

2016

MEMORIA ANUAL



CREDISOL
APOYÁNDOLE A CRECER

Misión

Somos una institución de Desarrollo Financiero que promueve el crecimiento de los diferentes sectores de la economía en que participan los empresarios de la micro y la pequeña empresa, con énfasis en el área rural, a través de la prestación de servicios financieros de calidad en forma competitiva, ágil, transparente y rentable.

Visión

Ser al 2018 la institución de Desarrollo Financiero líder en micro finanzas rurales, mediante la prestación de servicios financieros de calidad, con amplio y profundo alcance.

Valores institucionales

Integridad: Consistencia de nuestras acciones, valores, principios y formas de actuar bajo cualquier circunstancia.

Entusiasmo: Mostrar gozo en cada tarea haciendo el mejor de mis esfuerzos.

Lealtad: Usar los tiempos difíciles para manifestar mi compromiso con aquellos a quienes sirvo.

Responsabilidad: Saber y hacer lo que se espera de mí, en todo momento.

Iniciativa: Percibir y hacer lo que se necesita antes que se me ordene hacerlo.

Perseverancia: Fortaleza interior basada en convicciones hasta lograr lo propuesto, superando las dificultades y obstáculos que pueden surgir.

Ahorro: No gastar ni permitir que otros gasten innecesariamente.

Historia

CREDISOL, nace en el año de 1998 como un "Programa de Crédito" de la Parroquia San Isidro Labrador (PSIL) ubicada en el municipio de Tocoa, departamento de Colón, Honduras C.A., con el propósito de apoyar los Programas de Agricultura Sostenible y Comercialización. En este mismo año Honduras fue afectada por el Huracán Mitch, devastándose la infraestructura vial, sistema productivo y pérdida de vidas humanas a nivel nacional. Afectando significativamente el área de influencia del Programa de Crédito, por lo que se decidió que pasara a formar parte de los programas de la Diócesis de Trujillo, mediante la administración de la Pastoral Social.



Debido a la asociación que efectuaba la población de la Iglesia

– Donaciones, el Programa de Crédito presentaba problemas de recuperación de su cartera, por lo tanto el 26 de febrero del

2003. Monseñor Virgilio López, obispo de la Diócesis de Trujillo autorizo al Padre Hermenegildo Ramírez Director de la Pastoral Social y al Sacerdote Jesuita Juan José Colatto Párroco de la PSIL, para que el Fondo Para El Desarrollo de Nicaragua (FDL) realizara un diagnóstico del Programa de Crédito, iniciándose el proceso de restructuración en abril del 2003, aunado al apoyo en asesoría técnica del Instituto NITLAPLAN.

El 21 de mayo de 2008, se constituye como una Organización Privada de Desarrollo Financiero OPDF, el 18 de noviembre del mismo año la Comisión Nacional de Bancos y Seguros mediante registro número 1,607 autoriza su funcionamiento y en febrero de

2009 inicia operaciones bajo su nueva figura legal.

Carta del Presidente de la Junta Directiva

Estimados Amigos y Amigas

Con gran satisfacción presento el informe de gestión correspondiente al período 2016, mostrando nuestros principales logros y desafíos, así como el impacto logrado a través de los diferentes programas que hemos ejecutado en dicho periodo, en el cual se lograron resultados que superan nuestras metas planteadas al inicio del año.

CREDISOL inició con el objetivo de apoyar a las personas que quedaron desprotegidas después de una tragedia como lo fue el Huracán Mitch, actualmente seguimos apoyando a hombres y mujeres emprendedores que son el motor de la economía Hondureña.

Durante el 2016 apoyamos a más de 10 mil emprendedores y emprendedoras, que demuestran con su arduo trabajo que salir adelante en nuestro país es posible siempre y cuando

existan instituciones que le den la mano cuando lo necesiten.

Sabemos que estos resultados no hubiesen sido posibles sin la entrega y compromiso de cada uno de nuestros colaboradores, los cuales saben la responsabilidad que representa a la agilidad de sus funciones.

Este año fue de muchos cambios e innovación para la institución

En donde con ayuda de la tecnología renovamos nuestro proceso de levantamiento de crédito permitiéndole a nuestros clientes la oportunidad créditos más rápidos y así poder contar con el financiamiento oportuno que necesitan.

También se realizaron ajustes a nuestro crédito de vivienda para que más personas puedan tener acceso a reparación progresiva de vivienda de manera profesionalizada ya que se cuenta con un ingeniero civil que hace la evaluación del proyecto. Conocemos que en nuestro país

el déficit de una vivienda digna es bastante alto es por ello que gracias al apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

Les invito a leer estas páginas que exponen la contribución de CREDISOL al desarrollo económico y social de Honduras,

donde se desea la inclusión financiera a las personas de las zonas rurales del país.

Gestión que se sustenta en el talento de los 125 colaboradores que forman parte de la institución, quienes diariamente trabajan para que esos miles de hondureños y hondureñas progresen.

Padre Tomás Cacho

Presidente de La Junta Directiva

Carta del Gerente General

En esta publicación presentamos los resultados alcanzados en el cumplimiento de nuestro plan estratégico lo que nos permite figurar entre las instituciones de mayor crecimiento en la industria de las microfinanzas a nivel nacional.

Para CREDISOL el año 2016 representa un año de logros en el cual sobrepasamos todas nuestras metas propuestas a inicio de año.

Los valores y principios de CREDISOL nos impulsan a ser una opción diferente y cercana para nuestros clientes la cual promueve la inclusión financiera a todos los sectores de la economía Hondureña.

Como fue nuestro principal propósito desde que nacimos hace 17 años, seguimos trabajando con la misión de promover el crecimiento de los diferentes sectores de la economía. Es por eso que

seguimos creciendo como institución aperturando 4 nuevas agencias en el ejercicio 2016.

A diciembre de 2016 el número de clientes asciende a 10,400 concentrados principalmente el área rural, con crecimiento equivalente al 56 % y un crédito promedio de US\$1,455.

La cartera asciende a Lps. 280 millones mostrando un crecimiento del 56%, con una estrategia de diversificación de riesgos a través de una participación de cartera en los sectores agropecuarios y comercio del 50% y 46% respectivamente.

Los activos totales crecieron un 55 %, siendo su principal activo la cartera de préstamos manteniendo un indicador de % de cartera en riesgo, por debajo del promedio de la industria de microfinanzas en Honduras cumpliendo con los

requerimientos de la Comisión Nacional de Banca y Seguro.

El próximo año seguiremos trabajando para alcanzar la excelencia en nuestro servicio, brindando soluciones financieras que acompañen las iniciativas

económicas de mujeres y hombres emprendedores/as que aportan al desarrollo de nuestro país.



Lic. Raúl Alfaro
Gerente General

Miembros Junta Directiva

Tomas Cacho

Presidente

Hermenegildo Ramírez

Vicepresidente

Guadalupe Martínez

Secretaría

Zacarías Zelaya

Tesorero

Carlos Cálix

Director dependiente

Juan José Colatto vocal 1

Luis Cedillo

Vocal 2

Nidia Vásquez vocal 3

Miembros de la Junta de Vigilancia

Emilio Sierra

Presidente

Edin Duarte

Secretario

Alex Perdomo

Vocal 1

Principales Ejecutivos



Lic. Raúl Alfaro
Gerente General



Lic. Alexander Fuentes
Ejecutivo Auditoría Interna



Lic. Miriam Casco
Gerente de Admón. y
Finanzas



Lic. Reynaldo Bautista
Gerente de Negocios



Ing. Randy Amaya
Gerente TIC



Lic. Eny Agurcia
Gerente Regional



Lic. Geovany Avilés
Gerente Regional



Lic. Wendy Turcios
Ejecutivo de Talento
Humano



Lic. Gabriela Marín
Ejecutiva Riesgos



Ing. Alejandra Zuniga
Ejecutiva de Operaciones

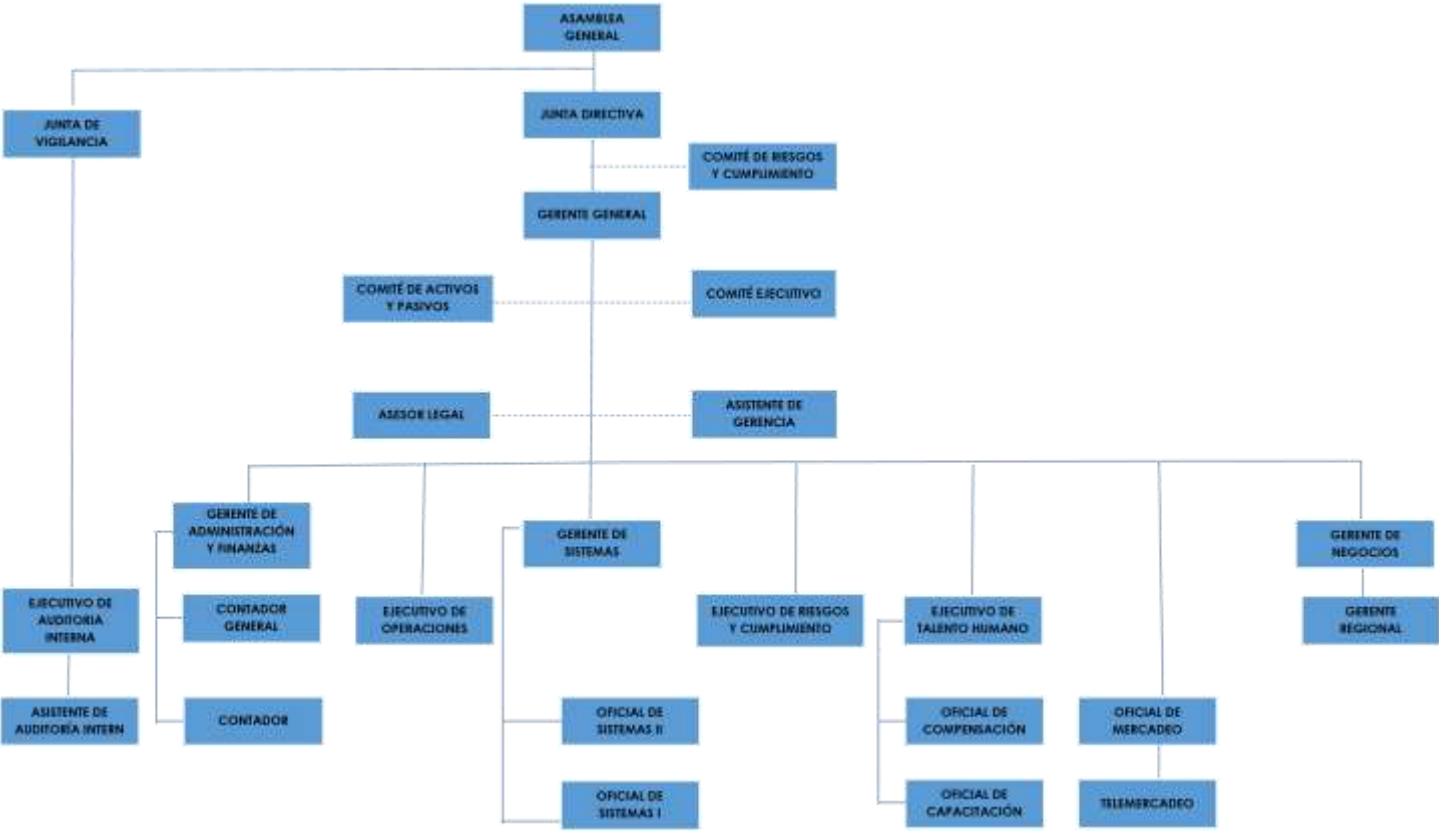


Lic. Michelle Izaguirre
Oficial de Mercadeo



Lic. Fernando Ordoñez
Contador General

Organigrama



Perfil Institucional

CREDISOL es una institución microfinanciera líder en el área rural dedicada al financiamiento de la micro empresa, regulada por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros desde el año 2009, con una adecuada gestión de riesgo que permite un mejor manejo de los recursos, con una calificación internacional por Microfinanzas Rating de BB+. Y con una cobertura en riesgo de 170%.

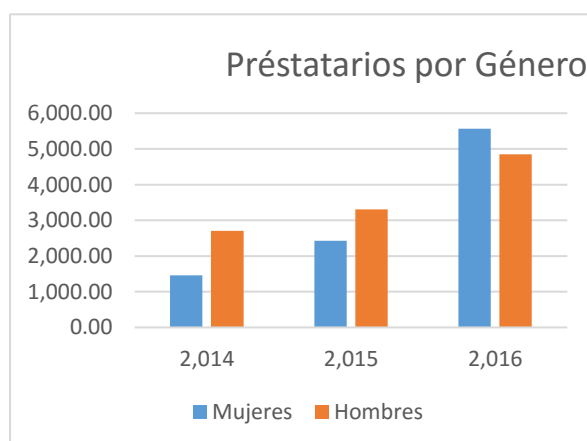
Que a través un equipo de trabajo calificado y con valores ha permitido ganar la confianza de alrededor 10,000 clientes.

Desde sus inicios CREDISOL se ha comprometido con el segmento más vulnerable del país con énfasis en el área rural, donde se identifica una gran oportunidad de generar inclusión financiera. El 53% de nuestros clientes, son mujeres y el 46% hombres, cuyas edades comprenden entre 21 a 75 años de edad.

Aproximadamente el 75% de nuestros clientes cuentan con edades entre 30 y 40 años de edad, generando así fuentes de empleos directas e indirectas al país.

El 79.92% de la cartera se concentra en zonas rurales y el 20.08% en zonas urbanas. En cuanto a las colocaciones, el 46% corresponde a actividades de comercio, un 19% a pecuario, 4% vivienda y 32% al sector Agrícola.

En lo que se refiere a clientes, para finales del 2016 la cartera pasó de 5,785 a 10,421 clientes obteniendo un crecimiento del 55%. Reflejándose mayor crecimiento especialmente en



clientes mujeres en actividades emergentes que comprenden, venta de comida, venta de ropa

nueva y/o usada, venta de productos por catálogo.

Sostenibilidad y mejora continua de la tecnología crediticia de CREDISOL

Para CREDISOL es bastante importante la mejora continua en sus productos, sistemas y procesos.

Durante el 2016 se realizaron actualizaciones y mejora a las políticas de crédito en cuanto a tasa de interés y en relación a la simplificación de requisitos y procesos para la otorgación de créditos así como a la búsqueda de agilidad en el proceso de evaluación, aprobación y desembolso de los créditos.

Vivienda con Asistencia Técnica

Según datos de la Cámara Hondureña de la Industria de la Construcción (CHICO), el déficit habitacional en Honduras es de más de un millón de unidades de viviendas, de las cuales hay unas 400,000 viviendas en déficit cuantitativo y 600,000 casas en el déficit cualitativo (o necesitadas de mejoras). La mayoría de este déficit está concentrado en personas cuyo ingreso es menor al de cuatro salarios mínimos, estando casi fuera de acceso familias de dos o menos salarios mínimos de ingreso.

Gracias al apoyo del BID (Banco Centroamericano de Desarrollo) se realizaron ajustes a los créditos de vivienda que ofrece CREDISOL poniendo a disposición a los clientes el producto vivienda con asistencia técnica.

Siendo la diferenciación de este producto que le ofrece al cliente la evaluación y supervisión de la mejora o ampliación que realizará en su casa o negocio a cargo de un profesional capacitado en el tema de construcción.

Lo cual le permitirá que la obra realizada cuente con las medidas necesarias de seguridad básica para la infraestructura en Honduras.



CREDISOL BUSINESS

En CREDISOL se reconoce lo importante que es para nuestros clientes obtener respuesta de forma oportuna, es por ello que hemos modificado nuestro sistema de levantamiento de crédito con apoyo de la tecnología, agilizando los procesos, lo cual beneficia a nuestros clientes.

El sistema consiste en que el asesor de crédito realiza el levantamiento de la información del comercio y del cliente mediante un dispositivo móvil específicamente un celular el cual al hacer la respectiva sincronización automáticamente genera el balance general y el estado de cuenta del cliente.

Gracias a esta herramienta se ha logrado contar con un promedio de entrega de Crédito de hasta 1 día en algunas agencias.



Apertura de Nuevas Agencias

Durante el ejercicio del 2016 en CREDISOL se abrieron cuatro nuevas agencias ubicadas en los departamentos de Yoro, Comayagua, Olancho y Atlántida.

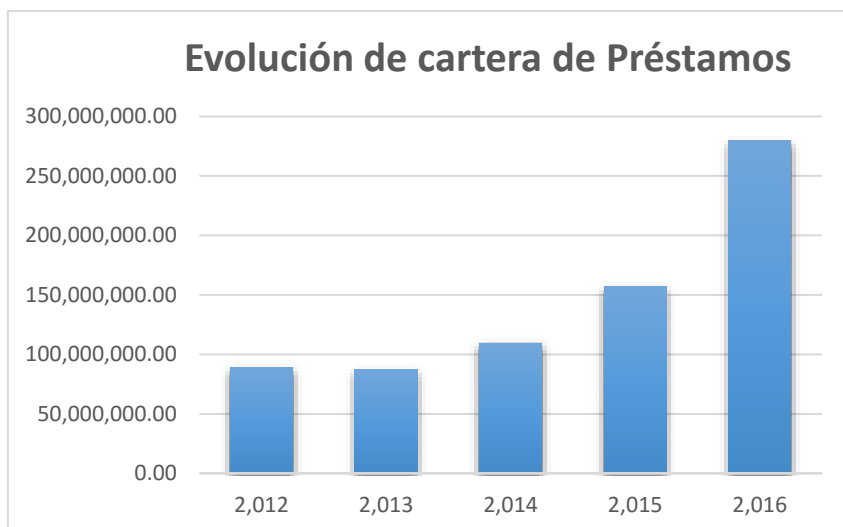
Lo cual beneficiará a muchas personas que no tenían acceso al financiamiento de la banca tradicional. Las zonas que se seleccionaron para la apertura de nuevas agencias siguen la línea de cumplir con la misión de CREDISOL de promover el crecimiento de los diferentes sectores de la economía con énfasis en el área rural.

Gracias a esto muchos(as) empresarios y empresarias se sumaron a la familia CREDISOL. Contribuyendo a mejorar la calidad de vida de más de xxx personas.



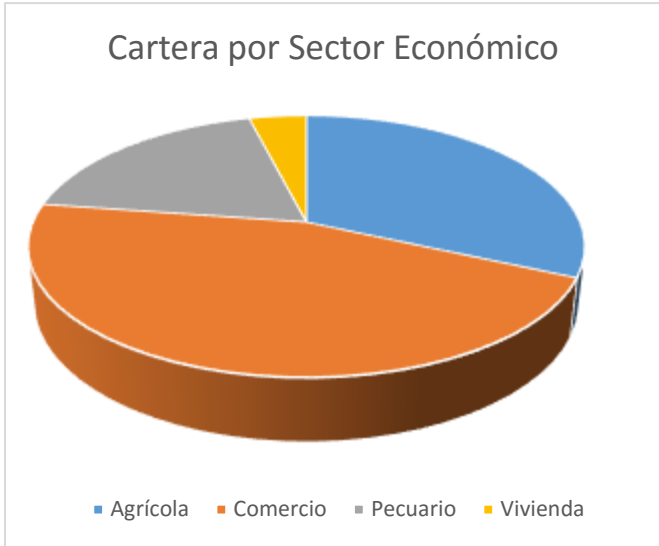
Informe de Negocios

Evolución de la Cartera de Préstamos



CREDISOL ha demostrado un crecimiento constante en sus últimos cuatro años. A diciembre del 2016 posee una cartera total de 280 millones que al compararlo con diciembre del 2015 resulta superior en más de 122 millones para un crecimiento del 56%

Cartera por sector Económico

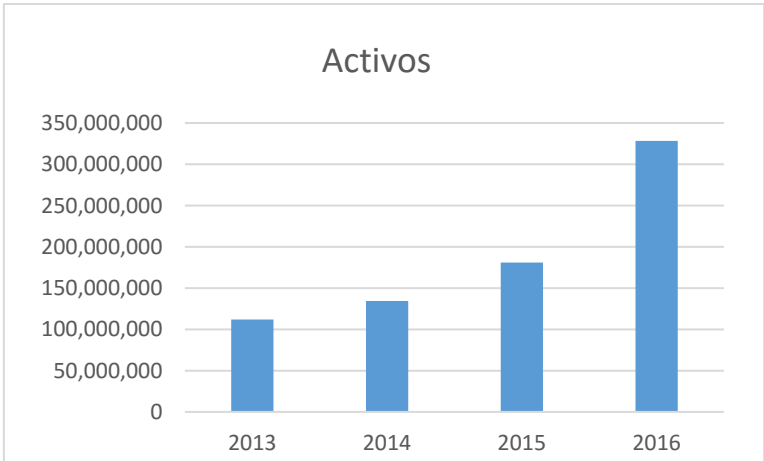


Para el 2016 la meta en colocación correspondiente a sector económico se orientó a créditos comerciales, obteniendo el 46% de colocaciones con un total de colocaciones de L. 127 millones en este sector.

En el sector agrícola está colocado el 32% de la cartera con un total de L. 88.5 millones colocados en esta cartera.

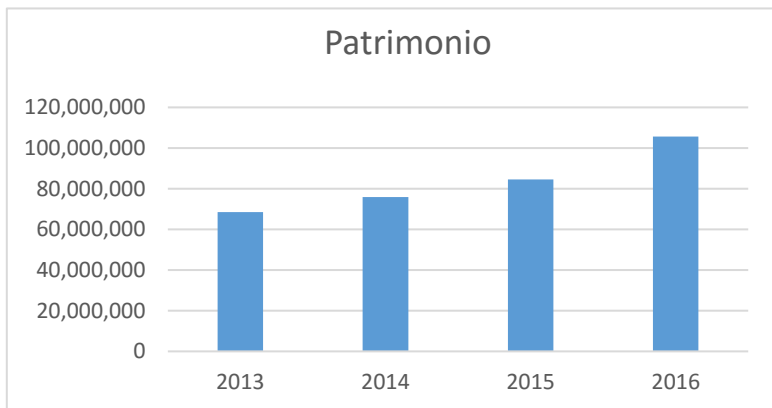
Finalizando con un 19% en pecuario y un 4% en créditos de vivienda haciendo un total de L. 63.3 millones colocados en este segmento.

Total de Activos



Al finalizar Diciembre 2016 CREDISOL posee un total de activos de L.329 millones que al compararlo con diciembre 2015 resulta superior en L.148 millones representando un crecimiento de 55%.

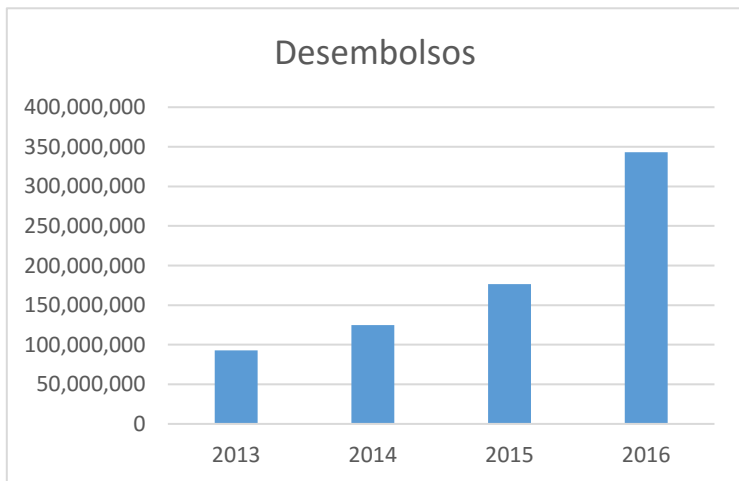
Patrimonio



Al finalizar diciembre 2016 CREDISOL posee un total de patrimonio de L. 106 millones que al compararlo con diciembre 2015 resulta superior en L 21 millones,

Representando un crecimiento de 80%

Desembolsos



El monto total desembolsado para el año 2016 es de L.3.44 millones con un crecimiento respecto al año anterior del 51%.

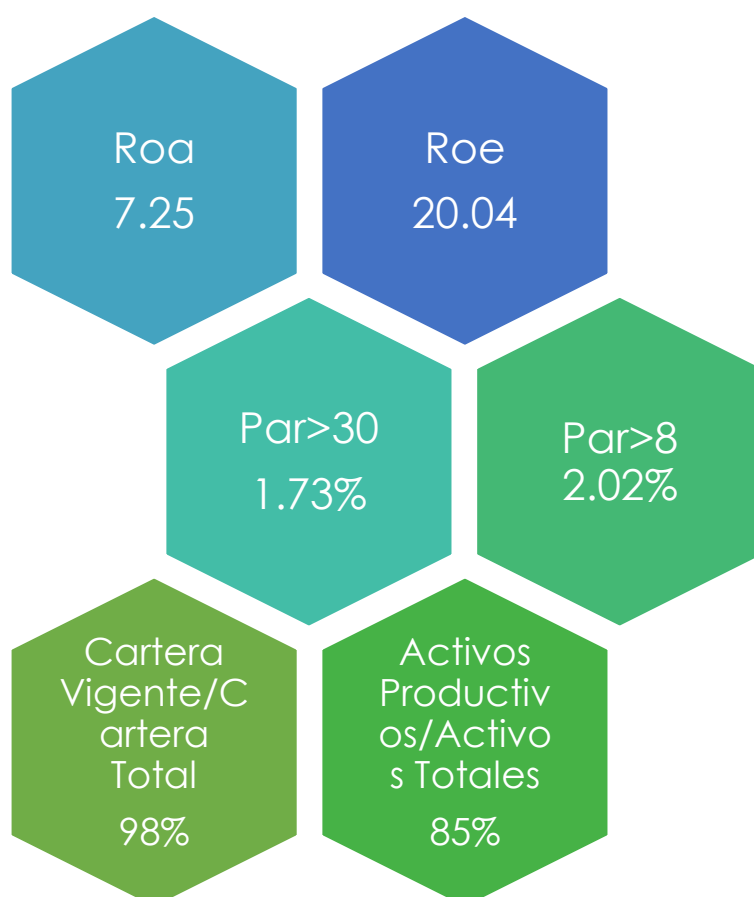
Operaciones



Al finalizar diciembre 2016 CREDISOL se realizaron un total de 11,132 operaciones que al compararlo con diciembre 2015 resulta superior en, 5,201 representando un crecimiento de 53%

Principales Indicadores financieros

Siguiendo con el compromiso de dar cumplimiento a los cumplimientos regulatorios establecidos, pero también ser una institución con adecuados indicadores financieros en sus operaciones. Un buen desempeño nos permite una mejor cobertura de servicios de calidad a nuestros clientes.



Talento Humano

En el 2016 los esfuerzos del área de talento humano se concentraron en la formación del personal.

Como ser intercambios entre entidades financieras con que se cuentan alianzas como ser:

- ✓ Banco Adopem – República Dominicana
- ✓ CRECER – Bolivia
- ✓ FDL – Nicaragua

Estos intercambios consisten en pasantías en esas entidades para conocer los procesos que utilizan en áreas específicas.

Proceso de Formación



También se desarrolló un proceso de capacitación muy completo para el área de ventas en el cual los asistentes al proceso conocen acerca de todo el proceso y tecnología crediticia de CREDISOL tanto en la parte teórica como práctica el proceso tiene una duración de 1 mes en aula de clases y una segunda etapa de

formación en el campo acompañados por asesores y gerentes de agencias.



Responsabilidad Social

Con la finalidad de continuar fomentando los valores y competencias institucionales, CREDISOL se ha integrado en el desarrollo de la responsabilidad social para contribuir a mejorar la vida de los hondureños.

¡Si no lo usas Dónalo!

Por tercer año consecutivo en apoyo a las comunidades más desposeídas y los colaboradores de CREDISOL desarrollaron la actividad si no lo usas dónalo que consiste en recolección y entrega de ropa a las comunidades más necesitadas de Honduras, este año se apoyaron 11 comunidades en lugares que tienen presencia las agencias de CREDISOL.



Cercanía con los clientes

Aniversario

Como cada año el 21 de mayo se realizó la celebración del aniversario número 17 de CREDISOL, en la que clientes y colaboradores participaron de un almuerzo además se entregó el premio al cliente del año.



Celebración Día Del niño

Celebración del niño

En el mes de septiembre CREDISOL se realizaron diversas celebraciones para conmemorar el día del niño con los hijos de nuestros clientes, en la que hubo muchos juegos y regalos por parte de CREDISOL.



Socios Estratégicos



Oficina Principal y agencias

Contamos con 12 agencias Ubicadas en cinco departamentos del país:

Departamento de Colón:

Agencia Tocoa

Agencia Bonito Oriental

Departamento de Olancho:

Agencia San Esteban

Agencia Juticalpa

Departamento de Atlántida

Agencia La Ceiba

Agencia Tela

Departamento de Comayagua:

Agencia Siguatepeque

Agencia Comayagua

Departamento de Yoro

Agencia Olanchito

Agencia El Progreso

Agencia Morazán

Agencia Yoro

