y PATRIMONIO	37,721,064.96

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

Oscar Armando Chicas Rodríguez
REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Jorge Oswaldo Miranda Guzmán
CONTADOR GENERAL

CONTADOR
JORGE OSWALDO MIRANDA GUZMAN
INSCRIPCION No. 31
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

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

AUDITORES-RIVAS NÚÑEZ Y ASOCIADOS S.A DE C.V.
INSCRIPCION No. 2402
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

AUDITOR-HECTOR ALFREDO RIVAS NÚÑEZ
INSCRIPCION No. 923
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

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 2025
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	Acciones	Capital social	Reserva legal	Utilidades de ejercicios anteriores	Utilidad del presente ejercicio	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	4,345,417	4,345,417.00	662,440.74	-93,814.50	811,447.63	5,725,490.87
Reclasificación de utilidades de ejercicios anteriores				811,447.63	-811,447.63	0.00
Capitalización de utilidades	431,719	431,719.00		(431,719.00)		0.00
Distribución de dividendos				(285,914.13)		(285,914.13)
Reserva legal del ejercicio 2024			107,272.08			107,272.08
Utilidad del ejercicio 2024					934,936.20	934,936.20
Saldo al 31 de diciembre de 2024	4,777,136	4,777,136.00	769,712.83	-	934,936.20	6,481,785.03
Reclasificación de utilidades de ejercicios anteriores				934,936.20	(934,936.20)	-
Capitalización de utilidades	335,498	335,498.00		(335,498.00)		-
Distribución de dividendos				(599,438.20)		(599,438.20)
Reversión de reserva de incobrabilidad constituida en exceso durante el 2020 debido a posibles efectos del COVID19				215,000.00		215,000.00
Reserva legal del ejercicio 2025			129,096.25			129,096.25
Utilidad del ejercicio 2025					1,079,795.38	1,079,795.38
Saldo al 31 de diciembre de 2025	5,112,634	5,112,634.00	898,809.07	215,000.00	1,079,795.38	7,306,238.45

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

Oscar Armando Chicas Rodríguez
Representante Legal

Lic. Jorge Oswaldo Miranda Guzmán
Contador General

Lic. Héctor Alfredo Rivas Nuñez
Rivas Nuñez y Asociados, S. A. de C. V.
Auditores Externos



S. C. PADECOMSM CRÉDITO DE R. L. DE C. V.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Entradas:	
Recuperación de préstamos - capital	28,453,964.35
Cobro de intereses en cartera de préstamos	8,807,794.93
Recuperación de otras cuentas por cobrar y por pagar	19,890,043.46
Efectivo recibido en depósitos a plazo de socios	32,347,702.53
Ingreso de intereses por depósitos a plazo	847,556.35
Entradas por otros ingresos de operación	274,695.13

Salidas:	
Colocación en cartera de préstamos	(29,546,240.76)
Colocación de otras cuentas por cobrar y por pagar	(19,874,610.34)
Retiro de depósitos a plazo de socios	(30,680,652.12)
Pago de intereses por depósitos a plazo de socios	(812,957.77)
Pago de acreedores y personal de negocios	(7,069,292.11)
Pago de Impuesto sobre la Renta	(509,003.03)
Donaciones	(1,840.00)
Efectivo neto por actividades de operación	2,127,160.62

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Entradas:	
Venta de vehículo	46,589.68
Salidas:	
Compra de equipo	(54,773.68)
Compra de equipo	(105,027.90)
Efectivo neto por actividades de inversión	(113,211.90)

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Entradas:	
Préstamos de proveedores de fondos	7,467,816.65
Salidas:	
Pago o abono a préstamos de proveedores de fondos	(6,085,656.56)
Pago de utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	(384,438.20)
Efectivo neto por actividades de financiación	997,721.89

Flujo neto de efectivo en el año	3,011,670.61
Saldo inicial de efectivo y equivalentes	4,438,101.70
Saldo final de efectivo y equivalentes	7,449,772.31

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

Oscar Armando Chicas Rodríguez
Representante Legal

Lic. Jorge Oswaldo Miranda Guzmán
Contador General

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



HISTORIA DE ÉXITO



Luis Mario Castro Vernudes, de 53 años, ha dedicado 42 años de su vida a la pesca, oficio que aprendió desde niño gracias a su padre.

Con el objetivo de fortalecer su trabajo, conoció Padecom Crédito a través de sus asesores y decidió convertirse en cliente. El crédito obtenido le permitió invertir en materiales de pesca, mejorando así su labor diaria.

En el video comparte su experiencia y destaca la atención recibida por parte del equipo.

Conoce más de su historia escaneando el código QR.

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.

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
4ta. Av. Sur, frente a Mercado Municipal de Jiquilisco

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

Jucuapa
Calle Francisco Gavidia local #2, Jucuapa.

El Transito
Tercera calle oriente, Barrio La Cruz, El Transito.

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