

MEMORIA
ANUAL
2023



índice

CAPÍTULO 1 ▶ NOSOTROS

- 03 Historia
- 05 Mensaje de la Junta Directiva
- 07 Mensaje de la Gerencia General
- 09 Misión, Visión y Valores

▶ Directorio

- ▶ 11 Junta Directiva
- ▶ 12 Junta de Vigilancia
- ▶ 13 Estructura de gestión
- ▶ 15 Estructura organizacional

CAPÍTULO 2 ▶ NUESTROS PRODUCTOS

- 17 Productos Crediticios
- 19 Depósitos a plazo fijo
- 20 Seguro de vida

CAPÍTULO 3 ▶ RED DE AGENCIAS Y AGENTES

- 21 Red de Agencias
- 22 Agentes corresponsales

CAPÍTULO 4 ▶ ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

- 23 Opinión de los estados financieros auditados
- 25 Balance general
- 27 Estado de resultado

CAPÍTULO 5 ▶ DESEMPEÑO

- 29 Evolución y resultados
- 30 Evolución de la cartera
- 31 Evolución de las colocaciones
- 32 Calidad de cartera
- 33 Recuperaciones
- 34 Indicadores de desempeño
- 35 Resultados del período

CAPÍTULO 6 ▶ LIQUIDEZ

- 37 Aportación de los Socios
- 40 Índice de liquidez
- 41 Indicadores financieros
- 42 Capital accionario
- 43 Financiadores Nacionales
- 43 Financiadores Internacionales

CAPÍTULO 7 ▶ GESTIÓN INTERNA

- 45 Gestión de Negocios
- 47 Gestión de Crédito
- 49 Gestión de Operaciones
- 51 Gestión Tecnológica
- 53 Gestión de Talento Humano
- 55 Gestión de Mercadeo
- 57 Responsabilidad Social Empresarial
- 59 Gestión de Riesgo
- 61 Gestión de Prevención del Lavado de Activos
- 63 Gestión de Finanzas y Contabilidad
- 65 Gestión de Auditoría Interna
- 67 Programa de Educación Financiera
- 69 Protección al Usuario Financiero
- 70 Gobierno Corporativo
- 71 Perspectiva de corto y largo plazo
- 72 Siglario

CAPÍTULO

01 NOSOTROS HISTORIA

CREDISOL, nace en el año 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 patrocinados por el Fondo para el Desarrollo Local de Nicaragua (FDL).

Ese mismo año Honduras se vió afectada por el huracán y tormenta tropical Mitch, devastando la infraestructura vial, el sistema productivo y ocasionando pérdida de vidas humanas a nivel nacional. Esto afectó significativamente el área de influencia del Programa de Crédito, por lo cual, pasó a formar parte de los programas de la Diócesis de Trujillo, bajo la administración de la Pastoral Social.

El 26 de febrero del 2003, la Diócesis de Trujillo autorizó al Fondo Para El Desarrollo Local de Nicaragua (FDL) a realizar un diagnóstico del Programa de Crédito, dando inicio con el proceso de reestructuración del mismo en abril del 2003, junto con el apoyo y asesoría técnica del Instituto NITLAPLAN. El 21 de mayo del 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 (CNBS), mediante registro número 1,607, autoriza su funcionamiento y, en febrero de 2009, inicia operaciones bajo su nueva figura legal: Fondo para el Desarrollo Local de Honduras (CREDISOL, OPDF).



MENSAJE DE LA JUNTA DIRECTIVA



HERMENEGILDO RAMÍREZ MEJÍA
Presidente de Junta Directiva
CREDISOL OPDF

Estimados socios, colaboradores y partes interesadas:

Saludos fraternos,

Con gratitud presentamos nuestra **Memoria Anual 2023**. Este año ha sido de desafíos y logros significativos, demostrando nuestra capacidad para adaptarnos y avanzar hacia nuestros objetivos estratégicos en un entorno empresarial cambiante. Destacamos nuestros logros financieros, iniciativas comunitarias, hitos de sostenibilidad y compromiso con la responsabilidad corporativa. Nuestros colaboradores han sido clave en este proceso, cumpliendo con nuestra Misión, Visión y Valores Institucionales, proporcionando herramientas financieras para mejorar la calidad de vida de nuestros clientes.

Recordemos las palabras del libro de Proverbios 16,3: "Encomienda al Señor tus tareas, y te saldrán bien tus planes." Con esta sabiduría en mente, nos enorgullece ser una institución al servicio de la micro y pequeña empresa, creyendo firmemente en su potencial para impulsar el desarrollo económico y social de nuestra comunidad.

Agradecemos profundamente el apoyo de nuestra Junta Directiva y Junta de Vigilancia, cuyas valiosas recomendaciones y firme respaldo han fortalecido nuestra gestión. Reconocemos el compromiso de nuestros asociados y agradecemos especialmente a nuestros fondeadores por unirse a nuestro esfuerzo.

Mirando con esperanza y fe hacia el futuro, nos comprometemos a seguir trabajando incansablemente para alcanzar nuestros objetivos y cumplir con las expectativas de todas nuestras partes interesadas. Juntos, construimos un futuro más brillante y sostenible para nuestra organización y las comunidades que servimos.

Con respeto y gratitud





MENSAJE DE LA GERENCIA GENERAL



GABRIEL DURÓN ESQUIVEL
GERENTE GENERAL

En este último año, en **CREDISOL** nos hemos fortalecido de manera significativa. Uno de nuestros logros más destacados ha sido el aumento de nuestra cartera productiva, logrando un equilibrio operativo y utilidades que mantienen el valor del patrimonio de nuestros socios fundadores. Este éxito no solo representa un punto de inflexión en nuestra trayectoria, sino también un testimonio del compromiso de toda nuestra organización con el crecimiento sostenible y responsable.



La calidad de nuestra cartera es un pilar fundamental en nuestro camino hacia la consolidación. Hemos construido esta calidad sobre la base de procedimientos transparentes y rigurosos, tanto en el análisis de los créditos que otorgamos como en los procesos de formalización. En CREDISOL, la transparencia y la rendición de cuentas son más que principios; son valores arraigados que guían cada una de nuestras acciones y decisiones. Esta dedicación a la transparencia no solo fortalece la confianza de nuestros socios y clientes, sino que también nos posiciona como referentes en el sector, demostrando que es posible alcanzar el éxito financiero sin comprometer la integridad ni los principios éticos.



Agradecemos

a todos los que han contribuido a estos logros y reafirmamos nuestro compromiso con la transparencia, la integridad y la protección a nuestros clientes y colaboradores.

2023

MEMORIA ANUAL



MISIÓN, VISIÓN Y VALORES



MISIÓN



Somos una institución financiera al servicio de las micro y pequeñas empresas, que ofrece acceso a servicios financieros integrales de manera ágil, sencilla y personalizada, para contribuir a mejorar la calidad de vida de nuestros clientes, de manera autosostenible financieramente y en armonía con el medio ambiente, mediante la constante innovación y mejora de procesos.



VISIÓN

Ser una de las instituciones de desarrollo financiero reconocidas en el mercado como líderes por su creación de valor y contribución en la inclusión financiera en el sector de las Microfinanzas.



VALORES

Honestidad



Es la sinceridad y consistencia de nuestras acciones y opiniones bajo cualquier circunstancia.

Entusiasmo



Es la capacidad de vivir las tareas diarias con alegría, asumiendo el trabajo y sus desafíos como oportunidad de autodesarrollo.

Responsabilidad:



Es tener claro lo que se espera de mí, en todo momento y saber desplegar mis capacidades para responder con eficacia.

Calidad:



Es Saber realizar bien las funciones, actividades o tareas asignadas, más allá de la supervisión.

Transparencia:



Es la conducta correcta, clara, sincera, respetando las normas, principios y haciendo buen uso y protegiendo los recursos de la institución.

Trabajo en equipo:



Es la capacidad de establecer sinergias positivas con los colegas, entendiendo que la creación de riqueza y la solución de los problemas requiere de cooperación.

Compromiso:



un sentimiento de lealtad profunda con la institución que genera la voluntad de dar lo mejor de sí para resolver los problemas y lograr el éxito institucional.

Cumplimiento:



Tomar la responsabilidad de las tareas como parte de la filosofía institucional, tanto ante los organismos de control como al interior de la organización.

JUNTA DIRECTIVA



Presidente: Hermenegildo Ramirez Mejía

Vicepresidente: Antonio Eugenio Sánchez García

Secretaría: Claudia Carolina Martínez Peña

Teserero: Manuel Antonio Bermúdez Vado

Vocal 1: Ana Elizabeth Campos Figueroa

Vocal 2: René Arnaldo Aguilar Núñez

Vocal 3: Leonardo Paulo López Rivera

JUNTA DE VIGILANCIA



Presidente
Carlos Humberto López

Secretario
Oscar Armando Romero Galán

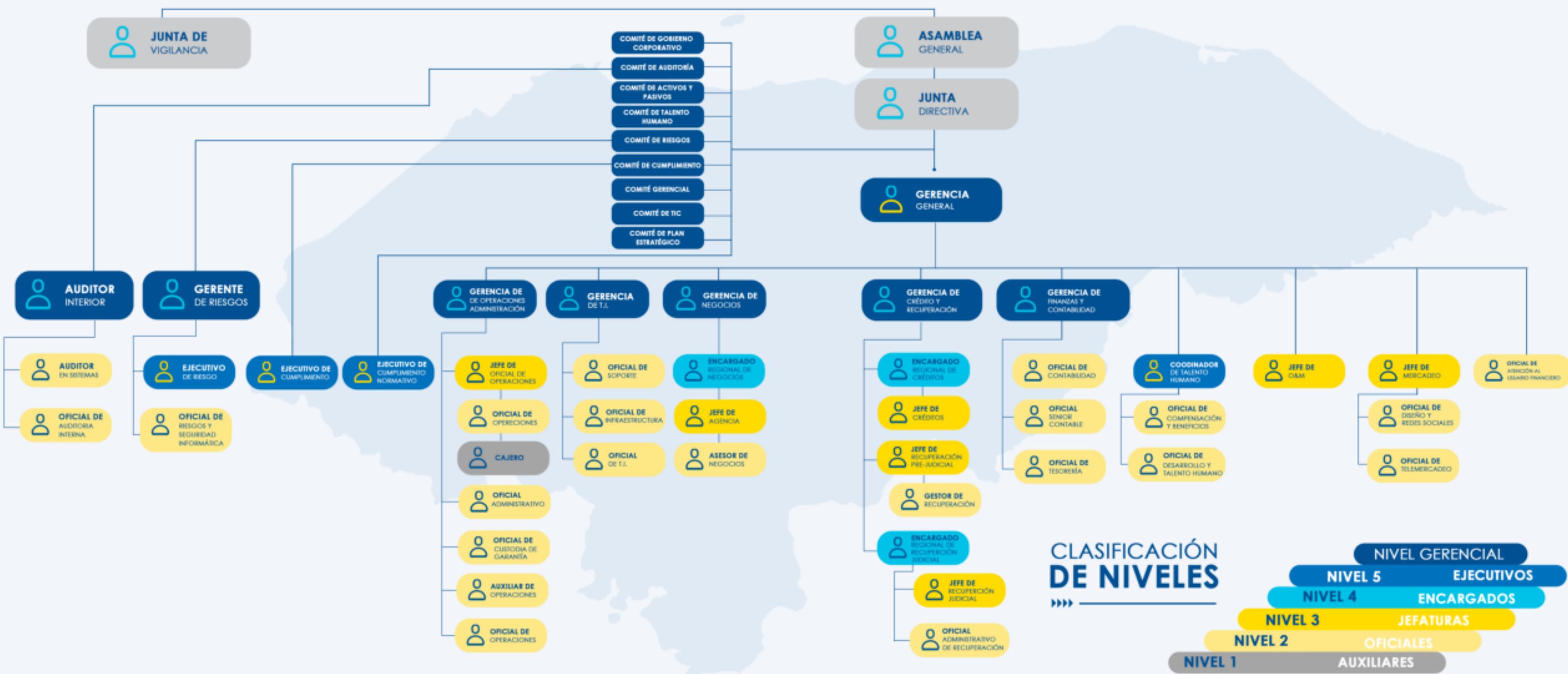
Vocal
Miguel Antonio López Briones

Miembro de apoyo y suplente
Maruiz Licona Ventura

ESTRUCTURA DE GESTIÓN



ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL





NUESTROS PRODUCTOS



Somos una institución financiera al servicio de las micro y pequeñas empresas, que ofrece acceso a servicios financieros integrales de manera rápida, sencilla y personalizada, para contribuir a mejorar la calidad de vida de nuestros clientes.



DEPOSITOS A PLAZO FIJO



"OFRECIENDO LA MEJOR
TASA DE INTERÉS
Y PAGOS MENSUALES"

 **RÁPIDO
SENCILLO
PERSONALIZADO**



SEGURO DE VIDA



Este seguro brinda apoyo financiero y asistencia en caso de:

- Muerte y gastos funerarios
- Indemnización por incapacidad total y permanente
- Auxilio conómico por fallecimiento del cónyuge
- Asistencia médica telefónica, ambulancia y APP E-Doctor

SEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES

Este seguro brinda apoyo financiero en caso de:

- Muerte y gastos funerarios
- Muerte accidental

Beneficios "Seguro de Accidente Personal":

- Disponer de dinero en efectivo diario, hasta 30 días de acuerdo al plan seleccionado
- Beneficio pagadero por muerte accidental, 90 días calendario a raíz del accidente
- Asistencia médica telefónica ilimitada, APP e-doctor
- Traslado médico terrestre (ambulancia) 3 eventos máximo

Certificados por:





RED DE AGENCIAS



17 AGENCIAS A NIVEL NACIONAL



- Agencia Juticalpa
- Agencia San Esteban
- Agencia Bonito Oriental
- Agencia Olanchito
- Agencia Sonaguera
- Agencia Tocoa
- Agencia La Ceiba
- Agencia San Juan Pueblo
- Agencia El Progreso
- Agencia Villanueva
- Agencia San Pedro Sula
- Agencia Siguatepeque
- Agencia Comayagua
- Agencia Yoro
- Agencia La Entrada
- Agencia Santa Rosa
- Agencia Gracias



AGENTES CORRESPONSALES



53 AGENTES A NIVEL NACIONAL





ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS



A la Junta Directiva y Junta de Vigilancia del
Fondo para el Desarrollo Local de Honduras, OPDF (CREDISOL)



Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Fondo para el Desarrollo Local de Honduras, OPDF (CREDISOL), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y de los conexos estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por los períodos que terminaron en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera del Fondo para el Desarrollo Local de Honduras, OPDF (CREDISOL) al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como su desempeño financiero, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras, organismo supervisor que establece los criterios contables y, de conformidad con las políticas contables descritas en la Nota 2.1 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamentos para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Institución de conformidad con el Código de Ética para Contadores Públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA, por sus siglas en inglés), y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos en Honduras y con el Código de Ética del IESBA.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para nuestra opinión.

Asuntos Clave de Auditoría

Los asuntos clave de auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión al respecto.

Hemos determinado que no existen otras cuestiones claves de la auditoría que se deban comunicar en nuestro informe.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno de la Entidad en relación con los estados financieros

La administración de la Entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros adjuntos de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras, organismo supervisor que establece los criterios contables y, con base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y del control interno que la administración de la Entidad considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

PKF not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms. PKF -Tovar López & Co. S.R.L., is a member firm of the PKF International family of legally independent firms and does



En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en funcionamiento y utilizar el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones erróneas pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que el Fondo deje de ser una empresa en funcionamiento.

Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable, de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras.

Informe sobre otros requisitos legales y reglamentarios

De conformidad con lo establecido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, estamos obligados a opinar sobre el cumplimiento de las Normas prudenciales y otros aspectos de Tecnología de la Información, la Prevención de lavado de activos y financiamiento de terrorismo de la Organización en su calidad de sujeto pasivo. Nuestra opinión al respecto se emite en informes por separado.



PKF Tovar López

PKF - Tovar López & Co.
Firma Miembro de PKF International, Ltd.

San Pedro Sula, Cortes, Honduras
Enero 25, 2024



BALANCE GENERAL

FONDO PARA EL DESARROLLO LOCAL DE HONDURAS, OPDF (CREDISOL)

Estados de Situación Financiera - Activos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en Lempiras)

	Nota	2023	2022
Activos			
Disponibilidades	4	31,833,165	58,132,722
Caja de reserva y movimiento diario		278,876	81,463
Depósito en instituciones financiera del interior		31,554,289	58,051,259
Préstamos e intereses por cobrar	5	348,446,519	347,271,005
Vigentes		337,825,760	321,308,639
Atrasados		23,967,226	35,309,217
Vencidos		6,048,308	10,865,120
En poder judicial		3,355,268	8,492,001
Rendimientos financieros por cobrar de préstamos descuentos y negociaciones		8,923,521	10,359,040
Ingresos por intereses capitalizados a préstamos refinanciados	14	(5,754,388)	-
Menos: Estimación por deterioro acumulado de préstamos, descuentos y negociaciones		(25,919,176)	(39,063,012)
Préstamos reestructurados por condiciones especiales	6	-	2,738,788
Otros activos	9	7,209,051	8,587,729
Otros activos eventuales	8	7,040,649	11,522,910
Propiedades, planta y equipo	7	13,915,954	14,017,208
Bienes raíces		11,067,084	11,067,084
Mobiliario y equipo		19,294,205	19,227,744
Instalaciones		5,940,367	5,824,171
Vehículos		4,650,493	3,340,932
Menos: Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipo		(27,036,195)	(25,442,723)
Total, Activos		408,445,338	442,270,362
Activos Contingentes	21	1,617,510,667	1,591,761,384



FONDO PARA EL DESARROLLO LOCAL DE HONDURAS, OPDF (CREDISOL)

Estados de Situación Financiera – Pasivos y Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en Lempiras)

Continua ...	Nota	2023	2022
Pasivos			
Depósitos de clientes	10	30,889,508	35,802,959
Depósitos de ahorro del público		8,468,240	11,364,520
Depósitos a plazo del público		22,421,268	24,438,439
Obligaciones financieras	13	253,355,835	264,453,280
Créditos y obligaciones bancarios		253,149,597	264,005,697
Costo financiero por pagar sobre obligaciones financieras		206,238	447,583
Cuentas por pagar		18,078,131	37,123,913
Acreedores varios	12	6,717,859	14,628,375
Créditos diferidos	15	7,180,173	10,696,537
Intereses Capitalizados pendientes de liquidar	14	-	7,608,983
Provisiones	11	4,180,099	4,190,018
Total, Pasivo		302,323,474	337,380,152
Patrimonio			
Capital primario	16	41,980,998	41,110,992
Capital primario		1,000,000	1,000,000
Donaciones		40,980,998	40,110,992
Capital complementario		64,140,866	63,779,218
Excedentes acumulados		64,140,866	63,779,218
Total, Patrimonio		106,121,864	104,890,210
Total, Pasivo Y Patrimonio		408,445,338	442,270,362
Pasivos Contingentes	21	1,617,510,667	1,591,761,384



ESTADO DE RESULTADO



FONDO PARA EL DESARROLLO LOCAL DE HONDURAS, OPDF (CREDISOL)

Estados de Resultados

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en Lempiras)

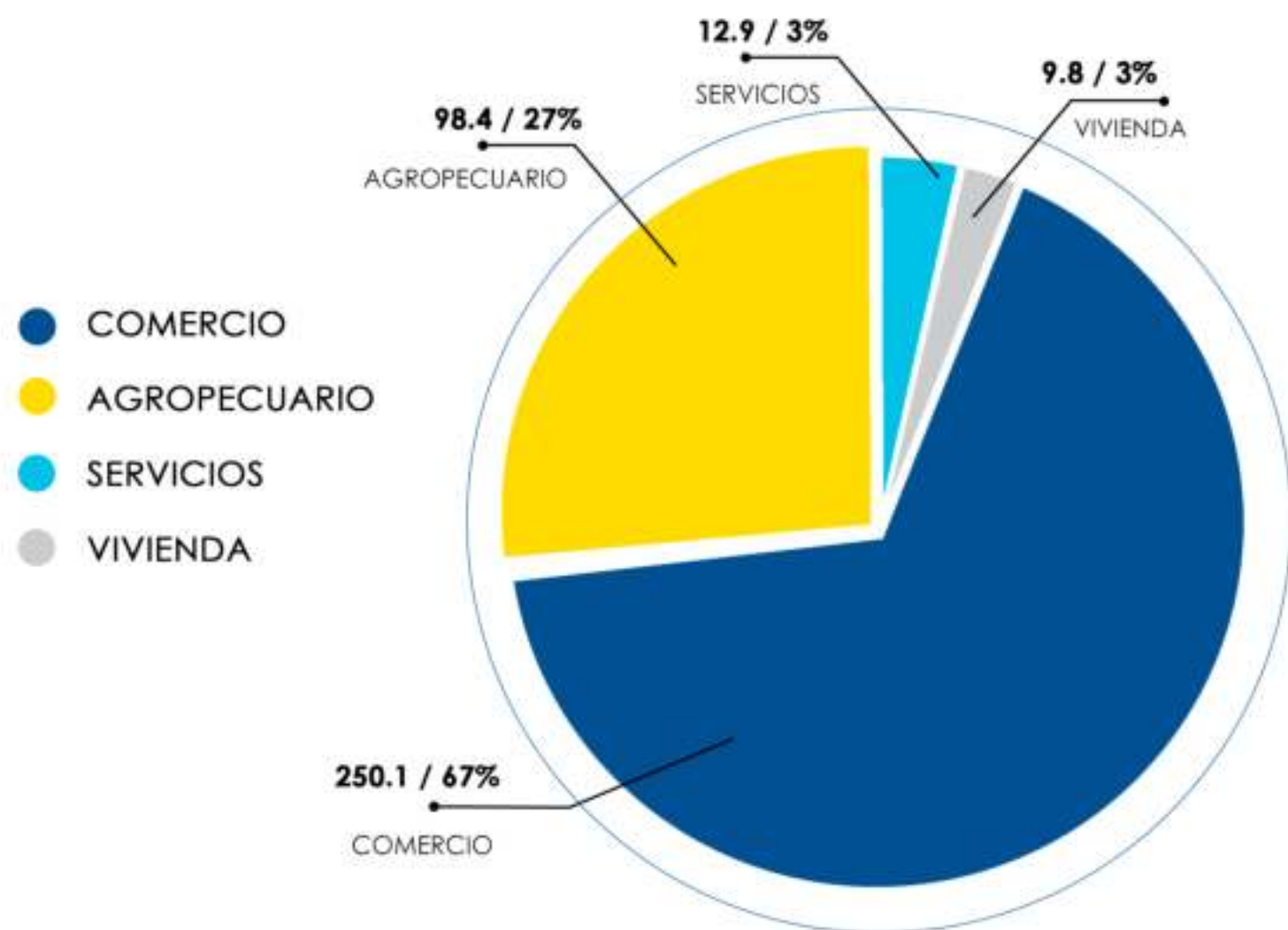
	Nota	2023	2022
Productos financieros		135,927,181	139,795,033
Préstamos, descuentos y negociaciones		124,602,929	116,673,286
Intereses sobre disponibilidades		565,812	1,040,416
Inversiones financieras		1,942,909	2,863,830
Comisiones sobre cartera crediticia		3,571,023	7,456,174
Servicios y otros extraordinarios		5,228,681	11,724,173
Otros Ingresos		15,827	37,154
Gastos financieros		25,126,119	32,722,359
Sobre obligaciones con los depositantes		2,575,421	3,156,881
Sobre obligaciones financieras		20,236,874	27,441,980
Comisiones y otros servicios		2,313,824	2,029,681
Utilidad financiera		110,801,062	107,072,674
Gastos operacionales		110,268,814	125,828,513
Gastos de administración	17	60,920,701	64,380,557
Depreciaciones y amortizaciones		5,706,987	6,632,451
Gastos diversos	18	25,903,041	25,796,205
Gasto para créditos de dudoso Cobro	2.6	17,738,085	29,019,300
Utilidad (Pérdida) de operación		532,248	(18,755,839)
Menos: (Ingresos) y gastos no operacionales		<u>(170,600)</u>	<u>(388,078)</u>
Utilidad (Pérdida) Neta		361,648	(19,143,917)



EVOLUCIÓN Y RESULTADOS



SECTORES PRODUCTIVOS



VALORES EN MILLONES DE LEMPIRAS

CARTERA

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA



VALORES EN MILLONES DE LEMPIRAS

EVOLUCIÓN Y RESULTADOS

EVOLUCIÓN DE LAS COLOCACIONES



Colocaciones en Millones Colocaciones en Número

Monto total colocado **L349.9 mm**

Monto prom. mensual **L29.2 mm**

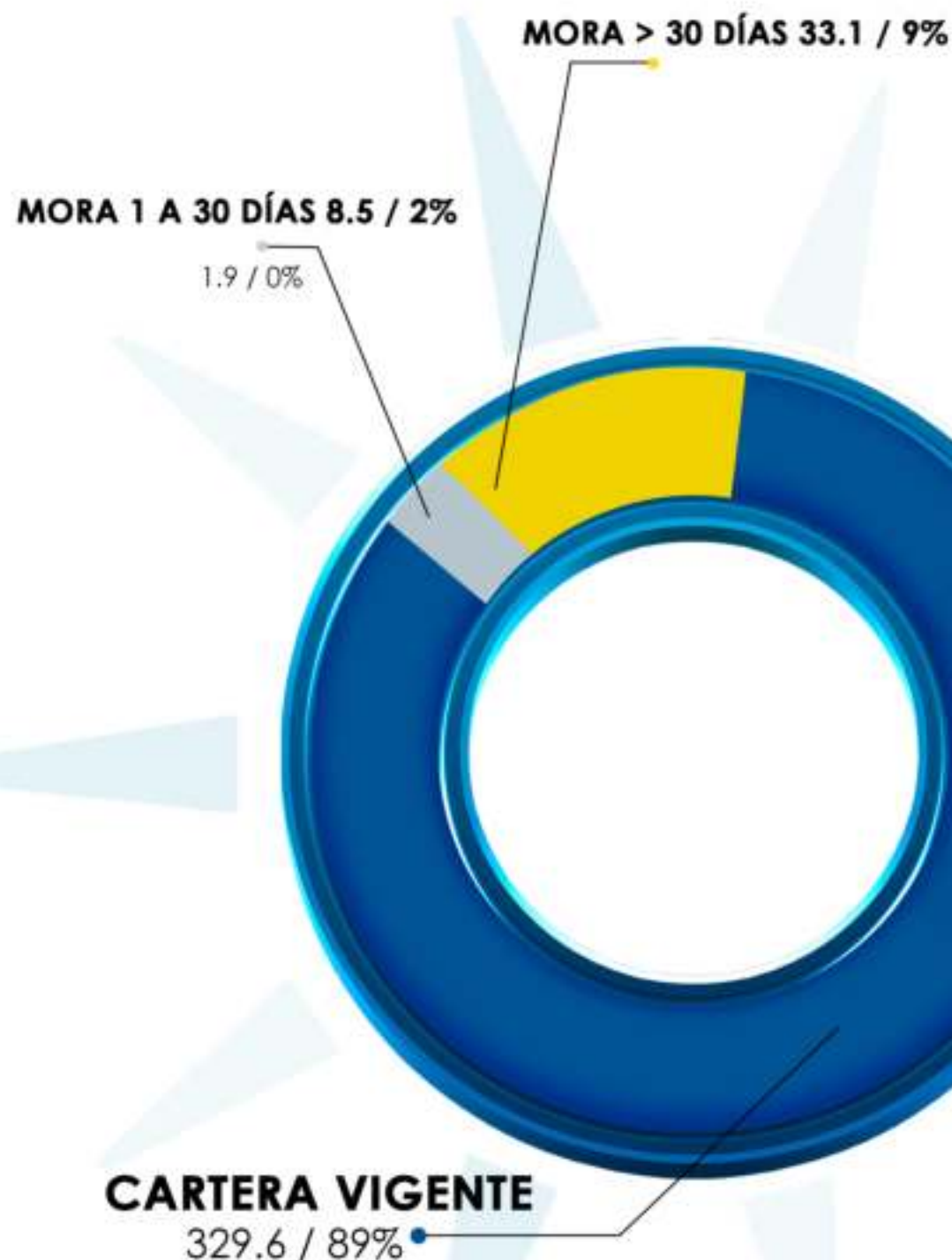
Total de Operaciones **5,284**

Operaciones prom. mensual **440**

Productividad media **10.74**

VALORES EN MILLONES DE LEMPIRAS

CALIDAD DE CARTERA



VALORES EN MILLONES DE LEMPIRAS

RECUPERACIONES



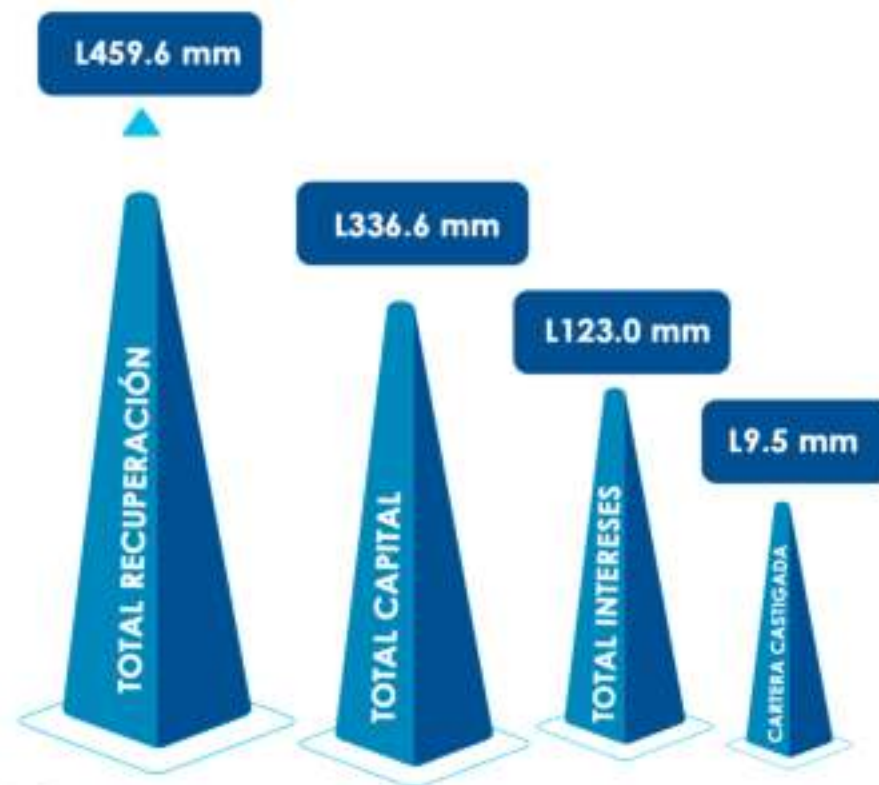
Total de Recuperaciones



Recuperaciones mensuales



- Recuperaciones Totales
- Recuperaciones de Cartera Castigada

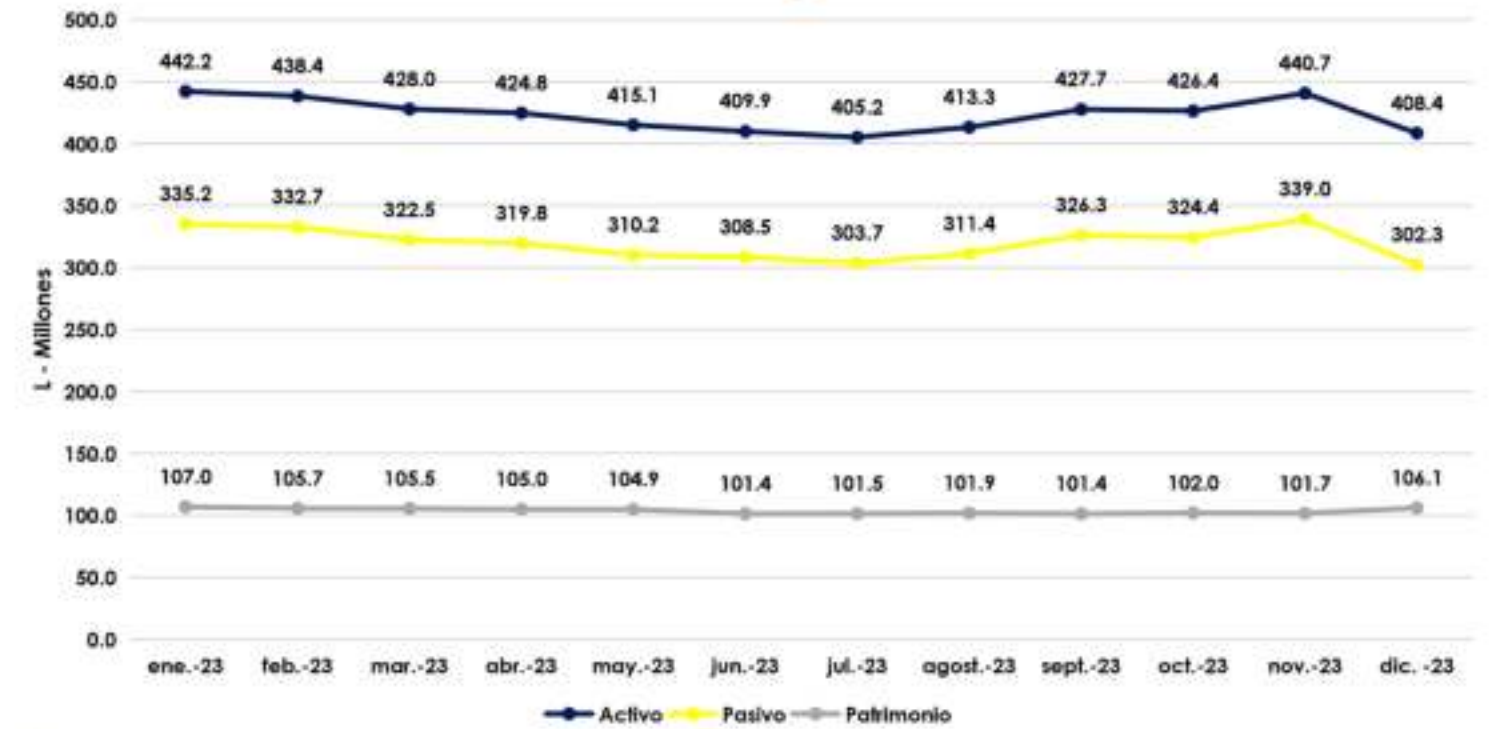


VALORES EN MILLONES DE LEMPIRAS

INDICADORES DE DESEMPEÑO



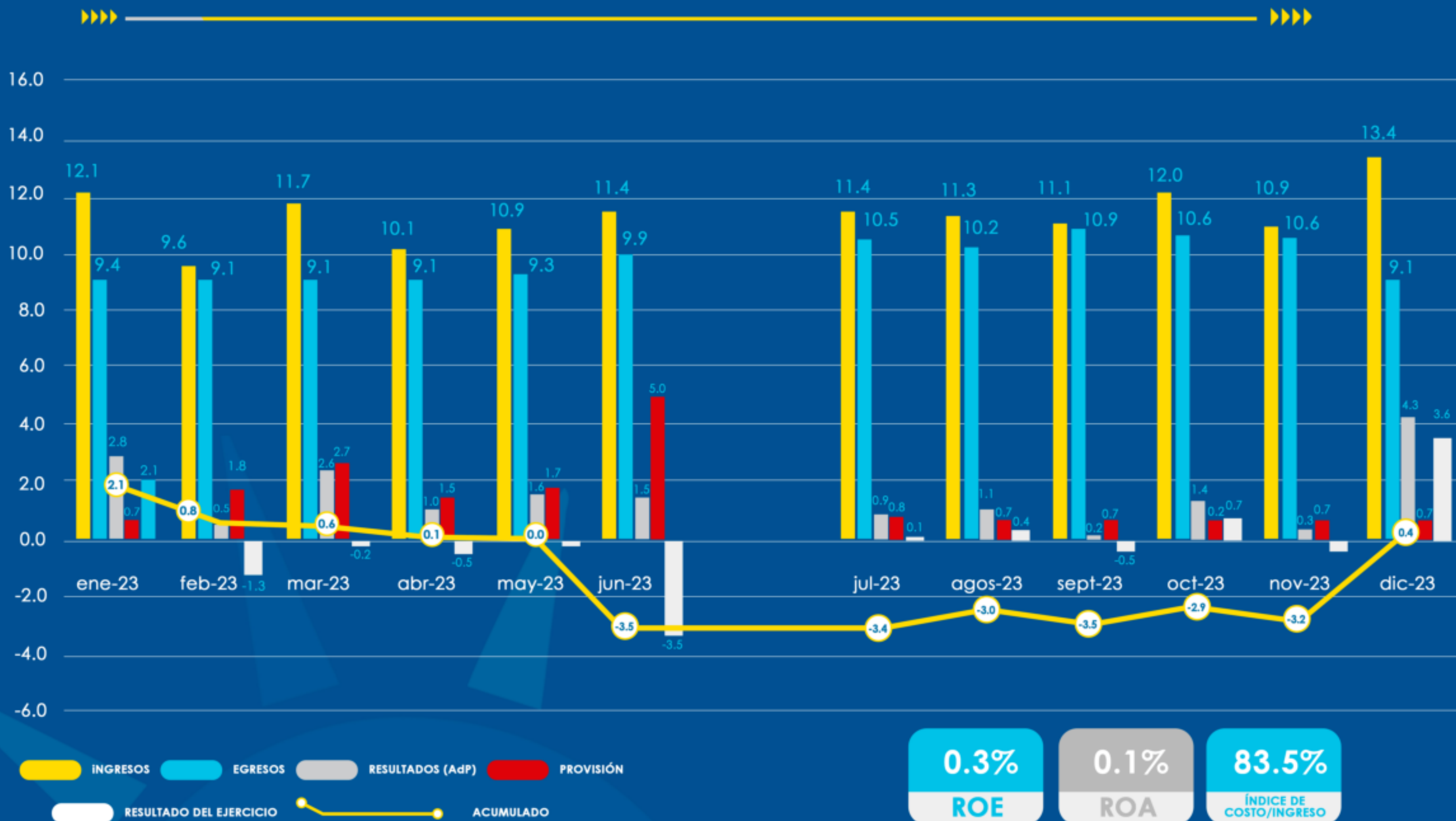
Balance general



VALORES EN MILLONES DE LEMPIRAS

RESULTADOS

DEL PERÍODO





APORTACIONES DE LOS SOCIOS



COMPOSICIÓN DE APORTACIONES PATRIMONIALES

PATRIMONIO AUTORIZADO Y PAGADO	41,980,997.81	%
Diócesis de Trujillo	35,167,244.10	83.77%
Institución Educativa Yoreña	6,807,753.71	16.22%
Otros	6,000.00	0.014%

100%

VALORES EN MILLONES DE LEMPIRAS

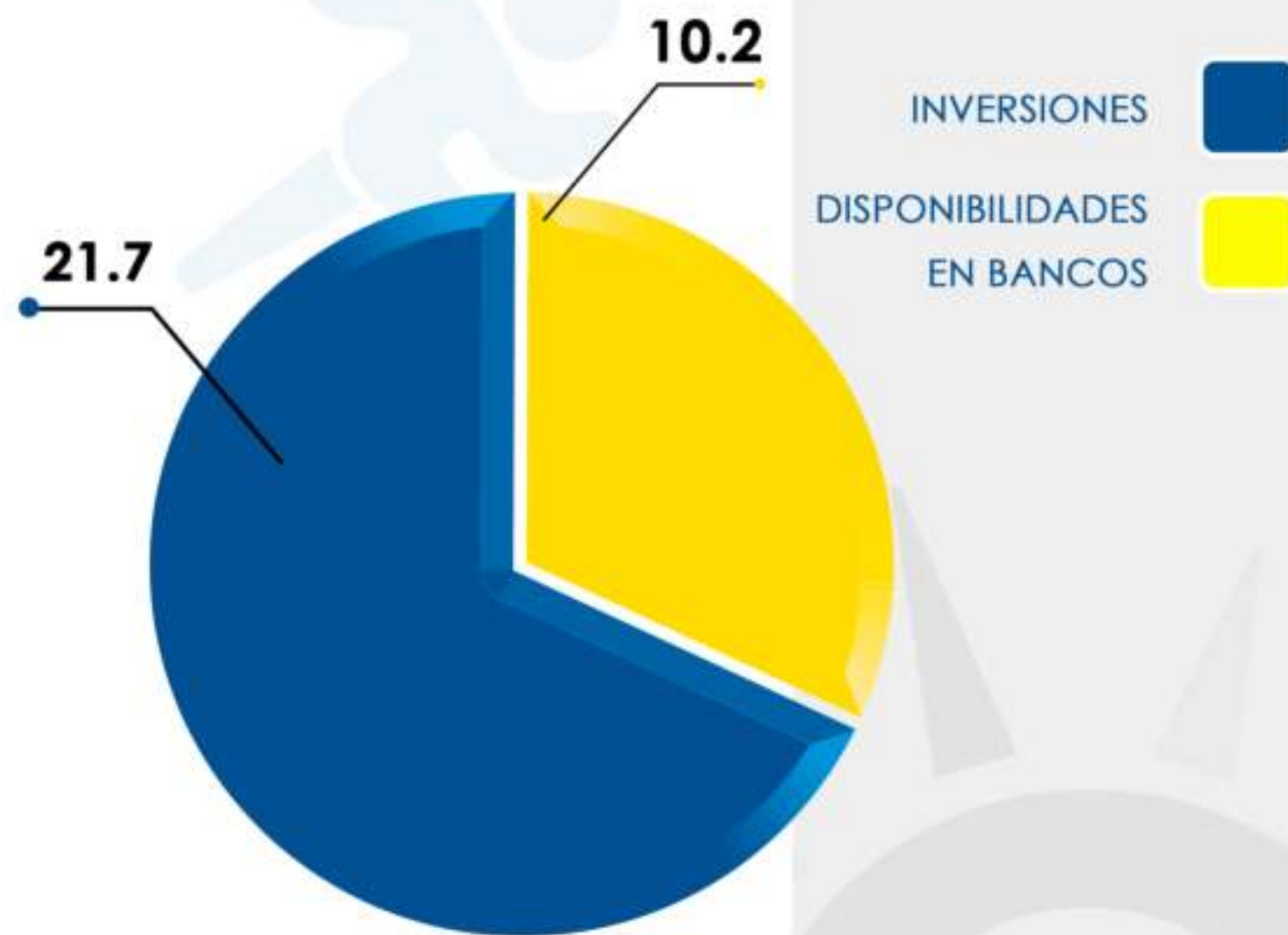


INDICE DE LIQUIDEZ



INVERSIONES Y DISPONIBILIDADES

31.9



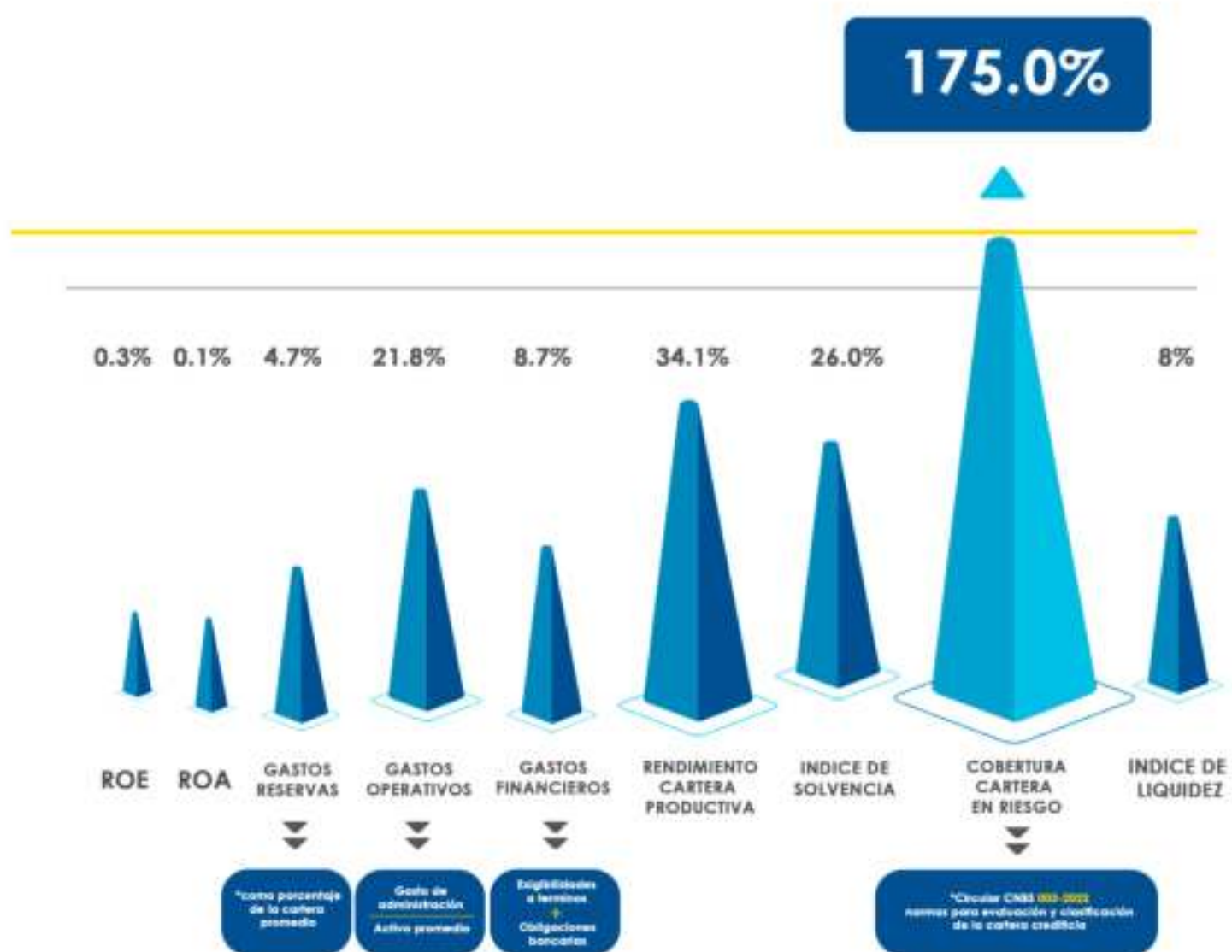
VALORES EN MILLONES DE LEMPIRAS



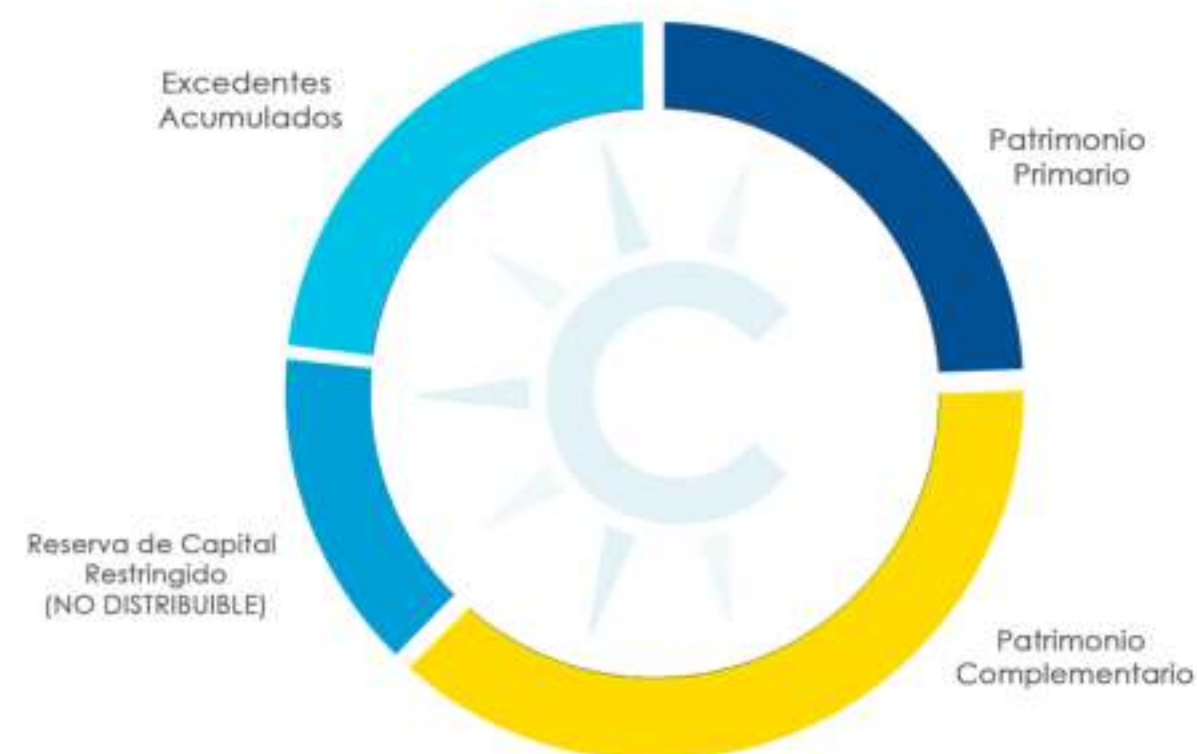
INDICADORES FINANCIEROS



CAPITAL ACCIONARIO



Patrimonio Primario	▶	42.0
Patrimonio Complementario	▶	64.1
Reserva de Capital Restringido	▶	24.5
Excedentes Acumulados	▶	39.3
Utilidad de Periodo		0.4
Total Patrimonio		106.1





FINANCIADORES NACIONALES



FINANCIADORES INTERNACIONALES



GESTIÓN DE NEGOCIOS



El **Área de Negocios** desempeña un papel fundamental en nuestra misión de brindar acceso a servicios financieros integrales de manera ágil sencilla y personalizada a nuestros clientes.

Nuestro compromiso con la excelencia y la responsabilidad nos impulsa a trabajar incansablemente para asegurar la colocación de créditos de manera eficiente y transparente, así como para mantener una cartera de préstamos productiva y sana que beneficie tanto a nuestros clientes como a nuestra institución.



ING. MARIO PAGOAGA
GERENTE DE NEGOCIOS



Durante el periodo del 2023, enfrentamos diversos desafíos, pero gracias al arduo trabajo y la dedicación de nuestro equipo, logramos superarlos con éxito. Hemos fortalecido nuestra presencia en el mercado y los conocimientos de nuestro personal de campo, lo que nos ha hecho mantener altos estándares de calidad en nuestros servicios financieros. Nuestro compromiso con la excelencia nos ha permitido mantener un crecimiento sostenible y seguir cumpliendo con nuestra visión de impulsar el desarrollo económico, la inclusión financiera y contribuir a mejorar la calidad de vida de nuestros clientes.

Reconocemos el esfuerzo y la dedicación de cada uno de los colaboradores del área de negocios, cuyo compromiso ha sido fundamental para alcanzar los logros que hoy presentamos. También extendemos nuestro agradecimiento a nuestros valiosos clientes, cuya confianza y lealtad nos motivan a seguir mejorando y ofreciendo un servicio de calidad.

A medida que avanzamos hacia el futuro, reafirmamos nuestro compromiso de seguir siendo un socio confiable para nuestros clientes, ofreciendo soluciones financieras innovadoras y sostenibles.

En CREDISOL OPDF, estamos comprometidos con la transparencia y la rendición de cuentas. Estamos orgullosos de los resultados obtenidos y deseamos continuar trabajando juntos para alcanzar nuevos objetivos y seguir siendo un referente en el sector de las microfinanzas.

GESTIÓN DE CRÉDITO



"En nuestra **CREDISOL**, no solo nos enfocamos en ofrecer servicios financieros, sino que nos dedicamos incansablemente a ser una palanca crucial en el avance y éxito de nuestros clientes. Entendemos que su progreso es un reflejo del impacto positivo que generamos en la comunidad.

LIC. EVERTH HERNANDEZ
GERENTE DE CRÉDITO
Y RECUPERACIONES



Es por eso que desde el área de Crédito mantenemos un compromiso inquebrantable de impulsar un aumento responsable y saludable en nuestra cartera de crédito. Este enfoque no solo refleja nuestra visión estratégica, sino que también es una muestra de nuestra responsabilidad hacia los clientes que confían en nuestra capacidad para apoyar sus proyectos. Asimismo estamos continuamente optimizando nuestras habilidades y actualizando nuestros manuales de procedimientos de crédito.

Entendemos que la adaptabilidad y la mejora continua son fundamentales en un mercado financiero que está en constante evolución. Nuestro objetivo es asegurar que CREDISOL mantenga su posición como líder y referente en el sector, a través de la innovación y la competitividad. Estas iniciativas no solo son la esencia de nuestra misión corporativa, sino que también forman parte de nuestro compromiso sostenible de largo plazo. Al avanzar en esta dirección, estamos confiados en que construiremos un futuro más próspero para nuestros clientes y para el entorno económico que nos rodea, solidificando así un legado de excelencia y confianza en el universo del crédito financiero."





GESTIÓN DE OPERACIONES



LIC. ZILA FLORES
GERENTE DE OPERACIONES
Y ADMINISTRACIÓN

Durante el año 2023, el área de Operaciones y Administración se enfocó en cumplir con dos pilares estratégicos: la calidad de cartera y la eficiencia financiera.

Para mejorar la calidad de cartera, se optimizaron nuestros procesos de recaudo para garantizar una mayor eficiencia y efectividad en la recuperación de créditos. Como parte de esta estrategia, hemos incrementado nuestra red recaudo lo que nos brinda una mayor cobertura geográfica y facilita el acceso para nuestros clientes. Estas acciones nos han permitido fortalecer y mejorar significativamente nuestros resultados en términos de recuperación.



En aras de mejorar nuestra eficiencia financiera, el área ha llevado a cabo dos iniciativas. En primer lugar, hemos implementado el módulo de expedientes digitales correspondiente al proyecto "cero papel", una medida destinada a optimizar el espacio en nuestras agencias. Esta implementación no solo reduce el uso de papel, contribuyendo positivamente al medio ambiente, sino que también facilita una gestión más ágil y eficiente de los documentos. Como segunda actividad importante, hemos establecido lineamientos para la contención o disminución del gasto administrativo.



Esto implica una revisión de nuestros procesos y procedimientos internos para identificar áreas de mejora y oportunidades de ahorro. Al enfocarnos en la eficiencia y la optimización de recursos, buscamos garantizar una mejor gestión. Como un logro adicional hemos llevado a cabo la comercialización y venta de activos eventuales, esta acción ha tenido un impacto positivo en nuestros estados financieros, fortaleciendo nuestra liquidez.



2023

GESTIÓN



Durante el año 2023,

nuestra atención se centró en llevar a cabo una serie de actividades destinadas a alcanzar los objetivos estratégicos previamente establecidos por nuestra institución. Estas actividades abarcaron desde la optimización de los canales transaccionales para nuestros clientes hasta la mejora de los procesos relacionados con el otorgamiento de créditos y depósitos desde una perspectiva integral.

ING. JOSE TURCIOS
GERENTE DE TIC

TECNOLÓGICA



También nos dedicamos a adaptar manuales, políticas, metodologías y procesos de crédito a las necesidades del mercado, con el fin de mejorar el otorgamiento de créditos, la recuperación y retención de clientes. Además, ajustamos nuestros sistemas de información para satisfacer las demandas del negocio.

Entre nuestros logros más destacados se encuentra el desarrollo de un cuadro de mando integral para el seguimiento de indicadores estratégicos, la implementación exitosa del proyecto de débito a cuenta automático, la automatización de formatos de negocio alineados con el Proyecto "Cero Papel" y el lanzamiento del producto mínimo viable - Expediente Digital.



GESTIÓN DE

TALENTO HUMANO



Durante el año 2023,

nuestro enfoque principal fue potenciar al máximo el talento de nuestro personal. Esto se logró mediante una inversión en el desarrollo y la capacitación de nuestros colaboradores, con el objetivo de mejorar sus habilidades, conocimientos y alinearlos con las metas institucionales.

Acompañamos este proceso con un esfuerzo constante para fortalecer nuestra cultura organizacional, basada en nuestros valores fundamentales y nuestra promesa de valor. Esto se tradujo en la creación de un entorno de trabajo colaborativo, centrado en el logro de los objetivos institucionales.

Durante este período, alcanzamos varios logros significativos; destacó especialmente la gestión exitosa del cambio organizacional, que se centró en ayudar a nuestros colaboradores a adaptarse y a prosperar en momentos de transformación. Además, logramos estandarizar procesos internos y desarrollar políticas y normativas específicas para el área, lo que contribuyó a una mayor eficiencia en nuestras operaciones.

LIC. BELKIS MORALES
COORDINADORA DE
TALENTO HUMANO





GESTIÓN DE



LIC. MIREYA ORTIZ

JEFE DE MERCADEO



Un año marcado por la dedicación, **creatividad** y **estrategias** significativas con nuestras gestiones y campañas. Durante este periodo, hemos trabajado incansablemente para fortalecer la presencia de nuestra marca en el mercado realizando un fortalecimiento en la línea grafica e imagen de nuestras agencias, generando así un impacto positivo en la relación con nuestros clientes.

Además, hemos trabajado en estrecha colaboración con otros departamentos para garantizar una integración efectiva de nuestras actividades de mercadeo en toda la empresa. Esto ha resultado en campañas más cohesivas y una experiencia de marca más consistente con nuestra fuerza de venta y para nuestros clientes.



MERCADEO



La gestión en nuestras **redes sociales** se ha fortalecida con una mejor presencia, interactuando de manera activa con nuestra audiencia y generando contenido relevante y atractivo que ha contribuido a consolidar nuestra imagen de marca optimizando y construyendo una presencia sólida en línea, conectando de manera auténtica con nuestra audiencia.

Mirando hacia el futuro, estamos emocionados de enfrentar nuevos desafíos y oportunidades en el próximo año. Con un departamento de mercadeo talentoso y apasionado de su trabajo, estoy segura de que seguiremos logrando grandes cosas juntos.





RESPONSABILIDAD



En un mundo de constante cambio, reconocemos como institución la importancia de no solo realizar gestiones internas que nos ayuden a prosperar como empresa, sino también de contribuir de manera significativa al bienestar de nuestra comunidad y del planeta en general.

Hoy les invitamos a cada uno de los que contribuyen con su compromiso y participan en este viaje que hemos emprendido hacia la responsabilidad social empresarial. Creemos firmemente que, al alinear nuestros valores con las necesidades de la sociedad, contribuimos no solo a nuestro propio éxito, sino también al bienestar colectivo.

¡Sigamos adelante, hacia un camino de responsabilidad y compromiso!



SOCIAL EMPRESARIAL

DÍA DEL NIÑO



CRICOL (centro de rehabilitación integral de colón)

CRICOL es el único centro de rehabilitación integral en todo el departamento de Colón, actualmente brinda servicios de fisioterapia a personas de escasos recursos económicos y que adolecen de algún tipo



GESTIÓN DE RIESGOS



LIC. OSCAR BARAHONA
GERENTE DE RIESGOS

La gestión de riesgos dentro de CREDISOL, es un proceso que implica la identificación, medición cuantificación, mitigación y seguimiento de los riesgos que enfrenta en sus operaciones siendo el fin principal poder ayudar a la gestión y tratamiento de riesgos para minimizar las posibles pérdidas y maximizar las oportunidades para alcanzar los objetivos institucionales.



Como parte de las principales mejoras y actualizaciones alcanzadas durante el año 2023 se mencionan aquellas relacionadas con la actualización de políticas relacionadas a la gestión integral de riesgos, Seguridad de la Información y Riesgo Tecnológico, así como también sus metodologías, límites de tolerancia, umbrales y el diseño de aquellos indicadores claves de riesgos necesarios para la medición de dichos límites, entre ellos aquellos relacionados con el riesgo de crédito, liquidez, estratégico y tecnológico, asimismo se han elaborado y aplicado las matrices de Riesgos a cada una de las áreas de CREDISOL con sus respectivos informes de perfil de riesgos, también se actualizó el Plan de Continuidad de Negocios y Operaciones como parte crítica de la operatividad de la institución.

Por otra parte, se implementó el marco de apetito y tolerancia al riesgo de acuerdo con el marco normativo vigente y otro aspecto importante sobre aquellos logros realizados es socializar la cultura de gestión de riesgos a través de diferentes capacitaciones al personal administrativo, operativo y de negocios a nivel presencial y virtual.

Cabe mencionar que de forma mensual, el área de riesgos informa de manera oportuna a través de un reporte mensual todos aquellos puntos relevantes producto de aquellos monitoreos realizados en las diferentes actividades crediticias, financieras, operativas, tecnológicas y estratégicas con el fin de mantener al tanto a este órgano de apoyo a la Junta Directiva en la toma de decisiones a estar al tanto de aquellos riesgos a los que podrían estar expuestos, como tratarlos, evitarlos, asumirlos o trasladarlos.



GESTIÓN DE PREVENCIÓN



LIC. OSCAR VIDEZ

EJECUTIVO DE CUMPLIMIENTO

En los últimos años los mercados y productos financieros han venido experimentando cambios importantes que han transformado la forma de hacer negocios, la globalización e integración de los mercados, por un lado, la innovación y el desarrollo tecnológico por otro, han proporcionado a las entidades financieras nuevas oportunidades de negocios para las cuales no siempre están bien preparadas.



Estos factores han venido condicionando la evolución de las instituciones financieras y la inclusión en más y mayores riesgos.

El gran reto es "Formar parte del programa o cultura de Cumplimiento", con la finalidad de mitigar el riesgo que fluya desde la Junta Directiva y La Gerencia, hasta el resto de los niveles de cargos en el sujeto obligado.

DEL LAVADO DE ACTIVOS



El **área de Cumplimiento (LAFT)** lidera el proceso de planeación, diseño, implementación, mantenimiento y verificación de Sistemas de Gestión del Riesgo de LAFT, cumpliendo con la normatividad aplicable, las principales actividades correspondientes al periodo 2023 son las siguientes:

GESTIÓN DE RIESGO LAFT

ACTIVIDAD

- 1 Calificación institucional y factores de riesgo LAFT. Calificación: riesgo medio
- 2 Notificación mensual de las transacciones sujetas de reporte hacia la UIF.
- 3 Debida diligencia con prospectos clientes, proveedores, colaboradores, Agentes Corresponsales, venta activos eventuales etc.
- 4 Administración y actualización permanente de listas de restricción (OFAC, ONU, CAUTELA, PEP).
- 5 Atención y respuesta a 232 requerimientos de información por parte de la UIF.
- 6 Monitoreo transaccional de clientes mediante la sistematización de TOLOC DETECTOR.
- 7 Evaluación patrimonial de todos los colaboradores
- 8 Capacitación sobre prevención LAFT a nuevos ingresos, colaboradores, directores y agentes corresponsales.
- 9 Remisión de informes mensuales y eventos de riesgos (LAFT) hacia el Directorio.

GESTIÓN DE FINANZAS

Y CONTABILIDAD



LIC. JORGE BARAHONA

GERENTE DE CONTABILIDAD
Y FINANZAS

Desde el área de Finanzas y Contabilidad nos complace compartir los notables logros alcanzados durante el **año 2023**, cuyo compromiso y dedicación han sido fundamentales para el éxito de nuestra institución.

Hemos concentrado esfuerzos en la mejora de la eficiencia operativa, implementando estrategias innovadoras para maximizar el rendimiento de las inversiones enfocadas en las mejoras continuas de la gestión de costo, contribuyendo así a la rentabilidad de la institución.



Estamos comprometidos como área en asegurar las líneas de crédito para el fortalecimiento del flujo de efectivo, y de esta manera hacer frente a nuestro principal objetivo que es el crecimiento de la cartera crediticia, velando constante y oportunamente la necesidad de liquidez.

Hemos dado cumplimiento a la implantación de las Normas Internacionales de información Financiera (NIIF) con el objetivo de presentar información contable de forma estandarizada, transparente, presentando información eficiente y confiable.

Estos logros son el resultado de arduo trabajo, la colaboración y el compromiso de todo nuestro equipo de trabajo, con quien continuaremos trabajando incansablemente para mantener y superar estos estándares de excelencia, contribuyendo al crecimiento sostenible y al éxito continuo de nuestra institución.



 **RÁPIDO
SENCILLO
PERSONALIZADO**



GESTIÓN DE AUDITORÍA INTERNA



LIC. ELMER GAMEZ

AUDITOR INTERNO

La gestión de la unidad de **Auditoría Interna** para 2023 fue orientada a contribuir con los objetivos estratégicos de la institución, contribuyendo al éxito general de la institución evaluando los siguientes aspectos:

1. Aplicación del Sistema de Control Interno, verificando el cumplimiento de políticas y procesos, utilizando como herramienta de análisis las matrices de riesgos de cada unidad auditable.
2. Monitorear el cumplimiento de la gestión integral de riesgos; gestión efectuada sobre todos los riesgos inherentes a las actividades de la institución, identificando oportunidades para robustecer controles, procesos internos y contribuir al crecimiento institucional.
3. Aplicación de las regulaciones emitidas por La CNBS.



Para cada aspecto, se tomaron en cuenta los diferentes riesgos asociados a los procesos de cada componente, partiendo de las matrices de riesgos definidas por La Administración; el riesgo inherente, el posible impacto en las operaciones, la probabilidad de ocurrencia, la estrategia para mitigarlo y su resultado, asimismo, se aplicaron normas y procedimientos de auditoría generalmente aceptados, normas regulatorias del ente regulador los que permitieron realizar recomendaciones oportunas para fortalecer el control interno y obtener un nivel adecuado de satisfacción y razonabilidad de los procesos de la institución, esto contribuyó fortalecimiento institucional para el logro de los objetivos estratégicos. El enfoque fundamental utilizado por la Unidad de Auditoría Interna se orienta en la detección oportuna de los principales riesgos de las líneas de negocio y de los productos y servicios que ofrece la Institución. Las evaluaciones toman como base todos los procesos, a efecto de evaluar sus políticas, controles y sus oportunidades de mejora, y en consecuencia detectar eventos de riesgos definidos en la normativa de Gobierno Corporativo.

Los principales logros obtenidos por la Unidad de Auditoría Interna se detallan a continuación:

1. Cumplimiento del 100% del Plan Anual de Auditoría basado en Riesgos.
2. Desarrollo de los procesos para la implementación de Software para uso de auditoría interna, y con ello automatizar los procesos de auditoría.
3. Ejecución de revisiones especiales y no programadas de acuerdo con las necesidades presentadas por la Junta Directiva y Gerencia General.
4. Evaluación de la efectividad de los controles establecidos en las matrices de riesgos definidas por La Institución, en apoyo para alcanzar los objetivos planificados.
5. Evaluación del cumplimiento al marco legal aplicable y los Manuales de Políticas y Procedimientos internos.
6. Seguimiento oportuno a las recomendaciones realizadas por La CNBS, Auditoría Externa y Auditoría Interna.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



KARLA PAZ
OFICIAL DE ATENCIÓN
AL USUARIO FINANCIERO

CREDISOL ha dado suma importancia a la promoción de la educación financiera como un pilar fundamental para empoderar a nuestros usuarios en la toma de decisiones informadas y responsables.

Hemos diseñado y ofrecido talleres interactivos sobre conceptos financieros básicos, gestión del presupuesto y planificación a corto y largo plazo. Estos recursos educativos buscan mejorar la alfabetización financiera de nuestros usuarios.



Abordamos temas específicos que son relevantes para la realidad financiera de nuestros usuarios, como la gestión de deudas, el ahorro, y la preparación para emergencias. Esto asegura que la educación sea práctica y aplicable a situaciones cotidianas.

El programa de educación financiera ha sido un compromiso que tiene nuestra institución con la prosperidad y bienestar de nuestros usuarios. La respuesta positiva y la participación activa del público reflejan el impacto de nuestras iniciativas. Este enfoque refleja no solo nuestra dedicación a la excelencia en el servicio, sino también nuestro deseo de contribuir al crecimiento y éxito financiero de nuestros usuarios.



PROTECCIÓN AL USUARIO FINANCIERO



CREDISOL ha mantenido un firme compromiso con la promoción de una cultura financiera saludable y una conducta ética en todas sus operaciones.

Hemos mejorado la transparencia en nuestras prácticas comerciales, proporcionando a nuestros usuarios información clara y detallada sobre tarifas, términos y condiciones, fomentando así una toma de decisiones informada.

Se ha fortalecido la atención al usuario, ofreciendo atención personalizada y accesible a nuestros usuarios. Nuestro equipo de atención al cliente se enfoca en resolver dudas y preocupaciones, contribuyendo a una experiencia positiva para los usuarios.

Se han establecido procedimientos de monitoreo constante en nuestras agencias a nivel nacional para garantizar el cumplimiento de las normativas financieras y éticas. Esto incluye la revisión constante de políticas internas y la actualización para adaptarse a los cambios regulatorios.

A través de nuestro compromiso con la prevención de prácticas abusivas, la atención personalizada y el cumplimiento normativo, hemos consolidado una cultura financiera sólida y ética. Esta conclusión destaca nuestro continuo esfuerzo por garantizar la seguridad, transparencia y bienestar financiero de nuestros usuarios, reafirmando así nuestro compromiso con la excelencia y la integridad en el servicio financiero.

GOBIERNO CORPORATIVO



"Durante el año 2023, **CREDISOL** continuó avanzando en el fortalecimiento de sus prácticas de gobierno corporativo, consolidando su compromiso con la transparencia, la rendición de cuentas y la orientación estratégica. Se logró un hito significativo, fortaleciendo la estructura de gobernanza de la institución, la cual se compone de una Asamblea conformada por los socios fundadores, aportantes y honorarios, y una Junta Directiva integrada por miembros con perfiles especializados en diversos campos como la Banca, la industria microfinanciera y la dirección empresarial a alto nivel. Estos nuevos miembros aportaron una valiosa combinación de formación académica y experiencia laboral, enriqueciendo así las discusiones y decisiones de la Junta Directiva. Además, se fortalecieron los Comités de apoyo, los cuales desempeñan un papel crucial en áreas clave como el riesgo, la auditoría y la remuneración, garantizando así una gestión eficiente y transparente. Se integró una Junta de Vigilancia aún más preparada, contribuyendo a reforzar la supervisión y el cumplimiento de las políticas establecidas. El Manual de Gobierno Corporativo fue actualizado en concordancia con las últimas normativas emitidas por la **CNBS**, y se tomaron en cuenta las mejores prácticas internacionales en la materia. Asimismo, se amplió el sistema de control interno para garantizar una gestión más eficaz y transparente de los procesos internos de la institución"





PERSPECTIVA DE CORTO Y LARGO PLAZO



El año 2024 se presenta como un período lleno de desafíos significativos para CREDISOL durante el cual nos enfrentamos a la tarea de impulsar un crecimiento sustancial en nuestra cartera de créditos sin comprometer su calidad, manteniendo siempre la integridad de nuestros procesos. Este crecimiento estará respaldado por un enfoque continuo en la eficiencia financiera, asegurando que cada recurso sea utilizado de manera óptima, y será complementado por un cuidado especial hacia nuestro activo más valioso e intangible: nuestros colaboradores. Reconocemos el papel fundamental que desempeñan en el logro de nuestros objetivos y nos comprometemos a garantizar su bienestar y desarrollo profesional.

Nuestra estrategia para gestionar nuestras agencias se centra en la consolidación de nuestra marca y la entrega de nuestra promesa de valor: "Rápido, sencillo y personalizado". Para lograr esto, estamos implementando un ambicioso programa de transformación digital llamado "cero papel", que nos permitirá agilizar nuestros procesos y mejorar la experiencia del cliente. Al mismo tiempo, estamos fortaleciendo nuestra cultura organizacional, basada en principios éticos y responsables, y reafirmando nuestro compromiso con prácticas que promuevan la sostenibilidad ambiental y el desarrollo económico de las comunidades que servimos.



SIGLARIO



- **ALFT** Antilavados de Activos y Financiamiento del terrorismo
- **AdP** Antes de provisión
- **CDP** Certificado de Depósito a Plazo Fijo
- **CNBS** Comisión Nacional de Bancos y Seguros
- **FDL** Fondo para el Desarrollo Local
- **LAFT** Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
- **OPDF** Organización Privada De Desarrollo Financiero
- **POA** Plan Operativo Anual
- **PSIL** Programa de Crédito de la Parroquia San Isidro Labrador
- **ROA** Rentabilidad sobre Activos
- **ROE** Rentabilidad Patrimonial