



CREDICAMPO®

10 AÑOS

2023 MEMORIA DE LABORES

ÍNDICE

Mensaje de director presidente	4
Mensaje de director ejecutivo	8
Perfil estratégico	12
Certificaciones, premios y reconocimiento	18
Gestión financiera	24
Gestión comercial	32

Gestión social y medio ambiental	46
Gestión de talento humano	54
Control interno	64
Tecnología	72
Aliados estratégicos	78
Estados financieros e informe de auditoria	80





Mensaje del Director Presidente

Cuando un año termina, es momento preciso para revisar lo que hemos avanzado y dejar todo listo para enfrentar los nuevos caminos por andar. Parte de esos logros están condensados en la Memoria de Labores 2023 de Credicampo, que hoy usted carga en sus manos o ve en sus pantallas y que tengo el honor de presentar y abrir con este mensaje.

2023 fue un año en el que presentamos mejoras en la coyuntura nacional. El Salvador presentó una disminución en la tasa de inflación, la cual fue de 1.23%; asimismo, en lo que compete al riesgo país, hubo una leve mejora en los indicadores: Fitch Ratings subió la calificación del país a CCC+, mientras que Standard and Poor's también mejoró la calificación a B-; mientras que, Indicador de Bonos de Mercados Emergentes (EMBI en inglés) se redujo al 6.86%. Todos estos aspectos, al final, impactaron en el poder adquisitivo de las personas y en nuestros indicadores institucionales.

Sin embargo, como Credicampo luchamos durante los doce meses para implementar estrategias que minimizaran el traslado de esos costos a nuestros clientes; para que, así, pese a cualquier obstáculo, mantuviéramos nuestro índice de riesgo controlado, el cual al cierre de 2023 fue de 2.11%. De esta forma, lejos de vernos afectados, diciembre nos encontró con cifras positivas en todos nuestros indicadores comerciales: crecimos en número de clientes a 35,500; en cartera de créditos cerramos con \$70.87 millones, en

en ahorro \$54.60 millones. Además, nuestros indicadores financieros siguieron sanos y sólidos: contamos con \$86.57 millones en activos; la rentabilidad de nuestra cartera es de 30.36%; y una rentabilidad de las acciones del 31%; además, una solvencia patrimonial de 19.62%, ROA de 3.34% y ROE de 17.08%. Lo anterior brinda respaldo a nuestros públicos de interés y la tranquilidad de que tienen en nosotros a un socio confiable y robusto. En otras palabras, podemos afirmar con toda contundencia que hemos sorteado todos los obstáculos que se nos presentaron y superamos las metas que nos habíamos trazado, por lo que 2023 se puede catalogar como un año exitoso.

¿Cómo logramos ese éxito y esa certidumbre? Fue una suma de múltiples factores y producto del apoyo de todos nuestros colaboradores. Por un lado, buscamos siempre la eficiencia operativa gracias, entre otros aspectos, al desarrollo de nuestra estrategia institucional

al 2025: apostando a robustecer el control interno, desarrollar y ejecutar la ruta digital, expandirnos a nivel nacional por medio de agencias y colectores de pago, entre otros.

Además, hemos logrado entender apropiadamente el comportamiento del mercado y la naturaleza de nuestros clientes, gracias al desarrollo y ejecución de una sólida estrategia diseñada acorde a las necesidades de la población salvadoreña y resto de públicos de interés.

Y por supuesto, el éxito también es producto de mantenernos fieles a nuestra filosofía de trabajo que tantos réditos nos ha dado: estimular la participación comunitaria a través de las estructuras de base social, gracias a los Comités de Referencia Crediticia (CRC) los cuales para finales del año eran 600 afiliados. Esta metodología nos ha permitido llegar a zonas más alejadas del país, donde existe una verdadera marginación en el tema

de prestación de servicios financieros. En 2023 le apostamos con fuerza a seguir fortaleciendo dichos Comités y el tejido social, capacitándolos en temas de finanzas personales a 1,000 líderes comunales, además, brindando particular apoyo a las mujeres y jóvenes y a los habitantes de los municipios con más pobreza de El Salvador, a través de 16,559 charlas de educación financiera y ambiental. De esta forma, pudimos seguir fortalecimiento las capacidades de líderes y lideresas comunitarias y reforzamos nuestro compromiso con el desarrollo local y con la inclusión financiera.

Por supuesto que no todo está hecho. La finalización de un año exitoso solo es el comienzo de nuevos caminos y retos. El contexto financiero global, así como el nacional, podría volver a ser complicado y eso nos obliga a estar listos para absorber costos y efficientizar nuestra operación. Por

suerte, contamos con una planificación estratégica que nos permitirá tener la ruta clara para continuar creciendo, expandiéndonos y fortaleciendo los sistemas de control interno, a pesar de cualquier reto u obstáculo que se presente en el futuro.

De tal forma que nos declaramos listos para enfrentar 2024 con optimismo. Solo me resta agradecer a clientes, líderes y lideresas de las comunidades rurales, socios, fondeadores y a nuestro equipo de colaboradores por la confianza y por hacer de Credicampo esa institución sólida en la que nos hemos convertido y la cual esperamos que siga creciendo.

Brígido García.
Director presidente.



Mensaje del Director Ejecutivo

2023 finalizó y nos ha dejado una serie de acontecimientos que han consolidado a Credicampo como un referente en el sector financiero. Y aunque resumir tales hechos en pocos párrafos es una labor ardua, vale la pena hacer el esfuerzo y reflexionar sobre cómo lo realizado durante el año ha sumado para volvernos esa institución sólida, confiable y de calidad que somos ahora.

Uno de los aspectos por lo que será recordado este año es por la expansión y el posicionamiento de nuestra marca Credicampo a nivel nacional. Por un lado, abrimos nuestra décimo novena agencia, ubicada en San Juan Opico, La Libertad. Dicha apertura facilita a pobladores de ese y otros municipios del departamento y alrededores tener acceso a soluciones financieras adecuadas a sus necesidades, para incrementar la producción, generar fuentes de ingreso y de esta forma mejorar sus condiciones de vida.

Por el otro, nuestro trabajo continuó impactando de forma positiva en las comunidades vulnerables de todo el país. Fieles a nuestra metodología, basada en trabajar de la mano de líderes y lideresas locales y construir junto a ellos tejido social, llegamos a mercados rurales donde casi nadie más llega, lo que nos consolidó como referente en el acceso crediticio en zonas rurales.

Nuestro trabajo en esa área es tan importante que fuimos condecorados con el Premio a la Excelencia, en el apartado “Mayor colocación en municipios de pobreza extrema, alta y severa”. El reconocimiento fue entregado por el Fideicomiso para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (FIDEMYPE) y el Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL), gracias a nuestro compromiso con los habitantes de estas zonas, que ahora pueden acceder a financiamiento para ejecutar diversas actividades productivas.

A su vez, esta expansión nos ha permitido crecer en cartera de créditos y en número de clientes, cumpliendo así con nuestras metas y proyecciones. Además, a nivel financiero, también nos mantuvimos como una entidad sólida, con un buen rendimiento de activo y patrimonio; así como con cifras de liquidez y solvencia patrimonial estables que nos perfilan como una institución financiera sólida y confiable. Por cierto, la apertura y claridad

con la que manejamos dichos datos nos permitió recibir por tercer año consecutivo el certificado de transparencia A+ 2022, otorgado por la Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas.

También en 2023 avanzamos en nuestro proyecto de ruta digital. En Credicampo nos preocupamos por transformarnos en materia digital y durante el año desarrollamos e implementamos tecnologías que le permitan a nuestros clientes acceder a nuestros servicios; a la vez que posibilitan a nuestros colaboradores ser aún más eficientes en sus labores.

Por último, pero no menos importante, mejoramos nuestra imagen corporativa con relación a las instalaciones de agencias y centro financiero, siendo este último renovado con un diseño más a la vanguardia. También invertimos en energías renovables y acuerpamos campañas en favor del medio ambiente.

Estos éxitos no hubieran sido posibles sin el acompañamiento de diversos actores, como proveedores, inversionistas, junta directiva y los líderes y lideresas comunitarias que impulsan nuestra marca en los territorios atendidos. De igual forma ha sido vital nuestro talento humano, un equipo comprometido con la institución, con competencias y experiencia.

Sabemos, pese a los éxitos de 2023 recién enlistados, que se vienen retos importantes. Por ello, continua-remos fortaleciendo el control interno para garantizar la tranquilidad de los clientes y fondeaderos, tal como lo hemos hecho hasta hoy.

Confirmamos que, con nuestra estrategia y manteniéndonos firmes a nuestra filosofía de trabajo, lograremos un desempeño comercial y financiero en 2024 con un horizonte exitoso.

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 con el mejor tiempo de respuesta, fomentando el desarrollo de las comunidades.

Nuestros Valores



Confianza

Confiamos plenamente en nuestros clientes y aliados, y trabajamos tesoneramente por ganarla, de manera recíproca.



Compromiso

Permanentemente comprometidos con el bienestar de los clientes internos y externos.



Integridad

Mostrar sin falsedad las acciones inherentes a la gestión institucional y sus resultados.



Responsabilidad

Cumplir con nuestras obligaciones morales y contractuales, con puntualidad y exigencia.



Solidaridad

Nos motiva realizar acciones que generen desarrollo y bienestar mutuo para clientes e institución.



Junta Directiva

DIRECTOR PRESIDENTE

Brígido García

DIRECTOR VICEPRESIDENTE

Miguel Ortez

DIRECTOR SECRETARIO

Guillermo Aparicio

DIRECTOR TESORERO

Ana Deysi Castro

DIRECTOR PROPIETARIO

José Esteban Ayala



Equipo GERENCIAL

DIRECTOR EJECUTIVO

Ever Ríos

GERENTE FINANCIERO

Mirian Ardona

GERENTE DE TALENTO HUMANO

Liliana Lazo

GERENTE DE MERCADEO

Fabrizio Cruz

ASESOR LEGAL

Oscar Cruz

AUDITOR INTERNO

Juan Carlos Argueta

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Cristian Márquez

GERENTE COMERCIAL

Luis Torres

GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIONES

Carmy Arbaiza

GERENTE DE SISTEMAS

Douglas Carballo

JEFE DE COMUNICACIÓN ESTRATÉGICA

Marisol Romero

OFICIAL DE RIESGOS

Walter López

JEFE DE GESTIÓN COMUNAL

Miguel Lemus

Premios y Certificaciones



Toda institución siembra lo que cosecha. Y Credicampo, luego de sembrar a lo largo de nuestra trayectoria valores y prácticas como la transparencia, la seguridad, excelentes condiciones para laborar y oportunidades financieras en los municipios más vulnerables, los frutos brotan y se transforman en premios y certificaciones concedidos por diversos entes nacionales e internacionales. Todos estos reconocimientos, además de destacar nuestro trabajo, proyectan confianza y le dan la seguridad a nuestros clientes y a otros públicos de interés de que somos una institución sólida, de calidad y estable. Algunos de estos frutos obtenidos o vigentes durante 2023 son:

Premio FIDEMYPE-BANDESAL

Credicampo fue reconocida este año en una de las categorías del Premio a la Excelencia, otorgado por el Fideicomiso para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (FIDEMYPE) y el Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL) correspondiente a 2022. Nuestra institución fue condecorada específicamente en el apartado “Mayor colocación en municipios de pobreza extrema, alta y severa”.

El premio es producto del trabajo que realizamos con las poblaciones rurales más vulnerables del país. Gracias a Credicampo, habitantes de estas zonas acceden a financiamiento para ejecutar diversas actividades productivas, las cuales impactan de forma positiva en el desarrollo de dichos municipios, donde las oportunidades de acceso a préstamos son limitadas.

Y no fue lo único: también reconocieron a Aldo Ernesto Rivera, un agricultor de 27 años originario del cantón Salinas El Potrero, en Jiquilisco, Usulután, por ser cliente de Credicampo y ser beneficiado con el fideicomiso manejado por BANDESAL. Gracias al financiamiento, Aldo pudo continuar con la operación de la cooperativa de su comunidad, la cual lidera con éxito, pese a la crisis económica de 2020. Su ingenio y el apoyo económico de FIDEMYPE, a través de nuestra institución, fueron claves para lograr estabilizarse y continuar el trabajo.



Certificado de transparencia A+ 2022

La claridad con la que nos manejamos de cara a nuestros clientes y aliados volvió a ser reconocida. Por tercer año consecutivo, Credicampo obtuvo el certificado de transparencia A+ 2022, otorgado por la Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas (Redcamif). Este es entregado a aquellas instituciones microfinancieras que brindan información oportuna e íntegra sobre los datos de cartera y clientes, estados financieros auditados y ratings financiero y social, según la disponibilidad de cada proveedor. Obtener la máxima calificación evidencia que nuestras acciones van en coherencia con nuestros valores y filosofía de trabajo, gracias a un enfoque de integridad y de confianza con sus clientes y con el resto de los públicos de interés.



Calificación de riesgo EBBB+

Credicampo obtuvo en 2023 un resultado EBBB+ con perspectiva estable en la calificación de la empresa Zumma Ratings, especializada en evaluación de riesgos e inscrita ante la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador. Este resultado significa que nuestra institución cuenta con suficientes factores de protección y capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados.



Gestión Financiera

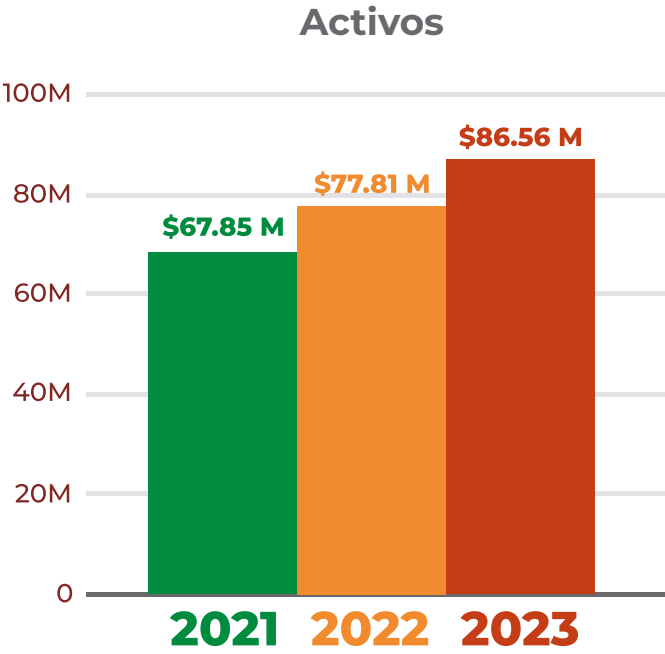


Los sucesos ocurridos en 2020, ha empezado a quedar atrás. Y en Credicampo, pese a que ya en 2022 logramos cifras similares a las de 2019, se puede afirmar que ha sido 2023 el año en el que el impacto ha sido superado y se ha regresado al comportamiento natural del negocio. El lograr resultados satisfactorios, es producto de la combinación de, al menos, dos aspectos: la tendencia mundial en general a reinventarse tras esos años de estancamiento y, sobre todo, al compromiso de nuestra institución para diseñar e implementar estrategias de crecimiento y de mejora en la eficiencia de las operaciones. Los indicadores financieros que se presentan a continuación así lo demuestran.

Activos y pasivos

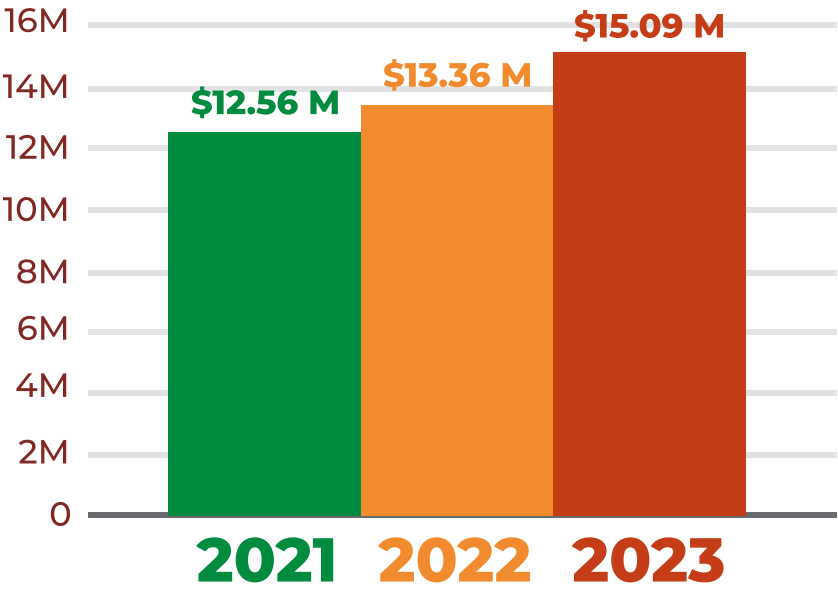
Los activos han mantenido un constante crecimiento en los últimos tres años. En el 2023, superan los \$ 86.6 millones de dólares, un crecimiento en el año del 11.2%, equivalente a \$8.8 millones de dólares respecto del año 2022 y un 27.6% de 2021, equivalente a \$ 18.7 millones de dólares.

Los pasivos en 2023, cierran con \$ 71.5 millones de dólares, un crecimiento anual del 10.9%, muy por encima de los 64.5 millones de dólares de 2022.



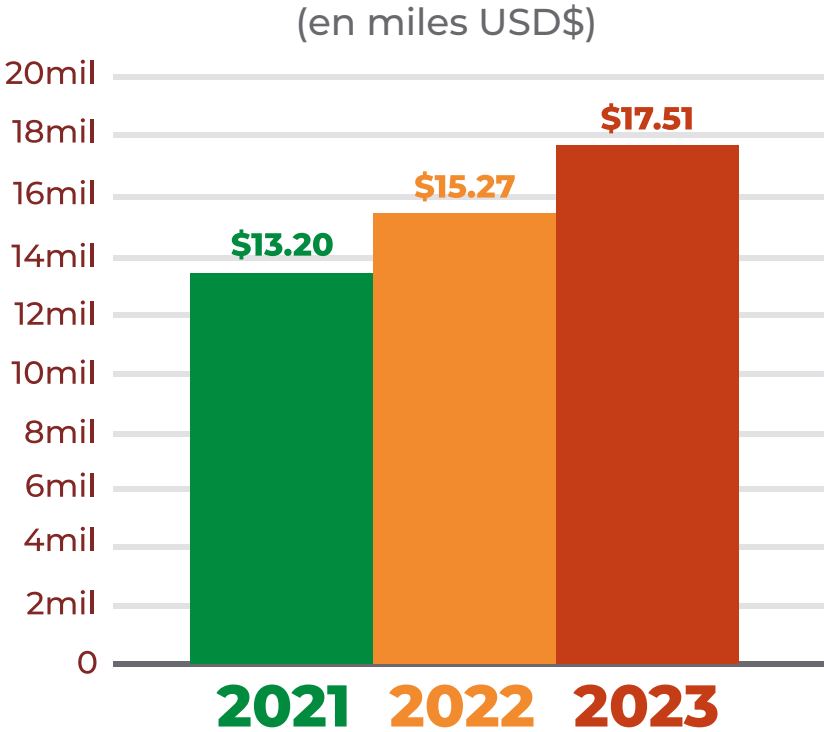
Patrimonio

Los resultados en el Patrimonio son positivos y con un comportamiento de crecimiento sostenido durante los últimos años, para el 2023 se cierra un indicador con más de \$ 15 millones de dólares, representando un crecimiento interanual del 13%, equivalente a más \$ 1.7 millones de dólares.



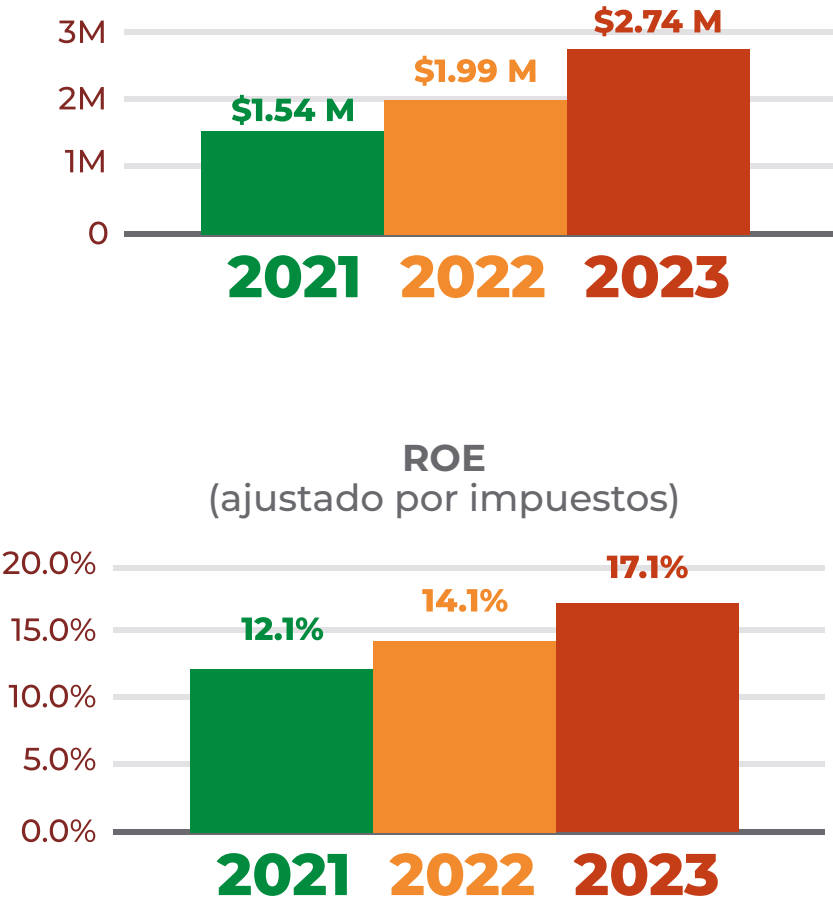
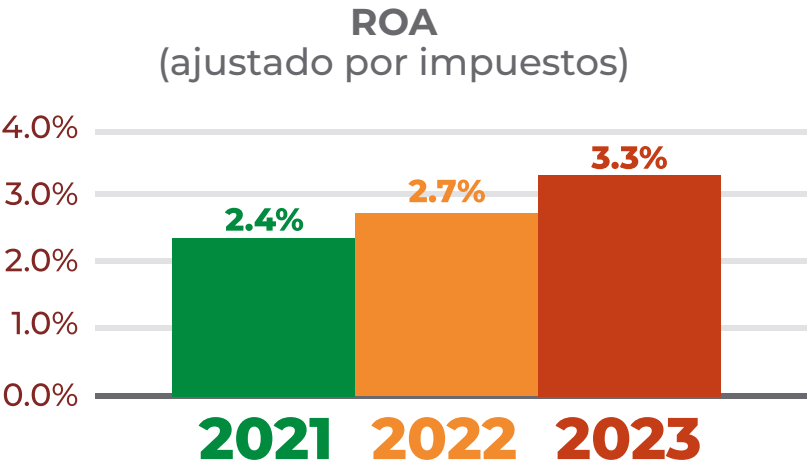
Margen financiero

El margen financiero es la ganancia directa del negocio, luego de deducir los costos financieros. Credicampo, obtuvo un margen de \$ 17.5 millones para el año 2023, un indicador del 24.33%; respecto del año anterior, representa un crecimiento del 14.7%. Para el año 2022, fue de 15.3 millones de dólares y un indicador del 23.95%, con un crecimiento del 15.6% respecto del año 2021. En general, el año 2023, tiene un margen financiero superior a años anteriores, al igual que otros indicadores y denota que Credicampo ha recuperado de manera significativa sus indicadores pre-pandemia.



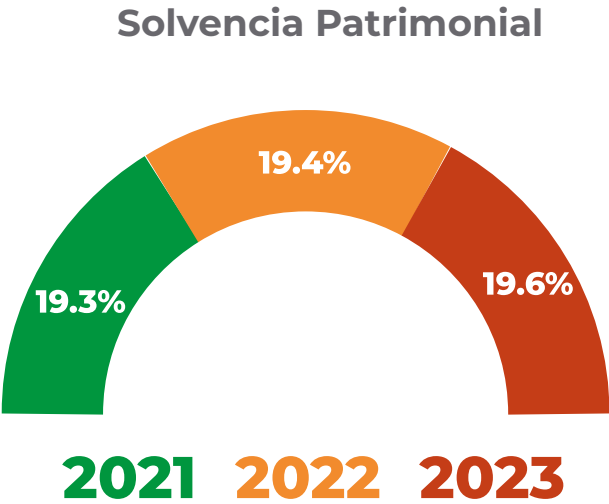
Utilidad del ejercicio y rentabilidad

El año 2023 cerró con una utilidad neta de más de \$2.7 millones de dólares, por arriba de la utilidad del año 2022 y años anteriores. Por su parte, la rentabilidad de los activos (ROA) y la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) muestran un crecimiento continuo desde 2021, como se observa en las gráficas:



Liquidez y solvencia patrimonial

La liquidez con la que cierra el 2023 es del 14.5%. Un indicador clave para la operatividad de Credicampo, el cual presenta robustez y disposición de recursos para para mitigar riesgos y fortalecer la gestión del negocio, al igual es importante destacar el indicador de solvencia patrimonial, que presenta una importante capacidad de solvencia de sus activos, para responder antes sus obligaciones. En este caso, se mantiene estable desde 2021, arriba de los 19 puntos porcentuales, logrando un indicador del 19.6% para 2023.



Gestión Comercial



18,338

Mujeres clientas en 2023



\$70.87 mill

Cartera de préstamos



37,013

Número de créditos

35,514

Clientes de créditos



\$54.59 mill

Cartera de ahorros



10,166

Clientes nuevos



1,915

Crédito promedio
por número de
operaciones



45.4%

Aporte de la cartera co-
munal a la participación
de la cartera, es decir,

\$32,150,568

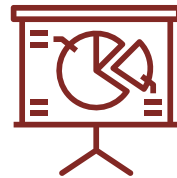
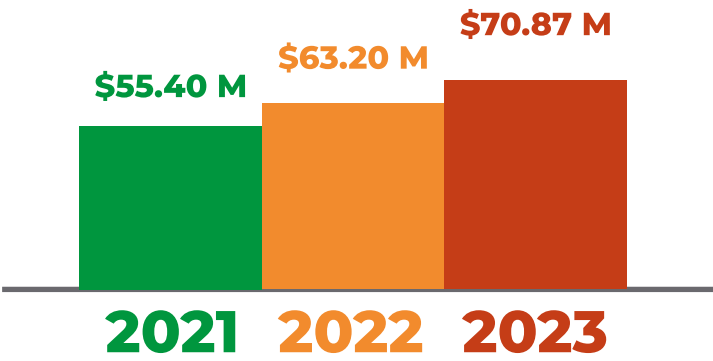


En clientes la
metodología
Credi Rural
genera el

66.9%

Cartera de créditos

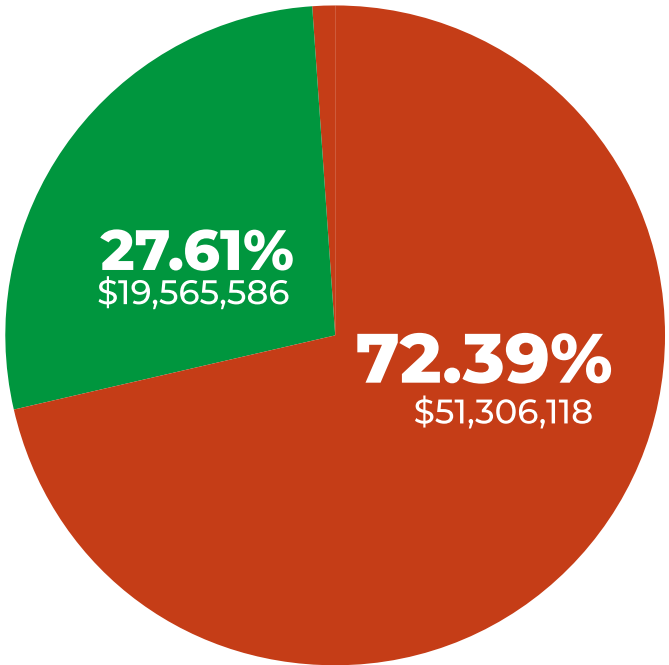
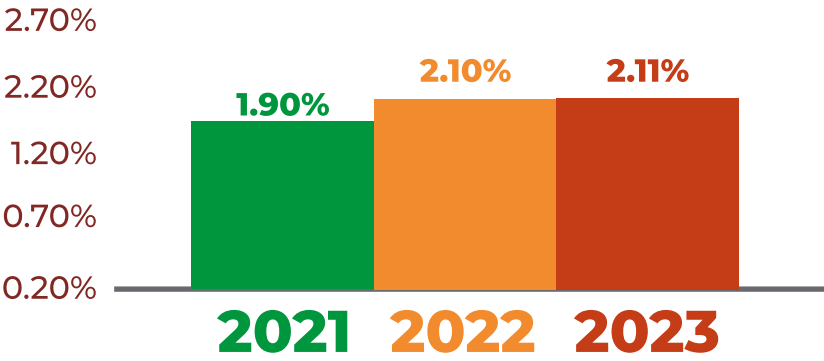
Por ejemplo, en 2023, Credicampo tuvo un crecimiento del 12.13 por ciento en la cartera de crédito. Esa cifra representa \$7.7 millones de crecimiento respecto al año anterior. En valor absoluto, se cuenta con más de 70 millones 871 mil dólares en cartera de créditos al cierre de diciembre.



12.13%
Porcentaje de crecimiento

Riesgo en la cartera de créditos

Por otro lado, el riesgo de la cartera en mora mayor a 30 días registra un valor de 2.11%. Este es un resultado satisfactorio, ya que logramos gestionar un indicador debajo del 2.25% y con un incremento leve de 0.01% en comparación al año anterior.



Ruralidad de la cartera de créditos

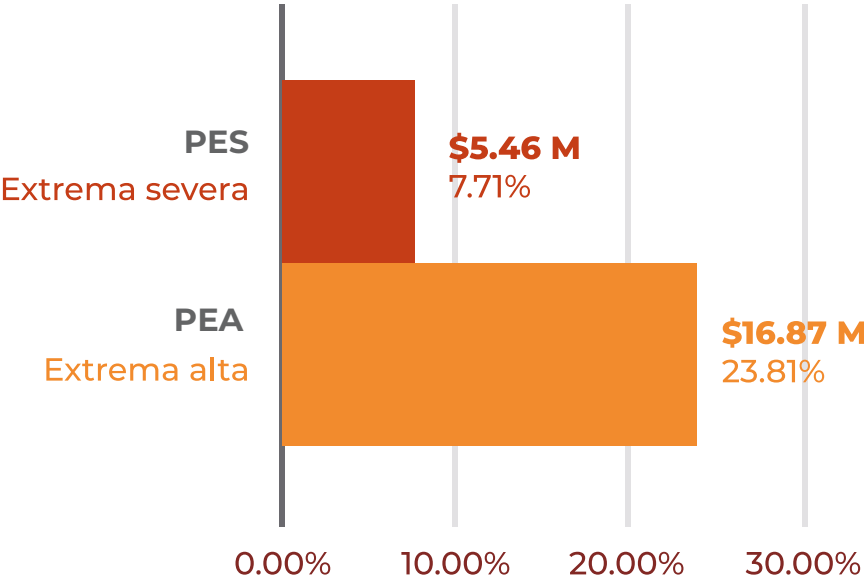
La ruralidad de esa cartera, por su parte, es del 72.39 por ciento, que equivale a más de 51 millones 306 mil dólares y solo el 27.61 por ciento es urbano.

● Rural ● Urbano

Cartera de créditos

Inclusión financiera

Otro dato importante es que 23.81 por ciento de la cartera de crédito se destinó a municipios en Pobreza Extrema Alta (PEA), por un monto de casi 16.9 millones de dólares; mientras que un 7.71 por ciento fue a otros catalogados como de Pobreza Extrema Severa (PES), por un monto en dinero de aproximadamente 5 millones y medio de dólares.

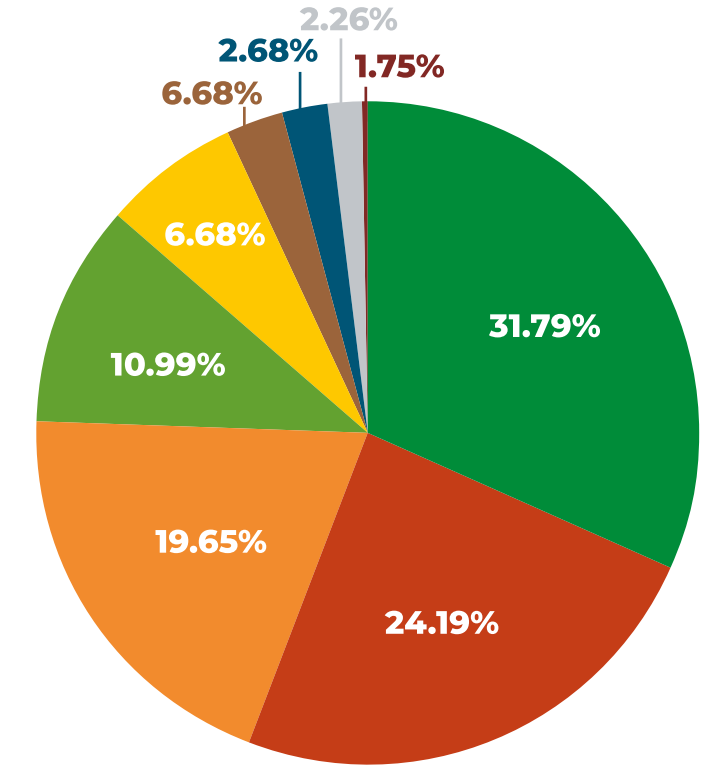


Segmentación de la cartera de créditos

En cuanto a los sectores a los que se destinaron los créditos, el que tiene cifras mayores es construcción con 31.79 por ciento del total, es decir, más de 22 millones y medio de dólares; seguido por el agropecuario (24.19 por ciento); y completando los tres primeros puestos, el consumo (19.65 por ciento). Otros sectores representados incluyen la adquisición de vivienda, el comercio, la industria manufacturera y los servicios, entre otros.



\$70,871,705
Total general



- Construcción
- Agropecuario
- Consumo
- Comercio
- Servicios
- Transporte, almacenaje y comunicaciones
- Industria manufacturera
- Adquisición de vivienda

Cartera de créditos

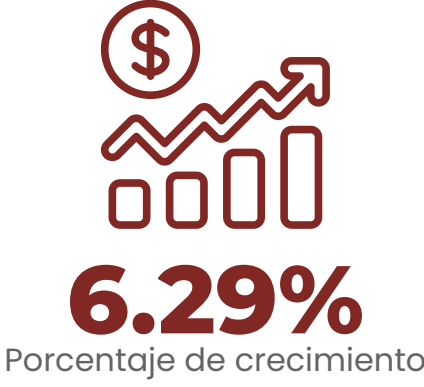
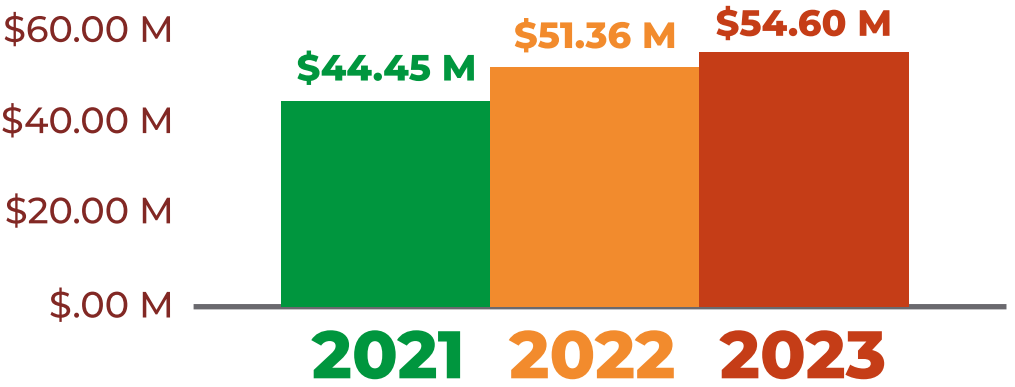
También estamos llegando cada vez a más personas por medio de nuestra metodología de trabajo cercana, accesible y participativa. Para el presente año, tenemos un crecimiento de 5.80 por ciento de clientes. Eso equivale a decir que, para 2023, son 35 mil 514 personas en la cartera de crédito.

Con ello, son más personas que pueden acceder al financiamiento para poder ejecutar sus diversos proyectos.



Cartera de captación

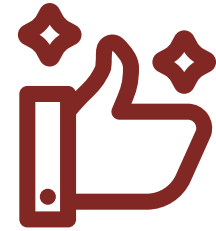
Por otro lado, en el tema del ahorro, el crecimiento anual fue de 3 millones 231 mil de dólares, rondando unos 54 millones y medio de dólares en la cartera de captación. Este dato representa un cumplimiento del 96.86 por ciento de la meta de la cartera total proyectada.



Remesas y Microseguros de vida

En cuanto a remesas, los datos de 2023 muestran que Credicampo realiza 9.5 mil transacciones mensuales, aproximadamente, y que pagamos 3.4 millones de dólares por mes en promedio. En el año, las operaciones de este tipo representan 40.8 millones de dólares y unas 114 mil operaciones.

En el tema de seguros, 87.9 por ciento de los desembolsos lleva micro seguros de vida. La cifra lograda para 2023 es de 32 mil 539 créditos con este beneficio, para un total del saldo de cartera asegurado de más de 63 millones 445 mil dólares.



94.2%

Índice de satisfacción de
nuestros clientes

Cliente satisfecho, cliente que nos recomienda

Desde el área de mercadeo, se desarrollaron actividades para promocionar los productos y servicios financieros, también, hacer que los clientes sean leales a la institución

- Se realizaron diversas mediciones para evaluar cómo nos perciben quienes nos prefieren. Por ejemplo, el índice de satisfacción del cliente para 2023 fue de 94.2 por ciento. Eso significa que 9 de cada 10 clientes se sienten satisfechos con la atención, los productos y servicios financieros que ofrece CREDICAMPO.

Por otro lado, el Net Promoter Score (indicador de promotores neto) para 2023 fue de 81 por ciento.

- Dicho de otra manera: 8 de cada 10 clientes recomiendan los productos y servicios de nuestra institución.
- Durante el año, se desarrollaron más de 100 actividades de promoción y publicidad. Entre estas actividades destacan activaciones de marca en desfiles de correos, tardes o mañanas alegres y diversos patrocinios. También se realizaron campañas, destacando la denominada
- **“Una década financiando sueños”**, en la cual participaron aproximadamente 7,000 clientes de crédito entre agosto y diciembre de 2023, premiando a 19 clientes por agencia gracias a su preferencia.

- Además, se ha buscado ampliar y optimizar la red de colectores, para que los clientes puedan pagar cuotas en comercios afiliados. En este año, por ejemplo, se ha reforzado la alianza con Akí Pago, lo que significa una mayor cobertura geográfica y facilidad en el acceso a servicios financieros para un mayor número de personas.

- En junio 2023, CREDICAMPO se convirtió en agente colector de la red Akí pago, para ofrecer a clientes, usuarios y público en general; los servicios de cobro de recibos y facturas de telefonías, cables, Internet, universidades, entre otros. Este servicio está a disposición en las agencias de Ciudad Barrios, Chalatenango, Santa Ana y Cojutepeque.

Agencia Opico: la nueva joya en La Libertad llega a financiar sueños

San Juan Opico es el hogar de Joya de Cerén, de variedad de fábricas muy productivas, de tierras fértiles y, desde 2023, también de la más reciente agencia de Credicampo.

Desde junio, los habitantes de este municipio cuentan con una sede de la institución que, como dice su eslogan, les ayuda a financiar y desarrollar sus sueños. Su ubicación, en el centro comercial El Encuentro Opico, es también idónea para que personas de lugares aledaños, como Colón, Ciudad Arce y Quezaltepeque, entre otros, también tengan un aliado financiero cerca.

La nueva agencia –que al cierre de diciembre contaba con 269 clientes– cuenta con un equipo de asesores financieros altamente capacitados. También contribuye al desarrollo económico, social y ambiental de las comunidades del departamento de La Libertad.

La agencia Opico es la número 19 de Credicampo en el país y una clara muestra de la expansión de nuestra institución financiera, ahora presente en 11 departamentos de El Salvador y con miras a llegar a más en el futuro próximo, especialmente en la zona occidental.





19 agencias

tienen Credicampo, tras inaugurar en San Juan Opico



Acceda al video de la inauguración de la agencia San Juan Opico



Gestión social y ambiental



Como ese agricultor que va y planta en la tierra una semilla para que luego crezca sana y dé frutos, así Credicampo va a las comunidades y siembra oportunidades, las riega, las abona y les da nutrientes para que las familias con quienes trabaja de la mano y la sociedad en general crezcan social y financieramente en un ambiente más fértil y propicio, como se lo merecen.

Esas acciones, además de sonar a una bonita metáfora, es una realidad que se pudo palpar durante todo 2023. Y hay cifras que respaldan la aseveración. En el marco de la ejecución del plan quinquenal social y ambiental se ejecutaron, por ejemplo, 323 asambleas inclusivas en igual número de comunidades. En ellas, participaron 16 mil 500 personas.

Además, impartimos 168 charlas de educación financiera a 8 mil asistentes. Y no necesariamente se trataba de clientes; de hecho, 5 mil no lo eran. Además, en un dato no menor: de esa cantidad, la mayoría fue mujeres, 5 mil 900 del total.

Donación de 5 mil árboles y otras acciones medioambientales

El fortalecimiento de los Comités de Referencia Crediticia (CRC) –un pilar clave de nuestra estrategia comunitaria– fue también importante durante el año. Fueron 41 jornadas de capacitación, en las que más de 1059 líderes y lideresas recibieron formación en finanzas; de ese total, un poco más de la mitad (481) fueron representantes del sexo femenino. Además, solo durante 2023 se organizaron 27 nuevos CRC, 18 de ellos en la más nueva de las agencias, la de San Juan Opico, en La Libertad.

Además de las mujeres, los jóvenes también son importantes para Credicampo. En 12 agencias se incorporaron a 71 miembros nuevos, de los cuales 38 son jóvenes menores de 30 años. De estos, 12 son hombres y 26 mujeres.



Credicampo también demostró durante 2023 su compromiso con el medio ambiente. Una de las acciones más representativas de esa responsabilidad que adquirimos con convicción fue la entrega de 5 mil árboles frutales en 200 comunidades, cercanas a 18 agencias, esto como parte del Programa de Reforestación Productiva.

Además, nos unimos a la conmemoración del Día Mundial de La Tierra, a través de una caminata y recolección de desechos sólidos. También celebramos el Día Mundial del Medio Ambiente, con la siembra de 70 mil alevines en la laguna de Olomega, en La Unión.

A ello hay que sumar 155 charlas de educación ambiental en asambleas comunales inclusivas. En este caso, la cifra de asistentes fue de 8 mil personas. Es importante señalar que la mayoría eran no clientes (5 mil 300 personas) y mujeres (5 mil 700 del total)

También se instalaron 40 paneles solares en la agencia San Miguel Centro y se desarrollaron campañas de cuido del medio ambiente dentro de las agencias, como reciclaje, ahorro de energía, etc.



Por sus frutos los conocerán: 5 mil árboles y otras acciones medioambientales



Voluntariados y obras de desarrollo

- Se ejecutaron 19 proyectos de voluntariado, promovidos por nuestro personal colaborador.
- Entre ellos están la donación de sillas de ruedas a asilos, de implementos a clínicas asistenciales para niños y niñas y de juguetes; así como la celebración de tardes recreativas.
- A todo ese trabajo hay que sumar la realización de 109 obras de desarrollo en igual número de comunidades.
- Entre esas obras destacan casetas para esperar autobuses, mejoramiento de infraestructura de centros escolares y de caminos y equipamiento y mobiliario para fortalecer la organización comunitaria.
- En total, se invirtieron 194 mil 63 dólares: 78 mil 500 provenientes de Credicampo, 115 mil aportados por la comunidad y 41 mil donados por terceros.



Acceda al video
de una de las
entregas de árboles





Gestión de talento humano



Nombrarse “un gran lugar para trabajar” podría ser una frase cliché que cualquier empresa podría repetir sin fundamento. En Credicampo, sin embargo, ser “Great Place to Work” es más que una frase hecha o vacía. Es la realidad y está debidamente verificada.

Además de una certificación que lleva literalmente ese nombre y que nos agenciamos en 2022 y siguió vigente durante todo 2023, ese es el día a día que 325 personas que colaboran con nosotros –134 mujeres y 191 hombres– viven y disfrutan desde el momento mismo que se enfundan la camiseta con nuestra marca al ser contratados. Ser ese lugar para cada uno de ellos y ellas ya no es solo una meta o un artificio publicitario. Es nuestra cotidianidad, nuestro sello de calidad para con nuestra gente. No en vano dicha certificación fue obtenida gracias a un puntaje de 89 por ciento, arriba del promedio del rubro financiero y de la nota global salvadoreña; destacando el apartado de “orgullo”, con un 95 por ciento.

Esas personas que colaboran con nosotros, de las cuales 47 se incorporaron en 2023 (16 mujeres y 31 hombres), han atestiguado cómo Credicampo no solo procura su bienestar y la sana convivencia, sino también los capacita y gestiona su desarrollo profesional. Para muestra, una semilla (o una decena): durante el año en cuestión se realizaron diez promociones internas de personal. Se trata de 3 mujeres y 7 hombres, para quienes la institución se ha convertido en ese lugar en donde pueden labrar una carrera.

En el caso de las mujeres, hay una cifra que vale la pena remarcar: el año terminó con un total de 8 asesoras de crédito. La cifra es superior a la de 2022, que acabó con 5; y a la de 2021, cuando solo había una.

Ese dato no es menor. Demuestra cómo Credicampo impulsa decididamente al sector femenino, para que cada vez sean más mujeres quienes asuman cargos que, hasta hace unos años, la sociedad solía asociar solo con hombres. Hoy, en cambio, lejos de cualquier estereotipo o práctica excluyente, ellas tienen iguales opciones de llegar a puestos como ese, sin importar que eso implique montar una moto, calzarse botas y arremangarse la camisa para ir al campo tras un potencial cliente. Poder femenino que nuestra institución apoya.



325

colaboradores tiene Credicampo



47

se incorporaron en 2023

16

mujeres

31

hombres



Convivencia y bienestar en colaboradores

Ese “Great Place to Work” que nos agenciamos en 2022 y siguió vigente durante todo 2023 puede sonar abstracto. Sin embargo, se concreta en acciones muy puntuales que enorgullecen a las personas colaboradoras dentro de la institución. Es decir, beneficios medibles y visibles que estimulan y premian su labor y que las mismas personas han calificado con un sobresaliente 96.39 como nota de satisfacción.

Veamos ejemplos: a través del Manual de Premiaciones a Colaboradores se incentiva a las agencias que han tenido mejores resultados. Esta práctica significó una inversión que permitió a quienes trabajan en dichas agencias visitar lugares como Suchitoto o Juayúa y entregarles diversos reconocimientos a asesores.

También se fomentó la paternidad y maternidad responsable. Este nuevo beneficio le permitió a 10 de nuestros colaboradores recibir paquetes de víveres necesarios para sus recién nacidos. De tal forma que, desde 2023, convertirse en papá o mamá mientras se trabaja para Credicampo es saber que recibirán un apoyo para esos primeros días tan llenos de necesidades.

A lo anterior hay que sumar una larga lista de actividades que mantienen la sana convivencia entre el talento humano de la institución. Hablamos de festejos como el Día de la Madre, Día del Padre, Día de la Niñez; la celebración de Navidad; y los convivios anuales. Sobre este último punto, es importante resaltar que, en 2023, los colaboradores fueron invitados a disfrutar de las atracciones de Hotel Decameron, en Sonsonate.



Desarrollo de capacidades y formación en conocimientos

La sana convivencia y las buenas vibras entre colaboradores son importantes en cualquier institución. Sin embargo, Credicampo es mucho más que eso: es también un lugar en donde las personas que trabajan pueden acceder a diferentes capacitaciones y recibir apoyos financieros que les permitan realizar estudios.

Los números hablan por sí mismos. Durante 2023, se realizaron 143 procesos de formación, de los cuales 110 fueron virtuales, 32 presenciales y uno mixto. Eso significó que, en promedio, se recibieran 39.49 horas de capacitación por colaborador.

¿En qué áreas? Fueron muy variadas y todas de gran impacto para el personal y para la institución: manejo de estrés y salud mental, uso de extintores, ergonomía en los puestos de trabajo, acoso laboral, simulacros de evacuación, primeros auxilios, sensibilización de violencia contra la mujer, campaña “Seguridad en acción”, seminario facturación electrónica, técnicas de comunicación corporativa, Excel intermedio, redacción empresarial de alto impacto, tipos de contratos y poderes, entre otros temas.

Ahí no acaban los incentivos al desarrollo. Credicampo también apoyó durante el año la formación académica universitaria de 6 colaboradores. Así, estas personas pudieron obtener conocimientos y competencias útiles para su desarrollo individual y dentro de la institución. De igual forma, se desarrolló el plan de sucesión y carrera, esto para 14 puestos claves y 26 sucesores.



143

procesos de formación
para el personal



39.49

horas de capacitación
en promedio por
colaborador



Convenio con universidades

Credicampo también ha abierto sus puertas a estudiantes de diferentes centros académicos para que obtengan sus primeras experiencias laborales. Se trata de 11 practicantes, por servicio social y pasantías, provenientes de la Universidad Gerardo Barrios (UGB), Universidad de El Salvador y diferentes institutos, quienes trabajan tanto en el centro financiero como en agencias. En el caso de la alianza con la UGB, vigente desde septiembre de 2023, esta busca:

- Intercambiar información, conocimiento, experiencias académicas y empresariales con fines académicos y de desarrollo empresarial como proceso de mutuo aprendizaje.
- Promover acciones de educación y voluntariado ambiental, así como social, con la comunidad estudiantil en coordinación de ambas partes.
- Desarrollar de forma conjunta seminarios, foros, conversatorios, congresos, ferias o proyectos de investigación, voluntariado y proyección social de beneficio mutuo.
- Contribuir bajo mutuo acuerdo con los recursos necesarios para el desarrollo de actividades o proyectos conjuntos.
- Realizar en cooperación proyectos o actividades determinadas en común acuerdo que beneficien o impacten en la sociedad.
- Promover la participación de graduados en las diferentes oportunidades laborales.



Control interno



De la misma forma que un agricultor está atento a cualquier incidente que ponga en riesgo su cosecha, así el gobierno corporativo de Credicampo trabaja durante todo el año para garantizar la tranquilidad tanto de fondeadores como de nuestros clientes y solidificar así a la institución.

Unidades de control, como las de auditoría interna, cumplimiento y riesgo –esenciales para seguir las reglas establecidas y dotar de tranquilidad a nuestros públicos de interés–, ejecutaron durante 2023 diversas acciones encaminadas a la supervisión y control. Estas propiciaron mecanismos eficientes de conocimiento y resolución de causales de conflictos, detección de fallos, entre otros, para poder anticiparnos y actuar con previsión. Muchas de esas acciones se detallan en los siguientes párrafos.

Gestión de riesgo

En este rubro, avanzamos en importantes acciones para velar por una buena gestión en la identificación, medición, control, mitigación, monitoreo y comunicación de riesgos para Credicampo.

Por ejemplo, durante 2023 se continuaron actualizando los manuales y políticas de la institución en la materia. De igual forma, se construyeron e implementaron herramientas con ese mismo fin, como las matrices de transición o pérdidas esperadas y la Cosecha de Préstamos, que permite generar un panorama del comportamiento de los créditos y alertas de manera temprana.

Entre los riesgos gestionados por la unidad se encuentran: riesgo de crédito, liquidez y operacional (este último incluye el riesgo legal, reputacional y de lavado de dinero). Los indicadores definidos por junta directiva, fueron analizados oportunamente por el comité de riesgo, determinando que estos se encuentran dentro del apetito al riesgo establecido previamente.

- En riesgo de crédito se efectuaron análisis mediante las herramientas de cosechas de créditos, para la identificación temprana de posibles eventos de riesgos, relacionados con los niveles de morosidad, concentración de cartera, y cobertura de reserva.

- Riesgo de liquidez: se realizó el monitoreo y seguimiento al índice de liquidez, cobertura de depósitos, la estructuración y diversificación del fondeo, calces de plazos, escenarios de estrés.

- Riesgo operacional: en esta categoría se analiza la rotación de personal, eficiencia y productividad, la inscripción de garantías, casos judiciales y el cumplimiento de leyes y normas aplicables a la institución. Estos fueron analizados a través de la matriz de riesgos aprobada para tal fin.

La gestión de riesgos se realizó teniendo como marco de referencia la normativa establecida por el Banco Central de Reserva, pese a no ser supervisados por la superintendencia del sistema financiero por no ser regulados, sino como una buena práctica. Entre las normas aplicadas se pueden mencionar: NPB4-49 “Normas para la gestión del riesgo de crédito y de concentración de crédito”; NRP-05 “Normas técnicas para la gestión del riesgo de liquidez”; NRP-42 “Normas técnicas para la gestión del riesgo operacional de las entidades financieras”; NRP-17 “Normas técnicas de gobierno corporativo”; NRP-20 “Normas técnicas para la gestión integral de riesgos de las entidades financieras”.

En cuanto al fortalecimiento de la cultura de riesgo, se realizaron sesiones de capacitación a la totalidad del personal, para que tengan herramientas actualizadas para ayudar a perfilar clientes de riesgo. Al mismo tiempo, la elaboración de una matriz de riesgo operacional permitió identificar alertas por cada unidad.

También la institución se sometió a una calificación de riesgo. Obtuvimos una calificación EBBB+, lo que significa un riesgo estable y con una calidad crediticia satisfactoria, así como con factores de protección suficientes. Este tipo de calificaciones son importantes en la medida que le dan a nuestros clientes y fondeadores certeza y confianza.

Gestión de riesgo de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

Esta tarea es fundamental para tener una institución siempre apegada a la ley y atenta a evitar el posible cometimiento de delitos. Bajo esta premisa, una de las acciones desarrolladas fue la actualización del Manual de Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Como parte de los cambios incorporados se encuentran las nuevas disposiciones establecidas en el instructivo de la unidad de investigación financiera y la NRP-36 “Normas técnicas para gestión de los riesgos de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

De igual forma, el equipo logró una certificación internacional –otorgada por FIBA (Financial & International Business Association)– que dota a los participantes de las técnicas y conocimientos necesarios para mejorar los controles, políticas, procedimientos procesos internos que ejecuta la unidad de cumplimiento.

Por otro lado, la gestión de la unidad de cumplimiento se realiza con base a la matriz de riesgo de prevención en lavado de dinero, elaborada mediante la metodología que fue validada por el comité respectivo y aprobado por la junta directiva. La cual contribuye, a identificar y monitorear los riesgos, a fin de establecer, los controles necesarios para prevenir que la institución se vea afectada por actividades ilícitas desarrolladas por terceros.

De igual forma, se han impartido 12 jornadas de capacitación en los siguientes temas: responsabilidades y obligaciones del gobierno corporativo, detección y reporte de operaciones inusuales, debida diligencia, y generalidades de lavado de dinero; en los cuales han participado: miembros de junta directiva, equipo gerencial, jefaturas de departamento, ejecutivos de atención al cliente, ejecutivos de captación, asesores de créditos y otros puestos. Lo anterior de acuerdo al perfil de cada puesto de trabajo.

La suma de estas acciones posiciona a Credicampo como líder comprometido con la cultura de prevenir riesgos de lavado de dinero.

Auditoría interna

En el tema del control, también es importante el trabajo de la unidad de Auditoría Interna aplica la gestión de auditoría en base a riesgos. Esta emitió 60 informes de revisiones durante 2023, sin encontrar aspectos importantes que pongan en riesgo a la institución. Es decir, el resultado es un control interno sumamente efectivo.

Importante dato para 2023 en esta área es que se realizaron 7 sesiones del Comité de Auditoría. En ellas se han tenido diversos logros, como la actualización de los estatutos de auditoría y la definición de las acciones del gobierno corporativo, entre otros.

También se actualizó el Manual de Auditoría y se desarrolló una matriz de responsabilidades. En todo momento se ha contado con la apertura de la Junta Directiva y de las diversas unidades. El resultado es una institución que genera confianza, transparencia y credibilidad.

Al igual que el resto de unidades de control, la unidad de auditoría por buena práctica aplica los estándares establecidos en la NRP-15 "Normas técnicas de auditoría interna para los integrantes del sistema financiero".

Asesoría legal

Dentro de los hitos a nivel legal durante 2023 se encuentra la implementación de un Manual de Gestión Integral de Operaciones de la unidad de Asesoría Legal.

Un aspecto no menos importante es que se gestionó la propiedad intelectual de Credicampo, para proteger su patrimonio intangible. Esto es: el nombre, la marca, el eslogan y los nombres de productos que comercializamos. Esto es importante porque resguarda toda la identidad corporativa, para evitar así su uso sin permiso por parte de terceros y que se utilicen estos distintivos con fines contrarios a la visión y misión de nuestra institución.

Tecnología



La tecnología sigue andando a paso rápido, y Credicampo, como una institución que mira hacia el futuro, no puede sentarse a verla a pasar. Lejos de eso, nuestros procesos también se suman al camino –que es una ruta digital– e incorporan procesos informáticos que mejoran la satisfacción, la experiencia y los tiempos de respuesta que brindamos a nuestros clientes. Las principales acciones en ese sentido durante 2023 son las siguientes:

Seguimos en la ruta digital

Dentro de la ruta digital se implementó el proyecto del modelo simplificado utilizando tecnología. Este, que viene caminando desde 2022, pretende tomar nuestro modelo de negocio y anclarlo a la tecnología.

Relacionado con ello, se ha ampliado la red de colectores a través de Credipago, que es una aplicación móvil con el objetivo de incorporar tecnología al proceso de recepción de pagos desde las zonas de cobertura de Credicampo. Y también se ha desarrollado Gestor e-connect, que permite a través de una plataforma digital que los asesores puedan iniciar una posible asignación de un crédito a un cliente. De igual forma, se desarrolló tecnología para la gestión financiera y el seguimiento presupuestario por centros de costo.

Todo lo anterior también se relaciona con el plan estratégico digital con clientes y con nuestros CRC. En un trabajo conjunto entre las unidades de tecnología y comunicaciones, se concientizó a los CRC y asesores de crédito sobre la utilización de la tecnología que tratamos de implementar, pues se trata de las personas que están en primera línea y deben ser los primeros en manejarlas.

Otros proyectos:

Reestructuración de reportería a nivel institucional

El corazón de un negocio financiero es la data, al menos desde el punto de vista tecnológico. En ese sentido, se ha iniciado un proceso de reestructuración de los reportes y una serie de políticas que ya están aprobadas por gobierno corporativo que permiten la depuración y un mejor tratamiento y resguardo de toda la información que es generada. Así, implementamos nuestra estructura de reportería que se llama PX. Esta funciona de acuerdo con la necesidad de cada gerencia y son estas quienes determinan las personas que acceden a esos reportes.



Seguimos en la ruta digital

Backup en sitio alternativo

Tras realizar algunas pruebas en 2022 que arrojaron necesidades de mejora, se desarrolló y testeó con éxito en 2023 un sitio alternativo que funciona como *backup* en caso de que sucediera alguna contingencia. Ahora Credicampo está preparado para mantener en funcionamiento lo necesario en caso de que la infraestructura tecnológica principal generara algún problema, de tal forma que todas las agencias puedan seguir operando de manera contingente.

Otros proyectos:

Facturación electrónica

Junto con el área financiera, se desarrolló durante 2023 todo lo necesario para echar a andar el proceso de facturación electrónica en los tiempos solicitados y bajo los requerimientos que exige la ley y el Ministerio de Hacienda. Si bien, como todo proyecto informático, una vez sale al campo, hay que seguirlo ajustando; se trata de un trabajo importante que ya está en ejecución y se ha implementado con éxito.



Aliados estratégicos



Estados financieros e informe de auditoria

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICAMPO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Activos de Intermediación		Pasivos de Intermediación	
Fondos disponibles	10,082,332.04	Depósitos	55,127,474.58
Adquisición temporal de documentos	2,276,937.91	Préstamos por pagar	11,791,702.79
Inversiones financieras	608,500.00	Obligaciones a la vista	83,256.55
Préstamos por cobrar	70,871,757.80	Documentos transados	300,000.00
Intereses por cobrar	1,646,272.62		
Provisión para Incobrabilidad de préstamos	(1,335,479.98)		
Otros activos		Otros pasivos	
Propiedades de inversión	43,108.66	Cuentas por pagar	326,084.50
Gastos pagados por anticipado y cargos diferidos	180,832.10	Impuesto sobre la renta por pagar	1,302,982.80
Cuentas por cobrar	813,523.73	Retenciones	212,963.97
		Provisiones	421,472.36
		Créditos diferidos	10,100.77
Propiedad, planta y equipo - neto		Obligaciones convertibles en acciones	
No depreciables	329,879.21	Acciones preferidas	891,036.00
Depreciables	881,484.98		
Amortizables	152,679.87		
Inversiones permanentes		Deuda subordinada	
Inversiones permanentes	16,000.00	Deuda subordinada a plazo fijo	1,007,561.22
TOTAL ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
86,567,828.94		86,567,828.94	
Cuentas de Orden Saldo Deudor		Cuentas de Orden Saldo Acreedor	
5,619,241.96		5,619,241.96	

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICAMPO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL		
Del: 01 de enero de 2023 al: 31 de diciembre de 2023		
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América US\$)		
INGRESOS		21,806,089.39
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	20,853,644.10	
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	564,014.09	
INGRESOS NO OPERACIONALES	388,431.20	
Menos:		
COSTOS		4,292,505.48
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN		
CAPTACIÓN DE RECURSOS	3,321,124.55	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	740,886.50	
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		
PRESTACIÓN DE SERVICIOS	230,494.43	
UTILIDAD BRUTA		17,513,583.91
Menos:		
GASTOS		12,696,758.79
GASTOS DE OPERACIÓN		
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	7,996,459.47	
GASTOS GENERALES	4,370,330.88	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	329,968.44	
UTILIDAD DE OPERACIÓN		4,816,825.12
Menos:		
GASTOS NO OPERACIONALES		62,852.70
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	52,859.61	
OTROS	9,993.09	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO Y RESERVAS		4,753,972.42
(-) RESERVA LEGAL	332,778.07	
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,678,834.65	
RESULTADO DEL EJERCICIO		2,742,359.70

Ing. Brígido Candelario García Álvarez
Representante legal

Ing. Ever Abiel Ríos Molina
Director Ejecutivo

Lic. Gustavo Arcides Márquez Chávez
Contador General

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

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.

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



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 2023, el estado del resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDICAMPO de R. L. de C. V. al 31 de diciembre de 2023, 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 auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA). Nuestras responsabilidades, de acuerdo con dichas normas, se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria 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 (Código de ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoria 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 auditoria que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de auditoria
Las cuestiones clave de auditoria son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoria de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoria 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.



CREDICAMPOSV