



CREDICAMPO®

Memoria de
labores 2022



ÍNDICE 2022

Mensaje de director Presidente	4
Mensaje de director Ejecutivo	8
Perfil estratégico	12
Certificaciones, premios y reconocimientos	18
Gobierno Corporativo	24
Gestión financiera	30
Gestión comercial	38
Tecnología	52
Gestión social y ambiental	56
Gestión de talento humano	68
Aliados estratégicos	80
Estados financieros	82
Dictamen de auditoría	84

Diseño y maquetación:

Diseñador Senior: Anamaria Espinoza

Diseño Junior: Kike Ramos

Mensaje del **director Presidente**

Respetables miembros de la Asamblea General de Socios, Junta Directiva y demás grupos de interés:

Es grato dirigirme a ustedes para presentar la memoria de labores correspondiente al año 2022, que contiene todo el trabajo que se ha realizado y sus resultados, para seguir convirtiendo a Credicampo en una de las instituciones de microfinanzas más sólidas de El Salvador y del istmo centroamericano.

Como es del conocimiento de todos, El Salvador aún continúa enfrentando los efectos directos y colaterales de la pandemia por COVID 19, en el ámbito productivo, económico y social. No obstante, la economía crecerá un 2.8 % según proyecciones del Banco Central de Reserva, impulsada sobre todo por la inversión pública en proyectos de gran envergadura, en las áreas de educación, salud, seguridad y mejoramiento de la infraestructura y conectividad vial, además de las medidas paliativas que el Gobierno impulsó a fin de controlar los niveles inflacionarios.

“

El crecimiento de Credicampo en el 2022 es muestra de la eficiente gestión de su dirección y administración. Luego de los acontecimientos de los últimos dos años, ahora, con más optimismo que nunca, vislumbramos objetivos retadores para consolidar la excelencia de nuestra institución

”



Dimos inicio a un 2022 seguros de lograr las metas que nos propusimos y continuar construyendo las bases del crecimiento y desarrollo de Credicampo, implementando el trabajo en equipo y una cultura basada en la confianza, compromiso, solidaridad, responsabilidad e integridad. Así, la cartera de préstamos creció \$7.8 millones, logrando un portafolio total de \$63.2 millones, con un flujo de colocaciones de \$55.3 millones, representado por más de 30,000 préstamos otorgados, con un riesgo controlado de 2.10%. Por su parte, la cartera de ahorros de nuestros socios, obtuvo un crecimiento de \$ 6.9 millones, y un portafolio total de \$ 51.4 millones, distribuidos en más de 10,000 socios ahorrantes.

Nos sentimos satisfechos de cerrar un año lleno de desafíos. Lo concluimos con solvencia y un crecimiento alto en negocios; superando las metas comerciales y financieras que nos propusimos en nuestro plan estratégico y operativo 2022. Con la mirada puesta en el futuro, nos hemos fortalecido en el ámbito tecnológico, organizacional y normativo, asegurando eficiencia y calidad de servicio a nuestros clientes, esto como parte de nuestro propósito estratégico al 2025.

Me complace afirmarles que, aparte de los excelentes resultados, este año 2022 significó un fortalecimiento para Credicampo en el mercado rural, el cual representa el principal objetivo de nuestra filosofía de inclusión financiera en las regiones que han sido excluidas de la oferta crediticia y demás servicios financieros. Con más de 550 comunidades rurales y 18 agencias a nivel nacional, estamos llegando a más rincones de nuestro país, irradiando nuestra propuesta de valor de promover proyectos, desarrollar la economía local y la organización comunal en la zona rural, con el toque de calor humano, accesibilidad y rapidez que nos caracteriza como marca.

“Credicampo evidencia su calidad de gestión en las excelentes calificaciones: **Top 10 de las instituciones financieras con el rango de excelencia”.**

Es imperativo mencionar que nos sometimos a las evaluaciones institucionales y sociales otorgadas por la calificadora internacional de riesgos MicroRate. En ellas, obtuvimos una calificación de B+ en el tema institucional; mientras que el contexto social alcanzamos cuatro estrellas. Gracias a estos resultados, por segundo año consecutivo Credicampo se mantiene en el top 10 de las instituciones de microfinanzas con mejor desempeño social e institucional a nivel de Latinoamérica, según MicroRate.

Estamos listos para trabajar enérgicamente este 2023, enfocados en el desarrollo e implementación de nuevas tecnologías, nuevos productos, ampliar y consolidar nuestra red de agencias, así como la aplicación de normativas para fortalecer el control interno y minimizar los riesgos inherentes a la gestión de Credicampo.

Finalmente, aprovecho la oportunidad para agradecer a clientes, líderes y lideresas de las comunidades rurales, inversionistas, a fondeadores por su confianza en Credicampo, a nuestro equipo de colaboradores por hacer de nuestra institución, una de las mejores del país, además de la lealtad y el compromiso de cada uno.

Brígido García
Director presidente



“El 2022 representó un año de esfuerzo y trabajo para nosotros, mismos que dieron sus frutos, convirtiéndonos en una institución más competitiva, con la mejor opción de oferta financiera para las familias de la zona rural de El Salvador”

Mensaje del **director Ejecutivo**

“Segundo año ejecutando el plan estratégico 2021-2025”

El 2022 fue el segundo año de ejecución de nuestro plan estratégico quinquenal, el cual posee objetivos retadores y prometedores proyectos, que garantizarán el fortalecimiento, competitividad, y cumplimiento de estándares de calidad, para convertirnos en la financiera con mayor cobertura nacional.

Durante el año, iniciamos dos proyectos que serán claves en el mediano a largo plazo, como son: la ruta digital y el de autorregularización. La ruta digital, nos representa un desafío importante del entorno ya que, nos enfrentamos a un ecosistema de negocios cada vez más digital y nuestros clientes, requieren mayor velocidad ante sus variadas solicitudes; esto implica que debemos de automatizar procesos, para lograr mayor eficiencia en la entrega de nuestros productos y servicios.

El proyecto de autorregularización cuenta con un plan que define las diferentes etapas para lograr el cumplimiento requerido por el ente supervisor. En este sentido, durante el año, ejecutamos una serie de acciones contenidas en el plan, como es la adecuación y seguridad de agencias, fortalecimiento de infraestructura tecnológica y la adecuación de nuestra estructura organizacional de cara a responder a todos los requerimientos de las entidades encargadas de la regulación y supervisión de la industria financiera nacional.

También se destaca que, durante el periodo fue diseñada e implementada la política social y ambiental institucional, la cual establece disposiciones muy claras de nuestro accionar y compromiso en materia ambiental y social, durante los próximos años.

Cabe resaltar que, tuvimos un año de mucho trabajo de la mano con las comunidades rurales, donde operamos aplicando nuestra metodología CrediRural; de igual manera, con otros aliados estratégicos que nos contribuyen directamente para ejecutar una serie de acciones para desplegar recursos técnicos y financieros para aportar al desarrollo socioeconómico de los territorios que estamos atendiendo.

Nuestro alto desempeño, no sería posible si no contáramos con un equipo de colaboradores comprometidos; por tanto, la alta Dirección tiene gran interés en pensar primero en el bienestar y desarrollo de los colaboradores. Es por ello, que en este año 2022 nos sometimos a una certificación por parte de la entidad “Great Place to Work” para convertirnos a nivel regional, en una de las mejores empresas para trabajar.

Certificados por Great Place to Work

Cada día nos volvemos más fuertes, sólidos y continuamos creciendo junto a cada uno de los que confían en nuestra institución para ejecutar proyectos en conjunto. Es un orgullo ser parte de esta financiera, de liderar un equipo competitivo y de contar con el respaldo de clientes, fondeadores y demás población salvadoreña.

Muchas gracias por su apoyo y preferencia, indudablemente que a futuro podremos sobrellevar cualquier reto que se nos presente, pues ya hemos demostrado que somos capaces de alcanzar nuestros sueños, cuando las convicciones y el trabajo en equipo se unen.

¡Que Dios los bendiga a todos!

Ever Ríos
Director ejecutivo.

Perfil **estratégico**

Misión

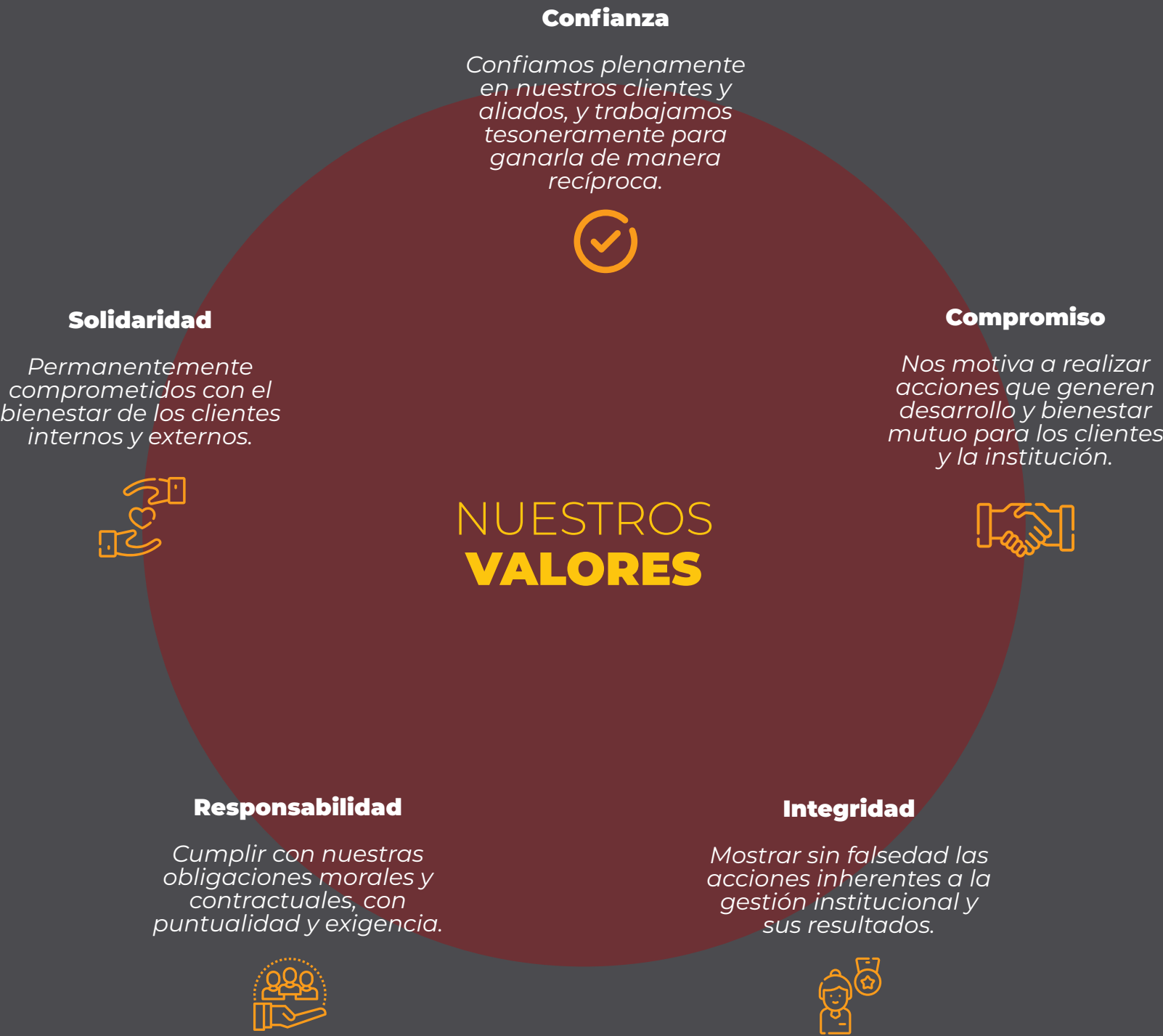
Brindar servicios microfinancieros de calidad, con énfasis en comunidades rurales, mediante colaboradores y líderes comprometidos, que aplican una filosofía inclusiva y promotora del desarrollo económico, social y ambiental.

Visión

Ser la mejor institución de microfinanzas de El Salvador, especializada en mercados rurales; preferida de los clientes por nuestra filosofía inclusiva y compromiso con su desarrollo.

Propuesta **de valor**

Brindamos servicios financieros con calor humano, accesibles y en el mejor tiempo de respuesta, fomentando el desarrollo en las comunidades.





Junta **Directiva**

Brígido Candelario García Álvarez
Director presidente

Miguel Ángel Ortiz
Director vicepresidente

Guillermo Antonio Aparicio Paz
Director secretario

Ana Deysi Castro
Director tesorero

José Esteban Ayala Mejía
Director propietario



Equipo gerencial

Ever Ríos

Director ejecutivo

Cristian Márquez

Jefe de cumplimiento

Marisol Romero

Jefe de Comunicación Estratégica

Luis Torres

Gerente Comercial

Douglas Carballo

Gerente de Sistemas

Fabrizio Cruz

Gerente de Mercadeo

Juan Carlos Argueta

Jefe de Auditoría Interna

Roberto García

Jefe de Riesgos

Óscar Cruz

Asesor legal

Mirian Ardoná

Gerente Financiero

Carmy Arbaiza

Gerente de Administración y operaciones

Liliana Lazo

Gerente de Talento Humano

Premios y **certificaciones**



MicroRate

Calificación institucional

Institutional Rating Certificate

MicroRate

This is to certify that MicroRate has awarded

CREDICAMPO SC DE RL DE CV

Rating grade $\beta+$



This rating remains in effect until April 2023

MicroRate General Manager

MicroRate

Lista TOP: DESEMPEÑO INSTITUCIONAL

IMF	PAIS	NOTA
GÉNESIS EMPRESARIAL	GUATEMALA	$\alpha+$
BANCO ADOPEM	REPÚBLICA DOMINICANA	α
FUNDACIÓN COVELO	HONDURAS	$\alpha-$
FUNDENUSE	NICARAGUA	$\alpha-$
CREDICAMPO	EL SALVADOR	$\beta+$
FINLABOR	MÉXICO	$\beta+$
FINVIVIR	MÉXICO	$\beta+$
MICROSERFIN	PANAMÁ	$\beta+$
SOFIPA	MÉXICO	$\beta+$
TAYSIR	TÚNEZ	$\beta+$

Por tercer año consecutivo, Credicampo se sometió a la evaluación institucional para determinar la condición financiera en la que se encuentra. Se obtuvo un resultado de beta más ($\beta +$) con perspectiva positiva. Credicampo demuestra que se ha consolidado con un fuerte posicionamiento en la zona rural, y cuyas estrategias implementadas han permitido contar con una diversificada y saludable cartera, lo que se traduce en una posición financiera saludable.

Asimismo, Credicampo cuenta con un resultado de cuatro estrellas con perspectiva estable en la calificación social, en la cual los fundamentos más destacables son la coherencia de la filosofía institucional, ya que más del 70 % de clientes provienen de las zonas rurales. El sólido compromiso con clientes, colaboradores y población en general se ha traducido en que por segundo año consecutivo se conserve el mismo resultado.

MicroRate

Calificación social

Social Rating Certificate

MicroRate

This is to certify that MicroRate has awarded

CREDICAMPO SC DE RL DE CV



This rating remains in effect until April 2023

MicroRate General Manager

Washington DC, March 2022

MicroRate

Lista TOP: DESEMPEÑO SOCIAL

IMF	PAIS	NOTA
BANCO ADOPEM	REPÚBLICA DOMINICANA	★★★★★
GÉNESIS EMPRESARIAL	GUATEMALA	★★★★★
BANCO PICHINCHA (MICROFINANZAS)	ECUADOR	★★★★★
CREDICAMPO	EL SALVADOR	★★★★★
FUNDENUSE	NICARAGUA	★★★★★
INTEGRAL	EL SALVADOR	★★★★★
CAJA PIURA	PERÚ	★★★★★
GRUPO CONSERVA	MÉXICO	★★★★★
MICROSERFIN	PANAMÁ	★★★★★



Great place to Work



En 2022 nos sometimos a la certificación de Great Place To Work, en el cual obtuvimos un resultado de 89%. Nuestra responsabilidad social inicia desde adentro, con nuestro equipo de colaboradores, a través de un desarrollo de iniciativas y planes que promueven el calor humano e incentivan el trabajo en equipo entre las diversas unidades de la institución.



Premio a la “Excelencia Previsional” de AFP CRECER



En abril, la administradora de fondos de pensión AFP CRECER realizó la 15° entrega del galardón “Excelencia Previsional”. Este premio reconoce el importante trabajo que realizan las compañías en el cumplimiento de sus obligaciones previsionales, contempladas en la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones. En el rubro de “Bancos, financieras y seguros”, Credicampo obtuvo tercer lugar a nivel nacional.



Gobierno

Corporativo

Nuestro Gobierno Corporativo representa la base de todo el accionar de nuestra institución, en el marco de construir una financiera sólida y cumplidora de estándares de desempeño económico y social. Por ello, las unidades de control como: Auditoría Interna, cumplimiento y riesgos; son clave en el acatamiento de las reglas establecidas para garantizar el compromiso con el beneficio de nuestros públicos de interés.

En 2022 se ejecutaron diversas acciones para fortalecer el músculo de supervisión y control, a fin de contar con mecanismos eficientes de conocimiento y resolución de causales de conflictos de interés, detección de fallos, entre otros.

Gestión de riesgos:

En cuanto al tema de gestión de riesgos, avanzamos en importantes acciones para fortalecer las capacidades de dicha unidad, a fin de velar por una buena gestión en la definición, prevención, control y supervisión de riesgos para la institución. Como principales acciones tenemos:

- 1. Actualización e implementación de los manuales y herramientas.** Se definieron los lineamientos mínimos y adecuados para la identificación y evaluación de los posibles eventos de riesgos, así como la administración estratégica de los mismos.
- 2. Implementación de la metodología para la gestión del riesgo operacional.** Se estableció el proceso para la identificación y reporte de los posibles eventos de riesgos en cada unidad, a fin de documentar y cuantificar las posibles pérdidas.
- 3. Seguimiento y monitoreo de indicadores financieros y de la cartera de créditos.** Se adecuaron las herramientas de medición necesarias para el logro del seguimiento y monitoreo de los principales indicadores financieros y de la cartera de créditos, evaluando las concentraciones, las tendencias y el comportamiento de los mismos, sobre los límites de tolerancia establecidos.

4. Estimación y monitoreo de la pérdida esperada. Se determinó y monitoreó el comportamiento de la pérdida esperada (PE) de la cartera de créditos, con el propósito de identificar las exposiciones al riesgo crediticio y facilitar la oportuna toma de decisiones del órgano de dirección.

5. Fortalecimiento de la unidad de Riesgo. Se recibieron capacitaciones en materia de normativa regulatoria, así como, designación del recurso para la gestión y administración de los diferentes riesgos. Actualización y cambios en cuanto a la política y manuales para la gestión de riesgos en base a las normativas establecidas por el BCR.

Por otra parte, la unidad de riesgo promovió y acompañó la realización de la prueba de contingencia al sitio alterno de Credicampo, con el fin de garantizar que la institución cuente con la capacidad de responder ante situaciones disruptivas que puedan presentarse, de esta forma, dar respuesta inmediata a nuestros clientes.

En el tema del plan de capacitación al personal, se dieron a conocer los diferentes tipos de riesgos, con el objetivo de generar una cultura en prevención de riesgos en el personal, para que cada colaborador, desde su unidad, gestione adecuadamente los riesgos asociados a sus actividades.

Asimismo, es importante mencionar que se ejecutaron 7 sesiones con el Comité de Riesgo, donde se abordaron importantes puntos como los siguientes:

- Aprobación de instrumentos de gestión y metodología para la gestión de riesgo operacional.
- Informe de resultados de prueba de contingencia en sitio alterno
- Validación de informes trimestrales y el anual para posterior presentación a junta directiva.

Gestión de riesgo de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

Se fortaleció la unidad con la incorporación de un nuevo elemento que ayudará a dar seguimiento más oportuno a las transacciones que se realizan en la institución. Se asistió a capacitación en PLD con el fin de fortalecer los conocimientos de los integrantes de la unidad. Por otra parte, se actualizó el Manual de Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LDA/FT/FPADM) y los procesos asociados, en cumplimiento de las disposiciones del instructivo de la Unidad de Investigación Financiera (UIF).

Se ejecutaron jornadas de capacitación al personal, en el cual énfasis en la aplicación de la debida diligencia en el otorgamiento de productos, operaciones y transacciones en agencias, dando cumplimiento al plan anual de PDL previamente aprobado por junta directiva.

Durante el año se realizaron 6 sesiones del comité de prevención de lavado de dinero, en donde se destacan entre los principales eventos analizados y discutidos como:

- Cartera afectada por régimen de excepción
- Informes trimestrales de la ejecución del plan de trabajo de la unidad, el cual contiene además recomendaciones a la junta directiva.
- Establecimiento del enfoque basado en riesgo, en la función desarrollada por la unidad de cumplimiento

Se trabajó, además, en la digitalización de documentos con el fin de ir minimizando el uso de papelería, asimismo, agilizar los procesos a la hora de otorgar productos.

Igualmente, se veló por la construcción de una matriz de riesgos por segmentos y niveles de riesgo, a fin de ir priorizando los controles de acuerdo a los resultados que arroja dicha matriz. Durante el año, no se encontraron aspectos que representaran un riesgo alto para la institución. Además, todo el personal está comprometido con el cumplimiento de los aspectos implementados en la institución.

Control Interno

Nuestra unidad de Auditoría Interna ejecutó, de forma independiente y objetiva, su plan de trabajo, con un enfoque basado en riesgos. Se emitieron 69 informes de revisiones realizadas y se auditaron todas las gerencias, las unidades de apoyo a la Dirección Ejecutiva y las unidades de control (riesgos y cumplimiento).

Además, el Comité de Auditoría sesionó y discutió puntos relacionados con las mejoras del control interno, cumplimiento de políticas, procesos y reglamentos, hallazgos de auditoría, regulación mercantil, laboral y tributaria aplicable a la institución. Se recomendó a la Junta Directiva la elaboración de documentos normativos que a juicio del Comité eran necesarios y se promovió la modificación de otros ya existentes, en aras de seguir fortaleciendo el control interno institucional.

Se ejecutó un plan de capacitaciones interno con el equipo de Auditoría Interna para la actualización de aspectos técnicos sobre el trabajo del área. También se recibió formación sobre: normativa contable, de créditos, de ahorros, normativa prudencial sobre la gestión integral de riesgos y normativa de auditoría; todas emitidas por el Banco Central de Reservas de El Salvador para instituciones reguladas. Lo anterior, con el propósito de desarrollar las competencias del equipo de Auditoría Interna en el marco del proyecto de auto regularización que está desarrollando la institución.

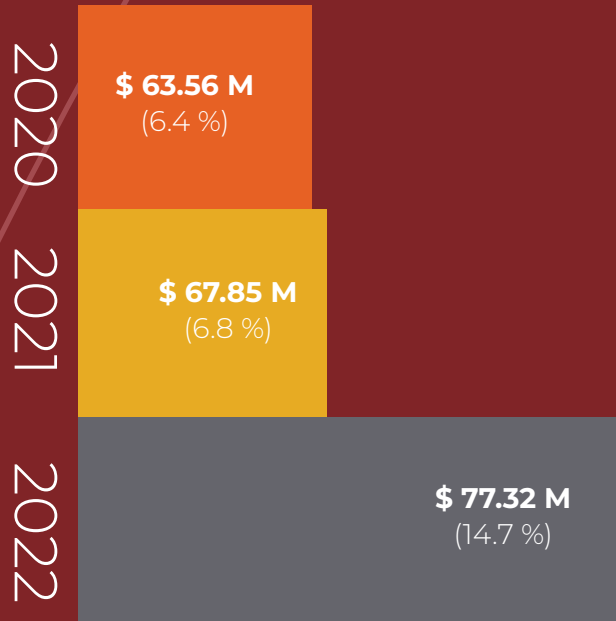
Se ejecutó un plan de capacitaciones interno con el equipo de Auditoría Interna para la actualización de aspectos técnicos sobre el trabajo del área. También se recibió formación sobre: normativa contable, de créditos, de ahorros, normativa prudencial sobre la gestión integral de riesgos y normativa de auditoría; todas emitidas por el Banco Central de Reservas de El Salvador para instituciones reguladas. Lo anterior, con el propósito de desarrollar las competencias del equipo de Auditoría Interna en el marco del proyecto de auto regularización que está desarrollando la institución.



Gestión Financiera

Estructura financiera

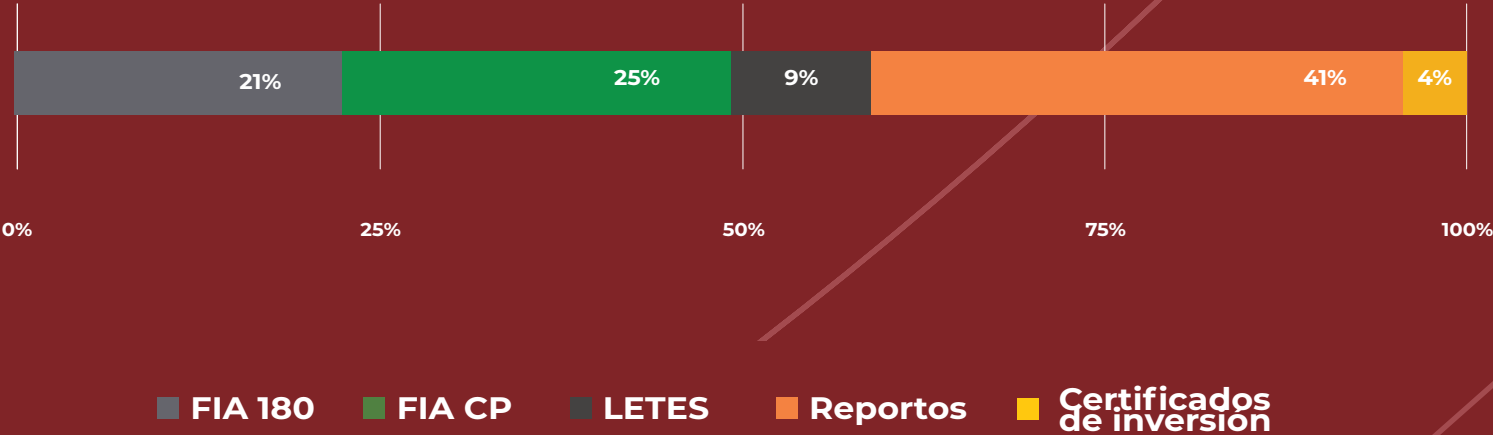
Activos totales



Credicampo, sostenidamente, ha presentado un crecimiento razonable a lo largo de los años; en retrospectiva, puede observarse que el 2020, a pesar de estar en un año de crisis sanitaria, se logró crecer en los activos en un 6.4%; para el año 2021 este crecimiento fue muy similar, con un 6.8%. Sin embargo, para el 2022 se superó la expectativa planteada en el plan financiero anual al crecer un 14.7% respecto al año anterior, para completar un total de \$77.8 millones de activos totales.

En la estructura de los activos, el 81% lo componen la cartera de créditos, el cual es el principal activo productivo, y un 15% como fondos líquidos, incluyendo inversiones financieras de corto plazo para hacer frente a los negocios.

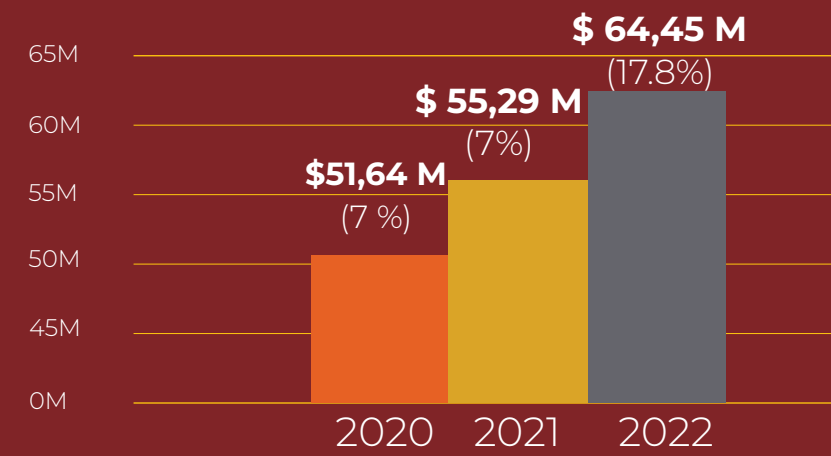
Estas cifras denotan que la institución representa un crecimiento constante y favorable, luego del umbral de crisis de los últimos dos años, mostrando signos importantes de recuperación.



Por segundo año consecutivo se realizaron inversiones en el mercado de valores de El Salvador, en instrumentos de fácil realización como un mecanismo de diversificación. Los instrumentos de mayor uso son: reportos, LETES, certificados de inversión, fondos de inversión de corto plazo, entre otros.

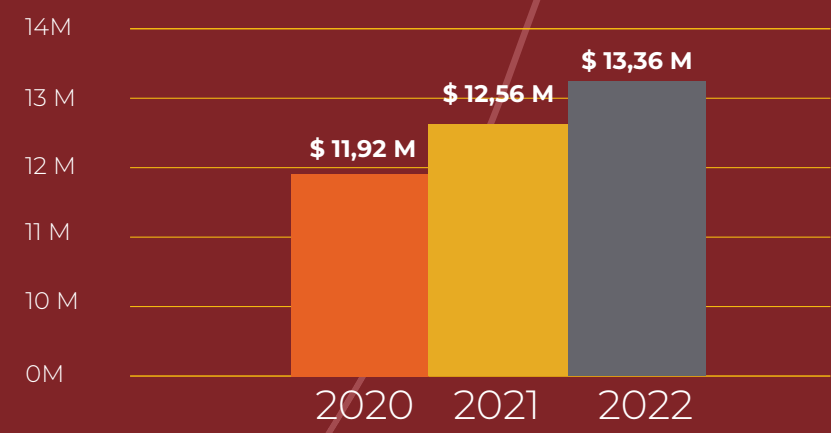
Pasivos totales

Los pasivos son las obligaciones que Credicampo adquiere para apalancar sus negocios. Al cierre de diciembre de 2022, alcanzó los \$64.5 millones, un crecimiento del 16.6% respecto al 2021, siendo este el mejor de los últimos tres años. Los pasivos están compuestos principalmente por deudas con entidades locales y extranjeras que crecieron el 23% respecto al año anterior, la cartera de ahorros, que se elevó en un 16%, esto como una estrategia de equilibrio de los pasivos, entre los más relevantes.



Patrimonio

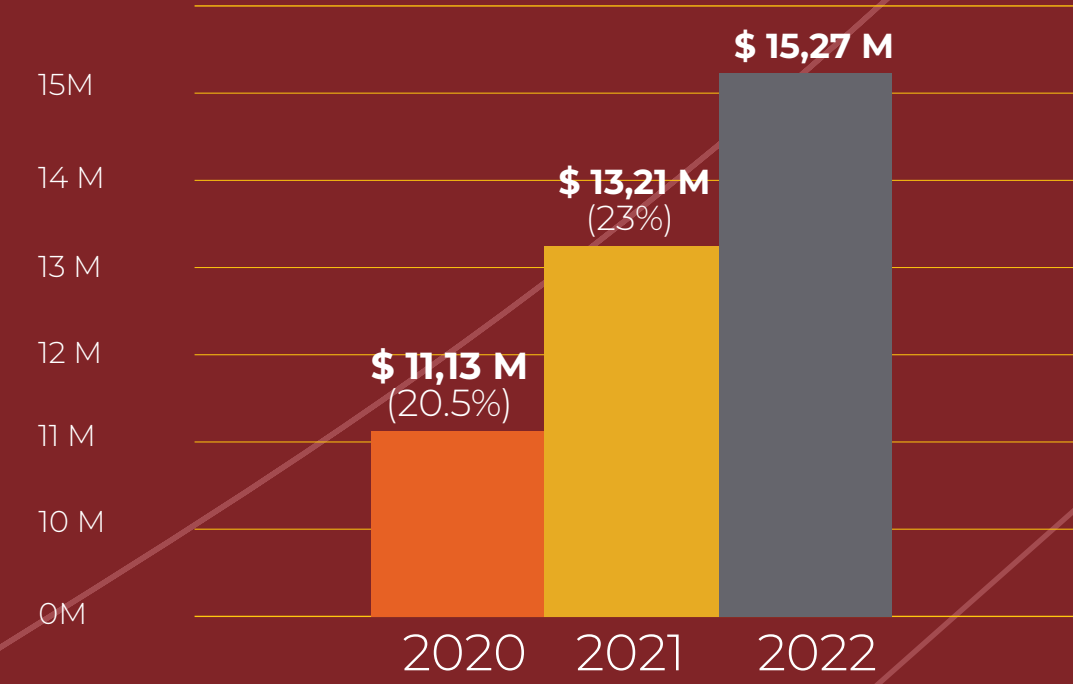
El patrimonio creció para 2022 un 6.4% respecto del año anterior, y un total de \$13.4 millones. Un incremento sostenido si se analiza que los años 2021 y 2020, que oscila entre el 4% y 5%, producto del crecimiento de los negocios e inversiones en capital de los socios. Sus componentes principales son el capital social, las utilidades del ejercicio y las utilidades retenidas.



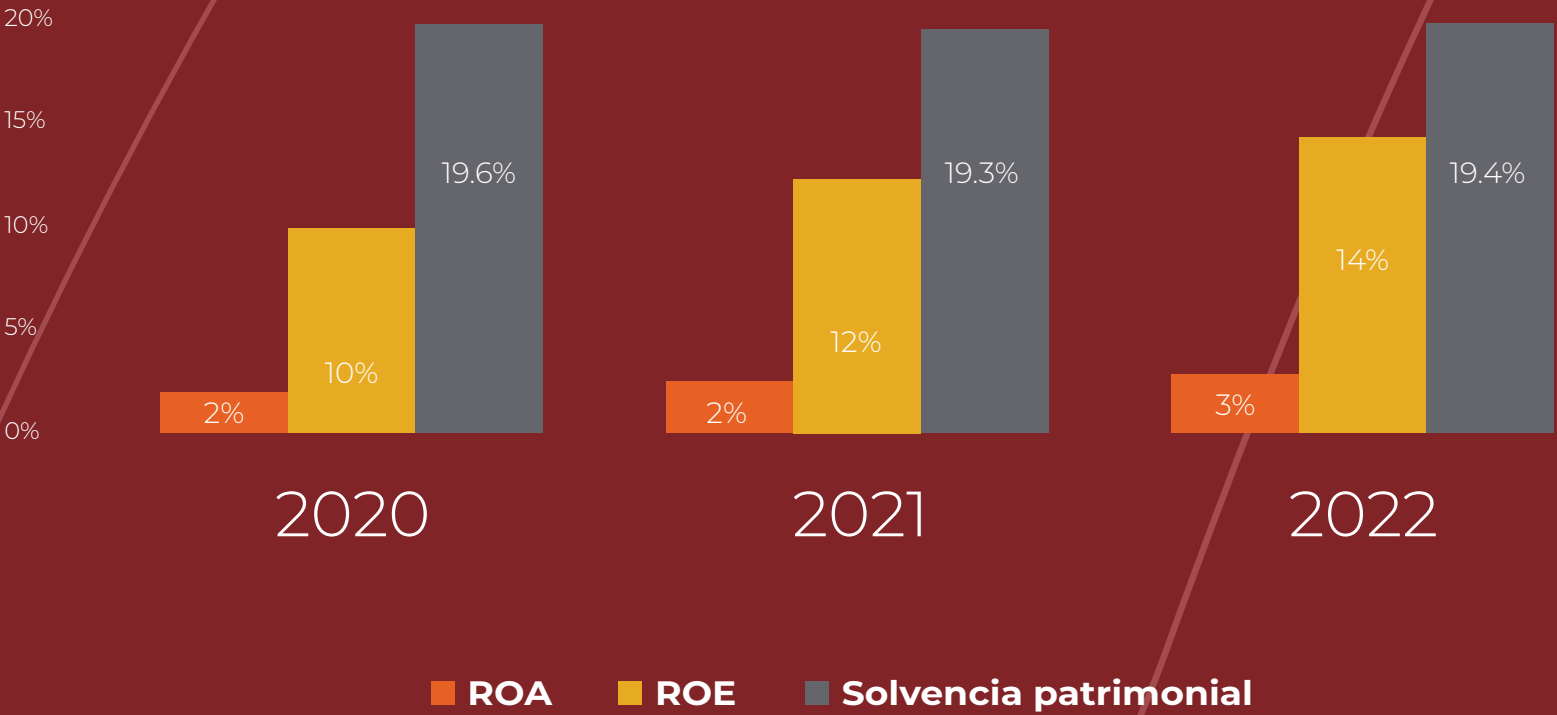
Resultados financieros

Margen financiero

CREDICAMPO registra al cierre del año, un margen financiero superior al de los dos años anteriores con \$ 15.3 millones, un indicador sobre cartera de créditos del 24%; para 2021 fue del 23% y 2020 20.5% respectivamente. Es importante resaltar la contribución del costo del fondeo por la cartera de ahorros y de los costos de reservas de saneamiento que, dado que la morosidad fue relativamente baja, la constitución de las mismas tiene similar comportamiento.

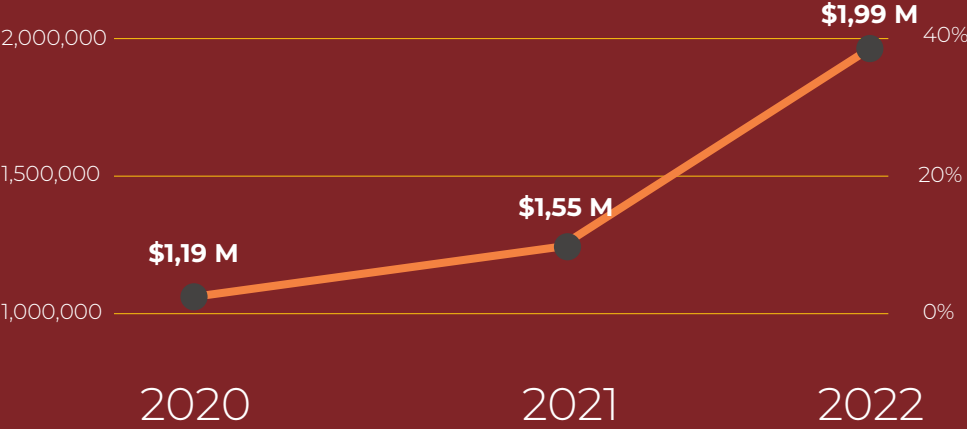


Indicadores financieros



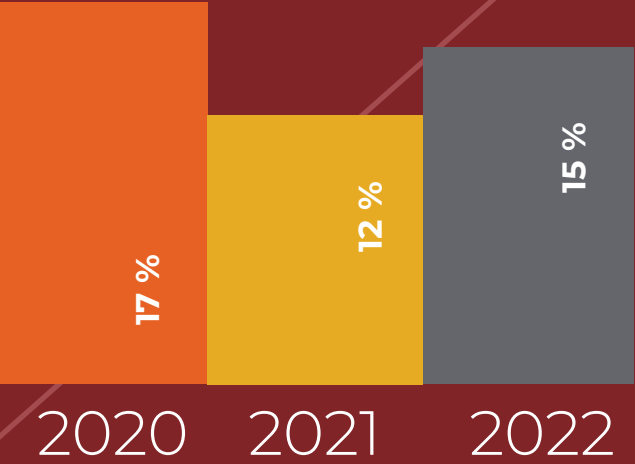
Utilidad del ejercicio

Al cierre de 2022, se logra una utilidad neta de \$2 millones, representando una Rentabilidad del Patrimonio (ROE) del 14.1% y una Rentabilidad de los Activos (ROA) del 2.7%, una solvencia patrimonial robusta del 19.4%, dentro de los parámetros de plan estratégico. En todos los indicadores se visualiza un comportamiento superior a años anteriores, denotando la estabilidad que se ha logrado luego de dos años con menores resultados, producto de la pandemia del Covid-19.



Liquidez

La liquidez institucional es medida como la suma de los fondos disponibles más las inversiones menores a 90 días; en este concepto, Credicampo mantiene al cierre anual \$11.6 millones, representando el 14.9% de los activos. Estos recursos son utilizados para la operación de los negocios, y también para proteger los fondos de los socios, recibidos vía captaciones de ahorros. Con estos valores se mantiene una cobertura alta en concepto de reservas de liquidez, y da robustez a la gestión de los negocios.





Gestión Comercial

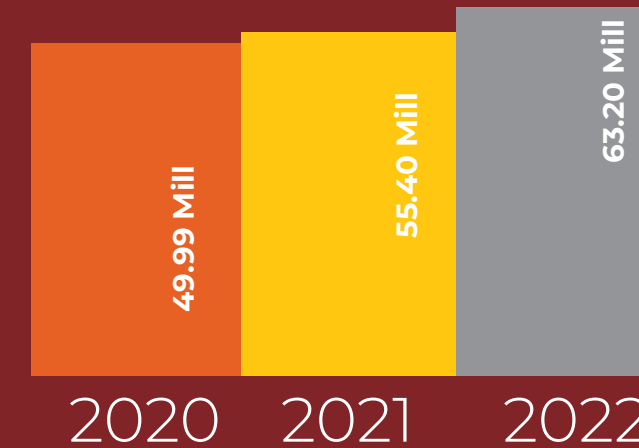


Desempeño Comercial

Por medio de nuestro portafolio de productos hemos llegado a más de 550 comunidades en la zona rural con créditos, ahorros, medios de pago y micro seguros de vida.

Desde el 2020, Credicampo maneja su portafolio integral para las familias excluidas de la banca tradicional, con productos financieros acordes a sus necesidades para garantizar un desarrollo sostenible y promover la inclusión financiera en El Salvador.

Desempeño de la cartera de créditos

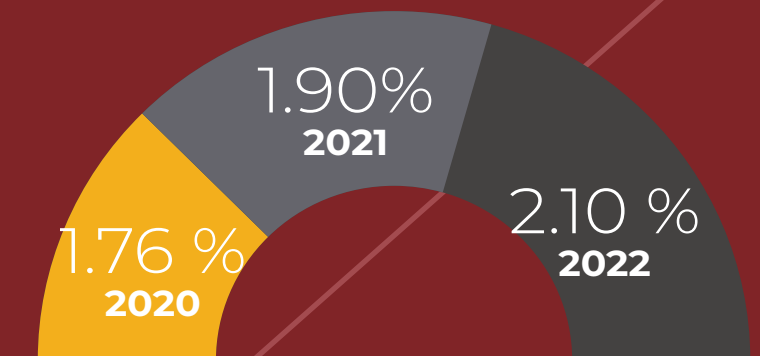


14.4% de crecimiento

En relación al año anterior, el incremento se debe a que, durante el segundo semestre del año, se impulsó una estrategia orientada a la inclusión financiera, otorgando microcréditos sin fiador a pequeños empresarios, a quienes se les dificulta obtener una garantía fiduciaria.

Calidad de cartera

El riesgo de la cartera en mora mayor a 30 días registra un leve incremento del 0.20% en relación al 2021. Sin embargo, continuamos desarrollando herramientas de monitoreo y evaluación del riesgo, a fin de mantener un indicador debajo del 2.25%.

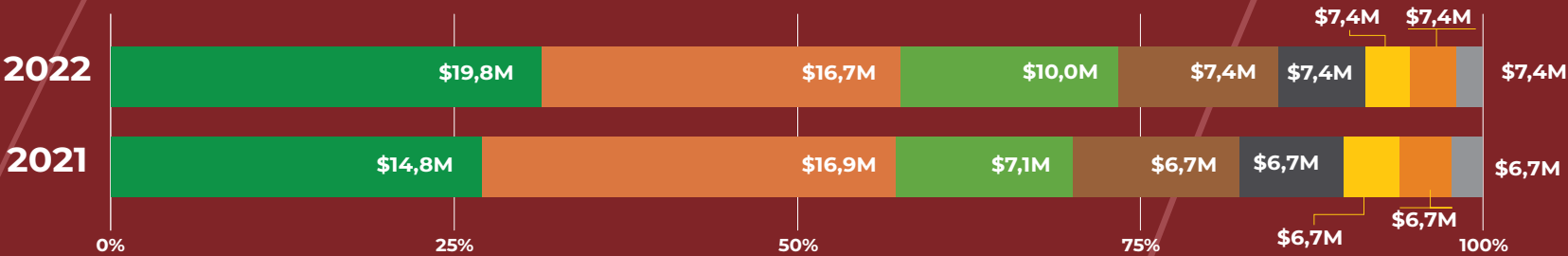


CER > 30

Concentración de la cartera activa, por sectores económicos

Al cierre de 2022, el 85% de la cartera de préstamos se concentra principalmente en cuatro sectores económicos: construcción, agropecuario, consumo y comercio. No obstante, al comparar con 2021, se observa que el sector de construcción se movió de un 27% a un 31%, acrecentando el sector en cuatro puntos porcentuales, en un lapso de un año.

El sector consumo también registra un leve incremento interanual, saltando del 13% al 16%. Por otra parte, el sector agropecuario decreció 4%, cerrando el año en 26% de participación respecto al total de cartera. Se observa que estos resultados tienen relación directa con los indicadores económicos nacionales, ya que la actividad de edificación es una de las que registra mejor desempeño durante el año, según el Banco Central de Reserva (BCR).



Construcción



Consumo



Servicios



Industria
manufacturera



Agropecuario



Comercio



Adquisición
de vivienda



Transporte
almacenaje y
comunicaciones

Desembolsos Credirural



30.1 Mill desembolsados

con el apoyo de Comités de Referenciación de créditos (CRC); esto significa que el 54.4% del total de cartera fue canalizada con el apoyo de más de 500 comités organizados en la zona rural, para promover la inclusión financiera en sus comunidades. A nivel de operaciones, durante el año se desembolsaron 30,056 créditos, de los cuales el 70% están encauzados a brindar apalancamiento financiero de actividades económicas desarrolladas en la zona rural de El Salvador.

Desembolsos a mujeres

En 2022 se desembolsaron 15,027 créditos por un monto de \$27.9 millones, destinados a financiar actividades económicas lideradas por mujeres; que representa el 51% del total.



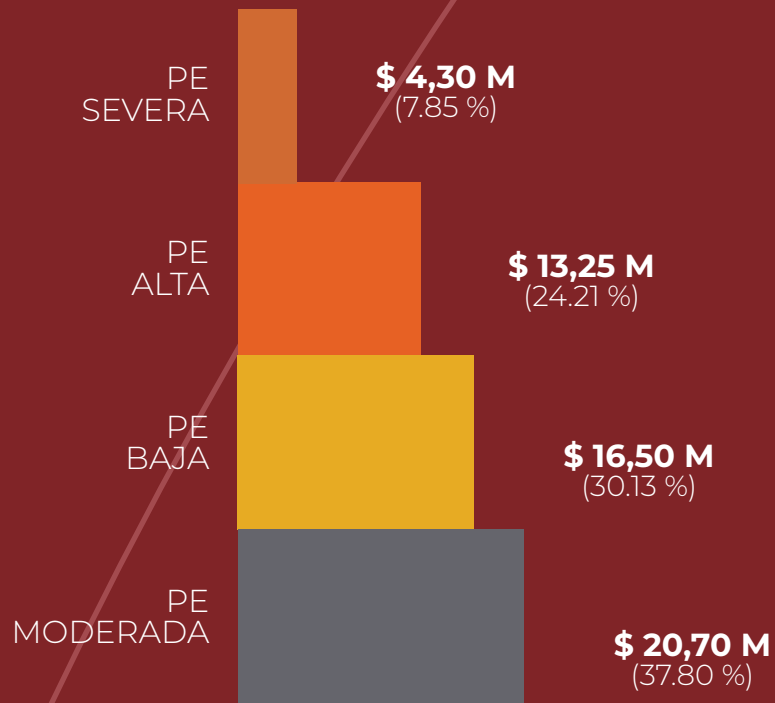
51% financiamiento
hacia mujeres



15,027
créditos



\$27.9
millones



Financiamiento a municipios en pobreza

Los registros indican que el 32% de los desembolsos, son inyectados directamente a municipios clasificados dentro de los segmentos de pobreza extrema alta y severa; en contraste, el 68% del financiamiento se orienta a municipios en pobreza baja y moderada. Los datos confirman nuestro compromiso con la inclusión financiera de miles de pequeñas, medianas y microempresas que no están siendo atendidas por las instituciones financieras convencionales.

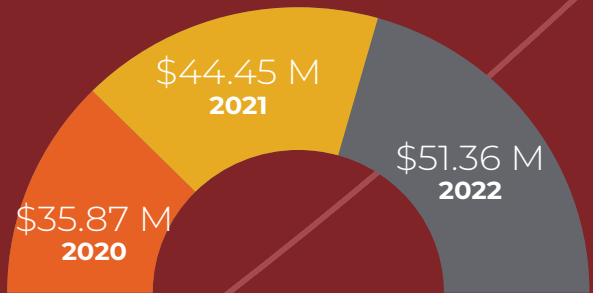
Remesas

El volumen de operaciones de remesas familiares se ha mantenido de forma similar durante los últimos dos años. Sin embargo, a nivel de país, el BCR reporta a noviembre de 2022 un incremento de las remesas familiares del 3.4%. El monto promedio de la remesa canalizada fue de \$340, un monto similar al reportado por las autoridades económicas del país.

	Operaciones	Monto
2020	118,632	\$ 34,4 M
2021	117,966	\$ 39,1 M
2022	116, 110	\$ 39,4 M

Desempeño de la cartera pasiva

La tasa de crecimiento interanual de la cartera pasiva fue del 15.5%. No obstante, a pesar de haber incrementado la cartera en valores absolutos, el 2022 indica un crecimiento lento si se compara el indicador del 2021 versus 2020, que registró un 24% de incremento. Este resultado expone que, a medida que los saldos de cartera incrementan, las tasas de crecimiento anual tienden a disminuir paulatinamente. En relación a la composición de la cartera pasiva, el 80.8% de las captaciones de los socios corresponden a cuentas de depósito a plazo fijo (DPF) y el 19.2% se concentra en cuentas de depósitos a la vista.



Microseguros

Al cierre del año tenemos que 28,788 clientes poseen una póliza de seguro CrediVida; esto significa que igual número de familias están protegidas y podrán recibir una indemnización económica y apoyo de gastos funerarios, ante el fallecimiento de la persona contratante.



28,788
Pólizas

18 Red de agencias a nivel nacional



Nueva agencia Cuscatlán **decimoctava agencia**



Nueva agencia Cuscatlán decimoctava agencia

En 2022 consolidamos nuestra presencia en el mercado que nos vio nacer: la zona rural; sumando 45 comunidades y, además, una nueva agencia en el departamento de Cuscatlán.

La expansión a nivel nacional es parte de la estrategia institucional 2021-2025. Cuscatlán es un departamento con alto potencial en comercio, con 16 municipios y más de 200,000 habitantes, por eso y muchos otros factores, era el territorio idóneo para convertirse en nuestra décimo octava agencia a nivel nacional. Con ello se impulsa el desarrollo y fortalecimiento de los microempresarios, para generar el crecimiento económico y oportunidades de empleo en la zona.

Con nuestro portafolio de productos, damos fuerza a la inclusión financiera en la zona de Cuscatlán para entregar más oportunidades y facilitar el progreso de miles de familias.

Atención al cliente

Creación e implementación de política y manual de atención al cliente, mismos que incluyen en sus enunciados, el cumplimiento de los principios de protección al cliente.

}Consultas realizadas por medio de nuestra asistente virtual, Ruth. Impulsamos los canales digitales para el tratamiento eficiente de las consultas, quejas o sugerencias de nuestros clientes.



19,238
Consultas

Campañas y promociones

Con el objetivo de premiar a clientes y usuarios, se ejecutaron 4 campañas en el plan de fidelización:

1. **Campaña: “Mamá superestrella”**, premiando a 20 clientes mujeres por su antigüedad, volumen de compra y calidad en la gestión financiera con CREDICAMPO.
2. **Campaña: “Papá, tu superhéroe todo terreno”**, premiando a 20 clientes que se enfocan en producción agrícola y que mantuvieron un récord financiero intachable con CREDICAMPO.
3. **Campaña promocional: “Disfruta del mundial con CREDICAMPO”**, creada en el marco del mundial 2022, premió a 32 clientes que adquirieron o renovaron un crédito en el período del 15 de agosto al 15 de noviembre de 2022.
4. **Campaña: “Comparte tus sueños Con CREDICAMPO”**, con el objetivo de compartir con todos los clientes y usuarios que visitan nuestras instalaciones, se reconoció a 200 clientes entre el 5 y el 23 de diciembre de 2022.





Tecnología

Tecnología

Basados en la estrategia de mejorar la satisfacción, la experiencia y los tiempos de respuesta, que brindamos a nuestros clientes, durante el 2022 se impulsaron proyectos tecnológicos de mucha importancia que son transversales a toda la institución, y que por su impacto, marcaron el inicio de la implementación de la ruta digital. Dentro de los proyectos más relevantes que se ejecutaron, durante el año que se informa, están los siguientes:



Ejecución de la estrategia de hoja de ruta digital

Se inició la ejecución de los proyectos definidos en la Estrategía de hoja de ruta digital, con los cuales se espera transformar la forma de hacer negocios y relacionarnos con nuestros clientes. Fueron 9 proyectos estratégicos que se iniciaron y que son la base principal para incorporar tecnología posteriormente.



Rediseño de procesos de créditos, ahorros, remesas y seguros.

Iniciamos la transformación digital con el rediseño de los procesos de los productos y servicios que ofrecemos, como base para simplificar, también, agilizar la atención a nuestros clientes. Este rediseño contiene la implementación del modelo de negocio simplificado y el modelo de negocio híbrido, el cual permitirá la incorporación de nuevas tecnologías como la biometría, la automatización de procesos (RPA's), BPM, la creación de expedientes digitales, entre otros.



Aplicación móvil CREDIPAGO

Durante el 2022, se inició el desarrollo de una aplicación móvil con el objetivo de incorporar tecnología al proceso de recepción de pagos, desde las zonas de cobertura de CREDICAMPO, a fin de mantener el control de los pagos recibidos y garantizar su aplicación directa en el sistema Phoenix.

Para ejecutar el proyecto, se adquirieron 79 dispositivos de tipo POS, desde el cual se realizan los pagos y se imprime un ticket con la información básica de la transacción. A finales del año que se informa, se ejecutaron pruebas en 4 agencias, las cuales fueron exitosas en su gran mayoría. Se tiene proyectado masificar el proyecto CREDIPAGO en el 2023.



Auditoría de Sistemas

Con la realización de la auditoría a nuestros sistemas, obtuvimos como resultado las necesidades y fortalezas que tenemos a nivel de: infraestructura, bases de datos, seguridad de la información, cumplimiento a normativa interna y externa, entre otros; lo cual, nos dio la posibilidad de identificar las áreas que debemos fortalecer en los próximos años para garantizar a nuestros clientes, y socios, la confianza de seguir trabajando con la institución.

Todo lo anterior, está acompañado de la incorporación de nuevos colaboradores que se sumaron a la Gerencia de Sistemas desde puestos claves y fundamentales, con los cuales se busca fortalecer e impulsar la estrategia de CREDICAMPO.



Gestión social y ambiental

Gestión social y ambiental

En 2022 ejecutamos nuestra estrategia social y ambiental, que está enmarcada dentro de los 9 proyectos de nuestro plan estratégico, mismo que está alineado a nuestra filosofía inclusiva y promotora del desarrollo sostenible de las comunidades rurales.

1 Creación de política y plan social y ambiental

Este año con la puesta en marcha de la política social y ambiental para cumplir con nuestra visión y misión institucional. Dicho documento reitera el compromiso por establecer las pautas de intervención en aquellas zonas rurales abandonadas, asimismo, en la intervención interna con sus colaboradores para un aporte a prácticas responsables en materia de sostenibilidad.

Por otra parte, se plasma el camino hacia la implementación de la estrategia social y ambiental 2022-2025. Entre los temas que se han considerado están: manejo eficiente del recurso hídrico, gestión integral de desechos sólidos, eficiencia energética, educación ambiental y financiera, alianzas estratégicas, entre otros.

2 Desarrollo económico y social

Con el objetivo de fortalecer la organización comunitaria CREDICAMPO desarrolló 1,940 asambleas comunales inclusivas, en las que se impartieron charlas de educación ambiental y financiera.



10,764
Hombres



32,112
Participantes



21,348
Mujeres





3

Conmemoración del Global Money Week y el Día Mundial del Ahorro

En 2022 nos sumamos a la conmemoración de dos importantes fechas: la primera, Global Money Week, destinada a fomentar los conocimientos sobre educación financiera en jóvenes. Credicampo realizó diferentes jornadas con este sector poblacional de la zona rural y con sus colaboradores; en estas reuniones se abordó la importancia de cuidar la información ante ciberataques y la incursión de los servicios financieros digitales.

El 31 de octubre, en la segunda fecha, el Día Mundial del Ahorro, desarrollamos un taller con mujeres en el norte del departamento de Cabañas. En esta actividad se fomentó la discusión sobre los mitos de ahorrar, los principales obstáculos en generar una cultura de ahorro en la familia, cómo identificar el gasto de una inversión, entre otros importantes temas.

4

Proyectos en comunidades rurales

Así mismo se realizaron 231 obras comunitarias; entre los proyectos implementados se pueden mencionar: casetas para esperar autobús, mejoramiento de infraestructura de centros escolares, mejoramiento de caminos, equipamiento y mobiliario para fortalecer la organización comunitaria. Monto total \$258,058.75, de los cuales \$118,442.50 son provenientes del programa de créditos en concepto de comisión y \$139,616.25 donados por terceros.

231 obras



Monto total:
\$258,058.75

5 Formación y Acompañamiento empresarial con enfoque de género

Como parte de los esfuerzos para reducir las barreras en el empoderamiento económico de las mujeres, CREDICAMPO realizó 60 jornadas de capacitación de talleres con enfoque de género denominados Vida resiliente: Negocio resiliente con 370 participantes, 348 mujeres y 22 hombres. En dichas jornadas se desarrollaron temas como:

- 1. ¿Qué hago con este estrés?
- 2. Sexo y género: ¿cómo aprendemos a ser mujeres y hombres?
- 3. ¿Cómo se identifica la violencia de género?
- 4. Construyo un fondo de ahorro para emergencias
- 5. Fijo los precios de mis productos y servicios para tener ganancias seguras
- 6. Mi negocio está listo para crecer

Asimismo, se desarrolló el plan de fortalecimiento de capacidades de liderazgo y organización comunal a personas afiliadas al programa Credirural, en donde se capacitó a 1,237 líderes: 572 hombres y 665 mujeres.

6 Mujeres que inspiran desarrollo

Conmemoramos dos fechas importantes a nivel internacional el Día de la Mujer y el Día de la Mujer Rural. En ambas fechas desarrollamos talleres con lideresas que inciden en sus comunidades por medio de la promoción de la inclusión y educación financiera, también, en aportar ingresos a sus familias a través del desarrollo de diversas actividades económicas.

El objetivo en ambos talleres fue el concientizar sobre el desarrollo personal y validación de sus derechos, también, sobre el aporte que realizan a la sociedad con su trabajo, el empoderamiento económico, entre otros.



Plan de fortalecimiento de capacidades de liderazgo y organización comunal





Planeta te quiero verde: Conmemoración al día de la Tierra y el medio ambiente

Para el 2022, la temática mundial se centró en concientizar acerca del cambio climático, y de lo irrevocable que serán los daños en el ecosistema.

Por ello, para el Día Internacional de la Tierra ejecutamos un taller práctico con líderes rurales y colaboradores, en donde se debatió sobre las prácticas nocivas en el día a día, así como las buenas acciones que ayudan al medio ambiente desde nuestros hogares.

En el Día Mundial del Medio Ambiente, se realizó la siembra anual de 50,000 alevines en la Laguna El Jocotal, en El Tránsito, San Miguel. Esta laguna fue declarada en 1976 como área natural protegida y en 1983 se declaró como un “santuario de aves”, y primer sitio “Ramsar” en 1996.

Con la siembra de alevines se logra un doble beneficio: 1) fortalecer la fauna ictícola; 2) promover la seguridad alimentaria y generación de ingresos a través de la pesca.

Historia de éxito

(Cliente)



“Financiar un sueño,
es financiar los sueños de la familia”

Miguel Ángel Ortiz Sánchez, de 37 años, es originario del departamento de Morazán, El Salvador.

Es un joven que se caracteriza por su lucha constante, que en el transcurso de los años ha aprendido diversos oficios para superarse en la vida, entre ellos y lo que más le apasiona: la cocina.

Los sueños de Miguel se consolidaron cuando decidió tocar puertas buscando la oportunidad de financiar su proyecto: “El Portalito”, un restaurante de gastronomía salvadoreña.

Miguel comenzó a trabajar con Credicampo en 2019, y un año después, fue incluido en el proceso de formación empresarial “Negocios Conscientes”, impulsado por Credicampo y la ONG ALTERNA. Gracias a esta nueva oportunidad, Miguel ingresó al Foro Latinoamericano de Inversión de Impacto de ALTERNA en 2021, en el cual ganó el 3° lugar del Pitch El Camión. Gracias a este premio, pudo ejecutar una consultoría para su negocio sobre manejo de redes sociales encaminadas a marketing y estrategias digitales.

“Agradezco por el apoyo y financiamiento que nos ha brindado Credicampo, por el asesoramiento para estar listos y presentarnos en el concurso, esto nos ha permitido que ‘El Portalito’ sea confiable y sobre todo estable (...) El hecho que estemos trabajando por años con Credicampo es porque han creído en nosotros, en nuestros sueños. Para mí, el distintivo que hace especial a Credicampo es la accesibilidad a la hora de optar por un crédito, a parte de los objetivos que nos trazan, porque nos involucran en actividades, concursos, nos toman en cuenta en procesos de crecimiento personal y económicos”, agregó Miguel.

Con la mirada en el futuro, Miguel proyecta crecer y trabajar con una dinámica de acuerdo a lo aprendido en las capacitaciones, y ahora más que nunca, sintiéndose parte de la familia de Credicampo.

Porque no solo se trata de financiar un proyecto, sino que, significa financiar el sueño de las familias de El Salvador para un mejor desarrollo y calidad en sus vidas.





Gestión del talento humano

Gestión de **talento humano**

Una institución bien organizada, y con objetivos bien establecidos como Credicampo, cuenta con un talento humano valioso. El trabajo en equipo es la forma más inteligente de usar dicho recurso, ya que se fortalece sobre el apoyo mutuo, compensando sus debilidades individuales.

Durante 2022 se enfrentaron muchos retos, como la reactivación de diferentes actividades y acciones realizadas por la unidad de talento humano, por la pandemia por Covid-19, en 2021 no se pudieron ejecutar. Así mismo, se optimizaron procesos, políticas y manuales para garantizar que los conocimientos de incorporación de personal fueran más ágiles y en el reclutamiento de nuevo personal, encontrar las personas más idóneas, de acuerdo a los requerimientos y las necesidades de la organización.

Plan de convivencia y bienestar

En la búsqueda de la mejora continua, apostamos por incluir en nuestros proyectos estratégicos el plan de convivencia y bienestar, lo cual causó un impacto positivo en la vida laboral de todos los colaboradores, generando un ambiente de compromiso y lealtad, lo cual se ve reflejado en los niveles de satisfacción del estudio de clima laboral, que en 2022 fue de un 89% de satisfacción de colaboradores.

Es importante desatacar que, para el año culminado, decidimos someternos a la certificación por la firma Great Place to Work, misma que obtuvimos con sobresaliente mención en el tema de buenas prácticas, cultura organizacional sólida y desarrollo de carrera dentro de nuestra institución.

En el marco del plan de convivencia y bienestar, se ejecutaron las actividades siguientes:



De la mano de la comunidad (4 eventos)

Actividad donde colaboradores de Credicampo realizan un convivio deportivo con habitantes de diversas comunidades en donde Credicampo posee cobertura. Se realizan rifas, dinámicas con payasos, piñatas y dulces para niños, entre otras acciones. El objetivo primordial es que la cultura organizacional se base en el calor humano y se refleje en nuestra atención al cliente, y a la vez, estemos conectados con nuestro mercado objetivo: la zona rural.





Recréate jugando

A fin de reforzar el sentido de pertenencia, motivación y convivencia entre las diversas unidades, ejecutamos dos eventos denominados: Recréate jugando, en que se desarrollaron actividades físicas por medio de un circuito de juegos. En estos eventos participó el 100% de los colaboradores de la institución.



Festejemos

Celebración de cumpleaños, aniversario Credicampo, Día de la Mujer, Día del Hombre, Día del Trabajo, Día de la madre, Día del Asesor de Créditos, Día del Padre, Día del Niño.

Planes de capacitación

El plan de capacitación 2022 contempló temas de alto interés para la institución y en línea al cumplimiento legal que como institución tenemos, entre ellos seguridad y salud ocupacional, proyectos especiales, planes de carrera, regularización, cultura digital, riesgos y cumplimiento. Cerramos el año 2022 con 141 sesiones de capacitación, de las cuales, 98 fueron virtuales, 40 presenciales y 3 en modalidad mixta.

Así mismo, se realizaron 610 círculos de calidad en agencias, lo cual demuestra el alto grado de compromiso que tiene CREDICAMPO con el aprendizaje de sus colaboradores.

91% Satisfacción en plan de capacitación

50
colaboradores
ingresados en 2022

45.72%
54.28%

Proviene de
zona rural

Proviene de
zona urbana

Historia de éxito

(Colaborador)

Rodil Arístides Cortez Hernández, nació el 25 de noviembre de 1975 en el cantón El Amatillo, Nueva Granada, departamento de Usulután.

Creció con muy pocos recursos: su familia no contaba con energía eléctrica ni agua potable, tenían que viajar a halar agua con bueyes y carretas siendo este un oficio que toda la comunidad practicaba. Fue hasta los años 90 en que por fin logran obtener los servicios básicos en su cantón.

Rodil creció trabajando en la agricultura, durante su infancia y adolescencia no dedicó mucho tiempo a sus estudios; debido a las condiciones económicas de su familia tuvo que abandonar la escuela cuando apenas cursaba 7° grado. Desde los siete años aprendió sobre la ganadería y trabajos en el campo. Su padre y su madre fueron claves inculcándole valores, según lo expresado por Rodil.

En el año 1998 ingresó al comité de crédito de su comunidad; por su liderazgo fue nombrado delegado y después, en 2004 formó parte de la Junta Directiva de Fundación Campo como secretario. Sin embargo, fue en 2009 que ocurrió un suceso que cambiaría la vida de Rodil: “me encontraba trabajando de albañil cuando de repente me hacen una llamada de parte del Ing. Walberto Lazo, que quería reunirse conmigo. En esa reunión



me comunican que iba a formar parte de los empleados de Fundación Campo... me dejaron a cargo de 14 comunidades, mi trabajo sería de asesor de créditos. Yo con mucho gusto asumí el reto, fue un momento difícil porque no sabía nada de computación, otro desafío fue crear una amistad y cercanía con las comunidades que atendía”.

“Ya trabajando en la Fundación Campo, iba los sábados a estudiar, me dieron la oportunidad en Nueva Granada de poder sacar en el 2014 el bachillerato a distancia, graduándome al mismo tiempo con mi primera hija” afirmó Rodil.

En el año 2013, cuando inició operaciones Credicampo, se presentó una nueva oportunidad para Rodil:

“Recibí una llamada que me cambiaría la vida, el ingeniero Ever Ríos, que en aquel momento era el gerente de negocios, me citó en su oficina... cuando llegué me dijo que necesitaba un jefe de agencia y que estaba evaluando dos candidatos incluyéndome... justo en ese momento no dejé de sentir escalofríos; (...) Esperar fue de los momentos más críticos de mi vida, esperar esa respuesta que tanta ilusión me hacía, y para mi sorpresa tipo después de 2 días llega el ingeniero... Ese fue el día que me confirmaron que iba a ser jefe de agencia, con mucha emoción le dije que le iba a echar ganas”, expresó.

Fue así como Rodil Cortez inició en 2013 como jefe de agencia El Tránsito, misma que ha sido destacada en muchas ocasiones por su gestión en los principales indicadores comerciales de la institución. Luego de 13 años de laborar en Credicampo, Don Rodil, como es llamado de cariño por sus compañeros, es un ejemplo de superación y desarrollo personal y profesional, donde los obstáculos no detienen la convicción por ser mejor para tener mejores condiciones de vida. Por ello, en diciembre de 2022 se le entregó, en el evento de fin de año de la institución, un reconocimiento por su trayectoria, que inspira a los nuevos y antiguos talentos a que todo es posible con esfuerzo y dedicación.

“Estoy muy agradecido por la oportunidad que me dio Credicampo, nunca imaginé llegar hasta aquí, y eso me llena de mucha satisfacción. Pertenecer a esta institución para mí es lo más grande que me ha sucedido (...) El haber recibido el reconocimiento por mi trayectoria institucional, fue una sorpresa... cuando empezaron a describir el perfil del siguiente ganador... y dijeron mi nombre y aplaudieron, fue un sentimiento inexplicable”.

Jamás cambiaría mi realidad y todo lo que viví
El sufrimiento es parte de la vida y yo lo abrazo

1 Convenio con LocFund Next

A través del convenio de costo compartido y el componente de asistencia técnica TSF-LocFund II, en el 2022 iniciamos la ejecución de tres consultorías:

1. Fortalecimiento en riesgos e implementación de metodología ROPE, con dicha consultoría se trabajaron documentos como políticas, manuales, procesos y planes de la Unidad de Riesgo a fin de robustecer sus funciones en Credicampo para el óptimo desempeño de sus labores





2

Convenio con Fundación Grameen

Credicampo junto con la fundación Grameen, continuaron desarrollando el convenio de “Reducción de barreras al empoderamiento económico de las mujeres”, por medio de las capacitaciones para hombres y mujeres en la temática de vidas resilientes, negocios resilientes. Con dicho entrenamiento se promueve a que exista mayor desarrollo en los negocios e inclusión financiera con la oferta de servicios financieros de Credicampo, para el mejoramiento de vidas de personas en áreas de vulnerabilidad, por medio de la generación de negocios sostenibles a lo largo del tiempo.

3

Convenio de colaboración, administración de recursos y cofinanciamiento ADA LUXEMBURGO – REDCAMIF

Durante el año 2022 obtuvimos el apoyo y cofinanciamiento de la organización no gubernamental ADA Luxemburgo y de REDCAMIF para ejecutar el proyecto de implementación de RPA’s para envío de información de clientes a las centrales de riesgos, el cual dio como resultado optimizar procesos, garantizar la calidad de la información evitando errores humanos y el cumplimiento de los tiempos exigidos por ley.

Aliados **estratégicos**



SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICAMPO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2022
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América US\$)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Activos de Intermediación		Pasivos de Intermediación	
Fondos disponibles	10,046,127.18	Depósitos	51,876,407.19
Adquisición temporal de documentos	1,462,207.18	Préstamos	8,512,604.42
Inversiones financieras	222,000.00	Obligaciones a la vista	72,016.09
Préstamos	63,203,609.62		
Intereses por cobrar	1,757,164.03	Otros pasivos	2,203,198.89
Provisión para incobrabilidad de préstamos	(1,305,293.98)	Cuentas por pagar	833,462.06
		Impuesto sobre la renta por pagar	879,728.21
Otros activos	1,089,976.44	Retenciones	189,606.24
Propiedades de inversión	44,420.44	Provisiones	284,844.13
Gastos pagados por anticipado y cargos diferidos	121,372.11	Créditos diferidos	15,558.25
Cuentas por cobrar	924,183.89		
Propiedad, planta y equipo	1,323,523.30	Obligaciones convertibles en acciones	774,133.00
No depreciables	362,655.32	Acciones preferidas	774,133.00
Depreciables	690,143.87		
Amortizables	270,724.11	Deuda subordinada	1,016,197.78
		Deuda subordinada a plazo fijo	1,016,197.78
Inversiones permanentes	16,000.00	Patrimonio	13,360,756.40
Inversiones permanentes	16,000.00	Capital social	7,868,119.00
		Reservas de capital	1,481,774.59
El presente estado financiero se emite para cumplir con requisitos legales, y las cifras en él mostradas, están de acuerdo con los registros contables de la compañía a esa misma fecha.		Resultados del presente ejercicio	1,994,185.77
		Utilidades no distribuibles	2,006,387.00
		Ajuste por transición NIIF/PYMES	1,760.05
		Revaluaciones	8,529.99
TOTAL ACTIVOS	77,815,313.77	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	77,815,313.77

Ing. Brígido García Álvarez
Presidente Junta Directiva

Ing. Ever Abiel Ríos Molina
Director Ejecutivo

Lic. Gustavo Arcides Márquez
Contador General

Rivas Núñez y Asociados, S.A. de C.V.
Auditores Externos

CONTADOR
GUSTAVO ARCIDES MARQUEZ CHAVEZ
INSCRIPCION No. 730
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICAMPO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
Del: 01 de enero de 2022 al: 31 de diciembre de 2022
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América US\$)

INGRESOS		18,124,669.48
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	18,268,680.85	
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	470,251.52	
INGRESOS NO OPERACIONALES	385,737.11	
Menos:		
COSTOS		3,851,559.58
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN		
CAPTACIÓN DE RECURSOS	2,922,317.38	
SAANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	680,349.36	
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		
PRESTACIÓN DE SERVICIOS	248,892.84	
UTILIDAD BRUTA		15,273,109.90
Menos:		
GASTOS		11,594,535.42
GASTOS DE OPERACIÓN		
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	7,097,850.33	
GASTOS GENERALES	4,105,651.43	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	391,033.66	
UTILIDAD DE OPERACIÓN		3,678,574.48
Menos:		
GASTOS NO OPERACIONALES		232,958.85
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	51,506.62	
PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	2,937.17	
OTROS	178,515.06	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO Y RESERVAS		3,445,615.63
(-) RESERVA LEGAL		241,193.09
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA		1,210,236.77
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,994,185.77

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

Ing. Brígido García Álvarez
Presidente Junta Directiva

Ing. Ever Abiel Ríos Molina
Director Ejecutivo

Lic. Gustavo Arcides Márquez
Contador General

Rivas Núñez y Asociados, S.A. de C.V.
Auditores Externos

CONTADOR
GUSTAVO ARCIDES MARQUEZ CHAVEZ
INSCRIPCION No. 730
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR



Knowing you

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICAMPO, DE R.L. DE C.V.

INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL EJERCICIO 2022

INSCRIPCIÓN No. 2402 CVPCPA

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

MARZO DE 2023



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



INSCRIPCIÓN No. 2402 CVPCPA

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICAMPO DE R. L. DE C. V.

INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA

2022

Informe del auditor independiente..... 1/5

Estados financieros

- Balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2022..... 6/7
- Estado del resultado integral por el año que termina el 31 de diciembre de 2022..... 8
- Estado de flujos de efectivo por el año que termina el 31 de diciembre de 2022..... 9
- Estado de cambios en el patrimonio por el año que termina el 31 de diciembre de 2022..... 10

Notas a los estados financieros..... 11/46

Ciudad Satélite, Pasaje Neptuno No. 12-E, San Salvador, El Salvador, C.A. TEL: (503) 2284-4791 • (503) 2284-7731



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



INSCRIPCIÓN No. 2402 CVPCPA

Valuación de la cartera de préstamos por cobrar a clientes.

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de préstamos e intereses por cobrar, representa el 83% del total de los activos de la entidad. Por su naturaleza, los microcréditos son dirigidos al sector informal de la economía, y en su mayoría carecen de garantía real, por lo que es considerada una cuenta de riesgo.

Para reducir o controlar el riesgo de la cartera de préstamos por cobrar la entidad cuenta con un manual de políticas para el otorgamiento de créditos, basado en el juicio de la dirección, en el que se establece una escala de conformación del comité para su autorización; la conformación de dicho comité depende del monto solicitado.

Respuestas de auditoría

- A través del muestreo de auditoría se verificaron los expedientes de los clientes, para comprobar la integridad de la documentación, el procedimiento del otorgamiento y su legalidad;
- Se comprobó que la idoneidad del sistema informático con que se maneja la cartera está acorde a la valoración del riesgo 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 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 los proveedores de fondos.

Los saldos adeudados a los proveedores de fondos constituyen un 14.78% del pasivo; y tal como se describe en la Nota 15, son fondos otorgados en su mayoría por entidades extranjeras. Los fondos provenientes del extranjero representan riesgo de que se efectúen operaciones sospechosas relacionadas al lavado de dinero y activos; por lo que la entidad está sujeta al cumplimiento de requisitos legales y específicamente al cumplimiento de la Ley contra el Lavado de Dinero y Activos y su reglamento. Para ello la entidad ha establecido un sistema de prevención que le permite la mitigación de dicho riesgo.

Respuestas de auditoría

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

1



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



INSCRIPCIÓN No. 2402 CVPCPA

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores
Junta General de Accionistas
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDICAMPO de R. L. de C. V.
Presente.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDICAMPO de R. L. de C. V., que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, el estado del resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDICAMPO de R. L. de C. V. al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF/PYMES).

Fundamento de la opinión

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

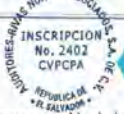
Cuestiones clave de auditoría

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

1



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



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

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

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.

4



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



Haciendo uso del muestreo, se efectuaron confirmaciones de depósitos directamente con los proveedores de fondos.

Consideramos que nuestros procedimientos llevados a cabo, nos dan una certeza razonable sobre la valuación, legalidad y presentación de los préstamos otorgados por los proveedores de fondos.

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 15.53% con relación al año anterior, representando un 80.48% del total del pasivo, distribuido en distintas modalidades ofrecidas a los socios; tal como se describe en la Nota 14. El área de depósitos de socios contiene riesgo inherente, pues el dinero captado podrían provenir de actividades ilícitas o identificadas como operaciones sospechosas relacionadas al lavado de dinero y activos; por lo que la entidad a través de la Unidad de Oficialía de Cumplimiento ha adoptado un sistema de prevención que le permiten la mitigación de dicho riesgo en cumplimiento de requisitos legales y específicamente al cumplimiento tanto de la Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos, como al 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; la idoneidad del sistema informático y demás controles para su manejo, valuación, presentación y demás divulgaciones en los estados financieros;
- Se indagó sobre la adecuada participación del oficial de cumplimiento en esta materia.

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

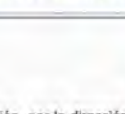
Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

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

3



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



- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no la incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la representación fiel.

Nos comunicamos con los responsables de la dirección y el gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría, 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 las 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 puede preverse razonablemente que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.


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



San Salvador, 13 de marzo de 2023.

5

