

Memoria de Labores 2024



ÍNDICE



Carta del director presidente	4
Mensaje del director ejecutivo	8
Credicampo en resumen	12
Perfil estratégico institucional	14
Junta directiva	16
Equipo gerencial	18
Certificaciones y reconocimientos	20
Gestión financiera	28
Gestión comercial	36
Gestión social y ambiental	52
Gestión de talento humano	62
Control interno	70
Gestión tecnológica	74
Aliados estratégicos	76
Dictamen de auditoría externa	78

CARTA DEL DIRECTOR PRESIDENTE BRÍGIDO GARCÍA

El 2024 fue un año muy positivo para nuestra institución y superamos las metas planteadas. Guiados por nueve proyectos estratégicos que marcaron el rumbo de la operación, crecieron nuestros activos, el patrimonio, el número de clientes y los Comités de Referencia Crediticia, quienes son el corazón de nuestra metodología de negocio.

Nos caracterizamos por ser una institución resiliente en la gestión de riesgos, con la capacidad de superar situaciones adversas y una visión clara del futuro. Esta claridad nos ha permitido enfocarnos en establecer un gobierno corporativo responsable, fundamentado en una filosofía de trabajo coherente y sostenible.

La cartera de préstamo creció un 11% y los activos experimentaron un ascenso del 12.9% con una solvencia patrimonial del 18.4%; saldos muy positivos. Este buen crecimiento ha demandado el esfuerzo de parte de todas las personas que conforman nuestra institución y una cartera diversificada, una de nuestras grandes fortalezas.

Otorgamos casi 8,000 nuevos créditos para que más familias salvadoreñas desarrollen proyectos productivos dinamizando la economía, particularmente, en la zona rural del país; mejorando no solo la calidad de vida de las personas sino el entorno en donde viven.

Siempre hay fenómenos de riesgo exógenos, por ello nos corresponde hacer análisis del entorno y visualizar esos riesgos para estar preparados; por esta razón, ejecutamos un monitoreo permanente y contamos con sistemas de información efectivos que contribuyen en nuestra gestión de riesgo.

El fortalecimiento y desarrollo organizacional son pilares esenciales para enfrentar los retos actuales y futuros. En este sentido, mantenemos un enfoque estratégico en el control interno y la administración adecuada de los riesgos institucionales. Además, nuestro gobierno corporativo y su visión clara de la industria, nos permiten adaptarnos a los cambios en el mercado, los avances tecnológicos y las exigencias regulatorias.



La institución tiene un compromiso comunitario que le permite impactar en las zonas en donde opera con el desarrollo de obras comunitarias. Por otra parte, la metodología de trabajo nos permite llegar a personas que prácticamente no son sujetos de créditos para otras instituciones, menos para la banca corporativa. Nuestro trabajo contribuye a la sostenibilidad alimentaria, así como a la inclusión financiera.

Estamos en un segmento de mercado que además de ser versátil en sus actividades económicas tiene una alta capacidad de pago y un compromiso fuerte en el cumplimiento de sus obligaciones.

Miramos el 2025 con optimismo y una de nuestras grandes metas es apegarnos a los marcos regulatorios que vienen y ser una institución regulada por el Banco Central de Reserva y supervisada por la Superintendencia del Sistema Financiero.

“Credicampo impacta con obras comunitarias, promoviendo sostenibilidad alimentaria e inclusión financiera en la zona rural de El Salvador”.

Queremos agradecer a nuestros clientes, socios y aliados estratégicos y los invitamos a seguir confiando en nosotros. Queremos mantener una relación de negocios y alianzas de largo plazo. Tenemos un equipo muy comprometido, profesional y que ejecuta sus acciones con mucha pasión. Seguiremos avanzando ante los desafíos del nuevo año.



EBBB+
Calificación de riesgo
otorgada por Zumma
Rating

Top 5
ranking mundial de
MicroRate

MENSAJE DEL DIRECTOR EJECUTIVO EVER RÍOS

En 2024, continuamos procesos de expansión que abarcaron nuevos territorios y también la atención a otros segmentos del mercado. Continuamos creciendo en la zona occidental del país, con nuestras agencias en: Sonsonate y Santa Ana. Además, estamos migrando a otros tipos de productos, a otros segmentos como el de las pymes, dirigido a crear un modelo que permita crecer en sectores productivos como comercio, servicios, manufactura y transporte; además de continuar atendiendo a nuestros clientes que han crecido y requieren mayores volúmenes de capital para sus negocios.

Durante el año 2024, proseguimos con los preparativos necesarios para la emisión de papel bursátil, con el objetivo de ingresar al mercado de valores salvadoreño. Adicionalmente, invertimos en el mercado de valores mediante instrumentos como letras del tesoro (LETES), certificados de la tesorería (CETES) y reportos. En la actualidad, nos encontramos en la fase final del proceso para la emisión de deuda a través del mercado bursátil.

*“Somos reconocidos
como una institución
de microfinanzas que
protege sus estándares
de servicio al cliente”.*



91
NPS de 2024

18%
de pagos por
medios electrónicos

8.96
calificación
del clima laboral

Ejecutamos todo un conjunto de acciones que estuvieron acompañadas por la transformación digital con soluciones tecnológicas para crear procesos más ágiles que permitan acercar nuestros productos a los asesores de créditos, a través de dispositivos móviles. También estamos avanzando en canales de pago para nuestros clientes . Logros que son el resultado de la gestión de un gobierno corporativo, una efectiva implementación del plan estratégico y nuestra estructura de control.

Nuestras grandes fortalezas son la sólida capacidad instalada en cuanto a infraestructura física; una estructura de control conformada por las unidades de Cumplimiento, Riesgo y Auditoría con un andamiaje de control interno alineado con el gobierno corporativo; una estructura comunitaria de líderes y lideresas que contribuyen a posicionar a la institución en los mercados atendidos; capacitaciones en el ámbito social y, uno de los elementos más importantes, el compromiso indudable de nuestros colaboradores.

“Estamos trasladando nuestra rentabilidad al desarrollo social y ambiental; mejorando vidas en las comunidades rurales, a través de nuestros programas y por medio del financiamiento a los más excluidos”.

El 2025 será un año para continuar apostándole a la adecuación de políticas y procesos por motivos de la supervisión y regulación por el Banco Central de Reserva y Superintendencia del Sistema Financiero; continuando con la transformación digital en el camino trazado hacia la digitalización. Todo ello sin olvidar nuestro origen, el mercado que nos vio nacer, por lo que vamos a potenciar el crecimiento bajo la metodología de enfoque rural. Buscamos que Credicampo sea una institución regulada, pero con su identidad intacta, sin perder su esencia. Generamos inclusión financiera en los mercados rurales poco atendidos para quienes están alejados de la banca tradicional.

Estamos empoderando a más mujeres, otorgando créditos en la zona rural para apoyarlas a desarrollar sus proyectos. Nos sentimos muy orgullosos de atender a municipios de extrema y severa pobreza, impactando positivamente realidades rurales.

Vamos a continuar con nuestro trabajo eficiente y comprometido que nos ha permitido el reconocimiento y la confianza de nuestros stakeholders, fundadores, proveedores y cooperantes como una institución líder en microfinanzas en El Salvador.



CREDICAMPO EN RESUMEN

Quiénes somos

Desde 2013, en Credicampo nos hemos dedicado a acercar y brindar las mejores oportunidades de acceso financiero, enfocándonos especialmente en los sectores más vulnerables y excluidos por el sistema financiero convencional.

Nuestro modelo de otorgamiento de créditos se basa en ofrecer soluciones financieras accesibles, cercanas y con los mejores tiempos de respuesta. Fieles a nuestra filosofía de trabajo vinculada a las comunidades rurales, promovemos el desarrollo sostenible a través de iniciativas que abarcan proyectos sociales, ambientales y programas de educación financiera, fortaleciendo así el bienestar y la resiliencia de las comunidades que servimos.



20
agencias en

12
departamentos de El Salvador



345
colaboradores

143
mujeres

202
hombres



+600
comunidades afiliadas

50,000
clientes

\$99.64MM
activos



\$78.13MM
cartera de préstamos

\$58.5MM
cartera de ahorros

PERFIL ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL



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.

Valores

Confianza

Confiamos plenamente en nuestros clientes y aliados, y trabajamos tesonera-mente 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 Candelario García Álvarez

Director vicepresidente:
Miguel Ángel Ortiz Duran

Director secretario:
Guillermo Antonio Aparicio Paz

Director tesorero:
Ana Deisy Castro de Vigil

Director propietario:
José Esteban Ayala Mejía

Director suplente:
Alexi Arnoldo Romero Melgar

Director Suplente:
Pedro Ángel Ramírez Chávez

EQUIPO GERENCIAL

**Director Ejecutivo**

Ever Ríos

Gerente Financiera

Mirian Ardona

Gerente De Talento Humano

Liliana Lazo

Gerente Comercial

Luis Torres

Gerente De Administración y Operaciones

Carmy Arbaiza

Gerente De Mercadeo

Fabricio Cruz

Gerente De Sistemas

Douglas Carballo

Jefa de Comunicación Estratégica

Marisol Romero

Asesor Legal

Oscar Cruz

Auditor Interno

Juan Carlos Argueta

Oficial De Cumplimiento

Cristian Márquez

Oficial De Riesgos

Walter López

Jefe de Gestión Comunal

Miguel Lemus

CERTIFICACIONES Y RECONOCIMIENTOS



En 2024, la labor de Credicampo fue reconocida por diversas organizaciones, calificadoras de riesgo y asociaciones del sector.

La Asociación de Microfinanzas de El Salvador (ASOMI), durante el foro conmemorativo por su 25 aniversario, entregó un reconocimiento a Credicampo por ser un aliado estratégico clave. Durante el evento que congregó a representantes del sector financiero y gubernamental se destacó el compromiso de la institución con el fortalecimiento de las microfinanzas y el empoderamiento económico de las comunidades rurales.





Certificado de Transparencia 2023 otorgado por la Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas (REDCAMIF) durante el Foro Regional “Evolución de las Finanzas Inclusivas hacia la Sostenibilidad”, celebrado en Punta Cana, República Dominicana.



Calificación institucional “a-” y calificación social de 4.5 estrellas otorgadas por MicroRate, destacada agencia de riesgo especializada en microfinanzas. Reconocimiento otorgado por solidez financiera, eficiente gestión de riesgos y robusto gobierno corporativo. A su vez, reconoce la inclusión financiera, el impacto social positivo por los programas de educación financiera, empoderamiento de mujeres y apoyo a pequeñas empresas rurales.

Institutional Rating Certificate

MicroRate

This is to certify that MicroRate has awarded

CREDICAMPO SC DE RL DE CV

Institutional Rating α -



This rating remains in effect until **April 2025**



General Manager MicroRate

CREDICAMPO en el Top 5 de MICRORATE’S TOP RATING 2024
CREDICAMPO fue reconocida entre las mejores entidades financieras de 2024, ocupando un lugar en el Top 5 de MICRORATE’S TOP RATING gracias a su destacada calificación en los ámbitos Institucional, Social y Ambiental. Este reconocimiento, otorgado por MicroRate, líder global en evaluaciones de microfinanzas, valida las buenas prácticas de CREDICAMPO y su compromiso con la inclusión financiera responsable.

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 2025**



General Manager MicroRate

Riesgo EBBB+ estable otorgado por la prestigiosa evaluadora de riesgos Zumma Rating.

Esta certificación valida la capacidad de la institución para gestionar riesgos de manera eficiente, mantener una sólida estabilidad financiera y garantizar un gobierno corporativo transparente y ético. La calificadora evaluó criterios claves como la cartera de créditos, el manejo efectivo de la liquidez y el enfoque institucional hacia la sostenibilidad.



CERTIFICADO

El Comité de Clasificación de Riesgo de Zumma Ratings S.A. de C.V. Clasificadora de Riesgo dictaminó asignar la siguiente calificación de riesgo a:

CREDICAMPO S.C. de R.L. de C.V.

Calificación de emisor: EBBB+.sv (*)
Perspectiva: Estable

Comité de Clasificación de Riesgo realizado el 15 de abril de 2024 con estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2023.



Carlos Pastor Bedoya
Presidente
Zumma Ratings S.A. de C.V. Clasificadora de Riesgo

(*) El presente certificado no reemplaza el informe de clasificación de riesgo
(*) Nomenclatura ".sv" refleja riesgos solo comparables en El Salvador.

GESTIÓN FINANCIERA



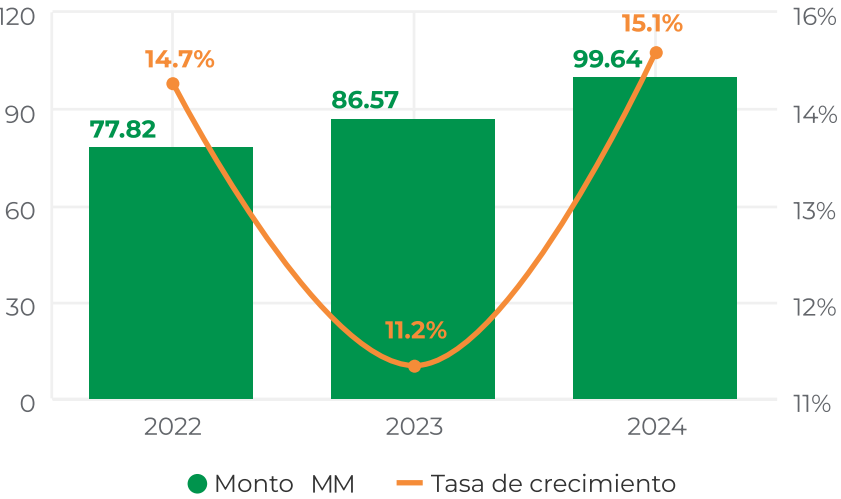
Desde 2021, Credicampo ha experimentado un crecimiento sostenido en su utilidad, marcando una destacada recuperación tras los desafíos económicos derivados de la pandemia. Este avance se refleja en indicadores de crecimiento y cifras que evidencian un desempeño sobresaliente. Luego de este periodo de recuperación, 2024 se consolidó como un año de estabilidad, con utilidades positivas y alineadas con los objetivos establecidos en el plan estratégico institucional.

Un análisis detallado de los resultados del ejercicio muestra una recuperación significativa de los activos, los cuales registraron un crecimiento notable en 2022 y mantuvieron saldos positivos en 2023 y 2024. En cuanto a los pasivos, conformados por la cartera de ahorro, préstamos como fuente de fondeo, deudas subordinadas y otros compromisos laborales y tributarios, estos reflejaron una evolución acorde con la expansión del negocio.

En el marco del proceso de regulación, Credicampo ha adoptado una política de buenas prácticas para gestionar la solvencia patrimonial, alcanzando niveles prudentes y en conformidad con los estándares normativos de las entidades microfinancieras. Estos resultados han sido altamente positivos, fortaleciendo la estabilidad del negocio y posicionando a la institución de manera competitiva en el sector.

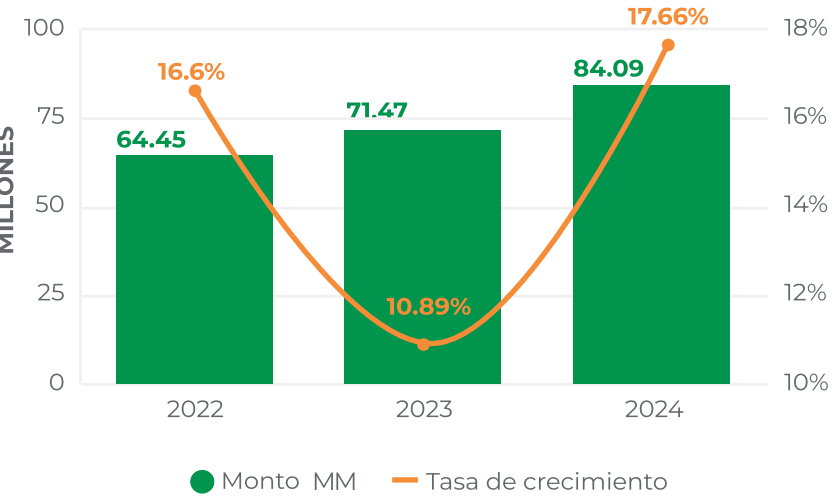
En resumen, las operaciones, el desempeño financiero y las inversiones de Credicampo, junto con el crecimiento de su cartera de crédito, reflejan resultados satisfactorios que respaldan un comportamiento financiero sano y positivo, alineado con su visión y metas estratégicas.

Activos totales



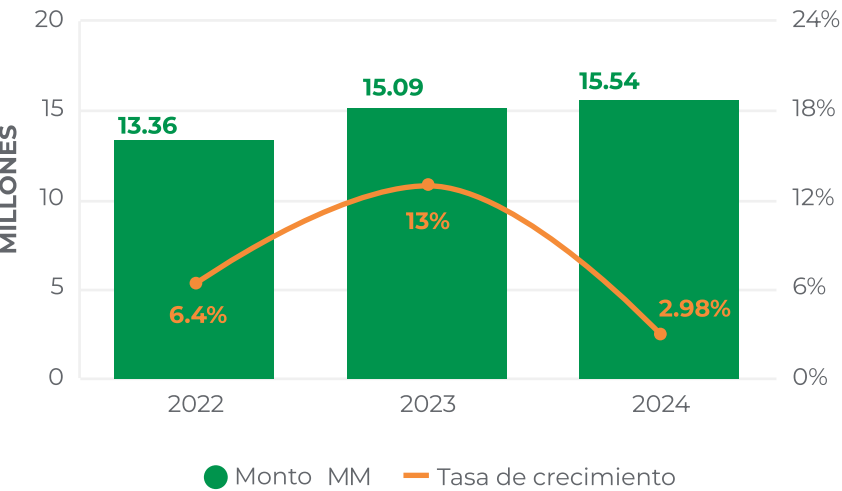
Los resultados de los activos totales de Credicampo reflejan un crecimiento constante y significativo en el período 2022-2024, alcanzando \$99,638,073 en 2024, con una tasa de crecimiento del 15.1%. Este desempeño evidencia una sólida capacidad para expandir su base de recursos y fortalecer su posición financiera. El aumento en los activos totales, tras crecimientos del 14.7% en 2022 y 11.2% en 2023, indica una gestión efectiva de su cartera de crédito, inversiones y otros recursos estratégicos.

Pasivos Totales



Los resultados de los pasivos totales de Credicampo muestran un crecimiento significativo, alcanzando \$84,094,432 en 2024, con una tasa de incremento del 17.66%. Este aumento refleja una gestión activa de las fuentes de financiamiento, como ahorros, préstamos y deudas subordinadas, para respaldar el crecimiento del negocio. Estos resultados destacan una estructura financiera balanceada, permitiendo a Credicampo sostener su operación y consolidar su posición en el sector, sin comprometer su estabilidad ni solvencia.

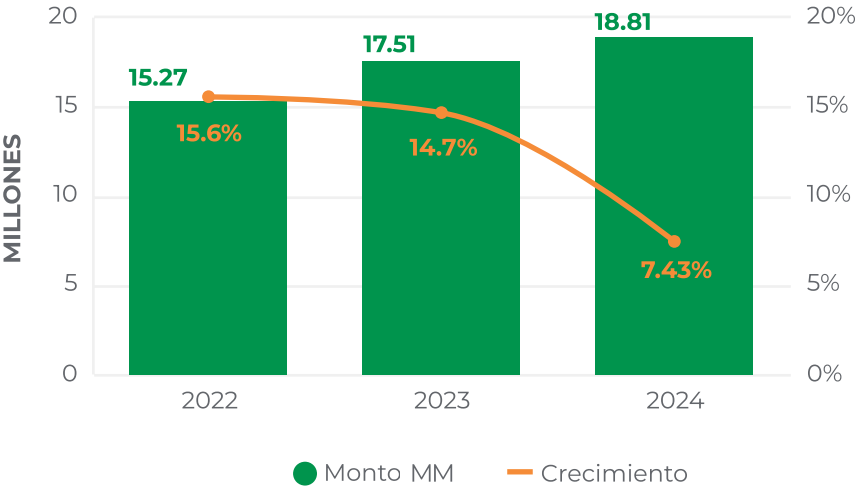
Patrimonio



El patrimonio de Credicampo alcanzó \$15,543,641 en 2024, con una tasa de crecimiento del 2.98%, mostrando una moderación en comparación con los años previos (6.4% en 2022 y 13% en 2023). Este comportamiento refleja una consolidación en la estructura patrimonial de la institución, alineada con la expansión de sus operaciones y la optimización de su base de recursos propios. El crecimiento positivo, aunque más moderado, garantiza una sólida capacidad para absorber riesgos, cumplir con los estándares de regulación financiera y respaldar el crecimiento sostenible de la organización.

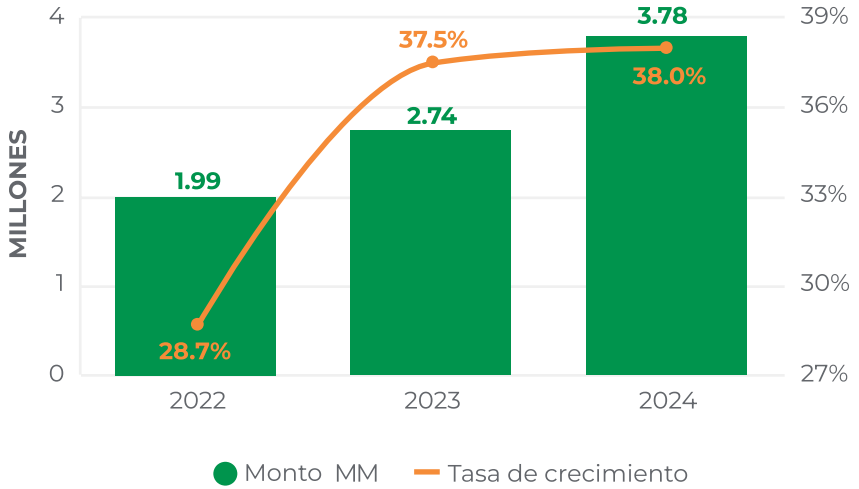
Resultados financieros

Margen Financiero



Los resultados del margen financiero de Credicampo reflejan una gestión eficiente de sus operaciones crediticias, alcanzando \$18,814,620 en 2024 con un crecimiento del 7.43%. Este desempeño indica estabilidad tras un período de expansión acelerada (15.6% en 2022 y 14.7% en 2023), consolidando una base sólida para el crecimiento sostenible. Además, un margen financiero robusto garantiza recursos suficientes para cubrir gastos operativos, gestionar riesgos asociados a la cartera crediticia y mantener la rentabilidad. Estos resultados destacan la solidez de la institución y su alineación con una estrategia financiera sostenible a largo plazo.

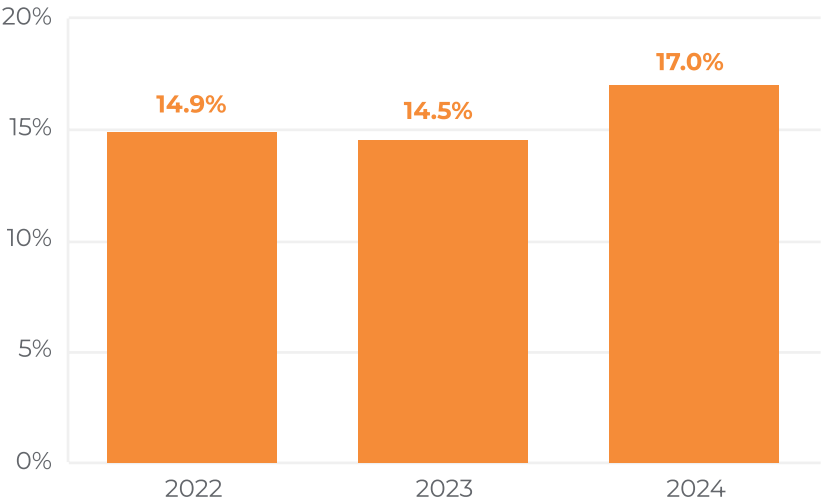
Utilidad del ejercicio



En 2024, Credicampo alcanzó una utilidad de \$3,783,762, marcando un crecimiento del 38.0% respecto al año anterior. Este resultado refleja un incremento constante en los últimos años, con tasas de crecimiento del 28.7% en 2022 y 37.5% en 2023. Este desempeño reafirma la solidez financiera de la institución y su capacidad para generar valor sostenible, alineado con los objetivos estratégicos.

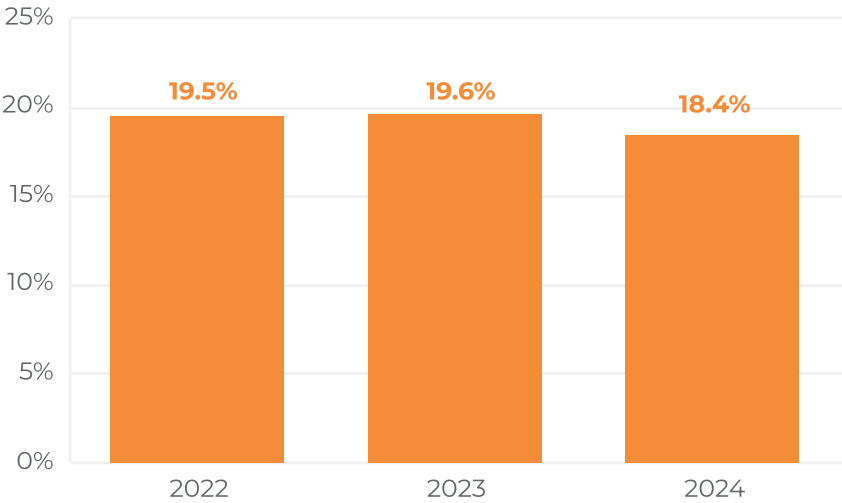


Indicador de liquidez



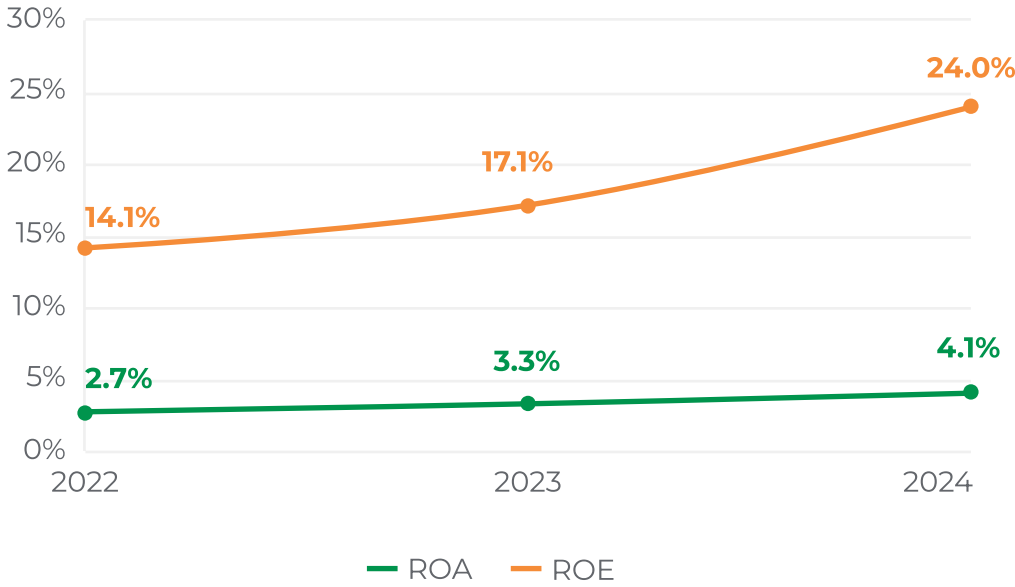
El indicador de liquidez alcanzó el 17.0% en 2024, superando los resultados de años anteriores y fortaleciendo su posición financiera. Este resultado demuestra la capacidad de la institución para cumplir con sus obligaciones de corto plazo utilizando activos líquidos, asegurando la solvencia operativa incluso en contextos desafiantes. Además, este incremento refleja el compromiso de Credicampo con el cumplimiento de los estándares establecidos por la normativa de la Superintendencia del Sistema Financiero, garantizando un manejo prudente de los recursos.

Solvencia patrimonial



El indicador de solvencia patrimonial de Credicampo cerró en 18.4% en 2024, mostrando una ligera disminución en comparación con 2022 (19.5%) y 2023 (19.6%). Este resultado refleja una optimización estratégica del patrimonio en línea con el crecimiento de los activos y la expansión del negocio. La disminución controlada no compromete la capacidad de la institución para absorber riesgos financieros, garantizar la estabilidad operativa y cumplir con sus obligaciones regulatorias.

ROA y ROE



En 2024, los indicadores de ROA (Retorno sobre Activos) y ROE (Retorno sobre Patrimonio) de Credicampo alcanzaron niveles destacados, con un 4.1% y un 24.0% respectivamente, mostrando un crecimiento significativo frente a los años anteriores. El aumento en el ROA, desde 2.7% en 2022 y 3.3% en 2023, refleja una mayor eficiencia en la utilización de los activos para generar utilidades. Por su parte, el incremento en el ROE, desde 14.1% en 2022 y 17.1% en 2023, evidencia un aprovechamiento estratégico del patrimonio para maximizar los rendimientos. Estos resultados destacan la sólida gestión financiera de Credicampo y su capacidad para operar de manera rentable y sostenible, generando valor para sus stakeholders y consolidando su posición en el sector financiero.

GESTIÓN COMERCIAL



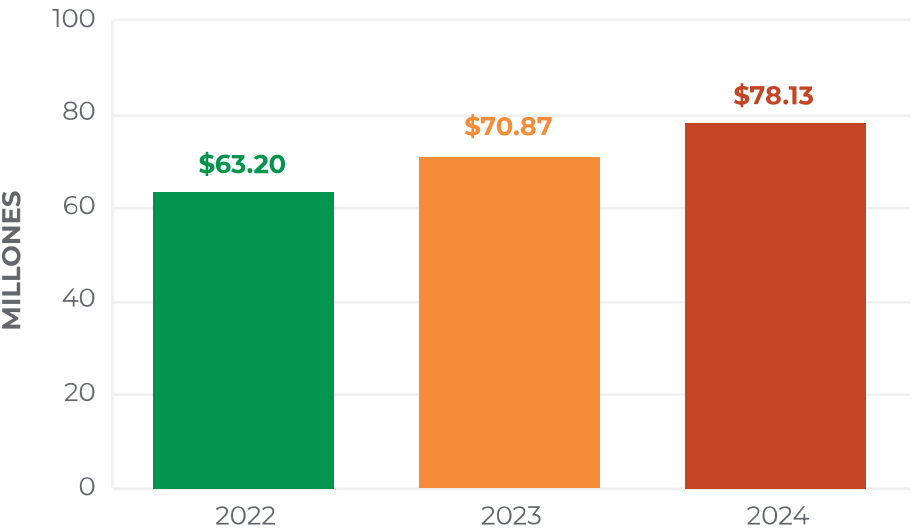
La metodología participativa e inclusiva implementada por Credicampo fortalece los lazos en el territorio, especialmente con las comunidades rurales y sus liderazgos. A través de esta colaboración, se ha establecido una red sólida de Comités de Referencia Crediticia, que funcionan como corresponsales clave en la prospección y otorgamiento de créditos, en nuestras 20 agencias a nivel nacional, promoviendo el desarrollo financiero local.

En las áreas rurales, Credicampo se enfoca en apoyar a personas dedicadas a actividades agrícolas mediante créditos diseñados para impulsar su productividad. Este apoyo no solo contribuye al desarrollo de sus labores, sino también garantiza la seguridad alimentaria de sus familias y mejora las condiciones de sus viviendas, que a menudo también son espacios productivos.

Como parte de su compromiso con la inclusión financiera, en 2024 Credicampo redobló esfuerzos para mejorar las condiciones de crédito destinadas a mujeres. Esta iniciativa busca reducir las barreras que enfrentan para acceder al financiamiento necesario para sus proyectos, empoderándolas económica y socialmente.

En el marco de sus apuestas estratégicas para 2024, la institución trabajó en el desarrollo de condiciones óptimas para atender al sector PYME, reconociendo su papel fundamental en el crecimiento económico del país. El acceso a financiamiento para las pequeñas y medianas empresas no solo impulsa su desarrollo y sostenibilidad, sino que también genera empleo, fortalece el tejido productivo y contribuye a la dinamización de la economía salvadoreña.

Cartera de Créditos

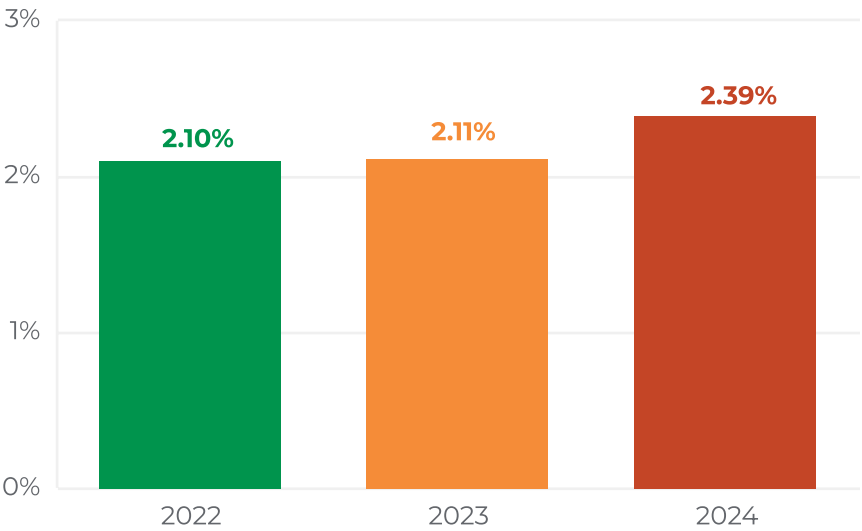


El crecimiento de los últimos dos años en valores absolutos ronda los \$7.5 millones, esto equivale al promedio del 11.8% en valores nominales; esta evolución, en parte se debe al aumento de nuestra oferta en nuevos mercados, la preferencia de los clientes por nuestros productos crediticios y por el despliegue de la metodología CrediRural en nuevos departamentos y municipios del país.

10.24%
crecimiento de la cartera
de créditos



Calidad de cartera

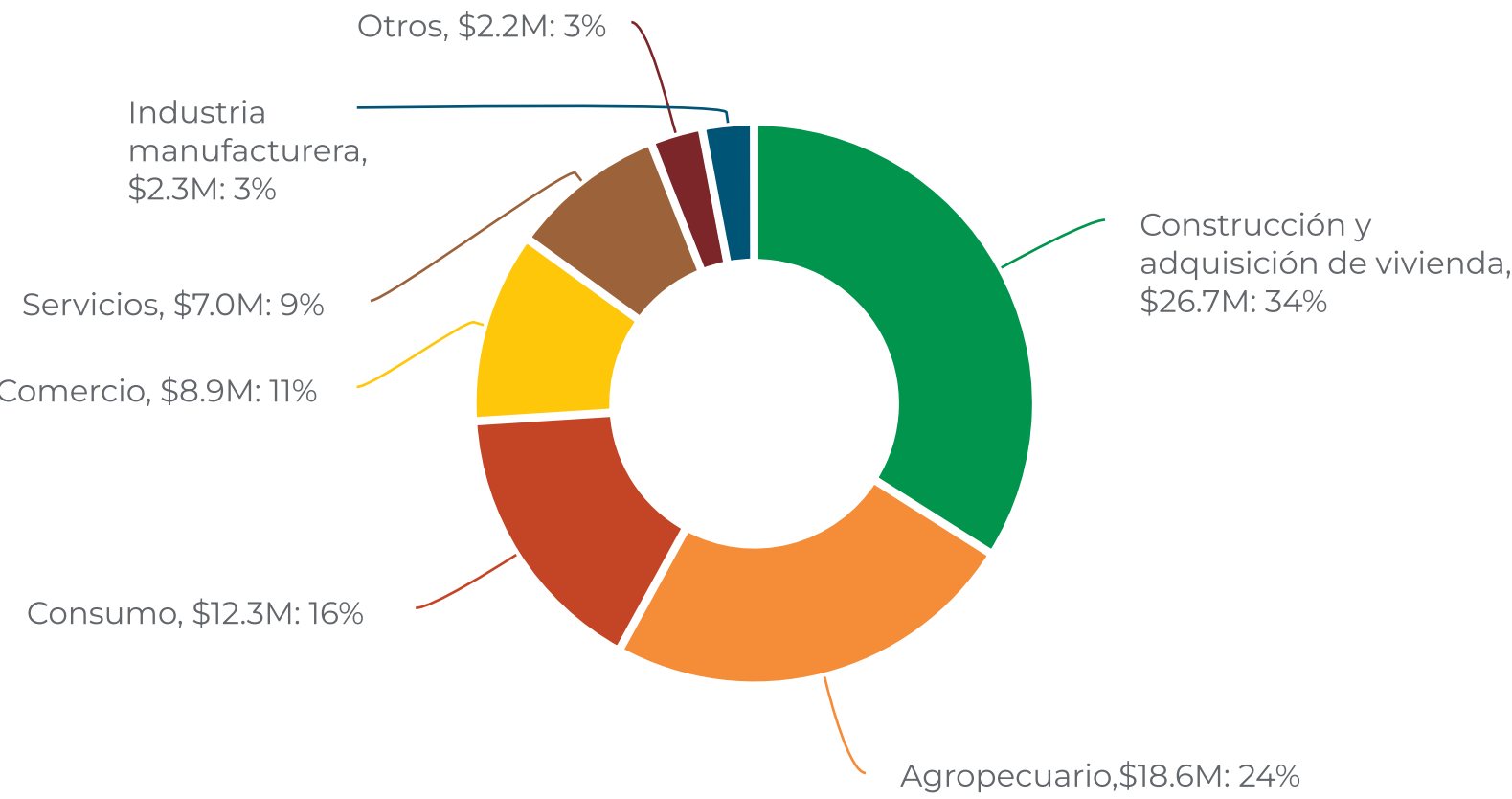


En 2024, el riesgo de cartera mayor a 30 días fue del 2.39%, manteniendo estabilidad respecto al 2.11% en 2023, a pesar del crecimiento anual de la cartera en 7 millones de dólares. Credicampo demuestra una gestión sólida del riesgo crediticio, equilibrando expansión y calidad de activos. Además, mantiene una mínima cartera reestructurada (0.2%) y una cartera saneada del 1.1%, sobre una cartera promedio de \$74.5 millones

GESTIÓN COMERCIAL

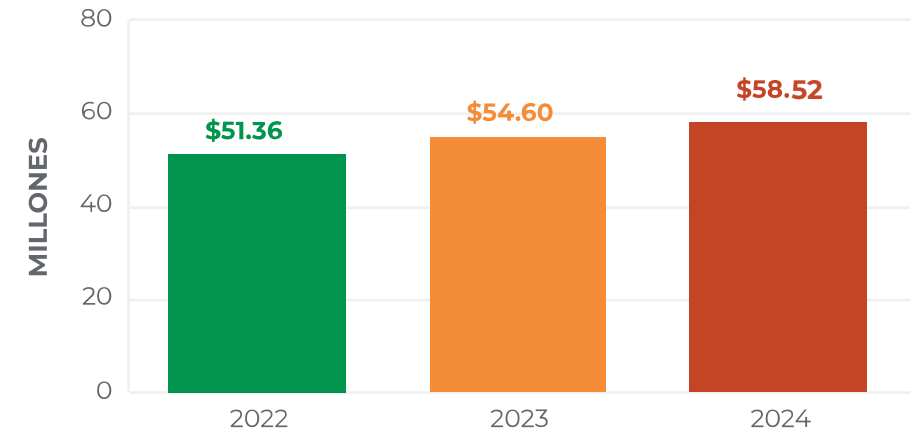
Concentración de la cartera

La segmentación de la cartera de Credicampo en 2024 refleja un enfoque estratégico orientado a atender las diversas necesidades financieras de sus clientes, con especial enfoque en actividades productivas. En el gráfico se destaca la estabilidad del sector agropecuario como pilar fundamental de la institución. Al mismo tiempo, se registró un crecimiento significativo en los sectores de consumo, servicios y construcción, reflejando la capacidad de Credicampo para adaptarse a las dinámicas económicas y diversificar su apoyo financiero.



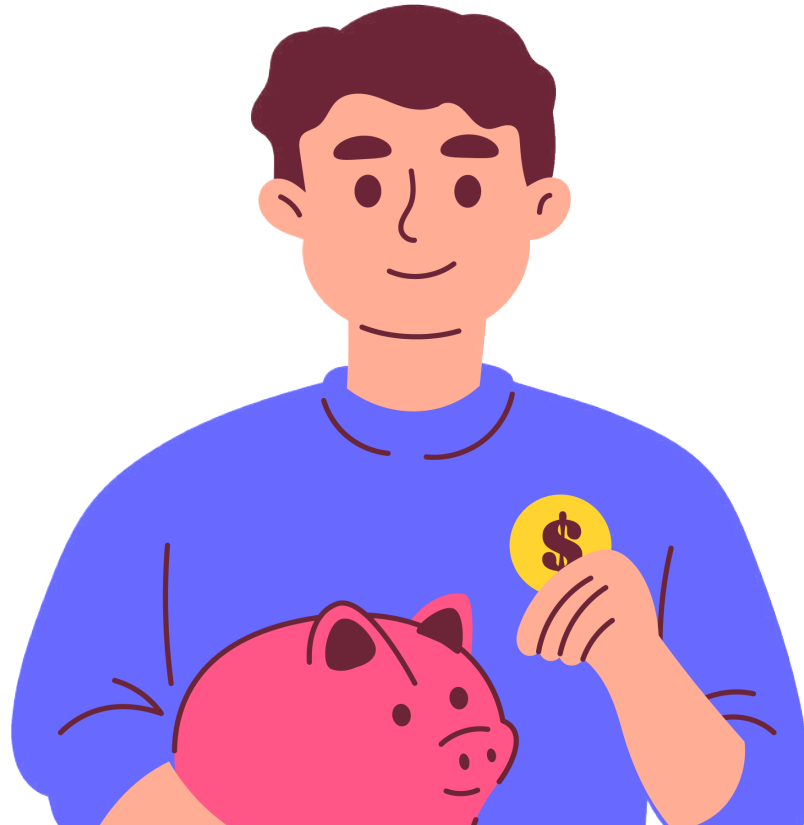
Desempeño de la Cartera de Captaciones

Cartera de ahorros



7.19%
crecimiento de la cartera
de ahorros en 2024

El fortalecimiento de nuestra oferta de ahorro ha sido clave para el desarrollo de las comunidades a las que servimos, permitiéndonos seguir brindando soluciones accesibles y con el respaldo de un servicio cercano y humano. Además, hemos implementado estrategias innovadoras para fomentar el hábito del ahorro en nuestros clientes, promoviendo la estabilidad financiera a largo plazo y ofreciendo productos adaptados a sus necesidades.



Inclusión Financiera de las Mujeres

Como parte de nuestro compromiso con la equidad de género, CREDICAMPO formó parte del Lanzamiento de la Herramienta de Análisis de Inclusión de las Mujeres en la Provisión de Productos y Servicios Financieros. Durante el pilotaje, logramos avances significativos en la captura y análisis de datos desagregados por género en nuestros canales físicos y digitales. Esto nos permite desarrollar productos financieros más alineados con las necesidades de las mujeres, especialmente en zonas rurales.

Gracias a la orientación de ONU Mujeres, hemos fortalecido nuestros esfuerzos en esta dirección. Un ejemplo concreto es CrediEllas, un crédito diseñado exclusivamente para mujeres. Además, hemos identificado oportunidades para mejorar aún más nuestros productos y servicios, como la flexibilización de requisitos de acceso y la oferta de educación financiera gratuita, con el fin de empoderar a más mujeres en la gestión de sus finanzas.

Protección del Cliente y Medición de Impacto

En 2024, CREDICAMPO participó en el Índice de Microfinanzas (IMF), un estudio de referencia sobre inclusión financiera que mide el impacto y desempeño del sector. En su tercer año, esta iniciativa encuestó a más de 36,000 clientes en 45 países, profundizando en aspectos clave como la protección del cliente, el impacto de género y la resiliencia climática.

En línea con nuestro compromiso de garantizar el bienestar de nuestros clientes, iniciamos una auditoría para evaluar el cumplimiento de los estándares de protección al cliente. Entendemos que brindar un servicio financiero seguro y responsable es fundamental para la sostenibilidad del negocio y la confianza de nuestros usuarios.

Alianzas estratégicas



Ampliación de nuestra red de canales de pago para facilitar el acceso a clientes

Más de
700
puntos de pago activos

Colaboración con Akí Pago para convertir agencias en colectoras de pago para recibos de servicios básicos

akí
pago

Inauguración de la Agencia N° 20 de CREDICAMPO

Como parte de su estrategia de crecimiento y compromiso con la inclusión financiera, CREDICAMPO inauguró su agencia número 20 a nivel nacional, ubicada en la zona occidental del país, fortaleciendo así su presencia en el departamento de Sonsonate. Esta nueva sucursal amplía el acceso a productos y servicios financieros para más comunidades, permitiendo que las familias cuenten con soluciones adaptadas a sus necesidades y mejoren sus condiciones de vida. La agencia cuenta con instalaciones modernas y un equipo altamente capacitado para ofrecer una atención eficiente y personalizada, reafirmando el compromiso de CREDICAMPO de llevar oportunidades financieras a quienes más lo necesitan.

Durante todo el proceso de apertura, se garantizó el cumplimiento de la normativa interna y de la Superintendencia del Sistema Financiero, en estricto apego a la NRP-84 Normas Técnicas sobre Apertura, Funcionamiento y Cierre de Agencias de Entidades Financieras. Además, en el marco de esta expansión, se afiliaron 18 comunidades rurales a la metodología de trabajo de CREDICAMPO, lo que permitirá fortalecer la inclusión financiera en estas zonas, donde el comercio, la ganadería, la agricultura y otras actividades económicas son predominantes. Con estas acciones, CREDICAMPO continúa consolidándose como un actor clave en la transformación económica y social de las comunidades rurales del país.



Infraestructura de agencias

En 2024, CREDICAMPO llevó a cabo importantes proyectos de modernización y expansión, reafirmando su compromiso con la seguridad, la eficiencia operativa y el bienestar de sus clientes y colaboradores. Como parte de su estrategia de fortalecimiento institucional, se realizaron mejoras en la infraestructura de sus agencias, enfocadas en seguridad física, sistemas de comunicación y videovigilancia, garantizando un entorno más seguro y eficiente. Asimismo, se llevaron a cabo adecuaciones en cumplimiento de las normativas exigidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, la Ley de Bomberos y otras regulaciones vigentes, asegurando que todas las agencias cumplan con los más altos estándares de seguridad y operatividad. Además, se fortaleció el sistema de archivo institucional, asegurando una gestión documental más eficiente y la protección óptima de la información clave de clientes y de la organización.

En respuesta al crecimiento del equipo de trabajo, CREDICAMPO implementó un ambicioso proyecto de construcción y modernización de oficinas administrativas en San Miguel. La oficina central ahora cuenta con un edificio amplio, moderno e innovador, diseñado para mejorar las condiciones laborales del personal administrativo. Las mejoras incluyeron la renovación integral del mobiliario y la creación de un entorno más cómodo y funcional. Además, como parte de su expansión territorial,

se inauguró un nuevo local en Jiquilisco, proporcionando a las comunidades rurales un espacio más amplio, moderno y cómodo, optimizando la atención al cliente y mejorando las condiciones de trabajo del equipo.

En línea con su compromiso con la inclusión y el bienestar social, CREDICAMPO cumplió con la Ley Crecer Juntos para la Protección Integral de la Primera Infancia, Niñez y Adolescencia, estableciendo dos salas cuna autorizadas por el Ministerio de Salud y avanzando en la finalización de 13 adicionales, alcanzando un total de 15. Estas instalaciones están disponibles tanto para el personal de la institución como para las clientas que visitan las agencias, facilitando sus transacciones en un ambiente seguro y acogedor.



Datos comerciales relevantes en el 2024



30,108

Créditos desembolsados
anualmente

\$ 63 millones

Monto créditos otorgados en 2024

9,242

Clientes nuevos

\$2,082

Crédito
promedio

1.43%

Riesgo > 90 días

75.38%

de clientes son
de zonas rurales



90%

de las gestiones se
desarrollan en el
territorio rural

36,003

Clientes de créditos

19,682

Clientes de créditos mujeres

99,698

Número de remesas transaccionadas

\$40.6 millones

Saldo de remesas transaccionado

33,019

Número de pólizas de seguro de vida



96%

Índice de satisfacción de
clientes (CSAT) el cual es
un indicador para medir la
satisfacción de un cliente
con los productos, servicios
o experiencias con
CREDICAMPO.

91%

Net Promoter Score (NPS)
2024

El NPS es un indicador
que sirve para determinar
la lealtad de los clientes a
CREDICAMPO.

GESTIÓN SOCIAL Y AMBIENTAL



Fortalecimiento de competencias de líderes y lideresas comunales

La metodología de Credicampo se alinea con los esfuerzos de las organizaciones de desarrollo social, ambiental y económico en las comunidades rurales de El Salvador. En esta conexión, la institución se posiciona como un aliado estratégico clave, promoviendo la creación, formación y fortalecimiento de los Comités de Referencia Crediticia, además de liderar programas y proyectos que generan un impacto positivo en las zonas donde opera. Estos esfuerzos se reflejan en mejoras significativas en la calidad de vida de las personas.

En 2024, Credicampo trabajó en colaboración con la Universidad Gerardo Barrios para conmemorar el Global Money Week, el Día Mundial de la Tierra y el Día Mundial del Ahorro, desarrollando actividades dirigidas a jóvenes comprometidos con convertirse en agentes de cambio en sus comunidades. Estas acciones fortalecen las competencias de liderazgo y valores en los integrantes de los Comités de Referencia Crediticia y en la comunidad en general, impactando a miles de personas.

53
jornadas formativas

1241
personas asistentes

494 **747**
hombres mujeres

Algunos de los temas abordados en las charlas y jornadas formativas incluyeron relaciones interpersonales, valores humanos, educación financiera —enfocada en el ahorro y la planificación presupuestaria—, así como educación ambiental con énfasis en cambio climático, manejo de agroquímicos y desechos sólidos.

En el marco del Plan de Gestión Ambiental y Social, Credicampo también avanzó en iniciativas de eficiencia energética mediante la instalación de lámparas solares en sus oficinas administrativas, y se desarrollaron acciones específicas para la conservación de la biodiversidad.

Además, se ejecutaron proyectos de infraestructura comunitaria que incluyeron la mejora de caminos vecinales, infraestructura escolar y la adquisición de mobiliario para el fortalecimiento organizativo comunitario.



246
charlas de educación financiera

12,230
asistentes:

3,359 hombres
8,871 mujeres

266
charlas de educación ambiental

12,104
asistentes:

3,378 hombres
8,726 mujeres

En el ámbito ambiental, Credicampo donó 5,000 árboles frutales para proyectos de reforestación productiva y capacitó a las comunidades en su cuidado y aprovechamiento. También, en el departamento de Chalatenango, se entregaron 75,000 alevines para fomentar el desarrollo productivo y la conservación de la biodiversidad local.

Con estas acciones integrales, Credicampo reafirma su compromiso con las comunidades rurales, fomentando el desarrollo sostenible, la educación y el bienestar en los territorios donde tiene presencia.

118

obras

\$ 206,588.35

inversión



75,000

alevines donados en comunidades del embalse en el departamento de Chalatenango



5000

árboles frutales donados

“El corazón de nuestro modelo está en el relacionamiento entre Credicampo y las comunidades, a través de nuestros Comités de Referencia Crediticia”,

*–Miguel Lemus,
Jefe de Gestión Comunal.*



Asambleas con los Comités de Referencia Crediticia

512
con

24,334
personas asistentes



Voluntariado Credicampo

La unión de esfuerzos en una acción colectiva tiene un impacto positivo en las comunidades rurales. Por ello, en Credicampo fomentamos en nuestros colaboradores valores como la solidaridad, el compromiso y la responsabilidad social con las comunidades a las que servimos. Para fortalecer este propósito, promovemos su participación en iniciativas de impacto social a través de un voluntariado corporativo, donde distintos equipos de trabajo contribuyen, de manera voluntaria, al financiamiento de actividades que refuerzan el sentido de comunidad y promueven el desarrollo social

20 Actividades de voluntariado: donación de víveres, reparación de escuelas, donación de sillas de ruedas, entre otras



GESTIÓN DE TALENTO HUMANO



Credicampo prioriza el bienestar y el desarrollo profesional de cada miembro de su eficiente equipo de trabajo. La gestión del talento humano se fundamenta en pilares esenciales como una sólida cultura organizacional, un plan de formación continua, una comunicación abierta y fluida, y el reconocimiento tanto de los esfuerzos individuales como de los logros colectivos.

Estos principios se complementan con una evaluación constante mediante sondeos y estudios de clima organizacional. Estas herramientas permiten a la institución conocer la percepción de sus colaboradores sobre el ambiente laboral, identificar áreas de oportunidad y tomar decisiones alineadas con las necesidades y expectativas del equipo. De esta manera, Credicampo reafirma su compromiso con un entorno laboral positivo y orientado al crecimiento.

Pilares estratégicos de gestión

Desarrollo y crecimiento

66.81

horas de capacitación

Plan de formación alineado a estrategias institucionales, competencias técnicas y habilidades blandas

Fomento de cultura de prevención de riesgos laborales.



Reconocimiento y valorización del esfuerzo

Sistemas de reconocimiento al esfuerzo y dedicación

Ambiente laboral inclusivo

Campañas internas para personal de nuevo ingreso

Sensibilización sobre Código de Ética y Reglamento Interno



Cultura organizacional fuerte

Información clara sobre beneficios, retos y logros

Fortalecimiento del sentido de pertenencia y confianza

Colaboración y trabajo en equipo como pilares clave

Compromiso con un servicio de calidad y calidez humana



Clima organizacional en CREDICAMPO

El informe de clima organizacional 2024 refleja un ambiente laboral positivo. Los empleados valoran a Credicampo como una organización con prácticas efectivas de gestión y liderazgo. Algunos de nuestras cifras en el estudio de clima laboral 2024 son:



8.96

satisfacción general



Composición mayoritaria de la fuerza laboral:

76%

millennials

12%

centennials



Valoración positiva de imagen institucional, comunicación interna y estrategia organizacional



Plan de convivencia y bienestar

Con el objetivo de promover el sano esparcimiento y fortalecer los lazos entre compañeros de las diferentes unidades y agencias, Credicampo organiza diversas actividades recreativas y celebraciones a lo largo del año. Estas acciones forman parte de un plan estratégico orientado a mejorar el clima organizacional, aumentar la satisfacción de los colaboradores y promover el bienestar social y ambiental en las comunidades donde operamos.

Entre las iniciativas destacadas se encuentran:

Actividades y celebraciones:

- De la Mano con la Comunidad”
- Aniversario Institucional
- Día de la Mujer, Día del Trabajo, Día de la Madre, Día del Asesor de Créditos, Día del Padre y Día del Niño
- Convivio Mixto, Recréate Jugando y Fiesta Navideña

Impacto:

- Mejora del clima organizacional
- Mayor satisfacción de los colaboradores
- Fomento del bienestar social y ambiental en comunidades atendidas



En Credicampo, la gestión del talento humano es un pilar estratégico que impulsa nuestro crecimiento y sostenibilidad. Como parte de nuestro compromiso con el bienestar y la estabilidad de nuestros colaboradores, ofrecemos un paquete integral de beneficios que va más allá de las disposiciones legales, garantizando condiciones laborales competitivas y alineadas con las mejores prácticas del sector financiero.

Beneficios para colaboradores:

- Incentivos económicos
- Acceso a financiamiento en condiciones preferenciales
- Cobertura en salud y previsión
- Programas de desarrollo profesional
- Sistemas de reconocimiento al desempeño

Impacto en la organización:

- Retención de talento
- Fortalecimiento del clima organizacional
- Incremento de la productividad

Mecanismos de mejora continua:

- Sistema de quejas y sugerencias para fortalecer procesos internos

De esta manera, Credicampo continúa consolidándose como una institución que no solo promueve el acceso a servicios financieros inclusivos, sino que también genera valor a largo plazo para sus colaboradores, inversionistas y aliados estratégicos.

61
Nuevas contrataciones



CONTROL INTERNO



Gestión integral de riesgos

Durante el año 2024, la unidad de riesgo consolidó su rol estratégico en la gestión integral de riesgos de la institución, enfocándose en la optimización de los instrumentos de gestión para una toma de decisiones más eficiente. Se realizó actualización del Reglamento del Comité de Riesgo y la incorporación de adendas a la Política de Gestión Integral de Riesgos, asegurando un marco regulatorio robusto y eficiente. Además, se profundizó en el análisis de riesgos específicos, destacando un estudio detallado sobre la influencia de las remesas familiares en la capacidad de pago de los clientes. Esta investigación permitió evaluar con mayor precisión el impacto de este factor en la estabilidad de la cartera y proponer estrategias de mitigación. Asimismo, se realizó un análisis de los factores de riesgo asociados a las actividades productivas y sectores económicos clave para Credicampo, identificando niveles de exposición y su potencial impacto en la cartera de crédito. Estas acciones estratégicas, permitieron fortalecer la capacidad de la institución para anticipar y gestionar riesgos, asegurando la sostenibilidad de los servicios financieros ofrecidos.

Se implementó un riguroso marco de gestión de la liquidez, orientado a salvaguardar la solvencia y estabilidad financiera de la institución. Se realizaron análisis prospectivos de escenarios adversos, empleando pruebas de estrés para evaluar la solidez de la liquidez ante posibles perturbaciones del mercado. Se dio seguimiento continuo a los límites de tolerancia sobre los indicadores clave de liquidez, permitiendo un monitoreo preciso y la activación de alertas tempranas ante desviaciones.

Se realizó un análisis del entorno económico del país, identificando factores que podrían impactar la estabilidad financiera de la institución. Se mantuvo una vigilancia constante sobre el riesgo legal, dando seguimiento a la gestión de los procesos judiciales en curso y asegurando el cumplimiento normativo. Se implementaron medidas preventivas para mitigar el riesgo de lavado de dinero y activos, así como el financiamiento del terrorismo, cumpliendo con las regulaciones vigentes. Además, se fortalecieron los controles para prevenir y detectar posibles fraudes, protegiendo los activos de la institución.

Se promovió una cultura de gestión de riesgos en toda la organización, fomentando la participación activa de todos los niveles en la identificación y reporte de incidentes operacionales, así como en la prevención de posibles daños a la reputación de la institución.”

Gestión de riesgo de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

En línea con su compromiso con la gestión integral del riesgo y el cumplimiento normativo, Credicampo mantiene una actualización constante de su Manual de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, asegurando su alineación con la normativa vigente y la incorporación de mejoras internas estratégicas. Como parte de su enfoque preventivo, la institución implementa un programa de capacitación continua para todos sus colaboradores, fortaleciendo sus competencias en la identificación y reporte de operaciones inusuales.

Adicionalmente, el oficial de cumplimiento y su suplente se certifican cada dos años en la Universidad de Florida, garantizando la adopción de mejores prácticas y estándares internacionales en la gestión del riesgo financiero. A nivel operativo, el Comité de Lavado de Dinero realiza sesiones periódicas para supervisar el monitoreo transaccional y el análisis de la base de datos de clientes, asegurando una gestión proactiva del riesgo. Asimismo, se ejecutan auditorías en las agencias para verificar el cumplimiento de los procedimientos de Debida Diligencia, evidenciando un alto grado de conformidad, con hallazgos de mejora que no superan el 5% de la muestra evaluada en el último semestre. Estas acciones refuerzan la solidez del marco de control interno de Credicampo y su compromiso con la transparencia y la estabilidad del sistema financiero.

Auditoria interna

Durante 2024, la Unidad de Auditoría Interna de Credicampo desempeñó un papel clave en el fortalecimiento del control interno, la gestión integral de riesgos y el gobierno corporativo, garantizando el cumplimiento de las normas técnicas de auditoría interna NRP-15. Se realizaron auditorías en 20 agencias, identificando oportunidades de mejora y emitiendo 55 informes con recomendaciones estratégicas para optimizar la eficiencia operativa y mitigar riesgos. Asimismo, se llevaron a cabo auditorías especiales enfocadas en la detección de fraudes, transparencia y protección de los clientes, asegurando el cumplimiento de las mejores prácticas del sector financiero.

El Comité de Auditoría sostuvo seis sesiones en las que se tomaron decisiones fundamentales para la supervisión de los procesos institucionales. Además, se realizaron revisiones a nivel de Gobierno Corporativo para verificar el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General de Socios y la Junta Directiva, así como el adecuado funcionamiento de los Comités de Apoyo. En línea con la mejora continua, se aprobó el Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad de Auditoría Interna, alineado con estándares nacionales e internacionales, y se actualizó el reglamento del Comité de Auditoría, fortaleciendo su estructura y funciones. Con estas acciones, Credicampo reafirma su compromiso con la transparencia, la solidez institucional y la generación de confianza entre sus inversionistas y aliados estratégicos.

GESTIÓN DE TECNOLOGÍA



Credicampo ha consolidado una visión de transformación digital alineada con la evolución del sector financiero, fortaleciendo su capacidad operativa y estratégica a través de soluciones tecnológicas innovadoras.

En 2024, la institución alcanzó hitos clave en este proceso, posicionándose como un referente en la digitalización del sistema financiero inclusivo.

Soluciones Digitales Estratégicas

- SIGCOM: Sistema de información de gestión comunal que integra data clave para la toma de decisiones estratégicas en el financiamiento comunitario.
- Power BI: Implementación avanzada de analítica de datos para una gestión gerencial basada en información estructurada y en tiempo real.

Seguridad y Regulación

- Implementación de mecanismos avanzados de protección de datos, fortaleciendo la seguridad de la información.
- Preparación del entorno tecnológico para futuros requerimientos regulatorios, garantizando cumplimiento normativo y solidez operativa.

Con estos avances, Credicampo continúa su evolución como una institución moderna y resiliente, capaz de responder a las dinámicas del sector financiero con innovación, eficiencia y un enfoque estratégico centrado en el crecimiento sostenible.

**ALIADOS
ESTRATÉGICOS**



DICTAMEN DE AUDITORÍA EXTERNA



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 2024

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

FEBRERO DE 2025

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICAMPO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 (Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América - nota 3)			
	NOTA	2024	2023
ACTIVO			
ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			
Fondos disponibles	4	14,137,495	10,082,332
Inversiones temporales	5	2,228,931	2,276,938
Inversiones financieras	6	2,773,000	608,500
Préstamos por cobrar	7	78,128,442	70,871,758
Intereses por cobrar	8	1,611,749	1,646,273
Provisión para incobrabilidad de préstamos	7	(1,744,676)	(1,335,480)
Total de activos de intermediación		97,134,942	84,150,320
OTROS ACTIVOS			
Propiedades de inversión	9	88,906	43,109
Gastos pagados por anticipado y cargos diferidos	10	198,250	180,832
Cuentas por cobrar	11	537,372	813,524
Total de otros activos		824,528	1,037,464
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
No depreciables	12	422,054	329,879
Depreciables - netos	12	792,126	881,485
Amortizables -netos	13	448,423	152,680
Total de propiedad, planta y equipo		1,662,603	1,364,044
INVERSIONES PERMANENTES			
Inversiones permanentes		16,000	16,000
Total de inversiones permanentes		16,000	16,000
TOTAL ACTIVO		99,638,073	86,567,829

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

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICAMPO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 (Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América - nota 3)			
	NOTA	2024	2023
PASIVO			
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			
Depósitos	14	59,101,801	55,127,475
Préstamos por pagar	15	19,310,251	11,791,703
Obligaciones a la vista	16	86,985	83,257
Documentos transados	17	-	300,000
Total de pasivos de intermediación		78,499,038	67,302,434
OTROS PASIVOS			
Cuentas por pagar	18	247,177	326,085
Impuesto sobre la renta por pagar	19	1,687,087	1,302,983
Retenciones	20	195,561	212,964
Provisiones	21	365,493	421,472
Créditos diferidos		30,195	10,101
Total de otros pasivos		2,525,514	2,273,604
DEUDA SUBORDINADA			
Deuda subordinada a plazo fijo	15	3,069,880	1,007,561
Total pasivo por impuesto sobre la renta diferido		3,069,880	1,007,561
TOTAL PASIVO		84,094,432	70,583,600
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS			
PATRIMONIO			
Capital social		9,472,934	9,149,155
Reservas de capital		1,894,587	1,814,553
Resultados del presente ejercicio		3,783,762	2,742,360
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		379,529	2,269,632
Revaluaciones		12,828	8,530
Total patrimonio	22	15,543,641	15,984,229
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		99,638,073	86,567,829

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

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICAMPO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 (Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)			
	Notas	2024	2023
INGRESOS OPERATIVOS			
Ingresos por actividades de intermediación	23	23,374,840	20,853,644
Ingresos por otras operaciones		666,599	564,014
Total de ingresos operativos		24,041,440	21,417,658
Menos:			
COSTOS DE OPERACIONES			
Operaciones de intermediación	24	5,339,060	4,062,011
Otras operaciones		255,965	230,494
Utilidad bruta		18,446,415	17,125,153
Menos:			
GASTOS DE OPERACIÓN			
Gastos de funcionarios y empleados	25	8,199,004	7,996,459
Gastos generales		4,311,331	4,370,331
Depreciaciones y amortizaciones		274,332	329,968
Utilidad de operación		5,661,748	4,428,394
Más:			
INGRESOS NO OPERACIONALES			
Menos:			
GASTOS NO OPERACIONALES	27	50,389	62,853
Utilidad antes de reserva e impuesto a las utilidades		5,979,564	4,753,972
Menos:			
RESERVA LEGAL			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	28	93,821	332,778
UTILIDAD DEL EJERCICIO	29	2,101,981	1,678,835
		3,783,762	2,742,360

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

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDICAMPO, DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)			
	2024	2023	
FLUJO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIONES:			
Utilidad del ejercicio antes de impuesto y reserva	3,877,583	3,075,138	
<u>Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo (usado) en las operaciones:</u>			
Depreciación	78,250	235,362	
Devolución por modificación de ISR 2023	54,950	-	
Efecto neto por transición o cambio a NIIF / PYMES	(1,760)	-	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	409,196	30,186	
Amortizaciones	182,265	218,136	
Revaluaciones	4,298	-	
Sub total	4,604,782	3,558,822	
Cambios en activos y pasivos de los efectos de operación:			
Aumento en préstamos por cobrar	(7,256,684)	(7,668,148)	
Disminución en intereses por cobrar	34,523	110,891	
Aumento (Disminución) en Propiedades de inversión	(45,798)	1,312	
Disminución en Cuentas por cobrar	276,152	110,660	
Aumento en Pagos anticipados de gastos y cargos diferidos	(17,418)	(59,460)	
Disminución en Cuentas por pagar	(78,907)	(507,378)	
Aumento en Obligaciones a la vista	3,729	11,240	
Disminución (Aumento) en Retenciones	(17,403)	23,358	
Disminución (Aumento) en Provisiones	(55,979)	136,628	
Aumento (Disminución) en créditos diferidos	20,095	(5,457)	
Aumento de impuesto sobre renta por pagar	384,104	423,255	
Aumento (Disminución) en deuda subordinada a plazo fijo	2,062,319	(8,637)	
Aumento en depósitos a plazo recibidos	3,928,196	3,192,757	
Aumento de Préstamos por pagar	7,385,877	3,260,313	
Aumento en Intereses y otros por pagar	178,802	77,096	
Efectivo neto provisto en actividades de operación	11,406,391	2,657,252	
FLUJO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Salidas:			
Por adquisición de propiedad, planta y equipo	(81,066)	(393,927)	
Por incremento en remodelaciones	(478,008)	(100,092)	
Aumento en Títulos valores	(2,116,493)	(1,201,231)	
Flujo neto de efectivo usado en actividades de inversión	(2,675,567)	(1,695,250)	
FLUJO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Entradas:			
Por emisión de acciones preferentes	183,779	116,903	
Por aportaciones	(100,000)	100,000	
Por emisión de acciones comunes	240,000	290,000	
Operaciones de reporto	(300,000)	300,000	
Salidas:			
Por distribución de dividendos	(4,699,439)	(1,732,701)	
Flujo neto de efectivo provisto actividades de financiación	(4,675,660)	(925,798)	
Aumento en los fondos disponibles	4,055,163	36,205	
Fondos disponibles al inicio del año	10,082,332	10,046,127	
Fondos disponibles al final del año	14,137,495	10,082,332	
Las notas que se adjuntan, son parte integrante de los estados financieros			

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDICAMPO, DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE								
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO								
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024								
(Cifras expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América)								
CONCEPTOS	Acciones	Capital social	Reserva Legal	Superávit por revaluación	Resultados de ejercicios anteriores	Resultados del presente ejercicio	Ajustes por adopción de NIIF / PYMES	Total
Saldos al 31 de dic. de 2022	7,868,119 acc	7,868,119	1,481,774	8,530	2,006,387	1,994,186	1,760	13,360,756
Reclasificación de utilidades de ejercicios anteriores	891,036 acc	891,036			1,995,946	(1,994,186)	1,760	891,036
Incremento de capital social	390,000 acc	390,000						390,000
Distribución de dividendos					(1,732,701)			(1,732,701)
Reserva legal del ejercicio			332,778					332,778
Utilidad del ejercicio						2,742,360		2,742,360
Saldos al 31 de dic. de 2023	9,149,155 acc	9,149,155	1,814,552	8,530	2,269,632	2,742,360	-	15,984,229
Reclasificación de utilidades de ejercicios anteriores					2,742,360	(2,742,360)		-
Incremento de capital social	323,779 acc	323,779						323,779
Distribución de dividendos					(4,701,200)			(4,701,200)
Reserva legal del ejercicio			80,035					80,035
Utilidad del ejercicio			-		68,737	3,783,762		3,852,499
Superávit por revaluación				4,298	-			4,298
Saldos al 31 de dic. de 2024	9,472,934 acc	9,472,934	1,894,587	12,828	379,529	3,783,762		15,543,641

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





CREDICAMPOSV