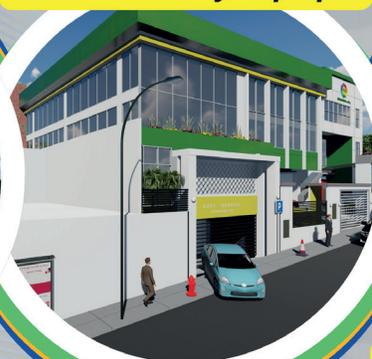


54
AÑOS



COPADEO de R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito

**Ampliación del Centro
Financiero Cojutepeque**



Suc. Colonia Escalón



Suc. Ilobasco



**Nuevo y moderno Centro
Financiero San Miguel**



MEMORIA de LABORES

2024

"La Cooperativa con más beneficios en El Salvador".



CONTENIDO.

NÓMINA DE DIRECTIVOS Y COMITÉS DE APOYO COPADEO DE R.L.
 MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.
 INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.
 INFORME DEL COMITÉ DE MOROSIDAD.
 INDICADORES ECONÓMICOS.
 RAZONES FINANCIERAS.
 INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS.
 INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA.

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN.
 COMPARATIVOS DE GASTOS REALES CON EL PRESUPUESTO 2024.
 RESUMEN DEL PRESUPUESTO 2024.
 BALANCE GENERAL.
 ESTADO DE RESULTADO Y ESTADO DE FLUJO.
 ESTADO DE CAMBIOS DE PATRIMONIO.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.
 DICTAMEN DE AUDITOR INDEPENDIENTE.
 FOTOGRAFÍAS DE EVENTOS.

NÓMINA DE DIRECTIVOS Y COMITÉS DE APOYO DE COPADEO de R.L.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

Lic. Bacilio de Jesús Vásquez González - MBA.	PRESIDENTE.
Licda. Clara Verónica Soriano Meléndez.	VICEPRESIDENTA EN FUNCIONES.
Licda. Mónica Lisbeth Milla Rivas.	SECRETARIA.
Licda. Karla Maricela Beltrán Osegueda.	TESORERA.
Lic. Marvin Ivan Benitez Martínez.	VOCAL.
Lic. Daniel Tomás Ventura Moya.	1° SUPLENTE.
Hilda Amelia Martínez de Berríos.	2° SUPLENTE.

JUNTA DE VIGILANCIA.

Licda. Ana Ester Camacho de Cuéllar.	PRESIDENTA.
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.	PRESIDENTA.
Lic. José Belizario Hernandez Orellana.	SECRETARIO.
Lic. Ricardo Salvador Jovel Reyes.	VOCAL.
Licda. Clara Verónica Soriano Meléndez.	1° SUPLENTE.
Ana Gladis García de Velasco.	2° SUPLENTE.

COMITÉ DE EDUCACIÓN.

Lic. Bacilio de Jesús Vásquez González - MBA.	PRESIDENTE.
Ana Gladis García de Velasco.	SECRETARIA.
Edith Narcisca González de García.	VOCAL.

COMITÉ DE MOROSIDAD.

Lic. Bacilio de Jesús Vásquez González.	PRESIDENTE.
Licda. Yesenia Noemí Gómez Molina.	SECRETARIA.
Licda. Ana Ester Camacho de Cuellar.	VOCAL.
Lic. Daniel Tomás Moya Ventura.	1° SUPLENTE.
Edith Narcisca González de García.	2° SUPLENTE.



MENSAJE PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.



Primeramente expreso mis agradecimientos a DIOS por todo lo obtenido en el año 2024, considerando todas las adversidades en nuestro entorno tanto a nivel micro y macroeconómico, con mucho orgullo me es grato dirigirme a todos los asociados y público en general, informándoles que se ha trabajado en función de las demandas y exigencias del entorno, el mercado y las condiciones del gobierno central en temas orientados a la regularización por la SSF; reconociendo que los asociados son la razón de ser de la Cooperativa, quienes me han permitido la enorme responsabilidad de presidir la dirección de esta institución con mis colegas del Consejo de Administración que son asociados comprometidos en 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 fortaleza, 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 en los últimos años y ascendente respecto a períodos anteriores.

Así mismo es muy importante destacar que en el año 2024 se han mantenido los beneficios y que históricamente han sido más asociados beneficiados, si se compara durante la existencia de la Cooperativa en los diferentes programas solidarios disponibles para asociados activos, sus hijos y sus beneficiarios siendo un total de **16,653** participantes con un monto de **US\$607,847.49**. En las circunstancias con los parámetros para ser regulados como Banco Cooperativo, no ha sido prioridad el crecimiento en activos en los últimos años, no obstante, se ha cerrado el año con activos contables totales por un monto de **US\$ 94,151,514.99**, 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, eficiencia, entre otros factores; por lo tanto deberá gestionarse inversión en formaciones, infraestructura física en sucursales o remodelaciones en las construcciones ya existentes, 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 ya que COPADEO de R.L., se convertiría en Banco Cooperativo; la finalidad debe ser gestionar el modelo cooperativo solidario que tiene como acción emblemática el Balance Social; como prueba de ello en el año 2024 la Cooperativa distribuyó en beneficios sociales el monto y beneficiarios ya mencionados. Finalmente manifiesto mi compromiso y lo he transmitido a los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Comités y empleados, a continuar generando las mejores decisiones que contribuyan al crecimiento, confianza, desarrollo, rentabilidad y la 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.



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





MEMORIA DE LABORES 2024

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PERIODO 2024.

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 saludar a cada uno de ustedes e informar las principales actividades realizadas durante el año 2024.

Con la confianza siempre en DIOS, nos dirigimos a la Honorable Asamblea de Asociados para informar sobre los resultados y eventos más relevantes ocurridos en el año 2024; aún en las circunstancias y 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 fortalecer el 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, así como inversión en infraestructura necesaria para el crecimiento y estabilidad, sin descuidar el posicionamiento de la marca, recursos tecnológicos, expansión en puntos de servicios y la seguridad de los inversionistas.

BALANCE SOCIAL DE COPADEO DE R.L. AÑO 2024.

CONCEPTO	ASOCIADOS BENEFICIADOS	MONTO
EVENTOS NAVIDEÑOS 2024.	4,500	\$ 188,994.39
CLÍNICA MÉDICA PARA ASOCIADOS.	2,300	\$ 45,801.48
REINTEGROS DE SALUD.	1,122	\$ 60,608.87
AYUDA ESCOLAR.	847	\$ 33,880.00
AYUDA POR DEFUNCIÓN.	52	\$ 7,426.00
DONACIONES.	30	\$ 3,587.50
PROMOCIONES AÑO 2024.	3,700	\$ 81,712.58
ACTIVIDADES DE FORMACIÓN Y EDUCACIÓN.	500	\$ 20,227.73
ACTIVIDADES SOCIALES PARA ASOCIADOS.	3,550	\$ 78,300.70
AYUDAS EN PRÉSTAMOS POR DEFUNCIÓN.	4	\$ 68,579.40
CONTRIBUCIÓN ECONÓMICA PARA ASOCIADOS HISTÓRICOS.	48	\$ 18,728.84
TOTALES	16,653	\$ 607,847.49



PBX: 2343-2900



www.copadeoderl.com



7013-4777



MEMORIA DE LABORES 2024

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PERIODO 2024.

EJECUCIÓN DE EVENTOS NAVIDEÑOS AL CIERRE DEL AÑO 2024.

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 dió 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\$ 188,994.39 beneficiando un total de 4,500 asociados participantes en los distintos eventos realizados en la Oficina Central y Sucursales.

CLÍNICA MÉDICA PARA ASOCIADOS DE COPADEO de R.L.

La clínica médica para asociados y sus beneficiarios a 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 como contribución social en la escasas de 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 2024 fue por un monto de US\$45,801.48 solo en medicamentos y otra cantidad similar en gastos administrativos para los asociados, beneficiando a 2,300 personas.

AYUDA EN EFECTIVO POR TRATAMIENTOS Y CONSULTAS ESPECIALIZADAS DE SALUD (REINTEGROS 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 por un monto de US\$60,608.77, el total de las personas beneficiadas y que cumplieron con los requisitos fue de 1,122 el promedio por ayuda fue de US\$ 54.02.

BENEFICIO PARA AYUDA ESCOLAR DE HIJOS DE ASOCIADOS.

Para este año se mantuvo el beneficio con la modalidad de entrega económica; las retribuciones otorgadas para el año 2024 fueron por un monto de US\$40.00 por beneficiario, haciendo un total de US\$33,880.00 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 847 asociados.

BENEFICIO PARA AYUDA POR DEFUNCIÓN PARA ASOCIADOS Y FAMILIARES FALLECIDOS.

Este beneficio consiste en la entrega de una contribución social por 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, ayudando a 52 asociados con un monto total de US\$7,426.00.



PBX: 2343-2900



copadeoderl.com



7013-4777



MEMORIA DE LABORES 2024

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PERIODO 2024.

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, Policía Nacional Civil, Organizaciones sin fines de lucro, asociados con necesidades especiales, etc., se recibieron muchas solicitudes, aunque no fueron aprobadas todas por las limitantes en los recursos económicos, no obstante se dio prioridad a peticiones que fueron realizadas por representantes asociados; se otorgó un monto de US\$3,587.50, 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\$ 81,712.58, y la cantidad de asociados estimados fue de 3,700.

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 haciendo uso de plataformas digitales, atendiendo al menos unos 500 asociados en el año 2024 con un monto de US\$ 20,227.73.

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 niño, actividades con el adulto mayor, eventos navideños, gestión de alianzas para ampliar o mejorar los beneficios existentes, en el año 2024 se atendieron al menos 3,550 asociados, haciendo un total de US\$ 78,300.70.

BENEFICIO PARA AYUDA POR CANCELACIÓN 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 mora; se cancelaron deudas por un valor de US\$68,579.40, entregando las garantías a los beneficiarios de acuerdo a los requisitos cumplidos y según reglamentación; beneficiando a 4 familias de asociados fallecidos.



PBX: 2343-2900



www.copadeoderl.com



7013-4777



MEMORIA DE LABORES 2024

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PERIODO 2024.

CONTRIBUCIÓN ECONÓMICA PARA ASOCIADOS HISTÓRICOS.

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 beneficiarios así como ya es ventaja competitiva a nivel del sector Cooperativo con este tipo de beneficios, ya que es la única Cooperativa en El Salvador que posee este tipo de beneficio. En el 2024 se beneficiaron a 48 asociados y un monto afectado de US\$18,728.84.

FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL EN INFRAESTRUCTURA FÍSICA Y TECNOLÓGICA.

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 los planes de inversiones futuras, al cierre del año 2024 se tiene en proceso las construcciones, en la ciudad de San Miguel Oriente, en la ciudad de Ilobasco, Col. Escalón San Salvador, y en la ciudad de Cojutepeque; todo ello con el propósito de mejorar las condiciones para los asociados y prepararse para los retos que demandan las futuras exigencias como Banco Cooperativo regulado, este esfuerzo está relacionado a la política de expansión y fortalecimiento institucional que ayudará a consolidar la fortaleza empresarial que posee COPADEO de R.L., en El Salvador. Las inversiones físicas relacionadas superaran los 12,000,000.00 millones de dólares, y dicho monto podría resultar modificado debido a las exigencias que se requieren en el cumplimiento normativo por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF); también se ha proyectado la futura construcción de la sucursal Zacatecoluca.

Es importante mencionar que será necesario realizar inversiones en remodelaciones, recursos humanos, financieros y tecnología en las instalaciones donde funciona la Cooperativa, tanto en la Oficina Central como en las diferentes sucursales, en cumplimiento a las exigencias normativas que exige la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF). Así mismo se está invirtiendo en consultorías especializadas en materia de riesgos, normas técnicas, en tecnologías de información, entre otras necesidades como futuro Banco Cooperativo.

54
AÑOS



PBX: 2343-2900



copadeoderl.com



7013-4777



MEMORIA DE LABORES 2024

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PERIODO 2024.

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, a pesar de las circunstancias adversas del mercado y la situación macroeconómicas del país; 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 4 años en Activos se ha producido un valor contable de US\$54,681,005.45, crecimiento notablemente de manera exponencial en los últimos 4 años, como se puede visualizar en la gráfica de crecimiento. Así mismo es importante destacar que en el año 2024, considerando que existe una fuerte inversión en programas sociales para los asociados, las decisiones del Consejo de Administración, 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 deberá procurarse se mantenga 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. Se aclara que en los últimos años no fue prioridad el crecimiento en activos en consideración a que COPADEO debe generar las condiciones necesarias para iniciar el proceso de ser regulado como Banco Cooperativo por la SSF, y acelerar ese proceso implicaría muchos imprevistos e inconvenientes para la Cooperativa y sus asociados.

AÑO	TOTAL 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
2024	\$ 94,151,514.99



Fuente: Registros Contables de COPADEO DE R.L.

Así el informe presentado a la honorable Asamblea de Asociados para el período 2024.

Atentamente.



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



PBX: 2343-2900



www.copadeoderl.com



7013-4777

54
AÑOS



COPADEO de R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito



**ABIERTO
LOS DOMINGOS
08:00 am a 12:00 md**

**Visítanos haz tus transacciones financieras en nuestro
CENTRO FINANCIERO COPADEO DE R.L. COJUTEPEQUE**



4a. Av. Sur y 2a. Calle Oriente #8 B°. San Juan, Distrito de Cojutepeque,
Municipio de Cuscatlán Sur, Dpto. de Cuscatlán.

Honorable Asamblea General de Asociados, es un gusto saludarles de parte del Comité de Morosidad, además informarles algunas de las 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 en diferentes circunstancias, participación en la conformación de equipos de trabajo en cobro preventivo, administrativo, extra judicial y judicial, para llegar y actuar directamente ante los asociados tanto deudor como codeudor, todo con el propósito que se establezcan alternativas para resolver problemas de mora en sus créditos.
- 2.** 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.
- 3.** Se enviaron acuerdos del Comité de Morosidad hacia el Comité de Créditos, Suministro y Comercialización sobre los casos que se establecieron como reestructura.
- 4.** 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 crediticio y se ha confiado en el asociado solicitante ya que se verificó que existían condiciones para recuperar la obligación de la deuda. El monto sugerido a no otorgar en total fue por la cantidad de US \$955,000.00.
- 5.** 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 oportunidad a asociados de ponerse al día con sus obligaciones.
- 6.** 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.
- 7.** 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.

INFORME DEL COMITÉ DE MOROSIDAD.

8. Este Comité en coordinación con el Departamento Jurídico, realizó 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 solicitará a esta Asamblea General de Asociados afectar la reserva para cuentas incobrables.

9. En consideración a las buenas prácticas en la gestión de cartera irrecuperable, no se afecta la reserva para las cuentas incobrables ya que se dispone del Fondo para Protección de Préstamo y otro riesgos, o en segunda instancia el gasto y la recuperación futura de los créditos saneados es reintegrado al fondo o reconocerlo como ingreso extraordinario; esto permite ser más eficiente en los resultados de gestión de la Cooperativa, modalidad que será más recurrente con la supervisión de la SSF.

10. Se informa que, a pesar de las dificultades por recuperar la cartera morosa, incluyendo múltiples inconsistencias con asociados empleados principalmente con el sector gobierno que se pensionaron o fueron cesados de sus cargos y no muestran interés ni condiciones de pago, garantías devaluadas; se efectuó cobranza judicial y extra judicial por los diferentes niveles de recuperación y la participación del Comité de Morosidad; se informa los siguientes resultados:

- a) Monto recuperado desde el 1 de enero al 31 de diciembre del año 2024 es de \$ 2,230,322.45
- b) Se esta trabajando en reestructurar la gestión de mora con la implementación de normativa que emite el Banco Central de Reserva y que aplica la Superintendencia del Sistema Financiero SSF, considerando las adversidades que presenta la próxima regularización y conversión en Banco Cooperativo.
- 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 pendiente de sus obligaciones con la Cooperativa con el propósito de evitar atrasos y no generar inconvenientes con sus obligaciones.



Lic. Bacilio de Jesús Vásquez González - MBA.
Presidente del Comité de Morosidad.
COPADEO de R.L.



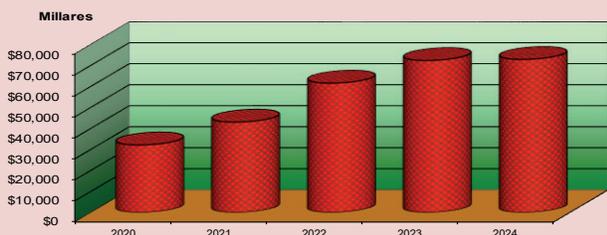
MEMORIA DE LABORES 2024

INDICADORES ECONÓMICOS DE LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS.

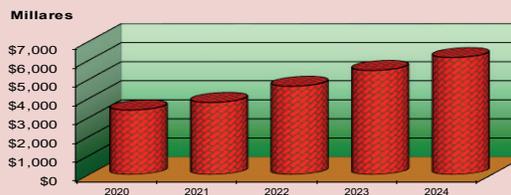
Saldo al final de cada ejercicio contable.

N	Año.	Préstamos.	Capital Social.	Ahorros.	Intereses Recuperados.	Excedentes.	Activos.	Membresía.
1	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
2	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
3	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
4	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
5	2024	\$ 72,759,542.22	\$6,128,360.18	\$ 83,408,501.77	\$ 9,299,819.06	\$561,474.89	\$ 94,151,514.99	1603

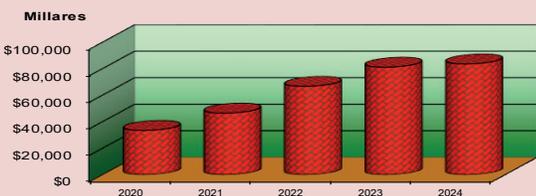
CARTERA DE PRÉSTAMOS EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS



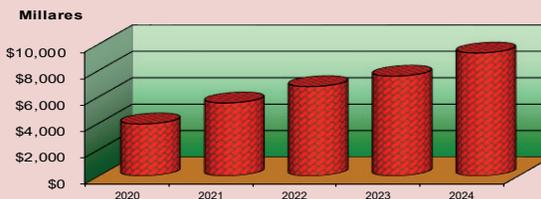
CAPITAL SOCIAL EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS



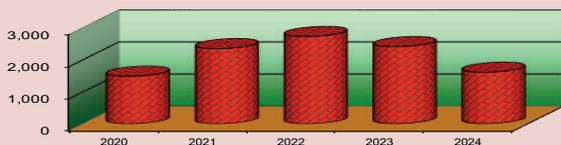
AHORROS EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS



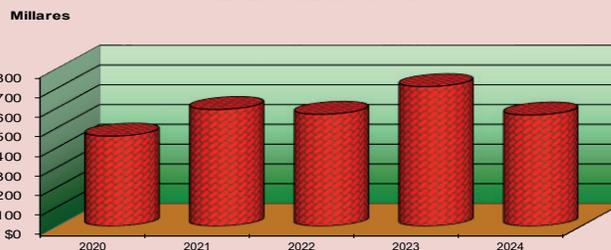
INTERESES RECUPERADOS EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS



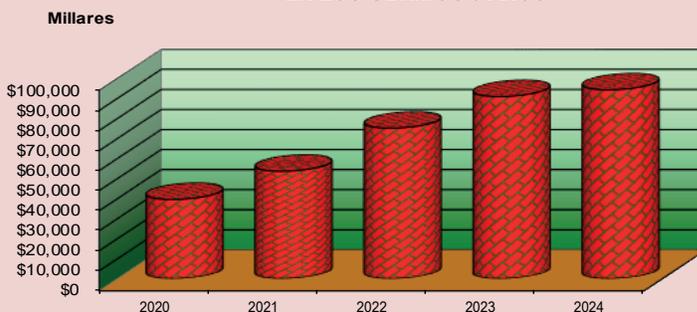
INGRESO DE ASOCIADOS EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS



EXCEDENTES EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS



ACTIVOS EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS





COPADEO de R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito

TU DINERO CRECE CON LOS

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

solo en **COPADEO de R.L.**

- **Atractivas tasas de interés, en base a monto y plazo.**
- **Intereses abonados mensualmente a tu cuenta de ahorro.**
- **Plazos según tu conveniencia.**
- **No te cobramos por mantenimiento de cuenta.**
- **La seguridad y confianza de una institución sólida con más de 5 décadas de experiencia en el mercado financiero.**



SIGUENOS EN REDES SOCIALES:



PBX: 2343-2900



copadeoderl.com



Escribenos a nuestro WhatsApp:
(503) 7013-4777

Razón de Solvencia	INDICADOR					INTERPRETACIÓN:
Fórmula de cálculo $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \text{SOLVENCIA POR CADA DÓLAR}$	2020	2021	2022	2023	2024	El indicador muestra la capacidad financiera que posee la Cooperativa por cada dólar adeudado en el corto plazo, al cierre del año 2024 se posee US\$ 0.96 por cada dólar adeudado hasta un año plazo. Es una institución solvente respecto a sus obligaciones de corto plazo.
	1.06	1.03	1.00	0.98	0.96	
	RAZÓN DE SOLVENCIA 					

Razón de Prueba Ácida	INDICADOR					INTERPRETACIÓN:
Fórmula de cálculo $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}} = \text{SOLVENCIA POR CADA DÓLAR CON ACTIVOS MÁS LIQUIDOS}$	2020	2021	2022	2023	2024	Indicador que expresa la capacidad disponible para cubrir cada dólar de Pasivo a corto plazo.
	1.05	1.03	0.99	0.98	0.96	
	RAZÓN DE PRUEBA ÁCIDA 					

Razón de Capital de Autonomía Patrimonial	INDICADOR					INTERPRETACIÓN:
Fórmula de cálculo $\frac{\text{Patrimonio Total}}{\text{Activos Totales}} \times 100 = \% \text{ Financiados con las aportaciones}$	2020	2021	2022	2023	2024	Este indicador expresa el porcentaje de inversión que representa el Patrimonio de los Asociados de COPADEO DE R.L. (APORTACIONES) al cierre del año 2024, la representación en los Activos totales fue del 6.50%
	14.61	10.92	8.13	6.00	6.50	
	RAZÓN DE CAPITAL DE AUTONOMÍA PATRIMONIAL 					

Razón de Endeudamiento	INDICADOR					INTERPRETACIÓN:
Fórmula de cálculo $\frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Activos Totales}} \times 100 = \% \text{ Financiados por los Pasivos (Ahorros Asociados)}$	2020	2021	2022	2023	2024	Este indicador expresa el porcentaje de financiamiento por Pasivos, al cierre del año 2024, los Pasivos representan el 90%, esto expresa un crecimiento en los Pasivos sobre todo en depósitos a plazo producto de más inversionistas que han confiado sus ahorros en la Cooperativa.
	115.42	89.08	91.87	91.39	90.00	
	RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO 					

Apalancamiento Financiero	INDICADOR					INTERPRETACIÓN:
Fórmula de cálculo $\frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Total Patrimonio}} = \% \text{ de participación del pasivo con respecto al capital o patrimonio de los asociados}$	2020	2021	2022	2023	2024	Este indicador expresa la participación que tienen los Pasivos externos con respecto al Patrimonio, al cierre del año 2024 la relación es del 920%, 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.
	648.00	816.00	1116.00	1521.00	920.00	
	APALANCAMIENTO FINANCIERO 					



MEMORIA DE LABORES 2024

COMPARATIVO DE LAS PRINCIPALES RAZONES FINANCIERAS 2020-2021-2022-2023-2024.

ROE (Bruto)	INDICADOR					INTERPRETACIÓN:
Fórmula de cálculo $\frac{\text{Excedente (Bruto)}}{\text{Patrimonio (Aportaciones)}} = \%$ de rendimiento del Patrimonio (Aportaciones)	2020	2021	2022	2023	2024	El ROE BRUTO es el rendimiento por cada dólar que los Asociados invierten en COPADEO DE R.L., en el año 2024 el rendimiento fue del 13.09%
	19.24	22.30	17.46	18.46	13.09	
	RENDIMIENTO BRUTO 					

ROE (Neto)	INDICADOR					INTERPRETACIÓN:
Fórmula de cálculo $\frac{\text{Excedente (NETO)}}{\text{Patrimonio (Aportaciones)}} = \%$ del rendimiento del Patrimonio	2020	2021	2022	2023	2024	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 2024 fue del 9.16% después de haber deducido las reservas de Ley.
	15.39	15.61	12.22	12.92	9.16	
	RENDIMIENTO NETO 					

ROA (Bruto)	INDICADOR					INTERPRETACIÓN:
Fórmula de cálculo $\frac{\text{Excedente Bruto}}{\text{Total Activos}} = \%$ de Rendimiento sobre Activos	2020	2021	2022	2023	2024	El ROA indica que el rendimiento BRUTO que la institución ha producido en sus Activos, en el año 2024 fue de un 0.85% el rendimiento obtenido es bueno con relación al rendimiento obtenido en empresas del sector financiero local.
	1.65	1.57	1.08	1.11	0.85	
	RENDIMIENTO BRUTO 					

ROA (Neto)	INDICADOR					INTERPRETACIÓN:
Fórmula de cálculo $\frac{\text{Excedente Neto}}{\text{Total Activos}} = \%$ de Rendimiento sobre Activos	2020	2021	2022	2023	2024	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 2024 fue de un 0.60%
	1.32	1.10	0.75	0.78	0.60	
	RENDIMIENTO NETO 					



AUTO ¡YA!



COPADEO de R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito

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

Ventajas

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

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

Y SI YA TIENES VEHÍCULO, TAMBIÉN TE PRESTAMOS DINERO DEJÁNDOLO EN GARANTÍA.

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

Aprobación inmediata



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

SIGUENOS EN REDES SOCIALES:



PBX: 2343-2900



copadeoderl.com



Escríbenos a nuestro WhatsApp:
(503) 7013-4777



MEMORIA DE LABORES 2024

INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS.

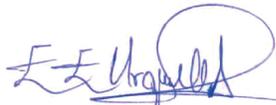
Honorable Asamblea General de Asociados:

Reciban un cordial saludo de parte del Comité de Créditos, Suministros y Comercialización y a la vez informarles que durante el año 2024 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 disponen 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 2024 en línea de crédito y montos colocados.

Mes	Microcrédito	Línea vehículo	Comercio	Consumo	Vivienda	Servicio	Agrícola	Reestructuras	MI PYME	Total
Enero	\$ 95,350.00	\$ 191,910.00	\$ 53,900.00	\$ 585,445.50	\$ 572,100.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 61,200.00	\$1,559,905.50
Febrero	\$ 75,400.00	\$ 157,840.00	\$ 100,400.00	\$ 1,325,861.00	\$ 500,000.00	\$ 2,150.00	\$ -	\$ 51,500.00	\$ 53,800.00	\$2,266,751.00
Marzo	\$ 74,300.00	\$ 210,850.00	\$ 44,100.00	\$ 686,047.00	\$ 226,500.00	\$ -	\$ 1,500.00	\$ -	\$ 52,000.00	\$1,295,297.00
Abril	\$ 115,700.00	\$ 165,250.00	\$ -	\$ 1,473,435.00	\$ 104,500.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,000.00	\$1,881,885.00
Mayo	\$ 103,610.00	\$ 205,800.00	\$ 62,600.00	\$ 1,100,336.30	\$ 353,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 90,000.00	\$1,915,346.30
Junio	\$ 88,150.00	\$ 91,480.00	\$ 71,500.00	\$ 801,591.00	\$ 143,000.00	\$ -	\$ -	\$ 15,800.00	\$ 97,400.00	\$1,308,921.00
Julio	\$ 83,800.00	\$ 90,100.00	\$ 323,000.00	\$ 861,560.00	\$ 67,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 113,200.00	\$1,538,660.00
Agosto	\$ 77,300.00	\$ 104,600.00	\$ 95,000.00	\$ 592,015.00	\$ 70,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 938,915.00
Septiembre	\$ 73,875.00	\$ 113,500.00	\$ 277,000.00	\$ 894,809.00	\$ 37,700.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 34,500.00	\$1,431,384.00
Octubre	\$ 99,900.00	\$ 113,380.00	\$ 208,400.00	\$ 374,958.00	\$ 250,000.00	\$ -	\$ -	\$ 63,000.00	\$ 20,800.00	\$1,130,438.00
Noviembre	\$ 83,500.00	\$ 78,600.00	\$ 410,000.00	\$ 585,725.00	\$ 90,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,000.00	\$1,267,825.00
Diciembre	\$ 111,500.00	\$ 101,000.00	\$ 59,000.00	\$ 769,680.70	\$ 25,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,000.00	\$1,091,180.70
Totales	\$ 1,082,385.00	\$ 1,624,310.00	\$ 1,704,900.00	\$ 10,051,263.5	\$ 2,438,800.00	\$ 2,150.00	\$ 1,500.00	\$ 130,300.00	\$ 590,900.00	\$17,626,508.50

El monto sometido a análisis dentro del Comité de Créditos, Suministros y Comercialización durante el año dos mil veinticuatro fue por un total de **\$18,538,665.79** dólares de los Estados Unidos de América, siendo aprobado y desembolsado **\$ 17,626,508.50** dólares haciendo un total de **3,456** 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 con mayor rentabilidad 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 2025, asimismo la denegación de créditos fue en consideración al riesgo evaluado de irrecuperabilidad y al no cumplimiento de las políticas establecidas en la Cooperativa. Los agradecimientos por los resultados sean para Dios, a los asociados que hacen buen 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.



PBX: 2343-2900



www.copadeoderl.com



7013-4777



solicita tu

MICROCRÉDITO

¡YA!

PARA:

- ✓ ZAPATERÍA
- ✓ PANADERÍA
- ✓ SASTRERÍA
- ✓ SALA DE BELLEZA
- ✓ VENTA DE DULCE
- ✓ COMEDORES
- ✓ VENTA DE ROPA
- ✓ FRUTA
- ✓ VENTA DE COMIDA

Aprobación inmediata



Si tienes tu taller de mecánica automotriz, estructuras metálicas y otras actividades productivas, también te ayudamos.

- **Con tasas competitivas**
- **Crédito desde \$500.00**
- **Cuotas desde \$4.00 diarios**
- **Desembolso inmediato**

Hasta 36 meses plazo máximo

Los montos se aprobarán de acuerdo a la capacidad de su negocio.

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 2024, las actividades en mención tenían como finalidad identificar que las gestiones 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) **Planificación Anual:** Se elaboró el plan anual de trabajo de la Junta de Vigilancia, estableciendo las actividades a desarrollar a lo largo del año, orientadas al cumplimiento de los objetivos institucionales.
- b) **Supervisión Presupuestaria:** Se revisó y supervisó el presupuesto correspondiente al año 2024, asegurando su correcta ejecución en línea con los objetivos financieros de la Cooperativa.
- c) **Sesiones Ordinarias:** Se llevaron a cabo sesiones ordinarias en cumplimiento de la Ley de Asociaciones Cooperativas y los estatutos de Copadeo de R.L. En estas reuniones se revisaron los acuerdos del Consejo de Administración, permitiendo realizar sugerencias orientadas al logro de los objetivos institucionales. Asimismo, se convocó a reunión a colaboradores clave de áreas operativas, como Auditoría Interna, Gerencia General, Contabilidad, y representantes de la finca Zacatales, para analizar las operaciones institucionales y generar propuestas de mejora, las que fueron remitidas al Consejo de Administración para su análisis. Se establecieron comisiones para la supervisión de las diferentes actividades de la Cooperativa, se elaboraron instrumentos para obtención de información, así como redacción de informes para el Consejo de Administración.
- d) **Monitoreo de Créditos:** Se revisaron y analizaron las diferentes líneas de crédito disponibles, dando seguimiento al crecimiento de la cartera, índice de recuperación de créditos e índice de mora, contribuyendo a fortalecer la sostenibilidad financiera de la Cooperativa.
- e) **Seguimiento al Flujo de Efectivo:** Se supervisó semanalmente el flujo de efectivo para garantizar la liquidez necesaria y cumplir con los compromisos financieros. Algunas propuestas relacionadas con la optimización de los índices de colocación fueron presentadas al Consejo de Administración.
- f) **Fondo de Ayuda Escolar:** Se supervisó la legalidad de los pagos del Fondo de Ayuda Escolar, beneficiando a 847 asociados con un monto total de \$33,880.00, en cumplimiento de las normativas aplicables.
- g) **Entrega de Canastas Navideñas:** Se supervisó la entrega de 4,500 canastas navideñas bajo las normativas estipuladas, con un gasto total de \$188,994.39.
- h) **Supervisión de la Clínica Médica:** Se monitorearon los procesos de atención al asociado, manejo y entrega de medicamentos, erogando \$45,801.48 para atender a 2,300 asociados.
- i) **Actividades Sociales:** Se supervisaron actividades sociales que generaron un gasto de \$78,300.70 y beneficiaron a 3,550 asociados.
- j) **Plan de Educación:** Se dio seguimiento al plan de educación, con un gasto total de \$20,277.73, beneficiando a 500 asociados.
- k) **Contribuciones Económicas:** Se supervisó la entrega de contribuciones económicas, beneficiando a 48 asociados con un total de \$18,728.84, en conformidad con la política establecida.
- l) **Operaciones de la Finca Zacatales:** Se dio seguimiento operativo y financiero a las actividades de la finca Zacatales, destacándose mejoras en la implementación de políticas y procedimientos para un mayor control de las operaciones.
- m) **Regulación del Sector Cooperativo:** En respuesta a las recientes normativas que colocan a las Cooperativas bajo la supervisión de la Superintendencia del Sistema Financiero, se inició un proceso de adecuación normativa que incluye la contratación de consultores especializados, actualización de procesos internos, y capacitación del personal, con una inversión de \$72,818.00. La Junta de Vigilancia ha supervisado estos esfuerzos para garantizar el cumplimiento de los nuevos estándares regulatorios.
- n) **Organización de Comisiones Internas:** Se organizaron comisiones internas con integrantes de la Junta de Vigilancia con el objetivo de supervisar el cumplimiento de los procedimientos, políticas y reglamentos en diversas unidades de la Cooperativa, asegurando el correcto funcionamiento y alineación con los objetivos establecidos.

o) Seguimiento a Proyectos de Infraestructura:

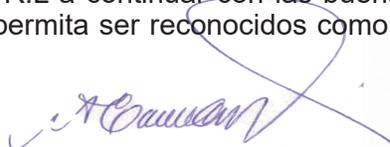
- * **Remodelación de inmueble en San Salvador:** La Junta de Vigilancia ha dado seguimiento continuo a la remodelación del inmueble ubicado en la Ciudad de San Salvador. No obstante, debido a trámites externos ajenos a la Cooperativa, esta remodelación se inició a finales del año 2024. A la fecha, se ha generado un desembolso por \$36,893.21.
- * **Construcción del Centro Financiero en San Miguel:** Se supervisa activamente la construcción del Centro Financiero ubicado en la Ciudad de San Miguel, que actualmente se encuentra en construcción el tercer nivel. El monto desembolsado hasta la fecha asciende a \$2,765,974.19.
- **Remodelación del inmueble en Ilobasco:** En cuanto a la obra inicial de remodelación del inmueble en Ilobasco, esta se suspendió debido a que los estudios de suelo e infraestructura realizados, por la empresa responsable determinaron que la estructura existente no cumplía con los estándares de construcción requeridos. Por instrucción del Consejo de Administración, se emitió una orden de cambio, la cual está siendo monitoreada por esta Junta, con desembolsos acumulados a la fecha por \$654,218.96.

p) **Revisión y Análisis de Estados Financieros:** Los estados financieros fueron revisados y analizados mensualmente, para identificar la veracidad de la información reflejada en ellos.

q) **Revisión informes emanados por la unidad de Auditoría Interna y Auditoría Externa.** Se revisaron y analizaron los informes presentados por la unidad de Auditoría Interna y Externa, de lo cual se determinó que la Cooperativa cumple en un nivel elevado los procedimientos establecidos para la operatividad en cada área abordada, 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 y las exigencias que enfrentará ante la regulación, 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 2024; por lo tanto se 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 a la fecha, los estados financieros presentados mensualmente reflejan la alineación con las normativas vigentes internas, mostrando una gestión eficiente encaminada al logro de los objetivos. 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 Gerente General por su apoyo para alcanzar una gestión enmarcada en el cumplimiento de la normativa y la consolidación de la Cooperativa; 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 veinticuatro. La Junta de Vigilancia invita a todos los que formamos parte de Copadeo de R.L a continuar con 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.



NOSOTROS TE AYUDAMOS A LOGRAR TUS SUEÑOS

¡Solicita ya! Tú préstamo en
COPADEO de R.L.



Tasas competitivas



Flexibilidad de plazos



Aprobación inmediata

CRÉDITO HIPOTECARIO

Ahora podrás comprar, remodelar tu vivienda o adquirir un terreno. Con el crédito hipotecario de COPADEO de R.L. donde te ayudamos a financiarlo hasta un plazo de 20 años y tasa de interés competitiva.



MEMORIA DE LABORES 2024

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 veinticuatro, implementando diferentes eventos culturales, 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 actualizar en temas concernientes al que hacer Cooperativo y los retos que implican la nueva cultura financiera a la que estamos expuestos próximamente como Banco Cooperativo regulado por la Superintendencia del Sistema Financiero SSF y el empoderamiento de cada uno de nuestros asociados de COPADEO DE R.L., agradeciendo el apoyo por parte del Consejo de Administración a quien se le informa oportunamente de las actividades y requerimientos cuando es necesario, así como de las necesidades que surgen en temas de nuevos conocimientos, consultorías o entrenamiento por especialistas en temas de interés y normativa financiera, tecnología, riesgos, legal, entre otros.

El propósito de trabajo del Comité de Educación es generar condiciones para gestionar eventos y actividad que procuren dar vida a los principios y valores cooperativos en tiempos donde la cultura mercantilista prevalece, considerando el grado de aceptación de las actividades realizadas durante el año anterior y tomando en cuenta la necesidad de actualizar e innovar de acuerdo al avance de la tecnología y las nuevas generaciones, es necesario que el enfoque de aprendizaje y entrenamiento sea de acuerdo a las necesidades futuristas con respecto a la tecnología y nuevas tendencias financieras, procurando comprender con más criterio la complejidad de los mercados financieros.

La población de asociados atendidos en transcurso del año 2024 supero los mil participantes, de ellos el 52% fueron hombres y el 48% fueron mujeres de la totalidad de asistentes entre ellos niños, jóvenes, y adultos mayores; actividades que fueron de mucho interés y satisfacción de los que pudieron asistir y participar.

Como miembros del Comité de Educación, organizamos y planificamos todas las actividades a desarrollar durante el año dos mil veinticuatro, acorde al monto autorizado por la Asamblea General de Asociados del año anterior, valor que fue por la cantidad de US\$20,227.73, lo demás es un ahorro que servirá para las actividades del siguiente año.

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

Para las actividades del año 2025 se realizarán acorde a lo asignado por la Asamblea General de Asociados que según los Estados Financieros presentados equivale a US\$80,210.70.

Lic. Bacilio de Jesús Vásquez González - MBA.
Presidente del Comité de Educación.
COPADEO de R.L.



54
AÑOS



PBX: 2343-2900



copadeoderl.com



7013-4777

N°	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	PRESUPUESTO 2024	GASTO REAL	AHORRO PRESUPUESTO / SOBREGIRO
1	Viáticos a personal directriz y Comités de Apoyo.	\$ 631,380.00	\$ 513,711.37	\$ 117,668.63
2	Sueldo, bonificaciones y obligaciones laborales.	\$ 2,467,919.74	\$ 2,325,550.80	\$ 142,368.94
3	Viáticos, transporte, comunicaciones.	\$ 576,740.00	\$ 573,800.00	\$ 2,940.00
4	Promociones y publicidad.	\$ 150,000.00	\$ 134,024.50	\$ 15,975.50
5	Mantenimiento de mobiliario, edificaciones, suministros.	\$ 455,000.00	\$ 415,200.00	\$ 39,800.00
6	Contribuciones.	\$ 15,000.00	\$ 12,500.00	\$ 2,500.00
7	Gastos de asamblea.	\$ 50,000.00	\$ 37,367.42	\$ 12,632.58
8	Servicios básicos, tramitaciones, uniformes.	\$ 544,000.00	\$ 525,575.20	\$ 18,424.80
9	Honorarios, auditorías, comisiones y buf. de cobros.	\$ 530,000.00	\$ 486,636.36	\$ 43,363.64
10	Celebraciones, eventos e imprevistos.	\$ 95,000.00	\$ 69,040.01	\$ 25,959.99
Total Gastos de Administración.		\$ 5,515,039.74	\$ 5,093,405.66	\$ 421,634.08

RESUMEN PRESUPUESTO 2025

INGRESOS 2025

No.	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	PRIMER TRIMESTRE	SEGUNDO TRIMESTRE	TERCER TRIMESTRE	CUARTO TRIMESTRE	TOTAL
1	Productos financieros.	\$ 2,916,982.94	\$ 3,097,228.21	\$ 3,328,182.76	\$ 3,355,975.76	\$ 12,698,369.67
2	Otros productos.	\$ 29,672.72	\$ 27,920.69	\$ 31,953.99	\$ 36,201.33	\$ 125,748.73
3	Finca de COPADEO DE R.L.	\$ 83,600.01	\$ 61,228.94	\$ 88,561.26	\$ 66,672.65	\$ 300,062.86
TOTALES CONSOLIDADOS.		\$ 3,030,255.67	\$ 3,186,377.84	\$ 3,448,698.01	\$ 3,458,849.74	\$ 13,124,181.26

EGRESOS 2025

Cuadro Detalle Gastos de Administración.

No.	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	PRIMER TRIMESTRE	SEGUNDO TRIMESTRE	TERCER TRIMESTRE	CUARTO TRIMESTRE	TOTAL
1	Viaticos a personal directriz y Comites de Apoyo.	\$ 157,845.00	\$ 157,845.00	\$ 157,845.00	\$ 157,845.00	\$ 631,380.00
2	Sueldos, bonificaciones y obligaciones laborales.	\$ 603,733.28	\$ 698,829.66	\$ 756,731.66	\$ 756,731.66	\$ 2,816,026.26
3	Viaticos, transporte, comunicaciones.	\$ 158,750.00	\$ 158,750.00	\$ 158,750.00	\$ 158,750.00	\$ 635,000.00
4	Mantenimiento de mobiliario, edificaciones suministros	\$ 103,750.00	\$ 103,750.00	\$ 103,750.00	\$ 103,750.00	\$ 415,000.00
5	Promociones y publicidades.	\$ 37,500.00	\$ 37,500.00	\$ 37,500.00	\$ 37,500.00	\$ 150,000.00
6	Contribuciones.	\$ 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 básicos, tramitaciones, uniformes.	\$ 68,750.00	\$ 68,750.00	\$ 68,750.00	\$ 68,750.00	\$ 275,000.00
9	Honorarios profesionales.	\$ 118,750.00	\$ 118,750.00	\$ 118,750.00	\$ 118,750.00	\$ 475,000.00
10	Celebraciones de eventos sociales.	\$ 36,250.00	\$ 36,250.00	\$ 36,250.00	\$ 36,250.00	\$ 145,000.00
Total Gastos de Administración		\$ 1,301,578.28	\$ 1,396,674.66	\$ 1,454,576.66	\$ 1,454,576.66	\$ 5,607,406.26

EGRESOS 2025

No.	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	PRIMER TRIMESTRE	SEGUNDO TRIMESTRE	TERCER TRIMESTRE	CUARTO TRIMESTRE	TOTAL
1	Gastos de administración.	\$ 1,301,578.28	\$ 1,396,674.66	\$ 1,454,576.66	\$ 1,454,576.66	\$ 5,607,406.26
GASTOS FINANCIEROS.						
2	Ahorro corriente.	\$ 25,200.00	\$ 27,300.00	\$ 31,500.00	\$ 36,000.00	\$ 120,000.00
3	Ahorro a plazo.	\$ 1,365,000.00	\$ 1,455,000.00	\$ 1,555,000.00	\$ 1,665,000.00	\$ 6,040,000.00
4	Ahorro navideño.	\$ 1,800.00	\$ 2,700.00	\$ 3,000.00	\$ 3,000.00	\$ 10,500.00
5	Ahorro simultaneo.	\$ 900.00	\$ 1,050.00	\$ 1,050.00	\$ 1,050.00	\$ 4,050.00
6	Ahorro visionario.	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 2,400.00
7	Super ahorro.	\$ 975.00	\$ 1,150.00	\$ 1,800.00	\$ 2,400.00	\$ 6,325.00
8	Ahorro infantil.	\$ 950.00	\$ 1,050.00	\$ 1,500.00	\$ 2,000.00	\$ 5,500.00
9	Deterioro de activos financieros.	\$ 120,000.00	\$ 120,000.00	\$ 120,000.00	\$ 140,000.00	\$ 500,000.00
10	Gastos de la finca de COPADEO de R.L.	\$ 57,000.00	\$ 57,000.00	\$ 57,000.00	\$ 57,000.00	\$ 228,000.00
TOTALES CONSOLIDADOS		\$ 2,874,003.28	\$ 3,062,524.66	\$ 3,226,026.66	\$ 3,361,626.66	\$ 12,524,181.26

EXCEDENTE PROYECTADO 2025

	DESCRIPCIÓN CUENTA	PRIMER TRIMESTRE	SEGUNDO TRIMESTRE	TERCER TRIMESTRE	CUARTO TRIMESTRE	TOTAL
1	EXCEDENTE TOTAL BRUTO PROYECTADO.	\$ 156,252.39	\$ 123,853.18	\$ 222,671.35	\$ 97,223.08	\$ 600,000.00
TOTAL CONSOLIDADO		\$ 156,252.39	\$ 123,853.18	\$ 222,671.35	\$ 97,223.08	\$ 600,000.00



MEMORIA DE LABORES 2024

BALANCE GENERAL 2024

ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y AGRICOLA COMUNAL DE PARAISO DE OSORIO DE R.L. BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023 (EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

ACTIVO		2024	2023
ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	3	4,223,077.45	4,984.5
INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	4	0.00	50.0
PRESTAMOS POR COBRAR	5	73,488,389.62	72,239.0
INTERESES POR COBRAR	6	2,788,841.60	3,082,261.31
OTROS ACTIVOS			
CUENTAS POR COBRAR	7	171,363.30	247,758.00
INVENTARIO Y EXISTENCIAS	8	88,676.33	91,238.37
PAGOS POR ANTICIPADO	9	35,997.85	58,254.06
INVERSIONES Y OTRAS PARTICIPACIONES	10	11,150.68	10,410.68
		80,807,496.83	80,763,497.10
ACTIVOS FÍSICOS E INTANGIBLES			
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	11	9,025,604.89	5,963,524.21
CONSTRUCCIONES EN PROCESO		3,799,946.50	3,600,576.71
ACTIVOS INTANGIBLES		166,700.05	174,027.00
ACTIVOS RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	12	238,914.63	225,077.31
ACTIVO BIOLÓGICO	13	112,852.09	81,599.73
		13,344,018.16	10,044,804.96
TOTAL ACTIVOS PASIVO Y PATRIMONIO		94,151,514.99	90,808,302.06
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			
DEPÓSITOS DE AHORRO	14	83,408,501.77	80,965,304.43
INTERESES Y OTROS POR PAGAR	15	413,341.20	1,030,637.63
		83,821,842.97	81,995,942.06
OTROS PASIVOS			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	16	168,671.86	166,134.71
RETENCIONES Y PROVISIONES	17	853,880.71	746,027.98
PASIVOS ASOCIADOS CON ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA	18	78,900.54	78,250.54
TOTAL PASIVO		1,101,453.11	990,413.23
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL COOPERATIVO			
APORTACIONES	19	6,128,360.18	5,455,113.14
RESERVAS			
RESERVA LEGAL		793,803.60	713,592.90
RESERVAS INSTITUCIONALES		9,565.35	9,565.35
RESULTADOS POR APLICAR			
EXCEDENTES POR APLICAR		561,474.89	704,874.18
PATRIMONIO RESTRINGIDO			
DONACIONES, SUBSIDIOS Y LEGADOS		920,155.74	920,155.74
Efecto NIFACES por revaluación		814,859.15	18,645.46
TOTAL PATRIMONIO		9,228,218.91	7,821,946.77
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		94,151,514.99	90,808,302.06

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

LIC. JOSE BELIZARIO HERNANDEZ OPELLANA
GERENTE GENERAL

LIC. ENRIQUE GARCIA SURIA
AUDITOR EXTERNO

LIC. RICARDO SALVADOR JOVEL
CONTADOR GENERAL

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

54 AÑOS



PBX: 2343-2900



copadeoderl.com



7013-4777



MEMORIA DE LABORES 2024

ESTADOS DE RESULTADOS 2024

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 2024 Y 2023
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	NOTA	2024	2023
OPERACIONES CONTINUAS			
INGRESOS	20	\$ 307,871.79	\$ 236,876.32
MENOS:			
COSTOS Y GASTOS			
Costo de Ventas	21	\$ 256,183.42	\$ 200,681.94
EXCEDENTES EN VENTAS		\$ 51,688.37	\$ 36,194.38
OPERACIONES DE AHORRO Y CREDITO			
Productos financieros	20	\$ 9,370,754.56	\$ 8,619,821.37
Otros Productos		162,053.78	531,735.07
TOTAL DE INGRESOS DE AHORRO Y CREDITO		\$ 9,532,808.34	\$ 9,151,556.44
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES			
GANANCIAS EN VENTAS DE ACTIVOS	20	\$ -00	\$ 1,278.04
DIVIDENDOS		-00	302.03
		-00	976.01
GASTOS DE OPERACIÓN			
Gastos de Intermediación	21	\$ 5,425,831.94	\$ 4,759,659.64
Gastos de Administración		2,293,734.84	2,518,318.24
Gastos de Organismos Administrativos		1,062,822.94	904,087.87
TOTAL DE GASTOS OPERATIVOS DE AHORRO Y CREDITO		\$ 8,782,389.72	\$ 8,182,065.75
EXCEDENTE OPERATIVO DEL EJERCICIO		\$ 802,106.99	\$ 1,006,963.11
PERDIDA DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Perdida Western Union		\$ -00	\$ -00
EXCEDENTE ANTES DE LAS RESERVAS		\$ 802,106.99	\$ 1,006,963.11
MENOS			
Reserva de Educación		\$ 80,210.70	\$ 100,696.31
Reserva Legal		80,210.70	100,696.31
Reserva P/Ctas. Incobrables		80,210.70	100,696.31
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		\$ 561,474.89	\$ 704,874.18

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

LIC. JOSE BELIZARIO HERNANDEZ
GERENTE GENERAL

LIC. ENRIQUE GARCIA SURIA
AUDITOR EXTERNO

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





MEMORIA DE LABORES 2024

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO 2024

**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 2024 Y 2023
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)**

	<u>Aportaciones</u>	<u>Reservas y revaluaciones</u>	<u>Excedentes del Ejercicio</u>	<u>Donaciones</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	\$ 4,624,125.03	\$ 622,461.94	\$ - 565,236.04	\$ 920,155.74	\$ 6,750,242.21
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 2023	\$ 5,455,113.14	\$ 723,158.25	\$ 704,874.18	\$ 920,155.74	\$ 7,821,946.77
Aumento Aportaciones 2024	673,247.04	-	-	-	673,247.04
Reservas 2024	-	80,210.70	-	-	80,210.70
Excedente del Ejercicio 2024 (Utilidad)	-	-	561,474.89	-	561,474.89
Ajustes a Reservas y Excedentes	-	796,213.69	(704,874.18)	-	91,339.51
Saldos al 31 de diciembre de 2024	\$ 6,128,360.18	\$ 1,599,582.64	\$ 561,474.89	\$ 920,155.74	\$ 9,228,218.91

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 SEGUEVA
TESORERO

LIC. JOSE BELIZAR RO HERNANDEZ ORELLANA
GERENTE GENERAL

LIC. ENRIQUE GARCIA SORIA
AUDITOR EXTERNO

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





MEMORIA DE LABORES 2024

ESTADO DE FLUJO 2024

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2024	2023
I- ACTIVIDADES DE OPERACION		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ 561,474.89	\$ 704,817.00
AJUSTES PARA CONCILIAR LA UTILIDAD DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO PROVISTO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Provisión para cuentas incobrables	\$ 80,210.70	\$ 100,617.00
Depreciaciones	\$ 119,449.30	\$ 168,317.00
Reservas	\$ 80,210.70	\$ 100,696.31
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS		
(Aumento) Disminución en Cuentas de Activo		
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	\$ 50,000.00	\$ -
Prestamos por Cobrar	\$ (959,739.00)	\$ (12,016,084.51)
Inventarios y Existencias	\$ 2,562.04	\$ 8,250.10
Inversiones y otras Participaciones	\$ (740.00)	\$ (780.00)
Gastos Pagados por Anticipado	\$ 22,256.21	\$ (3,286.16)
Aumento (Disminución) en Cuentas de Pasivos		
Depósitos de Ahorro	\$ 2,443,197.34	\$ 14,459,152.98
Cuentas y documentos por pagar	\$ 2,537.15	\$ 11,797.59
Intereses y Otros por Pagar	\$ (617,296.43)	\$ 150,754.36
Provisiones y retenciones	\$ 107,852.73	\$ 149,083.92
Pasivos transitorios Dación en pago	\$ 650.00	\$ 1,100.00
Total de Ajustes de Operación.....	\$ 1,331,150.74	\$ 3,129,718.81
EFECTIVO NETO PROVISTO (USADO) EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ 1,892,625.63	\$ 3,834,592.99
II- ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento o Disminución Neta en Propiedad Planta y Equipo	\$ (3,181,529.98)	\$ (1,932,790.38)
Construcciones en proceso	\$ (199,369.79)	\$ (797,279.99)
Activos Intangibles	\$ 7,326.95	\$ 2,176.53
Activos Recibidos en pago adjudicado	\$ (13,837.32)	\$ 8,041.92
Activo Biológico	\$ (31,252.36)	\$ (40,176.13)
EFECTIVO NETO (USADO) PROVISTO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	\$ (3,418,662.50)	\$ (2,760,028.05)
III- ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento en Aportaciones	\$ 673,247.04	\$ 830,988.11
Distribucion de excedentes de Ejercicios Anteriores	\$ (704,874.18)	\$ (565,236.04)
Aumento Reserva Revaluacion Nifaces	\$ 796,213.69	\$ -
Aumento en Reservas Restringidas	\$ -	\$ -
EFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	\$ 764,586.55	\$ 265,752.07
FLUJO DE EFECTIVO NETO (I + II + III)	\$ (761,450.32)	\$ 1,340,317.01
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL AÑO	\$ 4,984,527.77	\$ 3,644,210.76
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL AÑO	\$ 4,223,077.45	\$ 4,984,527.77

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 SEGUELA
TESORERO

LIC. JOSE BELIZARIO HERNANDEZ ORELLANA
GERENTE GENERAL

LIC. ENRIQUE GARCIA SORIA
AUDITOR EXTERNO

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

54
AÑOS



PBX: 2343-2900



www.copadeoderl.com



7013-4777



MEMORIA DE LABORES 2024

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y AGRICOLA COMUNAL
DE PARAISO DE OSORIO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL EJERCICIO FINALIZADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN Y PROPÓSITO DE LA ENTIDAD.

COPADEO 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, Crédito y Agrícola Comunal 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 AGRICOLA 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: Mejoramiento 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:

- a) Asamblea General.
- b) Consejo de Administración.
- c) Junta de Vigilancia.



NOTA 2 - RESUMEN DE POLÍTICAS 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 INFORMACIÓN 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:

1. Reserva Legal del 10% hasta conformar un total de la reserva que es el 20% de las aportaciones pagadas por los asociados.
2. Reserva de Educación del 10%.
3. 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) PRÉSTAMOS 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.

Préstamos 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 actual.

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 propiedad 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 utilizara 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 INTAGIBLES.

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 períodos 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 autorizado 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 IMPUESTOS SOBRE LA RENTA.

Al 31 de diciembre de 2024 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:

	2024	2023
Caja (Bóvedas)	\$ 427,845.47	\$ 469,752.77
BANCO – CUENTAS CORRIENTES(3.1)	\$ 2,073,856.33	\$ 2,829,469.63
Banco Agrícola, S.A.	1,100,104.09	1,522,332.54
Banco América Central	683,970.13	559,865.13
B.F.A.	185,729.55	202,440.12
Banco Cuscatlán	44,097.82	44,097.82
BANCOVI DE R.L.	858.75	858.75
BANCO ATLANTIDA	59,095.99	499,875.27
BANCO – CUENTAS DE AHORRO	\$ 921,375.65	\$ 885,305.37
CACTIUSA DE R.L.	3,581.72	3,581.72
ACODJAR DE R.L.	15,137.18	15,137.18
BANCOVI DE R.L.	1,216.42	1,216.42
CUENTA DE AHORRO VIP	1,247.47	1,247.47
Cuenta premium	900,192.86	864,122.58
DEPOSITOS A PLAZO	\$ 800,000.00	\$ 800,000.00
TOTAL	\$ 4,223,077.45	\$ 4,984,527.77

(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 aperturando 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.

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.

	2024	2023
BANCO – CUENTAS CORRIENTES (4.1)	\$ 0.00	\$ 50,000.00
FEDECRECE DE R.L		50,000.00
TOTAL	\$ 0.00	\$ 50,000.00

NOTA 5- PRÉSTAMOS POR COBRAR

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

	2024	2023
LÍNEA DE PRÉSTAMOS (5.1)		
Producción	\$ 507,485.72	\$ 513,029.19
Consumo	47,637,277.09	50,554,454.11
Vivienda	10,714,570.02	11,879,624.71
Comercio	3,789,170.51	3,524,299.17
Servicios	319,833.39	813,407.63
Agrícola	629,046.38	718,563.33
Fidecosal	5,980.68	21,575.91
Multidestino	444,504.45	627,973.82
Microcréditos	2,798,799.05	1,722,058.44
Fopyme (FIA)	50,814.50	97,948.86
Sub-total	\$ 66,897,481.79	\$ 70,472,935.17
MENOS:		
Provisión para cuentas incobrables	\$ (131,405.78)	\$ (1,026,182.33)
Provisión saneamiento NIFACES	0.00	(796,213.69)
Estimación deterioro de intereses vencidos	(46,040.98)	(26,989.54)
Deterioro de depósitos de difícil recuperación	(10,000.00)	0.00
Subtotal	\$ 66,710,035.03	68,623,549.61
CARTERA VENCIDA (5.2)		
Consumo	3,363,311.22	1,946,573.18
Comercio	562,619.31	124,792.56
Vivienda	1,105,462.05	372,242.48
Producción	66,456.60	66,456.60
Prestamos multidestino	79,918.58	79,724.32
Servicio	451,105.58	0.00
Microcrédito	182,953.19	56,250.11
Agrícola	9,038.82	0.00
Fopyme	41,195.08	44,721.84
Fidecosal	0.00	0.00
Desembolsos y recuperaciones por aplic.	916,294.16	924,736.21
Subtotal	\$ 6,778,354.59	\$ 3,615,497.30
TOTAL	\$ 73,488,389.62	\$ 72,239,046.91

(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 2024 la línea crediticia significativa es la de Consumo.

(5.2) 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.

	2024	2023
Provisión de intereses de cartera vigente (6.1)	\$ 803,912.17	\$ 565,345.32
Provisión de intereses de cartera vencida	1,984,929.43	2,516,915.99
TOTAL	\$ 2,788,841.60	\$ 3,082,261.31

(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 con base a pago en efectivo en sustitución del método de acumulación o devengo (Intereses vencidos \$2,039,354.07- Estimación deterioro de intereses vencidos\$ 54,424.64=\$1,984,929.43).

NOTA 7- CUENTAS POR COBRAR

	2024	2023
Anticipos y Otras Cuentas	408.00	785.05
Proceso falsificación Rosales	0.00	0.00
Prestamos liquidados COVID-19	0.00	0.00
reclamos de operaciones indebidas pendientes investigar y liquidar (7.1)	169,044.00	168,963.00
Cheques rechazados (7.2)	1,911.30	78,009.95
TOTAL	\$ 171,363.30	\$ 247,758.00

(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, las particularidades de cada reclamo. De este valor la aseguradora ya reembolso la cantidad de \$76,230.00, saldo que se encuentra en un pasivo pendiente de liquidar mientras se termina el proceso judicial de cobro.

(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.



CONFIANZA EN NUESTROS 54 AÑOS DE TRAYECTORIA FINANCIERA Y CON MÁS BENEFICIOS EN EL SALVADOR.



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:

INVENTARIO	2024	2023
Productos publicitario	20,608.24	33,839.50
Papelería, útiles y enseres	31,805.03	27,657.70
Materia prima	0.00	0.00
Clínica médica	19,467.12	19,767.59
Otros cultivos	12,354.95	8442.33
Ganado de trabajo	0.00	0.00
Huevos	\$ 4,440.99	\$ 1,531.25
TOTAL	\$ 88,676.30	\$ 91,238.37

(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:

	2024	2023
Gastos pagados por anticipado (9.1)	\$ 35,997.85	\$ 58,254.06
TOTAL	\$ 35,997.85	\$ 58,254.06

(9.1) El monto registrado en el 2024, 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:

	2024	2023
FEDECRECE DE R.L. (10.1)	\$ 10,506.47	\$ 9,786.47
CACTIUSA DE R.L.	258.41	258.41
ACODJAR DE R.L.	95.80	95.80
COSAVI DE R.L.	290.00	270.00
TOTAL	\$ 11,150.68	\$ 10,410.68

(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:

	2024	2023
Edificios (11.1)	\$ 4,288,806.60	\$ 1,228,912.17
Mobiliario y equipo (11.2)	413,685.58	325,716.03
Equipo de transporte	242,067.83	241,732.83
Maquinaria y equipo de producción	10,874.45	10,874.45
Instalaciones	37,082.16	20,919.24
Bienes depreciables	\$ 4,992,516.62	\$ 1,828,154.72
Menos:		
Depreciación acumulada	(383,572.74)	(281,291.52)
Sub-total	\$ 4,608,943.88	\$ 1,546,863.20
Mas:		
Terrenos (11.3)	4,416,661.01	4,416,661.01
Construcción en proceso (11.4)	3,799,946.50	3,600,576.71
TOTAL DE BIENES TANGIBLES	\$ 12,825,551.39	\$ 9,564,100.92
Software de sistema y otros	\$ 223,898.09	\$ 194,467.78
Amortización activos intangibles	(69,420.25)	(43,719.65)
Software en desarrollo	12,222.21	23,278.87
TOTAL DE BIENES INTANGIBLES	\$ 166,700.05	\$ 174,027.00
TOTAL	\$ 12,992,251.44	\$ 9,738,127.92

(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. Al cierre del ejercicio se ha incorporado el valor total del edificio moderno del centro financiero ubicado en Cojutepeque.

(11.2) Los aumentos que refleja esta cuenta para el periodo 2024, 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 2024 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 Centro Financiero en San Miguel, que se está realizando para atención a nuestros asociados y otros proyectos en San Salvador.

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.



- Atención rápida
- Consulta gratis
- Personal capacitado

- Medicinas gratis de ser necesario
- Consulta al núcleo familiar.



NOTA 12- ACTIVOS RECIBIDOS EN PAGO ADJUDICADOS.

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

	2024	2023
Bienes recibidos en pago (12.1)	238,914.63	225,077.31
TOTAL \$	\$ 238,914.63	\$ 225,077.31

(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.

INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	MONTO
Elida Lopez de Lopez (Terreno en Las Animas, Santa Cruz Michapa, Cuscatlán).	\$ 4,417.16
Consuelo del Carmen Martínez Garcia (Terreno en Santa Cruz Michapa, Cuscatlán).	\$ 1,486.19
José Nelson Sanchez (Propiedad en el Rosario, Cuscatlán).	\$ 4,428.12
Martha Alicia Corvera de Gonzalez (Cantón La Virgen, Pol. "A" Lote 11 Tepetitán, San Vicente).	\$ 9,665.72
Terreno Urbanización el ángel, Apopa, San Salvador.	\$ 2,653.13
Yanira Elizabeth Panameño Ramirez (Barrio San Antonio lote 26, Soyapango, San Salvador).	\$ 26,075.87
Ronal Odir Acosta, Juan Edgardo Esteban Menendez Martinez (Finca San Gotardo, cantón calzontes arriba, Santa Ana).	\$ 6,981.27
Mirian Isabel López de Castillo	\$ 11,796.66
Manuel de Jesús Campos (lot 4-21. Santa Leonor Cojutepeque, Cuscatlán)	\$ 25,423.70
Moisés Simón Fernández Fernández (Cton. La Flor, lote 6, block 1, lot.San Carlos, San Martín)	\$ 2,056.38
Marta Alicia Barahona de Alvarenga (inmueble Santa Cruz Analquito en loma del pantión, Cuscatlán)	\$ 46,987.46
Alberto Antonio Chacón (San Pedro Masahuat, hacienda San Felipe pol.q19, La Paz)	\$ 8,297.20
Margarito Valle (Cantón Las Delicias, Santa Cruz Michapa, Cuscatlán)	\$ 5,963.38
Maria Consuelo Díaz Sorto (caserío Santa Lucía, Cantón Llano Grande, Sensuntepeque, Cabañas)	\$ 3,922.29
Inmueble en B° el calvario, Paraíso de Osorio	\$ 14,081.73
Sara Panameño (inmueble en B° el calvario, Paraíso de Osorio)	\$ 23,913.81
Ana Gloria Molina de Sánchez (propiedad Buena Vista, los Planes de Renderos, San Salvador)	\$ 7,819.13
Ángel Mena García (Cantón Tacanagua, lote "A", Oratorio de Concepción, Cuscatlán)	\$ 6,283.20
Idalia Elizabeth Aguillón Paredes (Lotificación Alamedas pol "A", #16, Cojutepeque, Cuscatlán)	\$ 330.00
Ruth Elizabeth Valencia Hernández (Urb. Monseñor Romero pol.4 lote 35 San Ramón, Cuscatlán)	\$ 16,866.43
Ana Guadalupe Martínez de Palma (Urb. campos verdes, Lourdes II, pl 112, lote 5, Colón, La Libertad)	\$ 2,609.75
Blanca Iris Perdomo Hernández (caserío Perdomo cantón San Francisco, Cuscatlán.)	\$ 6,856.05
TOTAL	\$ 238,914.63

NOTA 13- ACTIVO BIOLÓGICO.

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

	2024	2023
Activo biológico (13.1)		
Cultivos permanentes	4,667.34	6,484.26
Cultivos semipermanentes	917.55	1,273.99
Pastizales	576.07	576.07
Actividades ganaderas	2,362.00	2,362.00
Actividades avícolas	97,426.52	67,631.78
Agotamiento acumulado gallina ponedora	(3,011.50)	(14,268.99)
Productos agrícolas en proceso	1,638.03	1,638.03
Productos avícolas en proceso	8,276.08	15,902.59
TOTAL	\$ 112,852.09	\$ 81,599.73

(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:

	2024	2023
Depósitos de ahorro corrientes (14.1)	\$ 12,352,894.82	\$ 11,179,530.72
Depósitos de ahorro simultaneo	641,770.92	565,943.79
Depósitos de ahorro programado	37,876.82	38,595.42
Súper ahorro	70,166.66	70,892.05
Ahorro visionario	345,463.43	285,556.74
Ahorro infantil	170,441.96	125,015.61
Ahorro empleados	63,989.47	54,381.90
Ahorro directivos	47,651.51	31,557.39
Deposito ahorro a plazos (14.2)	69,678,246.18	68,613,830.81
TOTAL	\$ 83,408,501.77	\$ 80,965,304.43

(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 2024.

(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 2024, así también los depósitos detallados en la nota (14.1), incluyendo el valor agregado de la clínica asistencial y demás beneficios, garantizándoles 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:

	2024	2023
Intereses por pagar por depósitos (15.1)	\$ 252,661.37	\$ 247,995.41
Fondo de protección de préstamos (15.2)	170,679.83	782,642.22
TOTAL	\$ 423,341.20	\$ 1,030,637.63

(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 interese 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 2024, 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:

	2024	2023
Acreeedores por pagar (16.1)	\$ 1,944.23	\$ 2,659.76
Cuentas por pagar a asociados (16.2)	80,997.63	65,330.75
Ingresos por aplicar	0.00	12,414.20
Seguro pendiente de liquidar (16.3)	85,730.00	85,730.00
TOTAL	\$ 168,671.86	\$ 166,134.71

(16.1) En esta cuenta se registran los pagos pendientes a proveedores en el ejercicio 2024 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.



SÍGUENOS EN REDES SOCIALES

NOTA 17- PROVISIONES Y RETENCIONES

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

	2024	2023
Procuraduría General de la Republica	\$ 474.11	380.74
Auditoria Externa	2,600.01	2,600.01
Sub total	\$ 3,074.12	2,980.75
Provisiones laborales (17.1)	87,348.15	102,245.14
Fondo de educación	379,920.30	318,487.87
Fondo P/Protección de Préstamos FIA	1,245.16	1,245.16
Fondo de ayuda escolar (17.2)	64,788.90	54,634.25
Fondo de subsidio agrícola	1,770.47	1,770.47
Fondo navideño	0.00	0.00
Fondo de defunción	4,294.23	11,337.73
Fondo de pérdidas en la finca	1,397.62	1,397.62
Fondo de contribución económica (17.3)	86,114.67	69,275.38
Fondo de salud (17.4)	29,551.42	35,539.37
Fondo para asamblea	17,817.27	20,841.51
Fondo p/ prestación social empleado	157,233.67	125,701.31
Fondo para revaluación de la moneda	571.42	571.42
Otras provisiones	18,753.31	0.00
Sub total	\$ 850,806.59	\$ 743,047.23
TOTAL	\$ 853,880.71	\$ 746,027.98

(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 2024.

(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 de R.L. ofrece a través de la clínica médica para nuestros asociados.

NOTA 18- PASIVO POR PAGOS EN PROMESA DE VENTA.

	2024	2023
Asociados con activos recibidos en pagos adjudicados. (18.1)	\$ 78,900.54	78,250.54
TOTAL	\$ 78,900.54	\$ 78,250.54

(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:

	2024	2023
Aportaciones suscritas y pagadas	\$ 6,128,360.18	\$ 5,455,113.14
Reserva Legal	793,803.60	713,592.90
Reserva para contingencias	5,840.11	5,840.11
Reserva para saneamientos de activos	3,725.24	3,725.24
Sub total	6,931,729.13	6,178,271.39
Excedentes acumulados	\$ 561,474.89	\$ 704,874.18
Donaciones, herencias y legados	920,155.74	920,155.74
Sub total	<u>1,481,630.65</u>	<u>1,625,029.92</u>
Superávit por revaluación	984,859.15	984,859.15
Reserva de saneamiento	0.00	(796,213.69)
Provisión pasivo laboral	(170,000.00)	(170,000.00)
Sub total efecto transición NIFACES (20.1)	0.00	18,645.46
TOTAL	\$ 9,228,218.91	\$ 7,821,946.77

(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:

	2024	2023
Cartera de préstamos y depósitos (20.1)	\$ 9,299,819.06	\$ 8,523,262.46
Ingresos por depósitos	70,935.50	96,558.91
Otros productos	162,053.78	531,735.07
Ventas	307,588.38	236,876.32
Préstamo FOPYME	283.41	1,278.04
Otros ingresos no operacionales		
TOTAL	\$ 9,840,680.13	\$ 9,389,710.80

(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:

	2024	2023
Costo de ventas	\$ 256,183.42	\$ 200,681.94
Costo de operación de intermediación(21.1)	5,425,831.94	4,759,659.64
Gastos operativos (21.1)	3,356,557.78	3,422,406.11
Perdida Western Unión	0.00	0.00
Perdida en venta de bienes recibidos en pago	0.00	0.00
Gastos no operacionales	0.00	0.00
TOTAL	\$ 9,038,573.14	\$ 8,382,747.69

(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 2024.

NOTA 22- CONTRA PARTIDAS INTERESES VENCIDOS.

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

	2024	2023
Intereses por préstamos vencidos(22.1)	\$ 1,615,140.37	\$ 1,654,336.60
TOTAL	\$ 1,615,140.37	\$ 1,654,336.60

(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.



VISITA NUESTRA PÁGINA WEB

[https:// www.copadeoderl.com](https://www.copadeoderl.com)



SURIA RIVAS AUDITORES Y ASESORES

**65 av. Sur y avenida Olímpica, condominio Galería Olímpica No. 207,
Colonia Escalón San Salvador, El Salvador Centro América Tel. 2124-2858.
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.

COPAEDO 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 2024, 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 2024, 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.

Párrafo de énfasis

Sin que ello tenga un efecto en nuestra opinión, llamamos la atención según los efectos a los estados financieros que pueda tener los resultados financieros según los eventos descritos en la Nota 3, Nota 4 y Nota 6. En la nota 3 se revelan los montos de depósitos en cuentas de ahorros y depósitos a plazo, de los cuales se tiene el riesgo de recuperación por lo que la Cooperativa ha iniciado el proceso de constitución de reserva para deterioro de inversiones y que en ejercicios futuros se fortalecerá dicha reserva según los resultados futuros de la Cooperativa tal como lo mandan las NIFACES, en la Nota 4 se revela el monto de créditos vencidos de difícil recuperación y las reservas constituidas las cuales no son suficientes para cubrir el 100% de deterioro de dicha cartera, por lo que la administración ha tomado acuerdos para poder amortizar la constitución de dicha reserva según las



SURIA RIVAS AUDITORES Y ASESORES

**65 av. Sur y avenida Olímpica, condominio Galería Olímpica No. 207,
Colonia Escalón San Salvador, El Salvador Centro América Tel.2124-2858.
www.suriarivasauditores.com**

rentabilidades futuras de la Cooperativa y se han implementado nuevas políticas de recuperación ampliadas para poder recuperar parte de dicha cartera y según la Nota 6, los intereses por cobrar relacionados con los créditos vencidos que no se han recuperado, se ha iniciado el proceso similar, creando las respectivas reservas de deterioro las cuales se podrán constituir de acuerdo a los resultados futuros de la Cooperativa y las recuperaciones realizadas y así cumplir con las nuevas exigencias de constitución de reservas de saneamiento que dictarán las autoridades del Banco Central de Reserva, según la nueva Ley de Bancos Cooperativos que esta en proceso de formación de Ley.

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, 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.

SURIA RIVAS AUDITORES Y ASESORES

**65 av. Sur y avenida Olímpica, condominio Galería Olímpica No. 207,
Colonia Escalón San Salvador, El Salvador Centro América Tel.2124-2858.
www.suriarivasauditores.com**

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoria con el fin de diseñar procedimientos de auditoria 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 auditoria 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

Modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoria 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 auditoria y los hallazgos de auditoria significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoria.

Cojutepeque, 15 de enero del año 2025.



Lic. Enrique García Suria
Auditor Externo
Contador Público Registro 4419



CUENTAS DE AHORRO

En COPADEO de R.L. respaldamos tus sueños y el logro de tus objetivos incentivandote a ahorrar en una de nuestras cuentas de ahorro. Además, obtienes el mayor rendimiento por tus ahorros.

- ✓ AHORRO CORRIENTE
- ✓ AHORRO NAVIDEÑO
- ✓ AHORRO INFANTIL
- ✓ AHORRO VISIONARIO
- ✓ SÚPER AHORRO
- ✓ AHORRO SIMULTANEO
- ✓ APORTACIONES
- ✓ DEPÓSITO A PLAZO FIJO

"LA COOPERATIVA CON MÁS BENEFICIOS EN EL SALVADOR"

¡ASÓCIATE YA!

SIGUENOS EN REDES SOCIALES:



PBX: 2343-2900



copadeoderl.com



Escribenos a nuestro WhatsApp:
(503) 7013-4777

Con gran entusiasmo, celebramos la colocación de la primera piedra del nuevo y moderno Centro Financiero de COPAEDO de R.L. en San Miguel. Este proyecto emblemático representa un paso significativo hacia el desarrollo económico y la modernización. Con instalaciones de vanguardia y un diseño innovador, el Centro Financiero de COPAEDO de R.L. San Miguel será un pilar fundamental para el crecimiento y la prosperidad de nuestros asociados.



MEMORIA DE LABORES 2024

FOTOGRAFÍAS DE EVENTOS

En el marco del Día de la Tierra, COPAEDO de R.L. se enorgullece de contribuir al cuidado del medio ambiente con la entrega de plantas ornamentales y frutales. Esta iniciativa busca fomentar la reforestación y la creación de espacios verdes en nuestra comunidad, promoviendo la sostenibilidad y el amor por la naturaleza. ¡Juntos, podemos hacer una diferencia!



Celebramos con alegría y gratitud el Día de las Madres, honrando a todas nuestras asociadas. Este evento especial fue una oportunidad para reconocer y agradecer el invaluable papel que desempeñan las madres en nuestras vidas y en nuestra comunidad. Con actividades, regalos y momentos de convivencia, buscamos expresar nuestro profundo aprecio y admiración por su dedicación y amor incondicional.



MEMORIA DE LABORES 2024

FOTOGRAFÍAS DE EVENTOS

En COPAEDO de R.L., celebramos con orgullo el Día del Cooperativista, reconociendo la dedicación y el esfuerzo de todos nuestros asociados. Este evento especial es una oportunidad para fortalecer los lazos de comunidad y colaboración que son el corazón de nuestra cooperativa. Con actividades, premios y momentos de convivencia, rendimos homenaje a quienes hacen posible el crecimiento y éxito de COPAEDO de R.L.



Con gran entusiasmo, celebramos la colocación de la primera piedra del nuevo y moderno Centro Financiero de COPAEDO de R.L. en San Miguel. Este proyecto emblemático representa un paso significativo hacia el desarrollo económico y la modernización. Con instalaciones de vanguardia y un diseño innovador, el Centro Financiero de COPAEDO de R.L. San Miguel será un pilar fundamental para el crecimiento y la prosperidad de nuestros Asociados.



¡Muchas felicidades a todos los asociados ganadores!



El Consejo de Administración en conjunto con la Junta de Vigilancia de COPADEO de R.L. realizó visitas de campo para supervisar y evaluar los proyectos en curso, incluyendo nuestro nuevo y moderno Centro Financiero de COPADEO de R.L. San Miguel. Durante esta visita, los miembros del Consejo pudieron observar de primera mano los avances y desafíos de nuestras iniciativas, reafirmando su compromiso con el desarrollo sostenible y el bienestar de nuestra comunidad. Esta experiencia enriquecedora fortalece nuestra visión y nos impulsa a seguir trabajando con dedicación y transparencia.





ENTREGA DE CANASTAS NAVIDEÑAS



El Consejo de Administración de COPADEO de R.L. se complace en anunciar la exitosa entrega de canastas navideñas en nuestras diversas sucursales. Este evento, caracterizado por un profundo espíritu de solidaridad y generosidad, reunió a empleados y miembros de la comunidad en un ambiente de alegría y gratitud. Las canastas, cuidadosamente preparadas con productos esenciales y regalos, simbolizan el compromiso de COPADEO de R.L. con el bienestar y la unión de nuestra comunidad. Extendemos nuestros mejores deseos de felices fiestas a todos.



PBX: 2343-2900



www.copadeoderl.com



7013-4777



Viaje a Flor del Río San Miguel y Apuzunga en Metapán con los Asociados Adultos Mayores

En un esfuerzo por fomentar la integración y el bienestar de nuestros asociados adultos mayores, COPADEO de R.L. organizó un viaje inolvidable a Flor del Río, San Miguel. Durante esta jornada, los participantes disfrutaron de un entorno natural y relajante, compartiendo momentos de alegría y camaradería. Este evento refleja nuestro compromiso con el cuidado y la atención de nuestros asociados, promoviendo actividades que enriquecen sus vidas y fortalecen los lazos comunitarios.





COPADEO de R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito

SALA DE ESPERA

Ponte al día con tus



APORTACIONES

Y goza de muchos beneficios que COPADEO de R.L. tiene para ti y tu núcleo familiar.

"LA COOPERATIVA CON MÁS BENEFICIOS EN EL SALVADOR"

SIGUENOS EN REDES SOCIALES:



PBX: 2343-2900



copadeoderl.com



Esríbenos a nuestro WhatsApp:
(503) 7013-4777

Celebración a las niñas y niños que tienen su cuenta infantil activa.



El pasado mes de octubre, el Comité de Gestión Social y Marca en conjunto con el Comité de Educación de COPADEO de R.L. organizaron un evento especial para las niñas y los niños que tienen cuentas infantiles activas en nuestra cooperativa. Este evento, lleno de diversión y aprendizaje, ofreció a los pequeños la oportunidad de participar en diversas actividades recreativas y educativas. Con esta iniciativa, COPADEO de R.L. reafirma su compromiso con el desarrollo integral de nuestros jóvenes asociados, fomentando valores de ahorro y responsabilidad desde temprana edad.

Asamblea General 2024

El pasado mes de febrero de 2024, se llevó a cabo la Asamblea General de Asociados en el Salón de Usos Múltiples de COPADEO de R.L. El evento contó con la participación de miles de asociados, quienes disfrutaron de una espectacular rifa y ejercieron democráticamente su deber como asociados. Durante la asamblea, se presentaron informes de actividades y resultados del año anterior, así como el plan de trabajo y presupuesto para el próximo año. Además, se llevaron a cabo elecciones para nuevos miembros del consejo de administración y Junta de Vigilancia. La participación activa de los asociados fue fundamental para el éxito del evento, demostrando una vez más el compromiso y la unidad de nuestra Cooperativa.



Donaciones Anuales de COPAEDO de R.L.

A lo largo del año, COPAEDO de R.L. ha realizado diversas donaciones que han tenido un impacto significativo en nuestra comunidad. Estas donaciones incluyen apoyo a instituciones educativas, organizaciones benéficas y, especialmente, al deporte local. Las imágenes adjuntas muestran algunos de los momentos destacados de estas donaciones, reflejando el compromiso de COPAEDO de R.L. con el bienestar y desarrollo de nuestra comunidad.



Fondo de contribución solidario para asociados.

A lo largo del año, el Fondo de Contribución Solidario para Asociados ha brindado apoyo a numerosos miembros de nuestra Cooperativa. Las fotos adjuntas capturan momentos significativos en los que nuestros asociados, con más de 25 años de pertenecer a COPADEO de R.L. han recibido este valioso apoyo. Estas imágenes muestran la gratitud y alegría de los beneficiarios, el fondo ha sido una fuente de esperanza y bienestar para muchos. Cada foto refleja el compromiso de nuestra Cooperativa con el bienestar de sus asociados, destacando la importancia de la solidaridad y el apoyo mutuo. ¡Somos la Cooperativa con más beneficios en El Salvador!





Visita nuestra oficina más cercana



Oficina Central

(503) 2379-9501

Calle Marcelino Durán, No. 5 B°. El Centro, Distrito de Paraíso de Osorio, Municipio de La Paz Centro. Dpto. de La Paz.



Centro Financiero Cojutepeque

(503) 2343-2900

4a. Av. Sur y 2a. Calle Oriente #8 B°. San Juan, Distrito de Cojutepeque, Municipio de Cuscatlán Sur, Dpto. de Cuscatlán.



Sucursal Ilobasco

(503) 2316-6200

B°. El Calvario, Av. Carlos Bonilla, Distrito de Ilobasco, Municipio de Ilobasco Oeste. Dpto. Cabañas.



Sucursal San Miguel Tepezontes

(503) 2362-1801

B°. El Calvario, Cl. Arce Distrito de San Miguel Tepezontes, Municipio de La Paz Centro. Dpto. de La Paz.



Sucursal Colonia Escalón

(503) 2559-4600

Paseo General Escalón, número 5005, Colonia Escalón, Block 1, Etapa Uno, San Salvador, Municipio de San Salvador Centro. Dpto. San Salvador.



Sucursal San Martín

(503) 2316-8100

Avenida Morazán No. 9 Bis Distrito de San Martín, Municipio de San Salvador Este. Dpto. San Salvador.



Sucursal Zacatecoluca

(503) 2303-4200

Av. José Simeón Cañas y 4ta Calle Poniente B°. El Centro casa #10 local 1 y 2, Distrito de Zacatecoluca, Municipio de La Paz Este. Dpto. La Paz.



Sucursal San Salvador Centro

(503) 2505-7800

Alameda Juan Pablo II y Séptima Avenida Norte, Centro Comercial Gerardo, Barrios local 13, Distrito de San Salvador. Municipio de San Salvador Centro.



Centro Financiero San Miguel

PRÓXIMAMENTE

8a Calle Poniente, B°. San Francisco, Distrito de San Miguel, Municipio de San Miguel Centro, Dpto. San Miguel.