



COPADEO de R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito

MEMORIA DE LABORES 2023

"LA COOPERATIVA CON MÁS BENEFICIOS EN EL SALVADOR"

53

AÑOS
1971 - 2024



ÍNDICE

Contenido

NOMINA DE DIRECTIVOS Y COMITÉS DE APOYO COPADEO DE R.L.	INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN 2023
MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	COMPARATIVOS DE GASTOS REALES CON EL PRESUPUESTO 2023
INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	RESUMEN DEL PRESUPUESTO 2023
INFORME DEL COMITÉ DE MOROSIDAD	BALANCE GENERAL
INDICADORES ECONÓMICOS	ESTADO DE RESULTADO Y ESTADO DE FLUJO
RAZONES FINANCIERAS	ESTADO DE CAMBIOS DE PATRIMONIO
INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	DICTAMEN DE AUDITOR INDEPENDIENTE
	FOTOGRAFÍAS DE EVENTOS

NOMINA DE DIRECTIVOS Y COMITÉS DE APOYO COPADEO DE R.L.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Lic. Bacilio de Jesús Vásquez González - MBA	PRESIDENTE
Licda. Samanta Sucely Menjívar de García	VICEPRESIDENTA
Lic. Miguel Ángel Meza Quezada	SECRETARIO
Licda. Karla Maricela Beltrán Osegueda	TESORERA
Lic. Marvin Ivan Benitez Martínez	VOCAL
Licda. Clara Verónica Soriano Meléndez	1° SUPLENTE
Lic. Daniel Tomás Ventura Moya	2° SUPLENTE
Hilda Amelia Martínez de Berríos	3° SUPLENTE

JUNTA DE VIGILANCIA

Licda. Ana Ester Camacho de Cuéllar	PRESIDENTE
Lic. Edgar Alfredo Díaz Velásquez	SECRETARIO
Licda. Claudia Vanessa Ramos de Medina	VOCAL
Agustín Meléndez Avilés	1° SUPLENTE
Pablo Aristides Juárez Rafael	2° SUPLENTE

COMITÉ DE CRÉDITO

Licda. Elba Edith Urquilla Aragón	PRESIDENTE
Licda. Karla Maricela Beltrán Osegueda	SECRETARIA
Idalia Patricia Cruz	VOCAL
Hilda Amelia Martínez de Berríos	1° SUPLENTE
Lic. Ricardo Antonio Olivar	2° SUPLENTE

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Licda. Clara Verónica Soriano Meléndez	PRESIDENTE
Ana Gladis García de Velasco	SECRETARIA
Edith Narcisa González de García	VOCAL
Licda. Ana Ester Camacho de Cuéllar	SUPLENTE

COMITÉ DE MORA

Lic. Bacilio de Jesús Vásquez González	PRESIDENTE
Licda. Edith Guadalupe Mártir Castro	SECRETARIA
Pablo Aristides Juárez Rafael	VOCAL
Lic. Daniel Tomás Moya Ventura	1° SUPLENTE
Agustín Meléndez Avilés	2° SUPLENTE

MENSAJE PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Luego de expresar mis agradecimientos a DIOS por todo lo obtenido en el año 2023, considerando todas las adversidades ocurridas por diferentes factores internos y externos, con mucho orgullo me es grato dirigirme a todos los asociados y público en general, informándoles que excedimos las expectativas proyectadas; reconociendo que los asociados son la razón de ser de la cooperativa, quienes me han permitido la enorme responsabilidad de presidir la dirección de tan prestigiosa institución con mis colegas del consejo de Administración que son asociados comprometidos con el desarrollo y crecimiento de la misma, equipo instruido y capaz para la gestión que implica tomar a diario muchas decisiones de trascendencia con riesgos implícitos pero que ha permitido condiciones de mayor rentabilidad, más beneficios para los asociados, mejor productividad y crecimiento en activos; los indicadores financieros relacionados en la Memoria de Labores presentan una tendencia notoria, exponencial y ascendente respecto a periodos anteriores; en el año 2023 en Activos totales se creció **US\$ 15,843,211.42**

Así mismo es muy importante destacar que en el año 2023 se han otorgado y producido la mayor cantidad de beneficios durante la existencia de la cooperativa en los diferentes programas solidarios disponibles para los asociados, sus hijos y sus beneficiarios, con un monto de **US\$652,705.00**, los excedentes brutos producidos en el año por **US\$1,006,963.11**; dichos resultados son posibles gracias a la ardua labor del equipo de empleados que permanentemente gestionan la actividad de la cooperativa por lo cual me siento muy orgulloso, les agradezco y felicito por su entrega permanente a COPADEO de R.L. Así mismo me permito agradecer el trabajo realizado por los diferentes comités de apoyo que de acuerdo a sus facultades han contribuido a esos resultados, la Junta de Vigilancia con sus observaciones y recomendaciones; también me es muy importante agradecer a todos los asociados que con mucho esfuerzo y responsabilidad han cancelado sus obligaciones parciales o totales, a los inversionistas que confían en la cooperativa; con ese compromiso **DEL EQUIPO DE TRABAJO** se están generando las condiciones para enfrentar próximamente la regulación por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), estamos claros que al ser regulados implica muchos efectos que podrían no ser beneficiosos si no se actúa acorde a las exigencias del mercado, normativas, productividad, procesos, entre otros; por lo tanto deberá gestionarse inversión en formación, infraestructura física, tecnología, reservas y otros recursos necesarios. La regulación en cierta forma puede poner en riesgo el modelo de economía solidaria que nos caracteriza como movimiento cooperativo a nivel mundial y nacional; la finalidad debe ser gestionar el modelo cooperativo solidario que tiene como acción emblemática el Balance social; como prueba de ello para el año 2023 la cooperativa distribuyó en beneficios sociales por ayuda médica, ayuda escolar, ayuda por defunción, cancelación de deudas a asociados que perdieron la vida, incentivos navideños, premios recibidos por asociados en promociones, actividades formativas, actividades sociales, contribuciones a la sociedad de acuerdo al séptimo principio cooperativo, la cantidad de **US\$ 652,705.00**, incluyendo a **16,569 participaciones/ asociados**, beneficios que deben fortalecerse cada vez más pero eso implica ser más exigentes en la forma de gestionar la cooperativa. Manifiesto mi compromiso y lo he transmitido a los miembros del Consejo de Administración, Junta de vigilancia, empleados y Comités a continuar generando las mejores decisiones que contribuyan al crecimiento, confianza, desarrollo, rentabilidad y generación de más beneficios para los asociados, considerando que debemos ser competitivos ante el mercado e industria financiera nacional; transmito mi orgullo en ser una de las cooperativas con mayor balance social en El Salvador. Finalmente les invito a todos a continuar haciendo el mejor esfuerzo desde la responsabilidad que tenemos sea como asociados, empleados directivos o comités; esto nos permitirá ser más fuertes y exitosos como familia cooperativa en nuestro país.

Atentamente.



Lic. Bacilio de Jesús Vásquez González - MBA
Presidente del Consejo de Administración Y Representante Legal.

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PERIODO 2023.

Honorable Asamblea General de Asociados:

El Consejo de Administración en cumplimiento a las responsabilidades que establece la ley General de Asociaciones cooperativas, el reglamento de la misma y sus Estatutos, se complace en saludar a cada uno de ustedes e informar sobre las principales actividades realizadas durante el año 2023.

Con la confianza siempre en DIOS, nos dirigimos a la Honorable Asamblea General de Asociados para informar sobre los resultados y eventos más relevantes ocurridos en el año 2023, en las circunstancias aún en condiciones complejas a nivel micro y macroeconómicas del país, factores que impactan la vida de los asociados y población en general; a pesar de esas limitantes y la alta competencia en la industria financiera, el Consejo de Administración ha gestionado un alto crecimiento y rentabilidad que será importante para sus asociados y la comunidad, eso sin duda fortalece el desarrollo de la cooperativa.

El propósito de nuestra gestión es con un alto enfoque social, la prioridad de la alta dirección de la cooperativa es orientar los recursos hacia los asociados acorde a los principios y valores cooperativos que rigen al movimiento, así como su filosofía universal que sin duda han sido de mucho aporte a la comunidad tanto a nivel nacional como mundial, se ha generado un crecimiento exponencial y sostenido en activos, ingresos, excedentes y el fortalecimiento de beneficios a los asociados activos de la cooperativa, sin descuidar el posicionamiento de marca, infraestructura tecnológica expansión en puntos de servicios, rentabilidad y la seguridad de los inversionistas.

BALANCE SOCIAL DE COPADEO DE R.L. AÑO 2023.

CONCEPTO	S	MONTO
EVENTOS NAVIDEÑOS 2023	4400	\$ 148,520.67
CLINICA MEDICA PARA ASOCIADOS	2153	\$ 48,031.00
REINTEGROS DE SALUD	1291	\$ 62,919.90
AYUDA ESCOLAR	904	\$ 31,640.00
AYUDA POR DEFUNCION	29	\$ 4,475.00
DONACIONES	35	\$ 5,878.43
PROMOCIONES AÑO 2023	3600	\$ 72,634.64
ACTIVIDADES DE FORMACION Y EDUCACION	600	\$ 42,019.18
ACTIVIDADES SOCIALES PARA ASOCIADOS	3500	\$ 77,186.77
AYUDAS EN PRESTAMOS POR DEFUNCION	7	\$ 138,162.98
CONTRIBUCION ECONOMICA PARA ASOCIADOS (PENSION)	50	\$ 21,236.52
TOTALES	16,569	\$ 652,705

EJECUCIÓN DE EVENTOS NAVIDEÑOS AL CIERRE DEL AÑO 2023.

Como parte de su fortaleza social y la prioridad hacia los asociados durante el año de referencia, el Consejo de Administración en cumplimiento a la disposición acordada en Asamblea General a través de la comisión de gestión social, se dio continuidad a la actividad de fin de año o navideña que consistió en la entrega de canastas o bolsas navideñas en la Oficina Central y en cada sede de las Sucursales, el total fue por un monto de US\$ 148,520.67 beneficiando un total de 4,400 asociados participantes en los distintos eventos realizados en la oficina central y sucursales.

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PERIODO 2023.

CLINICA MÉDICA PARA ASOCIADOS DE COPADEO de R.L.

La clínica médica para asociados y sus beneficiarios ha contribuido a la salud de un grupo importante de pacientes constituidos por asociados, hijos de asociados, cónyuges y otros beneficiarios que fueron atendidos en la clínica, recibieron consulta y medicamentos, en vista que el Estado no provee los medicamentos suficientes y necesarios para la población por lo que muchos acuden a la cooperativa para hacer uso de los servicios médicos disponibles, es un beneficio que si se compara con el promedio de costos en el ramo de salud privada significa un ahorro importante de alto valor para el asociado y sus beneficiarios ya que incluye consulta y medicamentos; los costos para la cooperativa en este beneficio para el año 2023 fue por un monto de US\$48,031.00 solo en medicamentos y otra cantidad similar en gastos administrativos para los asociados, beneficiando a 2,153 personas.

AYUDA EN EFECTIVO POR TRATAMIENTOS Y CONSULTAS ESPECIALIZADAS DE SALUD (RE-INTEGROS DE SALUD).

Como parte de otro beneficio social siempre en el área de salud, se otorgaron ayudas del fondo de salud por tratamientos o pagos especializados no disponibles en la clínica de COPADEO de R.L. por un monto de US\$62,919.90; el total de las personas beneficiadas y que cumplieron con los requisitos fue de 1,291; el promedio por ayuda fue de US\$ 48.74

BENEFICIO DE AYUDA ESCOLAR PARA HIJOS DE ASOCIADOS:

Para este año se mantuvo el beneficio con la modalidad de entrega económica, las retribuciones otorgadas para el año 2023 fueron por un monto de US\$40.00 por beneficiario; haciendo un total de US\$31,640.00, para hijos estudiantes desde maternal hasta bachillerato, dicho beneficio consiste en la entrega de efectivo al asociado que cumple los requisitos previamente definidos, se beneficiaron 904 asociados.

BENEFICIO DE AYUDA POR DEFUNCIÓN PARA ASOCIADOS Y PARIENTES FALLECIDOS:

Para la contribución social de este beneficio sobre la pérdida de seres queridos de asociados o beneficiarios, se realizó la entrega económica a quienes cumplieron los requisitos reglamentados, dicha ayuda consiste en la entrega en efectivo de una contribución para los gastos fúnebres y atenciones para los beneficiarios del fallecido, beneficiando a 29 asociados con un monto total de US\$4,475.00

CONTRIBUCIONES SOLIDARIAS PARA ASOCIADOS Y LA COMUNIDAD (DONACIONES).

El Consejo de Administración en función al principio cooperativo “**compromiso con la comunidad**”, ha contribuido en acciones de tipo social con necesidades básicas de centros educativos, la Policía Nacional Civil, Organizaciones sin fines de lucro, asociados con necesidades especiales, etc. Se recibieron muchas solicitudes, aunque no fueron aprobadas todas por la limitante en los recursos económicos, no obstante, se dio prioridad a peticiones que fueron realizadas por representantes asociados, se otorgó un monto de US\$5,878.43; beneficiando a personas y organizaciones a nivel local en los municipios que la cooperativa tiene presencia.

ASOCIADOS BENEFICIADOS EN DIFERENTES PROMOCIONES Y SORTEOS DE LA COOPERATIVA:

Se informa que, en los diferentes eventos de promoción de marca de la cooperativa, en créditos, depósitos de ahorro y aportaciones, resultaron muchos asociados que recibieron un producto tangible o valor económico por participar, el monto total en productos o servicios otorgados en premios o incentivos fue de US\$72,634.64; la cantidad de asociados estimados fue de 3,600.

ACTIVIDADES FORMATIVAS Y EDUCATIVAS:

En cumplimiento al principio cooperativo de educación, formación y entrenamiento, el comité de educación generó muchas actividades que beneficiaron directamente a asociados en cursos formativos en su mayoría en Línea, atendiendo al menos unos 600 asociados para el año 2023 con un costo de US\$ 42,019.18.

ACTIVIDADES SOCIALES PARA ASOCIADOS:

Con el propósito de enfocar esfuerzos para atender a los asociados en actividades sociales, la comisión de gestión social realizó diferentes actividades como: Celebración del día de la madre, día del padre, día del maestro, día del niño, actividades con el adulto mayor, eventos navideños, gestión de alianzas para ampliar o mejorar los beneficios existentes, para el año 2023, se atendieron al menos 3,500 asociados, haciendo un total de US\$77,186.77

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PERIODO 2023.

BENEFICIO PARA AYUDA POR CANCELACION DE DEUDA POR FALLECIMIENTO DEL ASOCIADO:

Este beneficio consiste en la cancelación total del crédito siempre y cuando esté al día independientemente del monto otorgado y las cuotas pagadas, se realiza un pago parcial en caso de morosidad hasta un máximo de 180 días de morosidad; se cancelaron deudas por un valor de US\$138,162.98, entregando las garantías a los beneficiarios de acuerdo a los requisitos cumplidos según reglamentación, beneficiando a 7 familias de asociados fallecidos.

CONTRIBUCION ECONOMICA PARA ASOCIADOS HISTORICOS:

Este beneficio fue creado en la Asamblea General de asociados que se celebró en marzo del año 2019, y consiste en la entrega económica cada tres meses a todos aquellos asociados que poseen más de 25 años de pertenecer de forma ininterrumpida a la cooperativa, poseer igual o más de US\$3,000.00 en aportaciones, estar al día con sus compromisos; este beneficio permite premiar la fidelidad de los asociados y dignificar su esfuerzo a lo largo de la historia en la cooperativa, se prevé que para el futuro serán muchos los asociados beneficiados, así como ya es ventaja competitiva a nivel del sector cooperativo con este tipo de ayuda ya que es la única cooperativa en El Salvador que posee este tipo de beneficio. Para el 2023 se beneficiaron a 50 asociados y un monto afectado de US\$21,236.52.

FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL EN INFRAESTRUCTURA FISICA Y TECNOLOGICA:

Con el propósito de mejorar la infraestructura de la cooperativa y considerando que en asambleas generales de asociados en años anteriores se autorizó dicho fortalecimiento en el plan de inversiones futuras, se están concluyendo los trámites para la ampliación del centro financiero con el propósito de mejorar las condiciones para los asociados, este esfuerzo está relacionado a la política de expansión y fortalecimiento institucional que ayudará a consolidar la fortaleza institucional que posee la COPADEO de R.L. en El Salvador, así mismo se está en fase final de los trámites para el establecimiento de San Salvador paseo Escalón, inmueble y edificación que será de mucha utilidad para ampliar la cobertura y con posibilidades de gestionar infraestructura que podría ser el próximo centro financiero para todo el país, con énfasis en la ciudad Capital San Salvador, así mismo se ha iniciado la construcción de la sucursal en la ciudad de San Miguel con el propósito que sea el futuro centro financiero en el oriente del país, es importante relacionar que dichos inmuebles fueron adquiridos con personas que decidieron asociarse y dejar en depósitos dichos valores por lo que no afectó el flujo financiero y operativo de la cooperativa, también se adquirió un importante inmueble en el centro de la ciudad de Ilobasco, por un valor de US\$1,400,000.00 que será la agencia financiera de referencia en dicha ciudad, así mismo ya se está trabajando en los tramites y propuesta de remodelación que será efectiva el año 2024, también se adquirió un inmueble en la ciudad de Zacatecoluca por un valor de US\$330,000.00 donde se construirá la sucursal de esa ciudad y ya se han iniciado los trámites para dicho proyecto de fortalecimiento físico en dicha ciudad, se hace constar que el dinero por la compra de los inmuebles está invertido en la cooperativa en depósitos a plazo. Así mismo se está trabajando en los proyectos de banca en línea y un nuevo sistema de información financiera para mejorar la infraestructura tecnológica al servicio de los asociados.

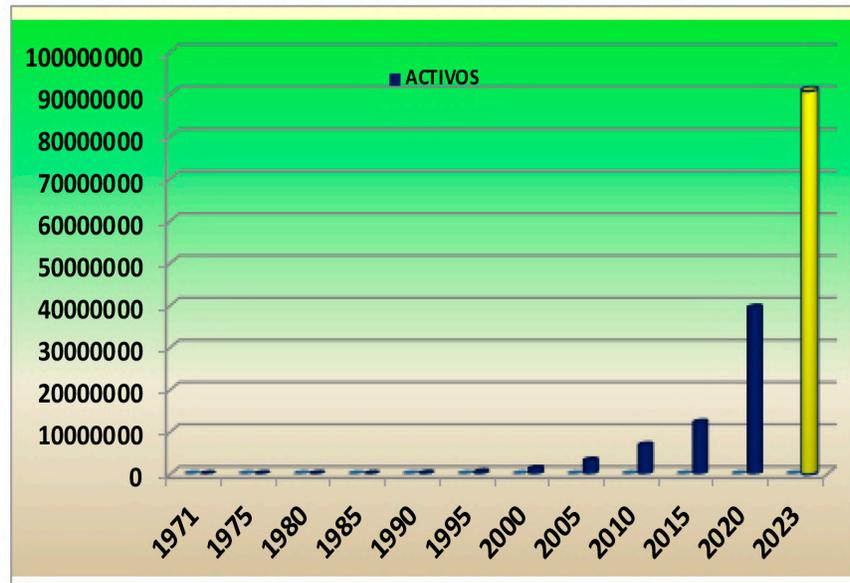
INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PERIODO 2023.

CRECIMIENTO EN ACTIVOS DE COPADEO DE R.L.

El Consejo de Administración con mucho orgullo informa el crecimiento en todas las áreas de interés de la cooperativa, se ilustra la historia en activos desde su constitución en 1,971 con periodos de 5 años hasta el 2020 para efectos comparativos, en los últimos 3 años, en Activos se ha producido un valor contable de US\$51,337,792.52, crecimiento notablemente exponencial en los últimos 3 años como se puede visualizar en la gráfica de crecimiento. Así mismo es importante destacar que en el año 2023 se generaron más excedentes brutos a distribuir en la asamblea de referencia por US\$1,006,963.11, en comparación con periodos anteriores, considerando que existe una fuerte inversión en programas sociales para los asociados; esto es gracias al esfuerzo de todos los asociados, las decisiones del Consejo de Administración, el acompañamiento de la Junta de Vigilancia, comités de apoyo y la ardua labor de los empleados que a diario resuelven con su trabajo los requerimientos de los asociados, tendencia que a futuro se deberá procurar mantener con el propósito de generar más opciones de rentabilidad y beneficios para los asociados. Existe una fuerte expectativa de crecimiento siempre y cuando no se distorsione la visión de expansión y desarrollo por parte de los tomadores de decisión de la cooperativa.

AÑO	ACTIVOS
1971	\$ 1,043.09
1975	\$ 50,250.38
1980	\$ 63,170.91
1985	\$ 62,239.02
1990	\$ 176,043.69
1995	\$ 439,901.38
2000	\$ 1,289,542.97
2005	\$ 3,230,736.09
2010	\$ 6,853,587.52
2015	\$ 12,225,090.68
2020	\$ 39,470,509.54
2023	\$ 90,808,302.06

CRECIMIENTO EN LA HISTORIA DE COPADEO DE R.L.



Fuente: Registros Contables de COPADEO DE R.L.

Así el informe presentado a la honorable Asamblea de asociados para el período 2023

Atentamente.




Lic. Bacilio de Jesús Vásquez González - MBA
Presidente del Consejo de Administración Y Representante Legal.

Honorable Asamblea General de Asociados, es un gusto saludarles de parte del Comité de Morosidad, además informarles algunas de nuestras principales gestiones orientadas a la recuperación de nuestra cartera de créditos afectada de COPADEO de R.L.

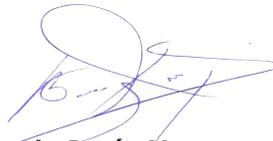
1. El comité de morosidad haciendo uso de los recursos técnicos y experiencia en diferentes áreas y con el propósito de buscar efectividad en cada caso a evaluar y que la gestión como comité de mora sea eficaz y oportuna, se realizó un trabajo intenso casi en su totalidad en campo para evaluar y actuar directamente ante los asociados tanto deudor como codeudor, se establecieron alternativas para resolver problemas de mora en sus créditos.
2. Se da el seguimiento al Reglamento de Mora como herramienta legal que permita brindar alternativas de solución a los asociados que no se encuentran al día con sus obligaciones como en préstamos ordinarios, préstamos gerenciales y mora en aportaciones, este último permite fortalecer el capital social de nuestra cooperativa.
3. Se les dio permanentemente seguimiento a expedientes de asociados con el propósito de brindar las alternativas más viables según cada caso, como: reestructuración de créditos, inicio de embargo, congelamiento temporal de créditos o la exigencia del pago por la obligación pendiente.
4. Se enviaron acuerdos del Comité de Morosidad hacia el Comité de Créditos, Suministro y Comercialización sobre los casos que se establecieron como reestructura.
5. A petición del comité de Créditos, Suministros y comercialización, se realizaron visitas a asociados y aspirantes a asociados sobre solicitudes de créditos con alto riesgo o vulnerabilidad en la condición económica, delincuencia o de garantía sobre lo que oportunamente se emitió opinión favorable o desfavorable. También se opinó favorablemente sobre solicitudes que ameritaban la versión del comité de mora por el historial y se ha confiado en el asociado solicitante ya que existen condiciones para la obligación de recuperación. El monto sugerido a no otorgar en total fue por la cantidad de US\$670,650.00
6. Se enviaron informes y expedientes dirigidos al Consejo de Administración dando sugerencias con alternativas hacia créditos de difícil recuperación con el propósito de congelar parcialmente la deuda o intereses por morosidad con la finalidad de dar una mayor oportunidad a asociados de ponerse al día con sus obligaciones.
7. Se evaluaron listados de asociados con deudas gerenciales y ordinarias en las que fue posible realizar cruce de haberes para resolver sus problemas de morosidad en sus créditos.
8. Como Comité de Morosidad se evaluaron garantías de créditos de difícil recuperación y por medio de informes se pidió al Consejo de Administración que autorizara la dación en pago de inmuebles para que se pudieran comercializar y de esta forma ahorrar las costas procesales.
9. Este comité en coordinación con el departamento jurídico realizaron las investigaciones de bienes muebles e inmuebles a deudores y codeudores solidarios con préstamos de difícil recuperación y que al no encontrar bienes a su favor; se recomendó al Consejo de Administración iniciar proceso de saneamiento con el fondo de protección de préstamos y otros riesgos por medio de listados detallados de estos créditos de difícil recuperación, sin embargo se continua con la gestión de recuperación de préstamos por medio del departamento de cobros y departamento jurídico y como último recurso se solicitara a esta Asamblea General de Asociados afectar la reserva para cuentas incobrables.
10. En consideración a las buenas prácticas en la gestión de riesgo y control de la morosidad, en cumplimiento a las próximas disposiciones de gestión que exige la superintendencia del sistema financiero, es necesario que la asamblea general de asociados autorice la afectación de los fondos disponibles en la provisión de cuentas incobrables para que se trasladen hacia los fondos de protección de préstamos y otros riesgos; esto con la finalidad de gestionar las deudas incobrables en capital e intereses de acuerdo a los parámetros futuros que exige de NCB -22. Ya que dichas exigencias están relacionadas al control de cartera en Mora y la condición de sanear cartera con atrasos mayor a 90 días.
11. Se informa que, a pesar de los distintos esfuerzos por recuperar la cartera morosa, incluyendo las amenazas a nuestros empleados en zonas de alto riesgo social, asociados desaparecidos, garantías devaluadas, cobranza Judicial y Extra Judicial; el departamento de recuperación y comité de morosidad, se informa los resultados siguientes:
 - a) Monto recuperado desde el 1 de enero al 31 de diciembre del año 2023 es de \$ 2,062,991.04
 - b) Comparación de montos en mora recuperados en los últimos tres años, por mes y año.

RECUPERACIÓN ENERO A DICIEMBRE 2021-2023

MES	AÑO 2021	AÑO 2022	AÑO 2023
ENERO	\$ 96,053.18	\$ 66,965.17	\$ 103,927.03
FEBRERO	\$ 81,686.85	\$ 100,119.20	\$ 200,429.24
MARZO	\$ 105,799.16	\$ 97,470.54	\$ 147,846.61
ABRIL	\$ 88,293.24	\$ 76,697.70	\$ 125,278.70
MAYO	\$ 65,532.22	\$ 131,747.55	\$ 203,070.88
JUNIO	\$ 91,652.12	\$ 116,800.40	\$ 189,807.51
JULIO	\$ 85,925.92	\$ 127,397.85	\$ 127,841.48
AGOSTO	\$ 75,513.76	\$ 94,584.90	\$ 155,078.50
SEPTIEMBRE	\$ 76,795.50	\$ 114,083.14	\$ 176,746.75
OCTUBRE	\$ 83,895.25	\$ 108,167.31	\$ 244,535.70
NOVIEMBRE	\$ 95,266.15	\$ 161,258.24	\$ 203,324.34
DICIEMBRE	\$ 72,691.42	\$ 167,423.85	\$ 185,104.30
TOTAL	\$ 1,019,104.77	\$ 1,362,715.85	\$ 2,062,991.04

Se considerará como cartera vencida, aquellos créditos que tienen mora de más de noventa días de una cuota o del saldo de capital e intereses, lo que ocasionará que el saldo de capital se clasifique en cartera vencida.

c) El comité de Mora ha gestionado los casos con atraso considerando los parámetros que establece la ley de protección al consumidor y otras disposiciones legales que regulan la actividad crediticia en El Salvador: Así mismo se hace el llamado a los Asociados para que estén pendientes de sus obligaciones con la Cooperativa con el propósito de evitar atrasos y no generar inconvenientes.




Lic. Bacilio de Jesús Vasquez Gonzalez - MBA
PRESIDENTE DEL COMITÉ DE MORA
COPADEO de R.L.

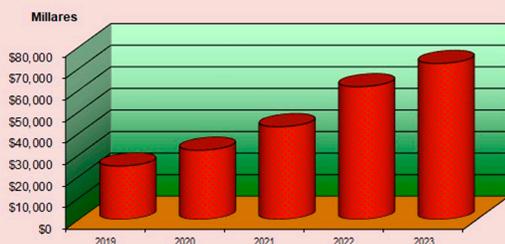
MEMORIA DE LABORES 2023

INDICADORES ECONOMICOS DE LOS ULTIMOS 5 AÑOS

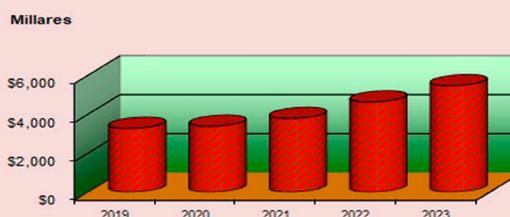
Saldo al final de cada ejercicio contable

N	Año	Prestamos	Capital Social	Ahorros	Intereses Recuperados	EXCEDENTES	Activos	Membresía
1	2019	\$ 24,707,203.90	\$3,267,091.06	\$ 25,327,927.13	\$ 3,265,212.68	\$473,331.50	\$ 31,603,964.67	2530
2	2020	\$ 32,037,691.99	\$3,377,429.09	\$ 33,287,095.65	\$ 3,928,671.78	\$454,776.06	\$ 39,470,509.54	1477
3	2021	\$ 42,919,385.76	\$3,776,037.99	\$ 46,357,057.45	\$ 5,516,720.75	\$589,540.44	\$ 53,540,082.72	2338
4	2022	\$ 61,459,079.23	\$4,624,125.03	\$ 66,506,151.45	\$ 6,755,049.50	\$565,236.05	\$ 75,045,546.11	2715
5	2023	\$ 72,239,046.91	\$5,455,113.14	\$ 80,965,304.43	\$ 7,549,488.29	\$704,874.18	\$ 90,808,302.06	2400

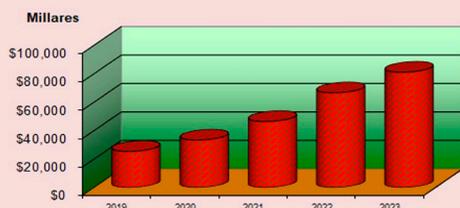
CARTERA DE PRESTAMOS EN LOS ULTIMOS 5 AÑOS



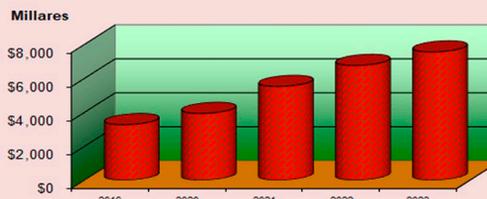
CAPITAL SOCIAL EN LOS ULTIMOS 5 AÑOS



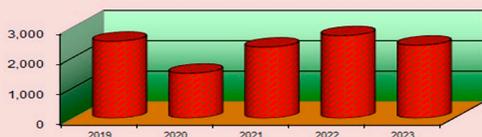
AHORROS EN LOS ULTIMOS 5 AÑOS



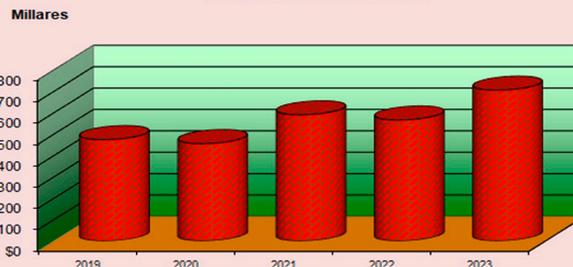
INTERESES RECUPERADOS EN LOS ULTIMOS 5 AÑOS



INGRESO DE ASOCIADOS EN LOS ULTIMOS 5 AÑOS



EXCEDENTES EN LOS ULTIMOS 5 AÑOS



ACTIVOS EN LOS ULTIMOS 5 AÑOS



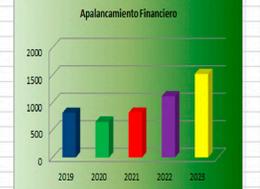
PRINCIPALES RAZONES FINANCIERAS 2019-2020-2021-2022-2023

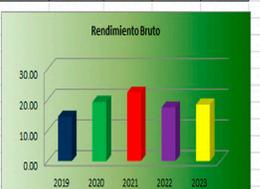
Razon de Solvencia		Indicador					INTERPRETACION:
Fórmula de cálculo		2019	2020	2021	2022	2023	El indicador muestra la capacidad financiera que posee la Cooperativa por cada dólar adeudado en el corto plazo, al cierre del año 2023 se posee US\$ 0.98 por cada dólar adeudado hasta un año plazo. Es una institución solvente respecto a sus obligaciones de corto plazo.
Activo Corriente	SOLVENCIA POR CADA DÓLAR	1.19	1.06	1.03	1.00	0.98	
Pasivo Corriente							

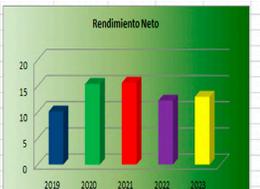
Razon de Prueba Acida		Indicador					INTERPRETACION:
Fórmula de cálculo		2019	2020	2021	2022	2023	Indicador que expresa la capacidad disponible para cubrir cada dólar de pasivo a corto plazo. NOTA: Si el indicador es mayor a 1, están cubiertos en su totalidad los pasivos de corto plazo.
Activo Corriente - Inventario	SOLVENCIA POR CADA DÓLAR	1.19	1.05	1.03	0.99	0.98	
Pasivo Corriente	CON ACTIVOS MAS LIQUIDOS						

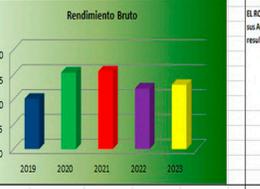
Razon de Capital de Autonomia Patrimonial		Indicador					INTERPRETACION:
Fórmula de cálculo		2019	2020	2021	2022	2023	Este indicador expresa el porcentaje de inversión que representa el patrimonio de los Asociados de COPADEO DE R.L. (APORTACIONES) al cierre del año 2023, la representación en los activos totales fue del 6.00%.
Patrimonio Total	x 100 = % Financiado con las aportaciones	10.34	14.61	10.92	8.13	6.00	
Activos Totales							

Razon de Endeudamiento		Indicador					INTERPRETACION:
Fórmula de cálculo		2019	2020	2021	2022	2023	Este indicador expresa el porcentaje de financiamiento por pasivos, al cierre del año 2023, los pasivos representan el 93.39%, esto expresa un crecimiento en los pasivos sobre todo en depósitos a plazo productivo de mas inversionistas que han confiado sus ahorros en la Cooperativa.
Pasivos Totales	x 100 = % Financiado por los Pasivos (Ahorros Asociados)	84.19	115.42	89.08	91.87	91.39	
Activos Totales							

Apalancamiento Financiero		Indicador					INTERPRETACION:
Fórmula de cálculo		2019	2020	2021	2022	2023	Este indicador expresa la participación que tienen los pasivos externos con respecto al patrimonio, al cierre del año 2023 la relación es del 1521%, considerando que las aportaciones respecto a los Activos y Pasivos no son muy determinantes, la principal fuente de financiamiento son los ahorros de asociados inversionistas.
Pasivos Totales	= % de participación del pasivo con respecto al capital o patrimonio de los asociados	814	648	816	1116	1521	
Total Patrimonio							

Rendimiento Bruto		Indicador					INTERPRETACION:
Fórmula de cálculo		2019	2020	2021	2022	2023	El ROE BRUTO es el rendimiento por cada dólar que los Asociados invierten en COPADEO DE R.L. en el año 2023 el rendimiento fue del 18.46%
Excedente (Bruto)	% de rendimiento del Patrimonio (Aportaciones)	14.49	19.24	22.30	17.46	18.46	
Patrimonio (Aportaciones)							

Rendimiento Neto		Indicador					INTERPRETACION:
Fórmula de cálculo		2019	2020	2021	2022	2023	El ROE NETO, Representa el rendimiento neto sobre los activos totales, por lo tanto dicho rendimiento NETO por cada dólar que los Asociados invierten en COPADEO DE R.L. en el año 2023 fue del 12.92% después de haber deducido las reservas de Ley.
Excedente (NETO)	% del rendimiento del Patrimonio	16.14	15.39	15.61	12.22	12.92	
Patrimonio (Aportaciones)							

Rendimiento Bruto		Indicador					INTERPRETACION:
Fórmula de cálculo		2019	2020	2021	2022	2023	El ROA indica que el rendimiento BRUTO que la institución ha producido en sus Activos en el año 2023 fue de un 1.11%, en relación a la industria local, el resultado es bueno
Excedente Bruto	% de Rendimiento sobre Total Activos	1.5	1.65	1.57	1.68	1.11	
Activos							

Rendimiento Neto		Indicador					INTERPRETACION:
Fórmula de cálculo		2019	2020	2021	2022	2023	EL ROA Neto, indica que el rendimiento menos las reservas de Ley que COPADEO DE R.L. Ha producido sobre sus activos, en el año 2023 fue de un 0.78%
Excedente Neto	% de Rendimiento sobre Activos	1.05	1.32	1.10	0.75	0.78	
Total Activos							

INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS

Honorable Asamblea General de Asociados reciban un cordial saludo de parte del Comité de Créditos, Suministros y Comercialización y a la vez informarles que durante el año 2023 como en años anteriores se han realizado las labores cotidianas respecto a la evaluación de las distintas solicitudes presentadas por los asociados de acuerdo con las reglamentaciones existentes para la toma de decisiones para el otorgamiento a través de la evaluación correspondiente para aprobar, observar o denegar solicitudes de crédito, gracias a las herramientas de trabajo con las que se dispone en la Cooperativa y realizar un análisis de situaciones presentadas con créditos otorgados, esto es con el objetivo de proponer acciones de mejora para el récord de todos los asociados.

A continuación, se presentan los resultados del año 2023 en línea de crédito y montos colocados.

Mes	Microcrédito	Línea vehículo	Comercio	Consumo	Vivienda	Servicio	Multidestino	Agrícola	Reestructuras	FOPYME	FIDECOSAL	Total
Enero	\$ 54,650.00	\$ -	\$ 179,875.00	\$ 1,816,364.00	\$ 184,000.00	\$ -	\$ 27,967.00	\$ 4,500.00	\$ 14,275.00	\$ -	\$ -	\$ 2,281,631.00
Febrero	\$ 25,790.00	\$ -	\$ 550,824.43	\$ 2,193,557.57	\$ 1,183,000.00	\$ -	\$ 35,010.00	\$ -	\$ 2,124.43	\$ -	\$ 1,800.00	\$ 3,992,106.43
Marzo	\$ 96,900.00	\$ -	\$ 432,800.00	\$ 1,967,379.00	\$ 637,700.00	\$ -	\$ 7,100.00	\$ 413,500.00	\$ 30,500.00	\$ 2,000.00	\$ 7,700.00	\$ 3,595,679.00
Abril	\$ 63,390.00	\$ -	\$ 32,000.00	\$ 1,905,231.00	\$ 1,432,100.00	\$ -	\$ 3,297.00	\$ 65,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,501,018.00
Mayo	\$ 112,800.00	\$ -	\$ 88,625.00	\$ 1,828,519.00	\$ 889,800.00	\$ -	\$ 6,376.00	\$ 4,000.00	\$ 1,425.00	\$ 5,000.00	\$ -	\$ 2,936,545.00
Junio	\$ 128,100.00	\$ -	\$ 126,200.00	\$ 1,357,870.50	\$ 207,200.00	\$ -	\$ 135,000.00	\$ 1,600.00	\$ 350,810.00	\$ 2,000.00	\$ -	\$ 2,308,780.50
Julio	\$ 147,250.00	\$ -	\$ 58,300.00	\$ 1,087,569.00	\$ 620,900.00	\$ 5,800.00	\$ 4,000.00	\$ 90,600.00	\$ 31,450.00	\$ 5,000.00	\$ -	\$ 2,060,869.00
Agosto	\$ 228,300.00	\$ -	\$ 36,710.00	\$ 1,629,210.00	\$ 584,400.00	\$ -	\$ 11,100.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,489,720.00
Septiembre	\$ 175,500.00	\$ 33,400.00	\$ 167,918.00	\$ 1,584,405.54	\$ 372,300.00	\$ -	\$ 725.00	\$ -	\$ 10,630.00	\$ -	\$ -	\$ 2,344,878.54
Octubre	\$ 126,800.00	\$ 45,450.00	\$ 65,000.00	\$ 1,326,400.20	\$ 568,000.00	\$ -	\$ 18,000.00	\$ -	\$ 32,400.00	\$ -	\$ -	\$ 2,182,060.20
Noviembre	\$ 151,800.00	\$ 62,440.00	\$ 158,000.00	\$ 1,368,793.90	\$ 197,500.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,938,533.90
Diciembre	\$ 150,250.00	\$ 75,420.00	\$ 30,200.00	\$ 845,596.00	\$ 215,300.00	\$ -	\$ 9,234.00	\$ 2,500.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,328,500.00
Totales	\$ 1,461,530.00	\$ 216,710.00	\$ 1,926,452.43	\$ 18,910,896.71	\$ 7,092,200.00	\$ 5,800.00	\$ 267,809.00	\$ 681,700.00	\$ 473,614.43	\$ 14,000.00	\$ 9,500.00	\$ 30,950,211.57

El monto sometido a análisis dentro del Comité de Créditos, Suministros y Comercialización durante el año 2023 fue por un total de **\$37,807,169.54** dólares de los Estados Unidos de América, siendo aprobados y desembolsados **\$30,950,211.57** dólares haciendo un total de **4,014** solicitudes vistas y legalizadas por el Comité de Créditos

Los saldos anuales podrían no verse con tanto incremento ya que se ha priorizado fortalecer líneas de créditos de montos menores para sectores productivos y disminuir las líneas de consumo, esto con el propósito de mantener la rentabilidad proyectada y controlar los riesgos de recuperación en segmentos de mayor monto y menos rentabilidad, ya que se pretende no afectar los excedentes para el año 2024, así mismo la denegación de créditos fue en razón del no cumplimiento de las políticas establecidas de la cooperativa.

Los agradecimientos por los resultados sean para Dios, a los asociados que hacen uso de los diferentes productos y servicios financieros y sin faltar agradecimientos totales al Lic. Bacilio de Jesús Vásquez por brindarnos total apoyo y confianza para lograr estos resultados y ser el mejor líder para esta institución generando excelentes condiciones y soluciones financieras al asociado quien dinamiza la cooperativa y con el retorno de la inversión se atienden a más asociados.




Licda. Elba Edith Urquilla Aragón
Presidenta del Comité de Créditos, Suministros y Comercialización.

INFORME JUNTA DE VIGILANCIA

Estimados Asociados la Junta de Vigilancia de Copadeo de R.L en su rol de supervisión y dando cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias, presenta a ustedes el informe de las diversas actividades realizadas durante el año 2023, las actividades en mención tenían como finalidad identificar que las acciones operativas, administrativas y financieras que se desarrollan en Copadeo de R.L se ejecutaran acorde a los procedimientos, reglamentos, políticas y normas legales que rigen a la cooperativa. Entre las diversas actividades realizadas se enuncian las siguientes: a) Elaboración del plan anual de trabajo de la Junta de Vigilancia, en el cual se establecieron las actividades a realizar durante el año en mención. b) Revisión del presupuesto 2023 y supervisión de este durante el periodo de referencia. c) Desarrollo de sesiones ordinarias de la Junta de Vigilancia en cumplimiento a la Ley de Asociaciones Cooperativas y estatutos de Copadeo de R.L, en dichas reuniones se revisaron los acuerdos emanados por el Consejo de Administración lo cual permitió realizar diversas sugerencias encaminadas a lograr los objetivos institucionales, además en las reuniones desarrolladas se convocaron colaboradores de algunas áreas operativas entre ellas auditoría interna, control de garantías, clínica médica, y responsables de la finca Zacatales entre otras, todo lo anterior con la finalidad de analizar información concerniente a las operaciones que se realizan en dichas áreas, estas reuniones permitieron generar propuestas de mejora que fueron enviadas al Consejo de Administración para su análisis respectivo; d) Se revisaron y analizaron las diferentes líneas de crédito disponibles dando seguimiento al crecimiento de cartera, índice de recuperación de créditos e índice de mora de la cartera de créditos; e) Seguimiento del flujo de efectivo semanal para identificar el nivel de liquidez de la Cooperativa lo cual permite controlar los índices de colocación y el nivel de respuesta a los compromisos financieros de la institución, para lo cual en su momento se realizaron algunas propuestas al Consejo de Administración; f) Revisión del Fondo de Ayuda Escolar se supervisó la legalidad de los pagos realizados a los asociados según acuerdo emanado por el Consejo de Administración, verificando el cumplimiento de la normativa aplicable al fondo en mención. g) La junta de vigilancia dio seguimiento a la entrega de la canasta navideña según el normativo estipulado para tal fin, se supervisaron los procedimientos realizados y el cumplimiento de los requisitos establecidos para la entrega del beneficio a 4,400 asociados. h) Se realizó supervisión en los procesos que realiza el personal responsable de la clínica médica respecto a la atención al asociado, manejo y entrega de medicamentos, la clínica médica prestó servicios de salud a 2,153 asociados; i) Se supervisaron los procedimientos y aplicación de políticas para el desarrollo de actividades sociales y se beneficiaron a 3,500 asociados; j) Se dio seguimiento al plan de educación, se supervisaron los procedimientos para convocatorias y desarrollo de capacitaciones que beneficiaron a 1612 participantes; k) Se supervisaron los procedimientos que realiza la cooperativa para la entrega de la contribución económica a los asociados históricos, al cierre del año 50 asociados cumplen los requisitos del normativo establecido; l) Actividades Finca Zacatales, se realizó seguimiento operativo y financiero a las operaciones de la finca Zacatales y se identificó que era necesario un cambio en la estructura administrativa para alcanzar los objetivos propuestos, por lo cual con apoyo de la Unidad de Auditoría Interna se sugirió al Consejo de Administración algunos cambios y nuevos procedimientos para el control de las actividades en la Finca Zacatales, dichos cambios dieron el fruto esperado y al cierre del año dos mil veintitrés se tuvo un mejor control de todas las acciones que se realizan en dicho lugar. La actividad principal que se ejecuta en la finca es la producción de huevos y es el rubro que a nivel financiero ha fortalecido las operaciones y sostiene los costos operativos de la finca, m) Se crearon comisiones internas para supervisar cumplimiento de procedimientos, políticas y reglamentos en diversas unidades y áreas de la cooperativa; n) La Junta de Vigilancia en su rol de fiscalización durante el año 2023 continuó dando seguimiento al caso de apropiación indebida de fondos por parte de un ex empleado y otros involucrados en la Sucursal San Miguel Tepezontes, el caso se está diligenciando en la Fiscalía General de la República, la Junta de Vigilancia está dando seguimiento a los avances del caso. Este cuerpo directivo también ha dado seguimiento a los procedimientos realizados por el Consejo de Administración con la aseguradora, evidenciando que se ha obtenido una respuesta positiva en las fases gestionadas. o) Durante el mes de agosto del año 2023, el Consejo de Administración adquirió dos inmuebles uno ubicado en la ciudad de Zacatecoluca y el otro en la ciudad de Ilobasco; la Junta de Vigilancia ha dado seguimiento y supervisión al proceso de compra de los inmuebles en mención; p) El Consejo de Administración consiente de la importancia que se tiene para competir en el mercado financiero se encuentra realizando evaluaciones de proveedores con posibles opciones de sistemas y aplicaciones informáticas con el propósito de fortalecer la seguridad de la información y de esa forma adaptarse a los nuevos tiempos con tecnología apropiada y cumplir con los requisitos que exige la Superintendencia del Sistema Financiero en El Salvador, todo lo anterior demandará una inversión elevada de recursos financieros por lo cual este cuerpo directivo ha acompañado la supervisión de los procesos que han planteado los posibles proveedores para garantizar la transparencia, legalidad y seguridad de la plataforma propuesta, la Junta de Vigilancia ha solicitado al Consejo de Administración tomar el tiempo pertinente para realizar la mejor evaluación a los proveedores y elegir la opción más conveniente para la cooperativa. q) Se revisaron y analizaron los estados financieros presentados mensualmente para garantizar la transparencia en la información se reflejada en ellos; r) Se revisaron y analizaron los informes presentados por la unidad de Auditoría Interna, de lo cual se determinó que la cooperativa cumple con los parámetros legales y formales generalmente aceptados en materia de auditoría, sin embargo se estableció que es necesario consolidar e implementar algunos mecanismos de control administrativo, operativo y financiero ya que por el nivel de crecimiento de la institución se convierte en una obligatoriedad para mantener la solidez presentada a la fecha.

DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

La Junta de Vigilancia amparada en la Ley General de Asociaciones Cooperativa, artículo 41 y estatutos de Copadeo de R.L artículo 58, literal "ch" y leyes afines evaluamos la información presentada por el Consejo de Administración en la presente Memoria de Labores, se examinaron los informes de auditoría interna, así como los Estados Financieros que comprenden el ejercicio económico de enero a diciembre del año 2023 y por lo tanto hace constar que: La información presentada por el Consejo de Administración en la Memoria de Labores muestra razonablemente la aplicación de los procedimientos, políticas y normas internas de la institución, cumplimiento de normativa legal concerniente a las Cooperativas, transparencia en la información reflejada en los estados financieros presentados mensualmente; también se determina que durante el año en mención la administración ha emanado directrices para mejorar el control interno en la institución.

La Junta de Vigilancia agradece a Dios por permitirnos cerrar un año de éxitos para la gran familia de Copadeo de R.L. Agradecemos a los asociados por la confianza otorgada a este cuerpo directivo, al Consejo de Administración por permitirnos sugerir y aportar ideas para alcanzar los objetivos institucionales; a los Comités de Apoyo por su labor y entrega en todas las actividades ejecutadas, al presidente de la cooperativa por su tenacidad incansable para sugerir proyectos y actividades enfocadas en el crecimiento, expansión y consolidación de la cooperativa sin olvidar el componente de la inversión social en cada propuesta realizada; a los Gerentes de Sucursales quienes hacen posible el desarrollo de todas las actividades en cada oficina; a los colaboradores quienes con su aporte, entrega y ética profesional operativizan todas las actividades necesarias para alcanzar las metas trazadas lo cual permitió lograr los objetivos propuestos para el año dos mil veintitrés. La Junta de Vigilancia insta a todos los que formamos parte de Copadeo de R.L a continuar y establecer las buenas prácticas éticas, administrativas, operativas y financieras, lo cual nos permita ser reconocidos como la mejor institución financiera en el país.



Licda. Ana Ester Camacho de Cuellar
Presidenta Junta de Vigilancia

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Honorable Asamblea General de Asociados, como miembros del Comité de Educación de COPADEO de R. L., nos complace presentar el informe sobre las actividades planificadas y ejecutadas durante el período comprendido del primero de enero al treinta y uno de diciembre del año dos mil veintitrés, implementando talleres, capacitaciones y diplomados, con temas relacionados a la filosofía cooperativa, Administración Financiera, dirigida a asociados, hijos de asociados, colaboradores, cuerpos directivos y comités de apoyo, con el objetivo de generar cultura, conocimientos, habilidades, destrezas y sobre todo actualizándonos en temas concernientes al quehacer Cooperativo y el empoderamiento de cada uno de nuestros asociados de COPADEO DE R.L., presentando trimestralmente al Consejo de Administración el informe sobre las actividades desarrolladas por este Comité.

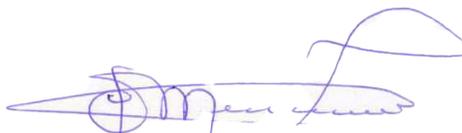
El plan de trabajo del Comité de Educación es diseñado cada año, considerando el grado de aceptación de las actividades realizadas durante el año anterior y tomando en cuenta la necesidad de actualizarnos e innovar de acuerdo al avance de la tecnología y las nuevas generaciones, incorporando diferentes actividades educativas que resulten de las sugerencias realizadas por los asociados que asisten continuamente a nuestras capacitaciones. Después de la revisión correspondiente se elabora el plan de trabajo para el siguiente año, el cual es sometido para su aprobación y ejecución.

Primordialmente damos gracias a Dios y a la colaboración tanto de asociados, miembros de cuerpos directivos, comités de apoyo y demás colaboradores de COPADEO de R.L., por permitirnos alcanzar las metas propuestas, logrando desarrollar las jornadas contempladas en el plan de trabajo y capacitando un total de mil seiscientos doce asociados, en las diferentes jornadas de capacitaciones, también realizamos talleres de uñas acrílicas, de compostaje, floristería, panadería y pastelería, celebración del aniversario de COPADEO de R. L., celebración del día de la madre, celebración del día del padre, celebración del día del maestro, el mes del Cooperativismo, así como también capacitaciones externas con miembros de cuerpos directivos, comités de apoyo y colaboradores.

Como miembros del Comité de Educación, organizamos y planificamos todas las actividades a desarrollar durante el año dos mil veintitrés, contando con presupuesto de cuarenta y seis mil dólares de los Estados Unidos de América, de los cuales se ejecutó un total de cuarenta y dos mil diecinueve dólares con dieciocho centavos; dicho monto fue invertido en compra de insumos para los talleres y capacitaciones, compra de productos promocionales, pago a capacitadores, alimentación y transporte; con todas las actividades realizadas esperamos haber fomentado y fortalecido las bases del Cooperativismo y una metodología de trabajo en equipo.

El Comité de Educación, agradece el apoyo y confianza que nos brindaron todos nuestros asociados, así mismo agradecemos al Consejo de Administración, especialmente al Presidente del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Gerentes de oficinas y demás Gerencias y colaboradores, quienes también participaron en el desarrollo de nuestras actividades.

Con fecha veintitrés de enero del año dos mil veinticuatro, acta número Mil quinientos nueve, punto siete, literal F, numeral TRECE, en sesión celebrada por el Consejo de Administración, analizó y dio el visto bueno al presente plan de trabajo para el periodo dos mil veinticuatro, con un monto de cuarenta y seis mil dólares de los Estados Unidos de América. Así mismo solicitamos a la Honorable Asamblea General de Asociados, dé su aprobación al plan de trabajo del presente año, para su correspondiente ejecución.



LICDA. CLARA VERÓNICA SORIANO MELÉNDEZ
PRESIDENTA DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

COMPARATIVOS DE GASTOS REALES CON EL PRESUPUESTO 2023

N°	DESCRIPCION DE LA CUENTA	PRESUPUESTO 2023	GASTO REAL	Ahorro Presupuesto/ Sobregiro
1	Viáticos a personal Directriz y Comités de apoyo	\$ 555,240.00	\$ 405,213.29	\$ 150,026.71
2	Sueldo, Bonificaciones y obligaciones Laborales	\$ 2,561,093.97	\$ 2,555,825.30	\$ 5,268.67
3	Viáticos, transporte, comunicaciones	\$ 476,200.00	\$ 450,850.25	\$ 25,349.75
4	Promociones y publicidad	\$ 300,000.00	\$ 105,505.05	\$ 194,494.95
5	Mantenimiento de Mobiliario, Edificaciones, Suministros	\$ 450,000.00	\$ 425,200.00	\$ 24,800.00
6	Cuotas y donativos	\$ 15,000.00	\$ 13,250.00	\$ 1,750.00
7	Gastos de Asamblea	\$ 50,000.00	\$ 7,449.90	\$ 42,550.10
8	Servicios básicos, Tramitaciones, uniformes	\$ 499,000.00	\$ 465,200.00	\$ 33,800.00
9	Honorarios, auditorías, comisiones y Buf. de Cobros	\$ 40,000.00	\$ 38,200.00	\$ 1,800.00
10	Celebraciones y eventos e imprevistos	\$ 95,000.00	\$ 92,800.00	\$ 2,200.00
Total Gastos de Administración		\$ 5,041,533.97	\$ 4,559,493.79	\$ 482,040.18

RESUMEN PRESUPUESTO 2024

INGRESOS 2024

No.	DESCRIPCION DE LA CUENTA	PRIMER TRIMESTRE	SEGUNDO TRIMESTRE	TERCER TRIMESTRE	CUARTO TRIMESTRE	TOTAL
1	Productos Financieros	\$ 2,820,872.00	\$ 2,911,743.23	\$ 3,026,835.23	\$ 3,138,935.59	\$ 11,898,386.05
2	Otros Productos	\$ 171,514.56	\$ 132,564.16	\$ 165,424.94	\$ 170,000.00	\$ 639,503.66
3	Productos por Depositos a Plazo	\$ 33,010.99	\$ 28,674.72	\$ 29,915.67	\$ 20,821.29	\$ 112,422.67
4	Finca de COPADEO DE R.L.	\$ 54,000.00	\$ 51,000.00	\$ 48,000.00	\$ 60,000.00	\$ 213,000.00
TOTALES CONSOLIDADOS		\$ 3,079,397.55	\$ 3,123,982.11	\$ 3,270,175.84	\$ 3,389,756.88	\$ 12,863,312.38

EGRESOS 2024

Cuadro Detalle Gastos de Administración

No.	DESCRIPCION DE LA CUENTA	PRIMER TRIMESTRE	SEGUNDO TRIMESTRE	TERCER TRIMESTRE	CUARTO TRIMESTRE	TOTAL
1	Viaticos a Personal Directriz y Comites de Apoyo	\$ 162,605.00	\$ 172,125.00	\$ 172,125.00	\$ 172,125.00	\$ 678,980.00
2	Sueldos, Bonificaciones y Obligaciones Laborales	\$ 551,971.17	\$ 611,576.19	\$ 652,186.19	\$ 652,186.19	\$ 2,467,919.74
3	Viaticos, Transporte, comunicaciones	\$ 144,185.00	\$ 144,185.00	\$ 144,185.00	\$ 144,185.00	\$ 576,740.00
4	Mantenimiento de Mobiliario, Edificaciones Suministros	\$ 113,750.00	\$ 113,750.00	\$ 113,750.00	\$ 113,750.00	\$ 455,000.00
5	Promociones y Publicidades	\$ 37,500.00	\$ 37,500.00	\$ 37,500.00	\$ 37,500.00	\$ 150,000.00
6	Cuotas y Donativos	\$ 3,750.00	\$ 3,750.00	\$ 3,750.00	\$ 3,750.00	\$ 15,000.00
7	Gastos de Asamblea	\$ 12,500.00	\$ 12,500.00	\$ 12,500.00	\$ 12,500.00	\$ 50,000.00
8	Servicios Basicos, Tramitaciones, Uniformes	\$ 136,000.00	\$ 136,000.00	\$ 136,000.00	\$ 136,000.00	\$ 544,000.00
9	Honorarios, Auditorías, comisiones y Buf. de Cobros	\$ 132,500.00	\$ 132,500.00	\$ 132,500.00	\$ 132,500.00	\$ 530,000.00
10	Celebraciones de eventos sociales	\$ 23,750.00	\$ 23,750.00	\$ 23,750.00	\$ 23,750.00	\$ 95,000.00
Total Gastos de Administración		\$ 1,318,511.17	\$ 1,387,636.19	\$ 1,428,246.19	\$ 1,428,246.19	\$ 5,562,639.74

EGRESOS 2024

No.	DESCRIPCION DE LA CUENTA	PRIMER TRIMESTRE	SEGUNDO TRIMESTRE	TERCER TRIMESTRE	CUARTO TRIMESTRE	TOTAL
1	Gastos de Administración	\$ 1,318,511.17	\$ 1,387,636.19	\$ 1,428,246.19	\$ 1,428,246.19	\$ 5,562,639.74
GASTOS FINANCIEROS						
3	Ahorro Corriente	\$ 25,200.00	\$ 27,300.00	\$ 31,500.00	\$ 36,000.00	\$ 120,000.00
4	Ahorro a Plazo	\$ 1,365,000.00	\$ 1,455,000.00	\$ 1,555,000.00	\$ 1,665,000.00	\$ 6,040,000.00
5	Ahorro navideño	\$ 1,800.00	\$ 2,700.00	\$ 3,000.00	\$ 3,000.00	\$ 10,500.00
6	Ahorro simultaneo	\$ 900.00	\$ 1,050.00	\$ 1,050.00	\$ 1,050.00	\$ 4,050.00
7	Ahorro visionario	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 2,400.00
8	Super Ahorro	\$ 975.00	\$ 1,150.00	\$ 1,800.00	\$ 2,400.00	\$ 6,325.00
9	Ahorro infantil	\$ 950.00	\$ 1,050.00	\$ 1,500.00	\$ 2,000.00	\$ 5,500.00
11	Saneamiento de cartera	\$ 2,974.41	\$ 2,974.41	\$ 2,974.41	\$ 2,974.41	\$ 11,897.64
12	Gastos de la Finca de COPADEO	\$ 45,000.00	\$ 45,000.00	\$ 50,000.00	\$ 60,000.00	\$ 200,000.00
TOTALES CONSOLIDADOS		\$ 2,761,910.58	\$ 2,924,460.60	\$ 3,075,670.60	\$ 3,201,270.60	\$ 11,963,312.38

EXCEDENTE PROYECTADO 2024

	DESCRIPCION CUENTA	PRIMER TRIMESTRE	SEGUNDO TRIMESTRE	TERCER TRIMESTRE	CUARTO TRIMESTRE	TOTAL
1	EXCEDENTE TOTAL BRUTO PROYECTADO	\$ 317,486.97	\$ 199,521.51	\$ 194,505.24	\$ 188,486.28	\$ 900,000.00
TOTAL CONSOLIDADO		\$ 317,486.97	\$ 199,521.51	\$ 194,505.24	\$ 188,486.28	\$ 900,000.00

MEMORIA DE LABORES 2023

BALANCE GENERAL 2023

**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y AGRICOLA COMUNAL
DE PARAISO DE OSORIO DE R.L.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)**

ACTIVO		2023	2022
ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	3	4,984,527.77	3,644,210.76
INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	4	50,000.00	50,000.00
PRESTAMOS POR COBRAR	5	72,239,046.91	61,378,331.22
INTERESES POR COBRAR	6	3,082,261.31	2,120,552.50
OTROS ACTIVOS			
CUENTAS POR COBRAR	7	247,758.00	154,794.30
INVENTARIO Y EXISTENCIAS	8	91,238.37	99,488.47
PAGOS POR ANTICIPADO	9	58,254.06	54,967.90
INVERSIONES Y OTRAS PARTICIPACIONES	10	10,410.68	9,630.68
		80,763,497.10	67,511,975.83
ACTIVOS FÍSICOS E INTANGIBLES			
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	11	5,963,524.21	4,199,071.74
CONSTRUCCIONES EN PROCESO		3,600,576.71	2,803,296.72
ACTIVOS INTANGIBLES		174,027.00	176,203.53
ACTIVOS RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	12	225,077.31	233,119.23
ACTIVO BIOLÓGICO	13	81,599.73	41,423.60
		10,044,804.96	7,453,114.82
TOTAL ACTIVOS PASIVO Y PATRIMONIO		90,808,302.06	74,965,090.65
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			
DEPÓSITOS DE AHORRO	14	80,965,304.43	66,506,151.45
INTERESES Y OTROS POR PAGAR	15	1,030,637.63	879,883.27
		81,995,942.06	67,386,034.72
OTROS PASIVOS			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	16	166,134.71	154,337.12
RETENCIONES Y PROVISIONES	17	746,027.98	596,944.06
PASIVOS ASOCIADOS CON ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA	18	78,250.54	77,150.54
TOTAL PASIVO		990,413.23	828,431.72
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL COOPERATIVO			
APORTACIONES	19	5,455,113.14	4,624,125.03
RESERVAS			
RESERVA LEGAL		713,592.90	612,896.59
RESERVAS INSTITUCIONALES		9,565.35	9,565.35
RESULTADOS POR APLICAR			
EXCEDENTES POR APLICAR		704,874.18	565,236.04
PATRIMONIO RESTRINGIDO			
DONACIONES, SUBSIDIOS Y LEGADOS		920,155.74	920,155.74
Efecto NIFACES por revaluación		18,645.46	18,645.46
TOTAL PATRIMONIO		7,821,946.77	6,750,624.21
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		90,808,302.06	74,965,090.65

LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN SON PARTE INTEGRAL DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS

LIC. BACILIO DE JESÚS VÁSQUEZ GONZÁLEZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

LICDA. ANA ESTER CAMACHO DE CUELLAR
PRESIDENTE DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

LICDA. KARLA MARICELA BELTRÁN OSEGUEDA
TESORERO



LIC. ENRIQUE GARCÍA SURIA
AUDITOR EXTERNO



LIC. RICARDO SALVADOR JOVEL
CONTADOR GENERAL
RICARDO SALVADOR JOVEL REYES
INSCRIPCIÓN No. 3911
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

MEMORIA DE LABORES 2023

ESTADOS DE RESULTADOS 2023

**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y AGRICOLA COMUNAL
DE PARAISO DE OSORIO DE R.L.**

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)**

	NOTA	2023	2022
OPERACIONES CONTINUAS			
INGRESOS	20	\$ 236,876.32	\$ 121,292.35
MENOS:			
COSTOS Y GASTOS			
Costo de Ventas	21	\$ 200,681.94	\$ 102,101.81
EXCEDENTES EN VENTAS		\$ 36,194.38	\$ 19,190.54
OPERACIONES DE AHORRO Y CREDITO			
Productos financieros	20	\$ 8,619,821.37	\$ 6,872,114.78
Otros Productos		531,735.07	641,127.24
TOTAL DE INGRESOS DE AHORRO Y CREDITO		\$ 9,151,556.44	\$ 7,513,242.02
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES			
GANANCIAS EN VENTAS DE ACTIVOS	20	\$ 1,278.04	\$ 2,159.79
DIVIDENDOS		302.03	2,063.38
		976.01	96.41
GASTOS DE OPERACIÓN			
Gastos de Intermediación	21	\$ 4,759,659.64	\$ 3,536,965.39
Gastos de Administración		2,518,318.24	2,758,971.07
Gastos de Organismos Administrativos		904,087.87	424,786.28
TOTAL DE GASTOS OPERATIVOS DE AHORRO Y CREDITO		\$ 8,182,065.75	\$ 6,720,722.74
EXCEDENTE OPERATIVO DEL EJERCICIO		\$ 1,006,963.11	\$ 813,869.61
PERDIDA DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Perdida Western Union		\$ -00	\$ 6,389.54
EXCEDENTE ANTES DE LAS RESERVAS		\$ 1,006,963.11	\$ 807,480.07
MENOS			
Reserva de Educación		\$ 100,696.31	\$ 80,748.01
Reserva Legal		100,696.31	80,748.01
Reserva P/Ctas. Incobrables		100,696.31	80,748.01
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		\$ 704,874.18	\$ 565,236.04

LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN SON PARTE INTEGRAL DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS

LIC. BACILIO DE JESUS VASQUEZ GONZALEZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINITRACION

LICDA. ANA ESTER CAMACHO DE CUELLAR
PRESIDENTE DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

LICDA. KARLA MARICELA BELTRAN OSEGUEDA
TESORERO



LIC. ENRIQUE GARCÍA SURIA
AUDITOR EXTERNO



LIC. RICARDO SALVADOR JOVEL
CONTADOR GENERAL
CONTADOR
RICARDO SALVADOR JOVEL REYES
INSCRIPCION No. 3911
CVP CPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

MEMORIA DE LABORES 2023

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO 2023

ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y AGRICOLA COMUNAL DE PARAISO DE OSORIO DE R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	<u>Aportaciones</u>	<u>Reservas</u>	<u>Excedentes del Ejercicio</u>	<u>Donaciones</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	\$ 3,776,037.99	\$ 541,713.93	\$ 589,540.44	\$ 920,155.74	\$ 5,846,093.56
Aumento Aportaciones 2022	848,087.04	-	-	-	848,087.04
Reservas 2022	-	80,748.01	-	-	80,748.01
Excedente del Ejercicio 2022 (Utilidad)	-	-	565,236.04	-	565,236.04
Ajustes a Reservas y Excedentes	-	-	(589,540.44)	-	(589,540.44)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	\$ 4,624,125.03	\$ 622,461.94	\$ 565,236.04	\$ 920,155.74	\$ 6,750,624.21
Aumento Aportaciones 2023	830,988.11	-	-	-	830,988.11
Reservas 2023	-	100,696.31	-	-	100,696.31
Excedente del Ejercicio 2023 (Utilidad)	-	-	704,874.18	-	704,874.18
Ajustes a Reservas y Excedentes	-	-	(565,236.04)	-	(565,236.04)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	\$ 5,455,113.14	\$ 723,158.25	\$ 704,874.18	\$ 920,155.74	\$ 7,821,946.77

LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN SON PARTE INTEGRAL DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS

LIC. BACILIO DE JESUS VASQUEZ GONZALEZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

LICDA. ANA ESTER CAMACHO DE CUELLAR
PRESIDENTE DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

LICDA. KARLA MARICELA BELTRAN OSEGUEDA
TESORERO



ENRIQUE GARCIA SURIA
AUDITOR EXTERNO



LIC. RICARDO SALVADOR JOVEL
CONTADOR GENERAL

CONTADOR
RICARDO SALVADOR JOVEL REYES
INSCRIPCION No. 3911
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y AGRICOLA COMUNAL
DE PARAISO DE OSORIO DE R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2023	2022
I- ACTIVIDADES DE OPERACION		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ 704,874.18	\$ 565,236.04
AJUSTES PARA CONCILIAR LA UTILIDAD DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO PROVISTO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACION:		
Provisión para cuentas incobrables	\$ 100,696.31	\$ 80,748.01
Depreciaciones	\$ 168,337.91	\$ 117,531.19
Reservas	\$ 100,696.31	\$ 80,748.01
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS		
(Aumento) Disminución en Cuentas de Activo		
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	\$ -	\$ -
Prestamos por Cobrar	\$ (12,016,084.51)	\$ (20,060,236.31)
Inventarios y Existencias	\$ 8,250.10	\$ (15,244.63)
Inversiones y otras Participaciones	\$ (780.00)	\$ (1,596.41)
Gastos Pagados por Anticipado	\$ (3,286.16)	\$ (27,409.46)
Aumento (Disminución) en Cuentas de Pasivos		
Depósitos de Ahorro	\$ 14,459,152.98	\$ 20,149,094.00
Cuentas y documentos por pagar	\$ 11,797.59	\$ 14,664.58
Intereses y Otros por Pagar	\$ 150,754.36	\$ 402,517.91
Provisiones y retenciones	\$ 149,083.92	\$ (33,126.72)
Pasivos transitorios Dación en pago	\$ 1,100.00	\$ (13,200.00)
Total de Ajustes de Operación.....	\$ 3,129,718.81	\$ 694,490.17
EFFECTIVO NETO PROVISTO (USADO) EN ACTIVIDADES DE OPERACION	\$ 3,834,592.99	\$ 1,259,726.21
II- ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento o Disminución Neta en Propiedad Planta y Equipo	\$ (1,932,790.38)	\$ (1,747,224.75)
Construcciones en proceso	\$ (797,279.99)	\$ (571,967.27)
Activos Intangibles	\$ 2,176.53	\$ (57,145.21)
Activos Recibidos en pago adjudicado	\$ 8,041.92	\$ 66,914.13
Activo Biologico	\$ (40,176.13)	\$ (13,003.08)
EFFECTIVO NETO (USADO) PROVISTO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	\$ (2,760,028.05)	\$ (2,322,426.18)
III- ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento en Aportaciones	\$ 830,988.11	\$ 848,087.04
Distribucion de excedentes de Ejercicios Anteriores	\$ (565,236.04)	\$ (589,540.44)
Aumento en Reservas Restringidas	\$ -	\$ -
EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	\$ 265,752.07	\$ 258,546.60
FLUJO DE EFECTIVO NETO (I + II + III)	\$ 1,340,317.01	\$ (804,153.37)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL AÑO	\$ 3,644,210.76	\$ 4,448,364.13
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL AÑO	\$ 4,984,527.77	\$ 3,644,210.76

LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN SON PARTE INTEGRAL DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS

LIC. BACILIO DE JESUS VASQUEZ GONZALEZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINITRACION

LICDA. ANA ESTER CAMACHO DE CUELLAR
PRESIDENTE DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

LICDA. KARLA MARICELA BELTRAN OSEGUEDA
TESORERO



LIC. ENRIQUE GARCIA SURIA
AUDITOR EXTERNO



LIC. RICARDO SALVADOR JOVEL
CONTADOR GENERAL
CONTADOR
RICARDO SALVADOR JOVEL REYES
INSCRIPCION No. 3911
CVP CPA

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN Y PROPOSITO DE LA ENTIDAD

COPAEDO de R.L. fue creada en el Pueblo de Paraíso de Osorio el día 14 de febrero del año 1971 con la participación de 22 asociados que en adelante se reconocerán como asociados fundadores, fue fundada bajo el régimen de Responsabilidad Limitada, de Capital variable y número ilimitado de Asociados. Inicialmente fue creada con el nombre de Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Comunal Agrícola de Paraíso de Osorio de R.L.

El tres de mayo de mil novecientos ochenta y siete, según acta número 22 a las diez horas de ese día se efectuó convocatoria en el pueblo de Paraíso de Osorio para celebrar Asamblea General, con el objeto de reformar íntegramente los estatutos de la ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y AGRÍCOLA COMUNAL DE PARAÍSO DE OSORIO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA.

La duración de la cooperativa será indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse en cualquiera de los casos previstos por las leyes respectivas, sus reglamentos o por los estatutos que la rigen.

El domicilio legal de la Cooperativa, será en Paraíso de Osorio Departamento de la Paz pudiendo establecer filiales en cualquier lugar de la República previo acuerdo de La Asamblea General.

Su principal actividad es el Ahorro y Crédito.

Los objetivos fundamentales de la creación de la Cooperativa son: Mejora Social, Económico y Cultural de sus Asociados mediante el esfuerzo propio y ayuda mutua; adecuada educación sobre principios de ayuda mutua y técnicas de cooperación, estímulo del ahorro sistemático por medio de las aportaciones, concesión de préstamos a intereses razonables, fomento del desarrollo y fortalecimiento del movimiento cooperativo, fomentar y mejorar los sistemas de explotación agropecuaria, adquisición de bienes muebles e inmuebles para la explotación de cultivos de forma colectiva o individual, representación y defensa de derechos de sus asociados, colaborar con el Insafocoop y demás organismos similares en la formación de planes y políticas entre otros.

Su Patrimonio está constituido por las aportaciones de los asociados, la parte de los intereses y excedentes que la Asamblea General resuelva capitalizar, las reservas, donaciones y otros recursos que reciba. Las aportaciones tendrán un valor de Uno 14/100 Dólares (\$1.14)

Administración

La administración y vigilancia de la Cooperativa estará a cargo de:

- Asamblea General
- Consejo de Administración
- Junta de Vigilancia

NOTA 2 - RESUMEN DE POLITICAS SIGNIFICATIVAS DE CONTABILIDAD

A) Base de Presentación

Los estados financieros de La Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Agrícola Comunal de Paraíso de Osorio de R.L., han sido preparados en base a NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA PARA ASOCIACIONES COOPERATIVAS DE EL SALVADOR (NIFACES).

La Norma Internacional de Contabilidad – 1 (Presentación de Estados Financieros) establece que la Administración debe elaborar un conjunto completo de Estados Financieros incluyendo en los mismos la preparación del Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio, Políticas Contables y Notas Explicativas. Además, debe establecer frecuencias y plazos para la presentación de los estados financieros con el objetivo de que sean útiles y oportunos para los usuarios al momento de la toma de decisiones.

Por lo consiguiente, la administración es responsable de la preparación y presentación de los Estados Financieros de acuerdo con NIFACES, normativa aprobada por el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo INSAFOCOOP, cuya fecha de obligatorio cumplimiento para presentar los Estados Financieros en Base a dicha norma fue al 31 de diciembre de 2021 con fecha de transición 01 de enero de 2020 y fecha de adopción 01 de enero de 2021.

La Cooperativa realizó el proceso de transición para convertir sus primeros Estados Financieros en base a la nueva normativa autorizada por el ente regulador al 31 de diciembre de 2021.

Período Contable

El período contable legalmente autorizado para la Cooperativa comprende del 1º de enero al 31 de diciembre de cada año.

B) Ingresos

Los ingresos normales de la Cooperativa provienen de los intereses por préstamos otorgados a los asociados; Además obtiene otros ingresos provenientes de Ventas de Productos de Consumo y Agrícolas.

C) Propiedad Planta y Equipo – Depreciación Acumulada

El mobiliario y equipo se lleva al costo. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que las reparaciones y mantenimiento que no alargan su vida útil se cargan contra resultados a medida que se efectúan.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta en base a las vidas útiles estimadas, los retiros, las reparaciones que no extienden significativamente la vida útil del bien, se cargan directamente a los resultados en el año en que se incurran. Para fines fiscales se utiliza las tasas de depreciación permitidas por la Ley de Impuesto Sobre la Renta, en caso fuera aplicado, sin embargo, las depreciaciones se realizan en base a la vida útil estimada de cada grupo de activos, la cual se convierte en depreciación para efectos financieros.

Se revisarán periódicamente el valor de activos se harán los ajustes contra resultados, y si hay incrementos de la plusvalía de los activos en forma significativo, se realizarán las respectivas revaluaciones de acuerdo a las políticas previamente establecidas.

D) Reservas

Las reservas se han establecido así:

- Reserva Legal del 10% hasta conformar un total de la reserva que es el 20% de las aportaciones pagadas por los asociados.
- Reserva de Educación del 10%.
- Reserva para Cuentas Incobrables del 10%.

E) Unidad Monetaria

A partir del 1 de enero de 2001, los libros de COPADEO de R.L. se llevan en dólares de los Estados Unidos de América representados por el símbolo US \$ en los Estados financieros, al tipo de cambio fijo inalterable de ₡ 8.75 por US \$ 1.00, adicionalmente en el año 2021 se aprobó como moneda de curso legal el BITCOIN, con referencia el tipo de cambio el dólar estadounidense.

F) Reclasificación en los Estados Financieros

Las cuentas de los Estados Financieros se han clasificado y agrupado para efectos de presentación, lo cual no cambia la situación financiera y los resultados de operaciones de la empresa durante el periodo reportado.

G) El efectivo y los equivalentes

Efectivo incluyen el efectivo en caja, depósitos bancarios disponibles para la operación y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez con vencimiento original de tres meses o menos, todos estos sujetos a riesgos poco significativos de cambios en su valor. Los sobregiros bancarios se presentan como préstamos dentro del pasivo corriente

H) Prestamos por Cobrar y otras por cobrar

Representa los derechos de las cooperativas por créditos concedidos a directivos, empleados asociados y terceros. El reconocimiento inicial de la cuenta por cobrar se medirá al precio de la transacción, excepto si el acuerdo constituye, en efecto una transacción financiera. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de créditos normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada período sobre el cual se informa, los importes en libros de las cuentas por cobrar a largo plazo se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables, si es así se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro de valor.

Su medición posterior se hará "al costo amortizado" utilizando el método del interés efectivo.

Prestamos e intereses vencidos

Se consideran préstamos vencidos los saldos totales de capital de aquellos préstamos que tienen cuotas de capital o intereses con mora superior a 365 días o cuando la cooperativa ha tomado la decisión de realizar el cobro por la vía judicial, aunque no exista la morosidad antes mencionada. El criterio para el traslado de los intereses vigentes a vencidos, está de acuerdo a política contable aprobada por la administración y corresponde a 121 días de mora en adelante.

Reserva de saneamiento y activos de riesgo

Las reservas de saneamientos de préstamos, intereses por cobrar y otros activos de riesgo se han establecido de acuerdo a políticas internas aprobadas por la administración en las cuales se permite evaluar los riesgos de cada deudor de la Cooperativa, con base a los criterios siguientes: capacidad empresarial o del negocio y capacidad de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de las garantías reales.

I) Inventarios y Existencias

Los inventarios serán registrados inicialmente al costo de adquisición y posteriormente se medirán al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado. El costo de adquisición de los inventarios incluye todos los costos de compra, costos de transformación y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales. Para los inventarios que sufran obsolescencia se aplicará la estimación correspondiente de los mismos, la cual afectará los resultados del periodo en el que se haya identificado dicha obsolescencia. La estimación por obsolescencia es la diferencia entre el importe en libros y el valor neto realizable de los inventarios y se determina con base al criterio de la Administración sobre el valor realizable de los inventarios. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso ordinario de los negocios menos los gastos a ser incurridos en el mercado, venta y distribución de los bienes.

J) Propiedad planta y equipo

La partida de propiedades planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro. Medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial el cual comprende el precio de adquisición, los costos relacionados a la ubicación y el acondicionamiento, una estimación inicial en los casos de activos determinados según uso o propósito en relación al desmantelamiento o retiro del activo y los costos por préstamos, siempre y cuando dichos costos se generen de préstamos destinados al proceso de construcción del elemento de propiedad, planta y equipo. Posteriormente utilizará el modelo de costo y aplicará esa política a todos los elementos que compongan una clase de propiedades, planta y equipo. Utilizará el método lineal para la depreciación de sus activos. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de este activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas. Los desembolsos posteriores a la adquisición de un elemento que ha sido reconocido ya dentro de las partidas propiedades, planta y equipo son añadidos al importe en libros del activo cuando es probable que de los mismos se deriven beneficios económicos futuros, adicionales a los originalmente evaluados, siguiendo pautas normales de rendimiento, para el activo existente. Cualquier otro gasto posterior es reconocido como un gasto del periodo en el que sea incurrido. En los casos de propiedades, planta y equipo puede haber sido adquirido a cambio de uno o varios activos no monetarios, o de una combinación de activos monetarios y no monetarios estos se medirán el costo de activo adquirido por su valor razonable, a menos que la transición de intercambio no tenga carácter comercial, o ni el valor razonable del activo recibido ni el activo entregado puedan medirse con fiabilidad. En tales casos, el costo del activo se medirá por el valor en libros del activo entregado. Los terrenos y edificios son activos separables y la asociación cooperativa los contabilizará por separado, incluso si hubieran sido adquiridos de manera conjunta. Los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se deprecian.

K) Activos intangibles

Estos activos se registran inicialmente al costo de adquisición y se amortizan durante el plazo del contrato de la licencia o vida útil al que sea menor.

L) DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

En cada fecha sobre la que se informa se revisan las propiedades, planta y equipo, activos intangibles para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro de valor se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros al importe recuperable estimado, y reconoce una pérdida por deterioro de valor en los resultados.

De forma similar en cada fecha sobre la que se informa, se evalúa si existe deterioro del valor de los inventarios comparando el importe en libros de cada partida de inventario (o grupos de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida de inventario (o grupo de partidas similares) se ha deteriorado se reduce su importe en libros al precio de venta menos los costos de terminación y venta, se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

La entidad debe valorar si en donde una pérdida por deterioro subsecuente ha sido revertida, el valor en libros del activo es incrementado hasta el importe recuperable estimado, pero que tal incremento al valor en libros no debe exceder al valor en libros que podría haberse obtenido neto de amortización o depreciación de no haberse reconocido la pérdida por deterioro para el activo en periodos anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro es reconocida como ingreso inmediatamente.

M) Beneficios Empleados

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Cooperativa según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo vigente, pueden llegar a ser pagadas en caso de despido de la siguiente forma: a) Renuncias voluntaria que tienen más de dos años de antigüedad. En este caso se le cancela el empleado el equivalente al 50% de cuatro salarios mínimos incluyendo todas las prestaciones de ley, aplicando dicha indemnización a la cuenta de resultados en el momento que se realiza el pago. B) Despido de empleados con responsabilidad del patrono. En este caso se procede a cancelar la indemnización a un salario por año según el código de trabajo.

COSTO DE PENSIONES

Los costos de pensiones corresponden a un plan de beneficios por retiro de contribución definida, mediante el cual la Cooperativa y los empleados efectúan aportes a un fondo de pensiones administrado por una institución especializada autorizada por el Gobierno de El Salvador, la cual es responsable de acuerdo a la Ley de sistema de Ahorro para Pensiones, del pago de las pensiones y otros beneficios a los afiliados a ese sistema.

N) provisión de Impuesto Sobre la Renta

Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa no realizó provisión de Impuesto Sobre la Renta por encontrarse vigente la exención de Impuesto sobre la Renta ordinaria otorgada por el Ministerio de Economía. Por lo tanto, tampoco se registraron impuestos diferidos por diferencias temporarias de activos y pasivos.

Ñ) Activos extraordinarios

Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos se contabilizan al costo o el valor de mercado, el menor costo se establece por el valor fijado en la escritura de dación, en caso de dación en pago, o el valor fijado en el acta de adjudicación, en caso de adjudicación judicial más los costos de adquisición y las mejoras que aumentan el valor intrínseco del bien. Para estos efectos se considera como valor de mercado de activos no monetarios el valuó pericial de los bienes realizado por un perito inscrito en la Superintendencia del Sistema Financiero.

NOTA 3- EFECTIVO Y EQUIVALENTES

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre, se conformaba así:

	2023	2022
Caja (Bóvedas)	\$ 469,752.77	\$ 369,477.15
BANCO – CUENTAS CORRIENTES(3.1)	\$ 2,829,469.83	\$ 1,866,100.10
Banco Agrícola, S.A.	1,522,332.54	560,889.12
Banco América Central	959,885.13	771,839.21
B.F.A.	202,440.12	278,080.73
Banco Cuscatlán	44,097.82	44,097.82
BANCOVI DE R.L.	858.75	858.75
BANCO ATLANTIDA	499,875.27	210,354.47
BANCO – CUENTAS DE AHORRO	\$ 885,305.37	\$ 608,833.51
CACTIUSA DE R.L.	3,581.72	3,581.72
ACOSAVI DE R.L.	15,137.18	15,137.18
BANCOVI DE R.L.	1,216.42	101,220.38
CUENTA DE AHORRO VIP	1,247.47	301,247.47
COSAVI DE R.L.	864,122.58	197,448.76
DEPOSITOS A PLAZO	\$ 800,000.00	\$ 800,000.00
ACOSAVI DE R.L.	800,000.00	800,000.00
TOTAL	\$ 4,984,527.77	\$ 3,644,210.76

(3.1) El aumento en las cuentas corrientes de instituciones bancarias se debe a la captación de Cartera de Depósitos a plazo a través de los asociados que han dado su confianza a la Cooperativa, y apertura de cuentas de ahorro, con el objetivo de garantizar el índice financiero y capacidad de liquidez a través de la rotación del flujo de efectivo, con una disponibilidad aceptable al cumplimiento de las obligaciones financieras de los asociados.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 4- INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO

Esta cuenta registra las inversiones efectuadas, las cuales tienen un vencimiento superior a tres meses e inferior a un año plazo.

Las inversiones financieras se clasifican dentro del activo corriente.

Al reconocer inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, la entidad lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción).

Para su medición posterior se hará al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

	2023	2022
BANCO – CUENTAS CORRIENTES (4.1)	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00
FEDECREE DE R.L	50,000.00	50,000.00
TOTAL	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00

NOTA 5- PRESTAMOS POR COBRAR

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre, se conformaba así:

	2023	2022
LÍNEA DE PRESTAMOS (5.1)		
Producción	\$ 513,029.19	\$ 575,691.96
Consumo	50,554,454.11	46,088,051.25
Vivienda	11,879,624.71	6,767,196.74
Comercio	3,524,299.17	2,707,602.65
Servicios	813,407.63	833,945.33
Agrícola	718,563.33	570,095.68
Fidecosal	21,575.91	31,985.19
Multi-destino	627,973.82	825,618.82
Microcréditos	1,722,058.44	849,724.63
Fopyme (FIA)	97,948.86	129,841.55
Sub-total	\$ 70,472,935.17	\$ 59,379,753.80
MENOS:		
Provisión para Cuentas Incobrables	\$ (1,026,182.33)	\$ (729,267.48)
Provisión Saneamiento NIFACES (5.2)	(796,213.69)	(796,213.69)
Estimación para cuentas incobrables	(26,989.54)	(7,938.10)
Subtotal	68,623,549.61	57,846,334.53
CARTERA VENCIDA (5.3)		
Consumo	1,946,573.18	2,079,779.33
Comercio	124,792.56	125,083.35
Vivienda	372,242.48	59,074.29
Producción	66,456.60	66,456.60
Prestamos Multidestino	79,724.32	136,557.06
Servicio	0.00	1,930.80
Micro Crédito	56,250.11	50,828.12
Agrícola	0.00	3,384.61
Fopyme	44,721.84	64,912.22
Fidecosal	0.00	3,576.03
Desembolsos y Recuperaciones por Aplic.	924,736.21	940,414.28
Subtotal	\$ 3,615,497.30	\$ 3,531,996.69
TOTAL	\$ 72,239,046.91	\$ 61,378,331.22

(5.1) El aumento de las cuentas por cobrar Línea de Préstamos, se debe a la expansión de los servicios que la Cooperativa ofrece, las variaciones para el periodo de 2023 la línea crediticia significativa es la de Consumo.

(5.2) En el proceso de transición de las NIFACES se ha realizado una provisión para deterioro de cartera de créditos por la cantidad de \$796,213.69, valor equivalente a las revaluaciones que resultaron de los bienes inmuebles al 01 de enero de 2020, éste valor constituye una base para que de aquí en adelante la administración realice evaluaciones de deterioro de cartera mensualmente y realizar los ajustes correspondientes a dichas reservas para cumplir con las políticas contables aprobadas por la administración. La reserva consolidada total quedó de la siguiente forma: Reserva constituida en proceso de transición \$ 796,213.69, más Reserva constituida de acuerdo a los estatutos ya establecidos \$ 737,205.58, haciendo un total consolidado de \$ 1,533,419.27, reserva que constituye una cantidad significativa para enfrentar posibles castigos de préstamos.

(5.3) La cartera vencida de acuerdo a las nuevas políticas contables, corresponden a créditos con cuotas de más de un año de antigüedad.

NOTA 6- INTERESES POR COBRAR

	2023	2022
Provisión de Intereses de cartera vigente (6.1)	\$ 565,345.32	\$ 463,053.26
Provisión de Intereses de cartera vencida	2,516,915.99	1,657,499.24
TOTAL	\$ 3,082,261.31	\$ 2,120,552.50

(6.1) De acuerdo a la normativa vigente se reconocen los intereses por préstamos a partir de 01 día a 120 días mora y los intereses por préstamos con mora de 121 en adelante por las nuevas políticas contables de adopción de NIFACES ya no se provisionarán en cuentas por cobrar, solamente se registrarán en cuentas de orden para control interno administrativo y su reconocimiento a ingresos será en base a pago en efectivo en sustitución del método de acumulación o devengo

NOTA 7- CUENTAS POR COBRAR

	2023	2022
Anticipos y Otras Cuentas	785.05	131.30
Proceso falsificación Rosales	0.00	0.00
Prestamos liquidados COVID-19	0.00	0.00
reclamos de operaciones indebidamente pendientes investigar y liquidar (7.1)	168,963.00	154,663.00
Cheques rechazados (7.2)	78,009.95	0.00
TOTAL	\$ 247,758.00	\$ 154,794.30

(7.1) Esta cuenta representa una contingencia, que, por el proceso, se tiene que reconocer como cuenta por cobrar mientras dure su aplicación El saldo corresponde a reclamos de clientes pendientes de investigar y posteriormente realizar su recuperación por la vía legal o reclamos a la compañía aseguradora para su correspondiente reembolso según los montos de cobertura, según las particularidades de cada reclamo.

(7.2) Esta cuenta representa cheques recibidos rechazados por el banco donde se encuentra la cuenta corriente por algún motivo ya sea por diferencia en firmas autorizadas, entre otros.

NOTA 8- INVENTARIOS Y EXISTENCIAS

Los inventarios provienen de cultivos en proceso y productos terminados, Semovientes, avícolas y productos publicitarios con existencias en todas las Agencias; y está conformada de la siguiente forma:

	2023	2022
INVENTARIO		
Productos Publicitario	33,839.50	34,184.24
Papelaría, Útiles y Enseres	27,657.70	41,750.72
Materia Prima	0.00	140.50
Clínica Médica	19,767.59	16,181.66
Otros cultivos	8442.33	5,974.20
Ganado de trabajo	0.00	0.00
Huevos	\$ 1,531.25	\$ 1,257.15
TOTAL	\$ 91,238.37	\$ 99,488.47

(8.1) La Administración, mantiene algunos rubros de inversión en la finca propiedad de la Cooperativa más relevantes para beneficio de los Asociados, entre las inversiones se encuentra el rubro avícola, condición que da beneficio a los Asociados, y a la localidad en general mejorando la seguridad alimentaria de las cercanías, y conservación del medio ambiente y servicio social para los ciudadanos.

NOTA 9- PAGOS POR ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre, el saldo de esta cuenta se conforma así:

	2023	2022
Gastos pagados por Anticipado (9.1)	\$ 58,254.06	\$ 54,967.90
TOTAL	\$ 58,254.06	\$ 54,967.90

(9.1) El monto registrado en el 2023, se debe a la inversión efectuada por pagos a los proveedores, por compras de suministros y seguros anticipados.

NOTA 10- INVERSIONES Y OTRAS PARTICIPACIONES

Al 31 de diciembre, el saldo de esta cuenta se conforma así:

	2023	2022
FEDECRECE DE R.L. (10.1)	\$ 9,786.47	\$ 9,066.47
CACTIUSA DE R.L.	258.41	258.41
ACODJAR DE R.L.	95.80	95.80
ACOSAVI DE R.L.	270.00	210.00
TOTAL	\$ 10,410.68	\$ 9,630.68

(10.1) En esta cuenta se registran las inversiones realizadas por la cooperativa, siendo participe en otras entidades financieras con la finalidad de buscar más beneficios para nuestros asociados.

NOTA 11- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre, se conformaba así:

	2023	2022
Edificios (11.1)	\$ 1,228,912.17	\$ 1,228,912.17
Mobiliario y Equipo (11.2)	325,716.03	267,374.00
Equipo de Transporte	241,732.83	201,958.79
Maquinaria y Equipo de Producción	10,874.45	10,582.95
Instalaciones	20,919.24	17,319.33
Bienes Depreciables	\$ 1,828,154.72	\$ 1,726,147.24
Menos:		
Depreciación Acumulada	(281,291.52)	(156,071.79)
Sub-total	\$ 1,546,863.20	\$ 1,570,075.45
Mas:		
Terrenos (11.3)	4,416,661.01	2,628,996.29
Construcción en Proceso (11.4)	3,600,576.71	2,803,296.72
TOTAL DE BIENES TANGIBLES	\$ 9,564,100.92	\$ 7,002,368.46
Software de Sistema (SISCOM) y otros	\$ 194,467.78	\$ 150,391.08
Amortización activos intangibles	(43,719.65)	(17,743.10)
Software en desarrollo	23,278.87	43,555.55
TOTAL DE BIENES INTANGIBLES	\$ 174,027.00	\$ 176,203.53
TOTAL	\$ 9,738,127.92	\$ 7,178,571.99

(11.1) La cuenta de Edificios, se debe al reconocimiento como activos a las construcciones que estaban en proceso en la finca de COPADEO DE R.L. y revaluaciones realizadas de acuerdo a las exigencias de la nueva norma en proceso de adopción NIFACES; adicionalmente se encuentra incorporado el valor como costo atribuido por las evaluaciones realizadas con fecha 01 de enero de 2020. Se modificó la política contable de depreciación modificando el valor residual del 5% al 10% y la vida útil de los edificios se modificó de 50 años a 75 años.

(11.2) Los aumentos que refleja esta cuenta para el periodo 2023, se debe a la adquisición de nuevos equipos, como computadoras, y mobiliario de oficina, la política contable para este rubro no se modificó porque se consideró que el tiempo estimado para la depreciación es similar a la vida útil de los bienes.

(11.3) El aumento de esta cuenta para el año 2022 se debe a la compra de inmuebles propiedad de COPADEO DE R.L. por su proceso de expansión.

(11.4) En esta cuenta se revela la construcción en proceso del moderno Edificio financiero que se está realizando en la Sucursal de Cojutepeque para atención de nuestros asociados y otros proyectos en San miguel, San salvador.

NOTA 12- ACTIVOS RECIBIDOS EN PAGO ADJUDICADOS

Al 31 de diciembre, el saldo de esta cuenta se conforma así:

	2023	2022
Bienes recibidos en Pago (12.1)	225,077.31	233,119.23
TOTAL	\$ 225,077.31	\$ 233,119.23

(12.1) Los Bienes Recibidos en Pago corresponden a inmuebles que garantizaban créditos moratorios de difícil recuperación, esto permitió realizar toda la inversión por medio de la sesión voluntaria o forzosa de la garantía, con el esfuerzo del Comité de Morosidad y empleados. El detalle de los bienes totales se muestra a continuación

(12.1) Bienes que están disponibles para la venta.

DESCRIPCION	MONTO
Terreno Santa Cruz Michapa las Animas (Elida López de López)	4,417.16
Terreno Santa Cruz Michapa (Consuelo de Carmen Martínez García)	1,486.19
Propiedad Rosario Cuscatlán (José Nelson Sánchez)	4,428.12
Cantón la Virgen Pol. A Lote 11, Tepetitán, San Vicente (Martha Alicia Corvera de Gonzalez)	9,665.72
Terreno en Apopa, Urbanización el Ángel (María Gumersinda Reyna)	2,653.13
Barrio San Antonio lote # 26, Soyapango (Yanira Elizabeth Panameño Ramírez)	26,075.87
Miriam Isabel López de Portillo	11,796.66
Lote 24, Santa Leonor Cojutepeque (Manuel de Jesus Campos)	25,423.70
Cantón la Flor, San Martín Lote 6, Block 1, Lot. San Carlos (Moisés Simón Fernández)	2,056.38
Santa Cruz Analquito en loma de panteón (Martha Alicia Barahona de Alvarenga)	46,987.46
San Pedro Masahuat Dto. De la Paz Hacienda San Felipe Pol. Q. 9 (Alberto Antonio Chacón)	8,297.20
Cantón las Delicias Santa Cruz Michapa (Margarito Valle)	5,963.38
Caserío Santa Lucia Cantón Llano Grande Sensuntepeque (María Consuelo Díaz Sorto)	3,922.29
Inmueble Barrio el Calvario Paraíso de Osorio	14,081.73
Inmueble Barrio el Calvario Paraíso de Osorio (Sara Panameño)	23,913.81
Propiedad Buena Vista, los planes San Salvador (Ana Gloria Molina de Sánchez)	7,819.13
Cantón Tacanagua, Lote "A" Oratorio de Concepción (Ángel Mena García)	6,283.20
Lotificación Alamedas Polígono "A", Cojutepeque (Idalia Elizabeth Aguilón Paredes)	330.00
Urb. Mons. Romero Polígono "4", Lote 35, San Ramón (Ruth Elizabeth Valencia Hernandez)	16,866.43
Urb. Campos Verdes Lourdes II, Pl. 112, lote 5, Colón (Ana Guadalupe Martínez de Palma)	2,609.75
TOTAL DE BIENES ADJUDICADOS EN PAGO	\$ 225,077.31

NOTA 13- ACTIVO BIOLÓGICO

Al 31 de diciembre, el saldo de esta cuenta se conforma así:

	2023	2022
Activo Biológico (13.1)		
Cultivos permanentes	6,484.26	6,388.72
Cultivos Semipermanentes	1,273.99	6,074.17
Pastizales	576.07	576.07
Actividades Ganaderas	2,362.00	2,650.00
Actividades Avícolas	67,631.78	12,387.53
Agotamiento Acumulado Gallina Ponedora	(14,268.99)	(2,493.20)
Productos Agrícolas en Proceso	1,638.03	1,638.03
Productos Avícolas en Proceso	15,902.59	14,202.28
TOTAL	\$ 81,599.73	\$ 41,423.60

(13.1) En esta cuenta se registran las inversiones en cultivos a largo plazo realizadas en la finca propiedad de esta cooperativa.

NOTA 14- DEPÓSITOS DE AHORRO

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre, se conformaba así:

	2023	2022
Depósitos de Ahorro Corrientes (14.1)	\$ 11,179,530.72	\$ 9,522,778.57
Depósitos de Ahorro Simultaneo	565,943.79	489,783.66
Depósitos de Ahorro Programado	38,595.42	35,061.82
Súper Ahorro	70,892.05	67,020.27
Ahorro Visionario	285,556.74	240,021.61
Ahorro Infantil	125,015.61	103,702.87
Ahorro Empleados	54,381.90	42,563.18
Ahorro Directivos	31,557.39	38,328.02
Deposito Ahorro a Plazos (14.2)	68,613,830.81	55,966,891.45
TOTAL	\$ 80,965,304.43	\$ 66,506,151.45

(14.1) El incremento de estas cuentas, se debe a depósitos de ahorro de Asociados a cuentas de ahorro programado y ahorro corriente durante el periodo 2023.

(14.2) Los incrementos en las cifras de depósitos de Ahorro a plazo, se debe a la expansión geográfica de los servicios de calidad ofrecidos durante el periodo 2023, así también los depósitos detallados en la nota (14.1), incluyendo el valor agregado de la clínica asistencial y demás beneficios, garantizandoles la seguridad económica y financiera, es así como nuevos Asociados han dado su voto de confianza a la Administración lo que ha llevado a un incremento en la captación de nuevos inversionistas.

NOTA 15- INTERESES Y OTROS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre, se conformaba así:

	2023	2022
Intereses por Pagar por depósitos (15.1)	\$ 247,995.41	\$ 211,474.55
Fondo de Protección de Prestamos (15.2)	782,642.22	668,408.72
TOTAL	\$ 1,030,637.63	\$ 879,883.27

(15.1) El aumento a esta cuenta, se debe al crecimiento de la cartera de depósitos de ahorros, esto exige el aumento en la provisión de pago de interés a nuestros asociados inversionistas.

(15.2) El aumento en esta cuenta se debe a la mayor captación de depósitos a plazo debido a la mayor necesidad de apalancamiento financiero por el otorgamiento de créditos a asociados durante el año 2023, quienes pagan la parte correspondiente según contrato de crédito de esta institución.

NOTA 16- CUENTAS POR PAGAR A TERCEROS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre, se conformaba así:

	2023	2022
Acreedores por Pagar (16.1)	\$ 2,669.76	\$ 202.74
Cuentas por pagar a Asociados (16.2)	65,330.75	105,844.50
Ingresos Por Aplicar	12,414.20	48,289.88
Seguro pendiente de liquidar (16.3)	85,730.00	0.00
TOTAL	\$ 166,134.71	\$ 154,337.12

(16.1) En esta cuenta se registran los pagos pendientes a proveedores en el ejercicio 2023 y que serán liquidadas en el siguiente año.

(16.2) El aumento de esta cuenta, se debe a cuentas pendientes de asociados que por razones legales no pueden retirar sus haberes, hasta cumplir con los requisitos que establece el reglamento interno, como también asociados retirados.

(16.3) Esta cuenta representa el reconocimiento del seguro por valores pendientes de liquidar.

NOTA 17- PROVISIONES Y RETENCIONES

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre, se conformaba así:

	2023	2022
Procuraduría General de la Republica	\$ 380.74	535.05
Auditoria Externa	2,600.01	3,300.00
Sub total	\$ 2,980.75	3,835.05
Provisiones Laborales (17.1)	102,245.14	63,338.24
Fondo de Educación	318,487.87	247,322.81
Fondo P/Protección de Préstamos FIA	1,245.16	1,245.16
Fondo de Ayuda Escolar (17.2)	54,634.25	47,717.90
Fondo de Subsidio Agrícola	1,770.47	1,770.47
Fondo Navideño	0.00	0.00
Fondo de Defunción	11,337.73	587.73
Fondo de Perdidas en la finca	1,397.62	1,397.62
Fondo de Contribución económica (17.3)	69,275.38	83,568.93
Fondo Para la Salud (17.4)	35,539.37	55,367.39
Fondo para Asamblea	20,841.51	2,892.04
Fondo p/ prestación social Empleado	125,701.31	87,329.30
Fondo para Revaluación de la Moneda	571.42	571.42
Sub total	\$ 743,047.23	\$ 593,109.01
TOTAL	\$ 746,027.98	\$ 596,944.06

(17.1) En esta cuenta se provisionan las prestaciones de ley de cada empleado de esta cooperativa, y su aumento se debe a la oportunidad de nuevos empleados contratados por el crecimiento en las operaciones financieras que ha obtenido la institución en el año 2023.

(17.2) En esta cuenta se registra la provisión de fondo de Ayuda escolar que cada año la Cooperativa beneficia a muchos de nuestros asociados, como parte del Balance Social de COPADEO DE R.L.

(17.3) Los saldos reflejados en esta cuenta representan la provisión para beneficiar a los asociados con más de 30 años de pertenecer en la Cooperativa, con una contribución económica mensualmente como parte del Balance Social de la Cooperativa.

(17.4) Los saldos de esta cuenta, representan los Servicios médicos para todos los asociados como valor agregado que COPADEO ofrece a través de la Clínica Médica para sus asociados.

NOTA 18- PASIVO POR PAGOS EN PROMESA DE VENTA

	2023	2022
Asociados con activos recibidos en pagos adjudicados. (18.1)	\$ 78,250.54	77,150.54
TOTAL	\$ 78,250.54	\$ 77,150.54

(18.1) Esta cuenta representa saldos por activos extraordinarios vendidos en promesa de venta y que no han sido pagados en su totalidad.

NOTA 19- PATRIMONIO

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre, se conformaba así:

	2023	2022
Aportaciones Suscritas y Pagadas	\$ 5,455,113.14	\$ 4,624,125.03
Reserva Legal	713,592.90	612,896.59
Reserva para Contingencias	5,840.11	5,840.11
Reserva para Saneamientos de Activos	3,725.24	3,725.24
Subtotal	6,178,271.39	5,246,586.97
Excedentes Acumulados	\$ 704,874.18	\$ 565,236.04
Donaciones, Herencias y Legados	920,155.74	920,155.74
Sub total	1,625,029.92	1,485,391.78
Superávit por Revaluación	984,859.15	984,859.15
Reserva de Saneamiento	(796,213.69)	(796,213.69)
Provisión Pasivo Laboral	(170,000.00)	(170,000.00)
Subtotal Efecto transición NIFACES (20.1)	18,645.46	18,645.46
TOTAL	\$ 7,821,946.77	\$ 6,750,624.21

(19.1) El efecto neto de todo el proceso de transición a las NIFACES considerando las partidas más importantes, como el deterioro de cartera, provisión del pasivo laboral, fue por la cantidad de \$18,645.46, este proceso incluye la Re expresión de las depreciaciones por la modificación de las nuevas políticas contables. asignar la nota en el balance a todas las cuentas de patrimonio

NOTA 20- INGRESOS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre, se conformaba así:

	2023	2022
Cartera de Préstamos y Depósitos (20.1)	\$ 8,523,262.46	\$ 6,758,916.83
Ingresos Por Depósitos	96,558.91	113,197.95
Otros Productos	531,735.07	641,127.24
Ventas	236,876.32	121,292.35
Préstamo Fopyme		
Otros ingresos no operacionales	1,278.04	2,159.79
TOTAL	\$ 9,389,710.80	\$ 7,636,694.16

(20.1) El incremento de los Ingresos se debe principalmente a la colocación generada en los diferentes rubros que conforman la diversidad de servicios ofrecidos durante el periodo 2023, generando un mayor impacto en la cartera de Préstamos y Depósitos.

NOTA 21- COSTOS Y GASTOS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre, se conformaba así:

	2023	2022
Costo de Ventas	\$ 200,681.94	\$ 102,101.81
Costo de Operación de Intermediación(21.1)	4,759,659.64	3,183,757.35
Gastos Operativos (21.1)	3,422,406.11	3,536,965.39
Perdida Western Unión	0.00	6,389.54
Perdida en venta de bienes Recibidos en pago	0.00	0.00
Gastos no Operacionales	0.00	0.00
TOTAL	\$ 8,382,747.69	\$ 6,829,214.09

(21.1) Los incrementos que se han generado en esta cuenta es por pagos de intereses por captación de ahorros, están debidamente relacionadas al incremento de los ingresos en cartera de préstamos en el periodo de 2023.

NOTA 22- CONTRA PARTIDAS INTERESES VENCIDOS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre, se conformaba así:

	2023	2022
Intereses por Prestamos Vencidos(22.1)	\$ 1,654,336.60	\$ 1,655,190.68
TOTAL	\$ 1,654,336.60	\$ 1,655,190.68

(22.1) Esta cuenta registra para efectos de control y cumplimiento a la normativa vigente la provisión de intereses vencidos mayores a 120 días mora. Esta Cuenta puede aumentarse o disminuirse por los ingresos de efectivo que surgen en la recuperación de los mismos y pueden incrementar por los intereses que se generen en el futuro y no sean recuperados.



**"LA COOPERATIVA
CON MÁS BENEFICIOS
EN EL SALVADOR"**

SURIA RIVAS AUDITORES Y ASESORES

65 av. Sur y avenida Olímpica, condominio Galería Olímpica No. 207, Colonia Escalón San Salvador, El Salvador Centro América Te.21242858 .www.suriarivasauditores.com

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE ESTADOS FINANCIEROS

Al honorable Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Asamblea General de Asociados: Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Agrícola Comunal de Paraíso de Osorio de R.L.

COPADEO DE R.L.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Agrícola Comunal de Paraíso de Osorio de R.L., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Agrícola Comunal de Paraíso de Osorio de R.L. al 31 de diciembre de 2023, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con normas de información financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador, (NIFACES) descritas en la NOTA 2 a los estados financieros.

Fundamento 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 describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de este informe*. Somos independientes de los estados financieros de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Agrícola Comunal de Paraíso de Osorio de R.L., de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de ética del IESBA), y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

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

La dirección de la Cooperativa es la responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad normas de información financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador, (NIFACES), y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda,

Lic. Enrique García Suria

65 avenida sur, Avenida Olímpica, Galería Olímpica # 207 Colonia Escalón , San Salvador
21242858, www.suriarivasauditores.com

Página 2

los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la gerencia tenga la intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Aquellos encargados de la gobernanza de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Agrícola Comunal de Paraíso de Osorio de R.L son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un dictamen de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte errores materiales cuanto existan. Los errores 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 efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría que es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte de un fraude es mayor de las que resulten de un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisión intencional, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de los estados financieros de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Agrícola Comunal de Paraíso de Osorio de R.L
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y sus revelaciones correspondientes realizadas por la gerencia.
- Concluimos sobre lo adecuado del uso por la dirección de la base contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no incertidumbre material en relación a eventos o condiciones que pueden originar una duda significativa sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos obligados a señalar en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son inadecuadas, a

Lic. Enrique García Suria

65 avenida sur, Avenida Olímpica, Galería Olímpica # 207 Colonia Escalón, San Salvador
21242858, www.suriarivasauditores.com

Página 3

Modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa cese de continuar como negocio en marcha.

- 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 una presentación razonable

Nos comunicamos con aquellos encargados de gobierno de la Cooperativa con respecto a, entre otros asuntos, el enfoque planeado y la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Cojutepeque, 6 de febrero del año 2024



Lic. Enrique García Suria
Auditor Externo
Contador Público Registro 4419



COPADEO de R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito
"La cooperativa con mas beneficios en El Salvador"

CUENTAS DE AHORRO

- Ahorro Corriente
- Ahorro Navideño
- Ahorro Infantil
- Ahorro Visionario
- Super Ahorro
- Ahorro Simultáneo
- Aportaciones
- Depósito a plazo Fijo



AUTO ¡YA!



TE FINANCIAMOS LA COMPRA DE TU CARRO QUE NECESITES PARA TRABAJO O DE USO FAMILIAR.

Ventajas

- ✓ EL VEHICULO QUE COMPRES LO SIGUES USANDO
- ✓ CUOTAS FIJAS
- ✓ FACILIDAD DE REFINANCIAR
- ✓ HASTA 60 MESES PLAZO

Aprobación en



Requisitos

- ✓ PRESENTAR DUI
- ✓ CONSTANCIA DE INGRESOS O DETALLE DE INGRESOS EN CASO DE SER COMERCIANTE
- ✓ LICENCIA DE CONDUCIR
- ✓ RECIBO DE AGUA O LUZ
- ✓ TARJETA DE CIRCULACIÓN DEL PROPIETARIO

TE DAMOS DINERO PARA QUE COMPRES EL CARRO.
¡Y LO SIGUES USANDO!

Y SI YA TIENES VEHICULO, TAMBIEN TE
PRESTAMOS DINERO DEJANDOLO EN GARANTÍA.



Restricciones Aplican. Dependiendo del vehiculo si es nuevo o usado.

COLOCACIÓN DE LA PRIMERA PIEDRA DEL NUEVO Y MODERNO CENTRO FINANCIERO SAN MIGUEL



ACTIVIDADES DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Capacitación con el tema: La importancia del Cooperativismo.



Mañana lúdica recreativa para hijos de asociados



CELEBRACIONES REALIZADAS POR LA COMISIÓN DE GESTIÓN SOCIAL.



CELEBRACIÓN DÍA DE LA MADRE



CELEBRACIÓN DÍA DEL MAESTRO



CELEBRACIÓN DÍA DEL PADRE



DÍA DEL ADULTO MAYOR

FONDO DE CONTRIBUCIÓN SOLIDARIA PARA ASOCIADOS HISTORICOS.



Muestra de algunas donaciones del año 2023



**PROXIMAMENTE
NUEVAS Y AMPLIAS INSTALACIONES Y FACHADAS
EN LAS SIGUIENTES AGENCIAS.**



AGENCIA ESCALÓN SAN SALVADOR



AGENCIA ILOBASCO

HAZ TUS TRANSACCIONES
FINANCIERAS LOS **DOMINGOS**

DE 8:00 AM A 12:00 MD EN EL CENTRO FINANCIERO

Visítanos en 4a. Avenida Sur y 2a.
Calle Oriente #8 Barrio San Juan
Cojutepeque, Cuscatlán.



MEMORIA DE LABORES 2023

ENTREGA DE CANASTAS NAVIDEÑAS 2023



CLÍNICA MEDICA

PARA ASOCIADOS



Única en su tipo y en todo El Salvador, nuestro objetivo es atender las necesidades de salud de nuestros asociados y su núcleo familiar brindando:

- Atención rápida
- Consulta gratis
- Personal capacitado
- Medicinas gratis de ser necesario
- Consulta al núcleo familiar



PROXIMAMENTE NUEVO Y MODERNO

CENTRO FINANCIERO SAN MIGUEL

53
AÑOS
1971 - 2024



LA CALIDAD DE NUESTROS PRODUCTOS
ES LA MEJOR GARANTÍA

come sano, come
huevos



PIDE TU CARTÓN EN LA OFICINA MÁS CERCANA
DEL TAMAÑO QUE PREFIERAS



***PRECIOS ESPECIALES
POR COMPRAS DE MAYOREO**

VISITE NUESTRA OFICINA MAS CERCANA



Oficina Central 📞 (503) 2379-9501
Calle Marcelino Durán No.5 Barrio el Centro
Paraíso de Osorio, La Paz.



**Centro financiero
Cojutepeque** 📞 (503) 2343-2900
4a.Av.Sur y 2a.Calle Oriente #8 Bo. San Juan,
Cojutepeque, Cuscatlán.



Sucursal Ilobasco 📞 (503) 2316-6200
B°. el Calvario, Av. Carlos Bonilla casa #21
Ilobasco, Cabañas.



**Sucursal San Miguel
Tepezontes** 📞 (503) 2362-1801
Barrio. El Calvario, Cl. Arce
San Miguel Tepezontes, la Paz.



**Sucursal Colonia
Escalón** 📞 (503) 2559-4600
Edificio Salvador del Mundo Paseo General Escalón
#3508 Colonia Escalón, San Salvador.



Sucursal San Martín 📞 (503) 2316-8100
Avenida Morazán No. 9 Bis
San Martín, San Salvador.



**Sucursal
Zacatecoluca** 📞 (503) 2303-4200
Av. José Simeón Cañas y 4ta calle poniente Barrio el
Centro Casa #10 local 1 y 2 Zacatecoluca, la Paz.



**Sucursal San Salvador
Centro** 📞 (503) 2505-7800
Alameda Juan Pablo II y séptima avenida norte,
centro comercial Gerardo Barrios local 13, jurisdicción de
San Salvador departamento San Salvador.



Próximamente San Miguel