



MEMORIA DE LABORES 2021

Somos tu mejor opción financiera!



www.coopas.com.sv



Índice

Pág.

- 4.** Beneficios
- 6.** Institucional Misión, Visión y Valores
- 8.** Mensaje del Presidente
- 10.** Mensaje del Consejo de Administración
- 12.** Resultados Económicos
- 17.** Estructura cualitativa de la membresía
- 19.** Cumplimiento Plan Operativo Anual 2021
- 21.** Informe del Comité de Créditos
- 23.** Informe del Comité de Educación
- 26.** Informe de la Junta de Vigilancia
- 29.** Dictamen de la Junta de Vigilancia
- 31.** Dictamen del Auditor Externo
- 55.** Estados Financieros
- 62.** Estado de Resultados
- 64.** Actividades y logros relevantes
- 68.** Centro Recreativo Costa COOPAS
- 70.** Personal COOPAS de R.L.
- 73.** COOPAS MÓVIL APP
- 75.** Requisitos de afiliación
- 77.** Servicios financieros
- 79.** Agencias COOPAS de R.L.





Beneficios



A continuación te presentamos los múltiples beneficios de los que puedes gozar al formar parte de nuestra selecta membresía.

Beneficios Financieros



Acceso a servicios de ahorro y crédito



Utilidad en aportaciones



Tasas preferenciales y competitivas



Participación en Asamblea General



Descuentos en empresas aliadas

Beneficios Sociales



Reconocimiento a la solidez social



Ayuda en gastos por defunción



Seguro de deuda



Jornadas de salud

Beneficios Educativos y Recreativos



Capacitaciones y cursos



Becas para Asociados e hijos



Ingreso al Centro Recreativo Costa COOPAS.



Institucional Misión, Visión y Valores



MISIÓN

Somos la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Profesionales, que proporciona soluciones financieras con eficiencia, innovación y excelentes beneficios a los Asociados.

Ser la Cooperativa financiera líder de Profesionales en El Salvador.

VISIÓN

VALORES

Innovación
Responsabilidad
Servicio
Eficiencia



Mensaje del Presidente del Consejo de Administración

Mensaje del Presidente del Consejo de Administración



Estimados Asociados:

Con mucha satisfacción presento a ustedes, el Informe Anual de labores correspondiente al año 2021, que abarca los principales resultados y logros alcanzados por nuestra Cooperativa.

En el año 2021, nuestra prioridad fue enfocarnos en superar las limitantes de la reciente pandemia, llevándonos a cambiar muchos aspectos de nuestras vidas; sin embargo, el espíritu cooperativista nos exige mantenernos en los estándares de calidad y mejora continua que nos caracterizan.

En el desempeño financiero, cerramos el 2021 con utilidades netas por un monto de \$1,321,441.58, lo que representa un crecimiento del 23.7% con respecto al año 2020.



La cartera de préstamos proyectada al cierre del 2021 fue superada en \$1.4 millones, lo que significa un cumplimiento de colocación de fondos del 103.8%, logrando una cartera de \$40.0 millones y alcanzando un crecimiento global del 21% con respecto al año recién pasado. Lo anterior, representa una mayor cobertura en el mercado financiero salvadoreño y más familias que han sido beneficiadas para lograr sus proyectos. Al cierre de dicho año, el indicador de mora mayor a 30 días se cerró con 2.4%, variable que fue monitoreada de forma permanente, considerando las afectaciones externas y para ello, se han creado las reservas necesarias para cubrir el riesgo de "no pago"; también, en coordinación con la Junta de Vigilancia, se establecieron las bases para analizar de forma conjunta el indicador de la mora y su reserva, basados en la normativa vigente de la Superintendencia del Sistema Financiero.

Así mismo, se inició trabajos de remodelación en nuestro Centro Recreativo Costa COOPAS, el cual forma parte de uno de tantos beneficios para nuestra membresía, a su vez, se ha invertido en la adecuación de nuestras Agencias y Oficinas Administrativas, para favorecer las operaciones de nuestro Talento Humano y brindar una mejor atención.

En el aspecto Tecnológico, iniciamos el proceso de adopción de La Norma de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES); con ello, COOPAS de R.L., se encuentra alineado a las exigencias de nuestro ente regulador, INSAFOCOOP, en lo relacionado a la estandarización de certificaciones internacionales, para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los elementos de los Estados Financieros. Además, con agrado, les comunico que se ha logrado establecer un Data Center, bajo normas y certificación, que permitirá fortalecer el resguardo de la información de la Cooperativa.

En el componente de diversificación, se lanzaron tres nuevas líneas de Ahorro Programado: Navideño, Escolar y Retiro Seguro, las cuales ofrecen variedad para la inversión, generando mayor rentabilidad en los ahorros de nuestros Asociados.

En la cartera de ahorros, conformada por los depósitos a plazo fijo, logramos un crecimiento de \$4.6 millones, cerrando el 2021 con \$26.2 millones, con un cumplimiento de meta del 121.8%, gracias a las promociones atractivas en las tasas de interés, que se ofrecieron para motivar a nuestros Asociados.

Les agradezco, la plena confianza en nuestra gestión, y hago extensivo el agradecimiento a nuestro Talento Humano, que contribuyen al cumplimiento de objetivos, metas e iniciativas de COOPAS de R.L. Nuestro compromiso es que los resultados para el año 2022 también sean cumplidos, y que todo nuestro trabajo, iniciativas y proyectos fortalezcan el desarrollo de nuestra Cooperativa y que promovamos su relevancia en el mercado, para continuar **siendo la mejor opción financiera para profesionales en El Salvador.**

Carlos Rosales

Presidente del Consejo de Administración

Somos tu mejor opción financiera!



www.coopas.com.sv



Mensaje del Consejo de Administración



De pie de izquierda a derecha: Lic. Orlando Arias, Lic. Carlos Rosales, Licda. Rosa Hilda Gómez, Lic. Julio Pineda y Lic. Carlos Rivera.
Sentadas de izquierda a derecha: Licda. Gertrudis Burgos, Licda. Amparo Flores, Licda. Carmen de Ruano.

Estimados Asociados:

Reciban un cordial y afectuoso saludo en nombre del Consejo de Administración de COOPAS de R.L., además de nuestro agradecimiento por el apoyo brindado en la ejecución del año 2021; y en esta quincuagésima segunda Asamblea General de Asociados, tenemos el agrado de presentar los resultados económicos, operativos y sociales contemplados en la Memoria de Labores 2021, los cuales nos enorgullecen por haber cumplido con el Plan de Trabajo aprobado en la pasada Asamblea.

Activos Totales: Se logró un crecimiento del 22.8% con respecto al año 2020, estos aumentaron de \$37.3 a \$45.8 millones en año 2021, lo que representa mayor solidez en los recursos de nuestra Cooperativa. El aumento se debe al crecimiento de la Cartera de Préstamos.

Cartera de Préstamos: Durante el año 2021, a pesar de continuar con la incertidumbre por la pandemia Covid-19, se logró colocar un monto de \$26.8 millones, estableciendo un crecimiento de un 21% con respecto al año 2020, superando el saldo de \$33.1 millones a \$40.0 millones para el año 2021. Para obtener estos resultados, fue necesario implementar líneas de créditos con condiciones competitivas en el sector financiero.

Excedentes: Nos complace informarles que se obtuvo en concepto de excedentes correspondientes al ejercicio 2021, la cantidad de \$1.3 millones, lo que significa un crecimiento de 23.7%, con respecto al año 2020.

Como líderes elegidos por ustedes, nuestro compromiso es continuar creciendo en cada indicador financiero y de negocios, para llegar a la meta establecida en el Plan Estratégico para el quinquenio 2021-2025. Es importante destacar que en el resultado de los excedentes presentados para el primer año de dicho quinquenio, ha sido superado, ya que se esperaba lograr \$1.2 millones y se obtuvieron \$1.3 millones, y en consecuencia fue necesario reformular los años subsiguientes y sobre todo, continuar con nuestra cultura de trabajo en equipo, como ente Administrador.



En el año 2021, este Consejo de Administración tuvo como estrategia principal el establecimiento de políticas, normativas e instructivos, los cuales asegurarán un crecimiento ordenado y enfocado al cumplimiento de nuestros objetivos estratégicos, no solo inmediatos sino también a largo plazo. Hemos aprobado más de 12 políticas y seguimos con el compromiso de establecer procesos operativos, para que en el año 2022 cuando los Comités de Apoyo de Auditoría y de Riesgos inicien su gestión, cuenten con los controles con enfoque a la prevención de riesgos.

Se ha invertido en la seguridad informática, a través de la construcción de un Data Center, bajo estándares internacionales que garantizarán la seguridad e integridad de la información; también, se incluyó la sustitución de equipo para la planta eléctrica, con lo que garantizará el suministro energético para los servidores.

Otro avance en nuestra gestión, fue la adopción de La Norma de Información Financiera Para Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES); que se encuentra alineado a las exigencias de nuestro ente regulador, INSAFOCOOP. Adicionalmente, se aprobaron diferentes productos pasivos, que han permitido fomentar en nuestros Asociados el hábito del ahorro programado, con tasas de interés competitivas dentro del mercado financiero.

Con respecto al fortalecimiento del capital social conformado por nuestras aportaciones, este Consejo de Administración, ha fomentado su crecimiento con incentivos directos para los Asociados, como fue el caso de la promoción "Pavonéate con COOPAS", con una aceptación que fue todo un éxito. Estas y otras promociones permitieron un aumento de \$594,252 dólares en las aportaciones, proporcionando un fondeo directo para las operaciones de la Cooperativa, sin que tengamos que recurrir al sistema bancario para obtener financiamiento a nuestras necesidades de capital.

En la unidad de Oficialía de Cumplimiento, se realizó una nueva actualización de la versión del Sistema Especializado en Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, lo que permite seguir posicionando a COOPAS de R.L., como una entidad que está a la vanguardia tecnológica para prevenir, detectar, controlar y reportar operaciones sospechosas vinculadas al lavado de dinero con enfoque basado en Riesgos.

Se ha fortalecido la unidad de Recursos Humanos, elaborando y actualizando las políticas necesarias para su gestión y atención, procurando la capacitación constante del Talento Humano.

Este Consejo ha tomado decisiones que han permitido obtener resultados satisfactorios a corto tiempo, como es el caso de la gestión de cobro de la cartera jurídica y saneada, proporcionando los recursos necesarios a la unidad responsable, habiendo generando para el año 2021 una recuperación de \$59 mil dólares, donde también se han realizado las reversiones correspondientes en la reserva de saneamiento.

Informarles que, dentro de las acciones, incluimos mantenimiento correctivo en nuestro Centro Recreativo COSTA COOPAS, donde establecimos condiciones óptimas de seguridad y ergonomía, para que todos puedan disfrutar de este beneficio y, sobre todo, apoyar a que sea perdurable en el tiempo; adicionalmente, para facilitar y acercar la atención, se incorporó en COOPAS MÓVIL APP, la opción para realizar pagos de reservas desde la cuenta de ahorro a la vista.

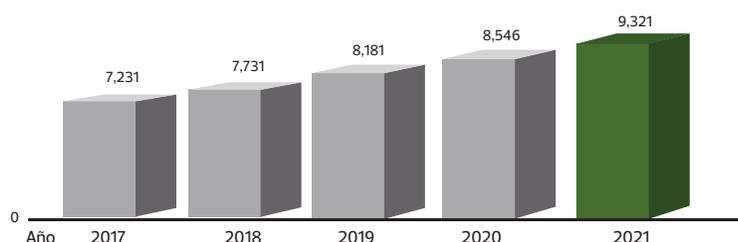
Nos sentimos satisfechos de haber cumplido con la misión encomendada por ustedes y agradecemos la confianza brindada. En este año 2022, reiteramos nuestro compromiso de seguir innovando los beneficios y productos financieros, para garantizar a nuestros Asociados el cumplimiento de objetivos como aumentar nuestra membresía, fidelizarla y "ser la mejor opción financiera para profesionales en nuestro país".



Resultados Económicos

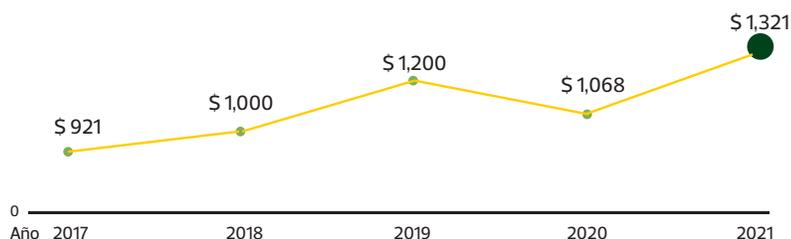


ASOCIADOS



En el período 2017-2021, la Cooperativa ha tenido un crecimiento superior a los dos mil Asociados. El crecimiento de la membresía en el año 2021 con respecto al año 2020 fue del 9%. Esta cifra muestra un incremento aceptable, debido a que nuestra membresía se caracteriza por tener un perfil técnico y académico e ingresos requeridos. Para la afiliación de nuevos Asociados, como Administración garantizamos que se cumpla con el perfil establecido en nuestros Estatutos.

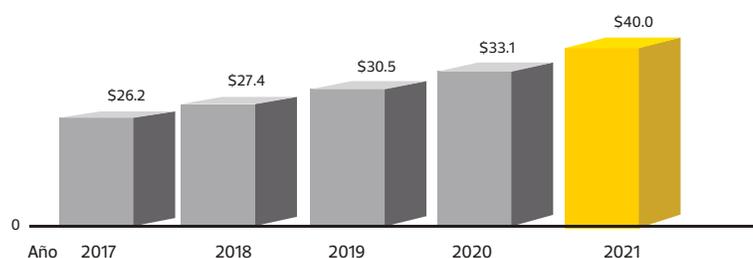
EXCEDENTES NETOS (Expresado en miles de dólares US\$)



En el quinquenio del 2017-2021, se visualiza un crecimiento en los Excedentes Netos de nuestra Cooperativa considerado muy satisfactorio, ya que muestra un crecimiento del 43% con respecto al primer año del quinquenio, levemente afectados por la Pandemia Covid-19 a la que nos enfrentamos desde el año 2020.

El crecimiento en el año 2021 con respecto al año 2020, ha sido de un 23%, el buen manejo de los activos de la Cooperativa, han permitido un crecimiento equilibrado que le proporciona a cada Asociado rentabilidad en su inversión en aportaciones y retribución en el pago de los intereses de sus préstamos obtenidos.

SALDO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS (Expresado en millones de dólares US\$)

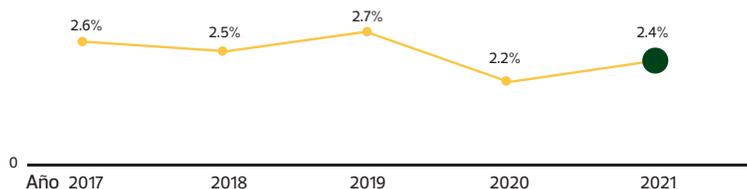


En el año 2021, en un mercado altamente competitivo, la cartera de créditos de COOPAS ha mantenido una tendencia al alza, con un crecimiento del 21% con respecto al año 2020.

El crecimiento de éstos saldos, refleja estabilidad; la cual ha sido lograda a través de la fidelización de nuestros Asociados.

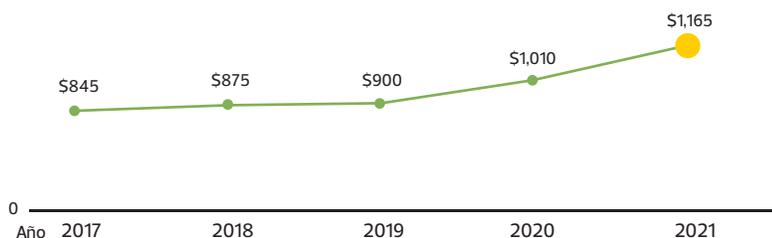


INDICADOR DE MORA



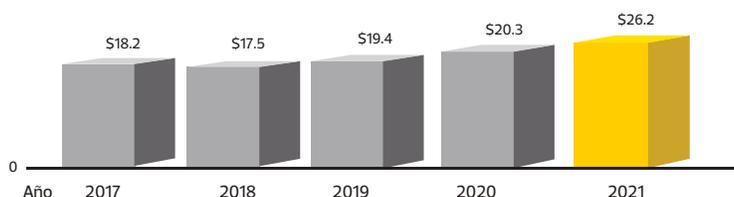
El indicador de mora al cierre del año 2021 fue de 2.4%, lo cual refleja estabilidad en el tiempo, considerando que la cartera de créditos ha crecido y con ello incrementa el riesgo de "no pago"; sin embargo, se ha logrado efectividad en la labor de cobranza y una política de colocación prudente y asertiva.

RESERVA DE SANEAMIENTO (Expresado en miles de dólares US\$)



Mientras la cartera de créditos ha crecido un 52.7% en los últimos 5 años de referencia, las reservas de saneamiento crecieron un 37.8%; lo que demuestra una política de prudencia y solidez, que genera confianza para nuestros Asociados.

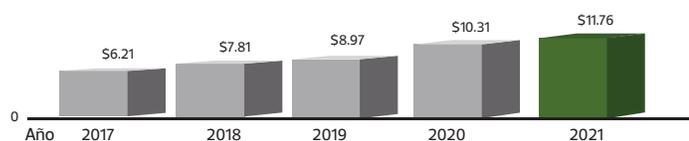
SALDO CARTERA DE AHORROS (Expresado en millones de dólares US\$)



El saldo de la cartera de ahorros, evaluando el quinquenio se ha incrementado en un 43.9%, y solamente en el año 2021 su crecimiento fue del 29%, visualizando que es el año con mayor volumen de incremento, lo que favorece para el fondeo en la colocación de créditos.

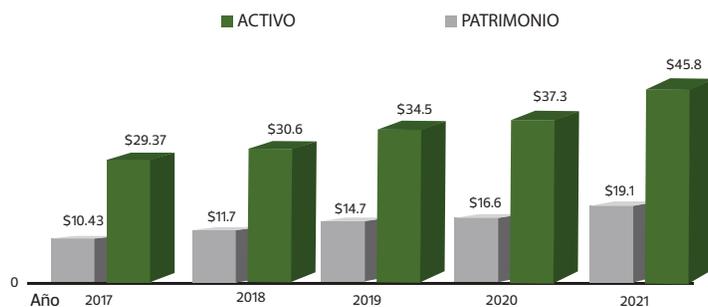


SALDO DE APORTACIONES (Expresado en millones de dólares US\$)



Al cierre del año 2021, las aportaciones se incrementaron en un 14% y en un 90% en el último quinquenio, denotando confianza en la inversión de nuestros Asociados.

ACTIVO Y PATRIMONIO (Expresado en millones de dólares US\$)



Los activos totales se incrementaron en un 56% durante el período del 2017 al 2021, mayormente impactado por la cartera de créditos, siendo en este último año que se refleja el mayor crecimiento del 22.8%. Así mismo, se visualiza el crecimiento en el patrimonio con respecto al año 2020, del 15%, debido en su mayor parte por la cartera de ahorros.

¡Somos tu mejor opción financiera!



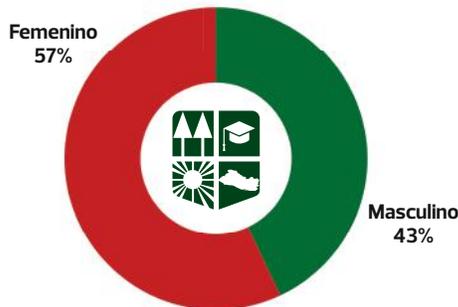
www.coopas.com.sv



**Estructura cualitativa
de la membresía**



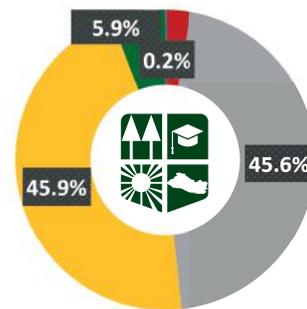
MEMBRESÍA



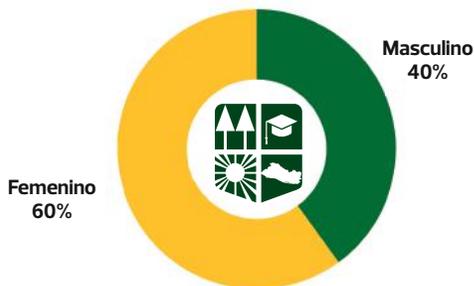
En COOPAS de R.L., gracias al apoyo de nuestros Asociados, en el año 2021 la membresía total incrementó en 714 nuevos profesionales que se sumaron a esta gran familia. Al cierre del ejercicio 2021, contamos con un total de 9,321 Asociados, de los cuales el 57% está conformado por mujeres y el 43% por hombres. Gracias por siempre referir a su cooperativa y hacer que cada año sean más personas las que gozan de los múltiples beneficios por ser parte de esta gran familia.

ASOCIADOS POR EDADES

En el análisis de las edades en las que se encuentra la membresía, en el rango de edad de 51 a 70 años se concentra la mayor cantidad, con un porcentaje del 45.9% lo que equivale a un total de 4,278 Asociados; seguido del rango de edad de 31 a 50 años, donde se concentra el 45.6% que equivale a 4,250 Asociados.



CRÉDITOS ACTIVOS



Al cierre del año 2021, el monto promedio de créditos otorgados se mantuvo entre \$12 mil y \$13 mil. En la cartera de créditos son 3,301 casos de créditos activos, de los cuales el 60% corresponde a Asociadas y el 40% a Asociados.



**Cumplimiento del
Plan Operativo Anual 2021**



Cumplimiento

Plan Operativo Anual 2021
Expresado en millones de dólares US\$

Indicadores	Proyectado	Realizado	Cumplimiento
Ingresos de nuevos Asociados	900	1240	138%
Colocación total de créditos	\$ 21.69	\$26.80	124%
Saldo de la Cartera de Aportaciones	\$ 11.38	\$11.76	103%
Captación de Depósitos a Plazo Fijo	\$ 7.06	\$11.27	160%
Saldo de la Cartera de Préstamos	\$ 38.04	\$40.10	105%
Saldo de la Cartera de Ahorros	\$ 21.59	\$26.29	122%
Excedentes netos	\$ 1.36	\$1.32	97%
Indice de mora	3.25%	2.38%	137%
Cumplimiento Promedio			123%
Financiamiento externo	2	0	0%

Los indicadores muestran el cumplimiento del Plan Operativo del año 2021, en el cual se puede observar que a nivel general, se cumplió el 123% de todas las variables aprobadas en la pasada Asamblea General de Asociados 2021. Es gratificante destacar que se superó la cartera de colocación de créditos, captación de inversión y ahorro; con respecto a los excedentes, el porcentaje de cumplimiento, posterior a una pandemia de COVID-19, ha sido muy satisfactorio haber alcanzando un 97%.



Informe del Comité de Créditos



Estimados Asociados Cooperativistas:

Reciban un fraternal saludo de parte del Comité de Créditos de COOPAS de R.L., y al mismo tiempo nos complace hacer de su conocimiento el informe sobre las actividades realizadas durante el año 2021. Se ejecutaron 56 reuniones de trabajo, teniendo una aprobación y ratificación total de 1,232 solicitudes de crédito por un monto de US\$ 24,931,799.

El total presentado incluye 471 créditos por un valor de US\$ 13,697,568, aprobados directamente por el Comité de Créditos y la ratificación de 761 créditos, aprobados y otorgados previamente por el Comité Ejecutivo de Créditos, según los niveles de aprobación estipulados en nuestra normativa crediticia, por un total de US\$ 11,234,231; los cuales fueron analizados y evaluados con el mayor esmero con la finalidad de garantizar su total retorno y todo con el mayor profesionalismo que caracteriza desde su fundación a nuestra cooperativa.



De izquierda a derecha:
De pie: Lic. Francisco Martínez, Licda. Belarmina Platero y Lic. Salvador Méndez
Sentados: Lic. Julio Montes y Lic. Raúl Anzora

El monto promedio de los créditos colocados y ratificados fue de US\$ 22,793.01, presentando una tasa de interés promedio de dichos créditos del 13.92%, continuando con un crecimiento permanente de COOPAS de R. L., según los resultados planteados.

Tomando en cuenta que el año 2021 continuó sufriendo las dificultades enfrentadas por la pandemia COVID-19, el Comité de Créditos se encuentra satisfecho del trabajo desarrollado, no solamente por el aumento en el nivel de colocación de créditos; sino, por el apoyo brindado a sus Asociados por medio de los mismos; donde cada uno de los integrantes contribuimos y aportamos de la mejor manera en el análisis, evaluación y aprobación oportuna de las solicitudes de créditos recibidas en cada una de las sesiones de trabajo; esfuerzo realizado de manera coordinada con las estructuras de dirección como el Consejo de Administración, personal administrativo y demás Comités de Apoyo.

No podemos dejar de mencionar que sin el valioso apoyo de todo el personal de nuestra Cooperativa no podrían haberse hecho realidad los logros alcanzados, ya que con su importante desempeño en cada una de las etapas de los procesos se logró alcanzar las metas de colocación de créditos, quienes se convierten en parte importante del engranaje del funcionamiento de nuestra Cooperativa; lo cual, genera la seguridad y confianza que en la actualidad, COOPAS de R.L. brinda a todos los Asociados.

Asimismo el Comité de Créditos en coordinación con el Comité de Educación ejecutó durante el mes de julio la capacitación denominada "Taller Diagnóstico del Área de Créditos" en la cual, se obtuvieron insumos proporcionados por las diferentes áreas del proceso de créditos, contando con la participación del personal de ventas, gerencias y cuerpos directivos con el fin de mejorar los procesos de crédito y la creación de nuevas líneas de crédito para beneficiar a los Asociados y garantizar el retorno de los fondos invertidos.

Recalamos nuestro compromiso de seguir trabajando en beneficio de todos nuestros Asociados; de los cuales formamos parte y continuar en función de nuestra Misión de velar por la efectiva colocación de los fondos y alcanzar las metas en colocación de créditos y crecimiento de nuestra Cooperativa, deseando que el año 2022 sea de éxitos para todos.

COMITÉ DE CRÉDITOS



**Informe del Comité
de Educación**



Este Comité, es el responsable de coordinar los programas de Educación Cooperativa y de procurar el mejoramiento social, económico y cultural en beneficio de los Asociados, Colaboradores de la Cooperativa y de la Comunidad.

El Comité de Educación promueve la Identidad Institucional de la Cooperativa, divulga entre los Asociados, sus derechos y deberes, el marco jurídico, la estructura organizativa de la Cooperativa y sus aspectos administrativos.

Es importante recordar a nuestra membresía que COOPAS de R.L. regula sus actividades en conformidad con los Principios Cooperativos detallados en el Art. 5 de los Estatutos:



De izquierda a derecha:
De pie: Lic. Rolando Ramos, Lic. Miguel Rivera e Ing. Felipe Menjivar
Sentadas: Licda. Irma Sandoval y Licda. Teresa de Olivares.



Participación económica de los Miembros



Membresía abierta y voluntaria



Control democrático de los Miembros



Autonomía e independencia



Educación, entrenamiento e información



Cooperación entre cooperativas



Compromiso con la comunidad

El Comité de Educación insta a toda la membresía de COOPAS de R.L. a compartir el "ADN COOPERATIVISTA", para que esta, y las nuevas generaciones de Asociados desarrollen un verdadero sentido de pertenencia y amor hacia nuestra Cooperativa y practiquemos los valores fundamentales de:

AYUDA MUTUA



RESPONSABILIDAD



DEMOCRACIA



IGUALDAD



SOLIDARIDAD



EQUIDAD



¡Somos tu mejor opción financiera!



www.coopas.com.sv



Por todo lo anterior, nos complace compartir con ustedes, una síntesis de las actividades que el Comité de Educación, desarrolló durante el año 2021 en cumplimiento a Plan Anual de Trabajo, basado en 5 Ejes:

1. Programas de Educación y Formación Continua:

- a) Programa de Becas: Con el propósito de fomentar la educación y formación continua de nuestra membresía, se otorgaron durante el año 2021, 10 becas para Asociados y/o hijos de Asociados.
- b) Capacitación a Cuerpos Directivos, Comités de apoyo y Empleados.
- c) Charlas y talleres virtuales: "Mejoramiento de finanzas personales a través del modelo Cooperativista"
- d) Taller de Formación y diagnóstico de Líneas de Crédito.
- e) Bitcoin, ¿moda o revolución financiera?.
- f) Congreso internacional "Cooperativismo un modelo de gestión Educativa"
- g) Cursos de Inglés: Nivel Básico (2 Grupos), Nivel Intermedio (2 Grupos).
- h) Webinar: Bitcoin como moneda de curso legal (ESI School of Management).
- i) Educación Cooperativa: Facultades y obligaciones del Comité de Educación.

2. Actividades de Responsabilidad Social:

- j) Compromiso con el medio ambiente (entrega de arboles frutales y ornamentales).
- k) Donativo a Comunidad Indígena (ACCIES).
- l) Donativo a Fundación mis Pequeños Hermanos.

3. Actividades de Convivencia Social:

- m) Día de las Madres (Visita a Agencias).
- n) Día del Padre (Visitas a Agencias).

4. Actividades de Educación para la Salud:

- o) Primera Jornada de Salud Integral COOPAS, R.L.

5. Actividades Administrativas:

- Sesiones administrativas semanales.
- Reforma al Reglamento de Becas 2022 (incremento de cupos y aranceles.)
- Rueda de Negocios y Juramentación de Asociados
- Asamblea General de Asociados.
- Creación de la pestaña del Comité de Educación en Sitio Web de COOPAS.
- Elaboración de Plan de Trabajo 2022.

El año 2021 nos obligó a reinventarnos, comprendimos que la vida puede cambiar en un momento, pero nuestro espíritu cooperativista sigue en pie y nos complace saber que en esta Asamblea de Asociados 2022 tenemos la oportunidad de reunirnos y celebrar los excelentes resultados de nuestra Cooperativa. Agradecemos al Consejo de Administración y Talento Humano de COOPAS de R.L., y en especial a Lic. Carlos Rodolfo Rosales Machado, Presidente del Consejo de Administración de COOPAS, DE R.L., por el apoyo que brinda al Comité de Educación, admiramos su liderazgo de puertas abiertas y su excelente visión por creer en la Educación y Formación Continua para todos los Asociados.

¡ASOCIADOS Y ASOCIADAS promovamos los Valores Cooperativistas y refiramos a nuevos aspirantes para que formen parte de nuestra Cooperativa! **El crecimiento y los resultados de COOPAS, DE R.L., es responsabilidad de todos.**

Comité de Educación

The logo is a square divided into four quadrants. The top-left quadrant shows two evergreen trees. The top-right quadrant shows a graduation cap. The bottom-left quadrant shows a sun with rays. The bottom-right quadrant shows a map of the island of Puerto Rico.

**Informe de la
Junta de Vigilancia**



Como Junta de Vigilancia, se tiene el honor de rendir el informe en relación a la Supervisión y Fiscalización de las principales actividades realizadas en el ejercicio 2021, considerando el marco legal vigente siguiente: Ley General de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito, y su Reglamento, Estatutos, Manual de Control Interno, entre otros.



De izquierda a derecha:
Lic. Efraín Lima, Maf. & Msc. Jesus Morán y Lic. Jorge Martínez.

Cumplimiento de Leyes Tributarias

Se verificó el cumplimiento de las obligaciones Tributarias contenidas en la Ley del Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y Prestación de Servicios, Ley del Impuesto sobre la Renta y de igual forma las contenidas en el Código Tributario.

Seguimiento a Préstamos Por Cobrar, por COVID-19 Respecto las observaciones planteadas por el Auditor Externo, durante el ejercicio 2021, se le dio seguimiento al movimiento de los casos COVID-19 observando una reducción en la composición de sus saldos; se espera que el Consejo de Administración luego de actualizar la Política de Clasificación de Activos de Riesgo y Constitución de Reservas de Saneamiento, basándose en la tropicalización de la NCB-022, norma aplicada al sistema financiero regulado; se espera como Junta de Vigilancia, que incorporen las demás normas que complementan dicha norma para medir el riesgo crediticio entre otros y consecuentemente se tengan saldos más reales de los casos mencionados para el siguiente ejercicio y constituir de forma más exacta, las reservas por incobrabilidad, pérdidas esperadas y analizar la posibilidad de las pérdidas no esperadas, que podrían darse por algún motivo político, desmejoramiento de la economía mundial, desastres naturales, pandemia, entre otros.

Verificación a las Operaciones Financieras

Se revisaron de forma mensual los Estados Financieros en la composición de: Cartera de Préstamos Por Cobrar, Cartera de Ahorros y Aportaciones, asimismo se compararon las variaciones existentes en las disponibilidades del uso de efectivo para establecer el índice de liquidez requerido según norma, asimismo, se verificó que todas las operaciones contables hayan sido registradas en los correspondientes libros legales.

Seguimiento a observaciones de Auditoría Externa

En relación a las observaciones, efectuadas por la Auditoría Externa durante el ejercicio 2021, en cuanto a cumplir aspectos legales y de Control Interno, se observó un nivel de cumplimiento razonable, lo que significa que, algunas aún, se encuentran en proceso para ser superadas en el siguiente periodo.

Seguimiento al Plan Operativo Anual

Considerando los Estados Financieros, se observa que el nivel de cumplimiento en cuanto al saldo de la Cartera de Préstamos y Patrimonio se cumplió el cien por ciento y con relación a la rentabilidad sobre las aportaciones, mantener el margen de intermediación de nueve punto, cinco por ciento y obtener el indicador de mora mayor a treinta días, no mayor al tres por ciento, fueron razonablemente cumplidos, considerando la fuerte competencia a nivel de sistema financiero.



Requerimiento del INSAFOCOOP para implementar las NIFACES

Con respecto a la implementación de las NIFACES, aún se espera la autorización por parte del Infrascrito "Presidente del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo", por lo que la expectativa que tiene esta Junta de Vigilancia es, que para el siguiente periodo se adopte el sistema de contabilidad general que requiere INSAFOCOOP, para procesar la información Contable de acuerdo al Catálogo de Cuentas y Manual de Aplicación que autorice dicho Instituto, ya que al cierre del presente ejercicio, se encontraba en su tercera y última fase de su proceso.

Supervisión de campo en agencias

En el presente ejercicio se ampliaron los procedimientos de las actividades de supervisión a la Unidad de Auditoría Interna, efectuando "verificaciones de campo" en agencias con relación al control interno, determinando inconsistencias, las cuales fueron superadas razonablemente por la administración.

Código de Ética Institucional

De acuerdo al Artículo 6 del Instructivo para la prevención, detección y control del lavado de dinero y de activos, financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva, de la fiscalía general de la república publicado en el Diario Oficial. – con fecha 27 de octubre de 2021, se dio lectura y revisión a la actualización del Código de Ética de COOPAS de R.L. realizado por el Consejo de Administración, aportando esta Junta de Vigilancia su opinión con el objetivo de crear un clima de valores, que adopte medidas de debida diligencia para todo el personal administrativo, Asociados, miembros de comités y directivos, a fin de evitar conflicto de intereses o que en su defecto contribuya al debilitamiento de la gestión de negocios.

Enfoque a Riesgos

Considerando el Art. 4.- del instructivo antes citado, en cuanto a la aplicación del enfoque basado en riesgo y del principio de proporcionalidad, se espera que para el próximo periodo se cree de acuerdo al Art. 8.-un sistema de gestión de riesgos al control interno para la prevención del LDA/FT/FPADM; asimismo, se considere como tal, el Art. 9.- de dicho instructivo, para la contratación de los próximos Auditores Externos.

Gestión Integral de Riesgos

Se observó que aún no se ha creado el Comité de Riesgo y Auditoría, asimismo se nos informó que serán creados para el ejercicio 2022.



**Dictamen
de la Junta de Vigilancia**



Como órgano supervisor y fiscalizador, facultado para vigilar las actividades Económicas- Financieras y Sociales de la Cooperativa, en cuanto al cumplimiento a lo estipulado en el Artículo 41, de la Ley General de Asociaciones Cooperativa; como también, el Artículo 51, Literal “g” de su Reglamento y Artículo 55, Literal “l” de los Estatutos de COOPAS de R.L., permiten emitir el presente dictamen.

Se emite dictamen sobre la Memoria de Labores y Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021, de COOPAS de R.L., en cuanto a estos últimos, se consideraron los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, “Informe del Auditor Independiente” correspondiente al ejercicio 2021 y procedimientos de supervisión aplicados por la Junta de Vigilancia de forma mensual, a través de muestras de verificación que fueron efectuadas a las cifras que contienen los Estados Financieros antes mencionados, los cuales consideramos que muestran una situación razonable en todos los aspectos sobre la posición Económica-Financiera de COOPAS de R.L.

Asimismo, se examinó el contenido de la Memoria de Labores 2021, de COOPAS de R.L., la cual contiene los presentes resultados de situación Económica-Financiera producto de la gestión realizada en el referido año, así como también la aplicación de su ventaja competitiva basada en conveniencia, agilidad, servicio y una relación de calidad con el Asociado y público en general.

Junta de Vigilancia



Dictamen del Auditor Externo



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS
PROFESIONALES DE PROFESIONALES SALVADOREÑOS
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
(COOPAS DE R.L.)**

* * *

**Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Con el Informe del Auditor Independiente)**



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS
PROFESIONALES DE PROFESIONALES SALVADOREÑOS
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
(COOPAS DE R.L.)**

ÍNDICE DEL CONTENIDO

Informe del Auditor Independiente

Balances Generales

Estados de Resultados

Estados de Flujo de Efectivo

Estados de Cambios en el Patrimonio

Notas a los Estados Financieros



MANUEL ANTONIO ESCOBAR CHÁVEZ LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

Servicios:

- Auditoría Externa
- Auditoría Operacional
- Organización Contable
- Consultoría Administrativa
- Impuestos

Apartado Postal 1240
San Salvador, El Salvador, C.A.

**Al Consejo de Administración y a la
Asamblea General de Asociados de
Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Profesionales de Profesionales
Salvadoreños, de R. L. (COOPAS DE R. L.)**

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Opinión

He auditado los estados financieros que se acompañan de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Profesionales de Profesionales Salvadoreños de Responsabilidad Limitada. (COOPAS DE R.L.), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En mi opinión, los estados financieros antes descritos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Profesionales de Profesionales Salvadoreños de Responsabilidad Limitada, (COOPAS DE R. L.) al 31 de diciembre de 2021 y de su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con las normas contables emitidas por el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP), como se describe en la nota 2 de los estados financieros.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS). Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de mi informe. Soy independiente de la entidad de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (*IESBA Code*) junto a los requisitos éticos que son relevantes para mi auditoría de los estados financieros en El Salvador y he cumplido con las responsabilidades éticas de acuerdo con estos requerimientos y el Código de Ética. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Asunto de énfasis

Sin que esto signifique modificar mi opinión, hago referencia a la Nota 2a) a los estados financieros, que describe la base contable utilizada en la preparación de los estados financieros adjuntos. Estos estados financieros han sido preparados de conformidad con las normas contables para Asociaciones Cooperativas autorizadas, emitidas por el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP) en El Salvador, las cuales constituye una base aceptada de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeña y Medianas Entidades (NIIF-PYMES). Las principales diferencias entre las normas utilizadas y las NIIF-PYMES se presentan en la Nota 22. En consecuencia, los estados financieros deben ser leídos e interpretados en base a las políticas contables detalladas en la Nota 2.

Asuntos Clave de la Auditoría

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos que, según mi juicio profesional, han sido los más significativos de mi auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de mi auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de mi opinión sobre estos. Estos asuntos son los siguientes:



Reserva de saneamiento para activos de riesgo crediticio

Resumen del asunto clave

La cartera neta de activos de riesgo crediticio por \$38.8 millones es considerada uno de los asuntos más significativos, ya que implica la valuación del principal activo de la Cooperativa y la aplicación de la política interna al respecto aprobada por el Consejo de Administración.

La cartera de créditos bruta representa el 87% del total de los activos de la Cooperativa. La reserva de saneamiento por \$1,165.5 miles se constituyen de conformidad con la "Política de Clasificación de activos de riesgo y constitución de reservas de saneamiento" aprobada por el Consejo de Administración de la Cooperativa.

La reserva de saneamiento de activos de riesgo crediticio se calcula con base a porcentajes establecidos en la política, para cada categoría de los saldos de los créditos a cargo de los asociados, según el grupo al que pertenecen y al número de días mora de capital a la fecha de cada evaluación.

Para evaluar la cartera de créditos, se conforman las siguientes agrupaciones: Consumo y Multidestino con garantía hipotecaria y se evalúan según el comportamiento de pagos del deudor, es decir el de sus saldos en mora de capital; el porcentaje de reserva se aplica al saldo de capital afectado de cada crédito, conforme se establece en la política interna antes referida.

Cómo el asunto fue abordado en la auditoría

Para comprobar la razonabilidad de estos saldos y concluir sobre los estados financieros, mis procedimientos de auditoría incluyeron, entre otros:

- Pruebas sobre el diseño, implementación y eficacia operativa de los controles clave orientados a probar la efectividad y eficacia de estos en cuanto al proceso de revisión y asignación de categorías de riesgo de los créditos a cargo de los asociados y el cálculo de la respectiva reserva.
- Pruebas sobre los controles internos relativos a los cálculos de días mora de capital, determinados por el sistema informático para la asignación de categorías y determinación global de la reserva para saneamiento, incluyendo pruebas para la agrupación de los créditos,
- Evaluaciones de montos otorgados para una muestra de la cartera de créditos, incluyendo la inspección de los expedientes y la capacidad de pago de los respectivos asociados.
- Basados en la evidencia obtenida, encontramos que la información y los supuestos usados por la Administración en las reservas de saneamiento esté dentro de un rango que consideramos razonable.

Responsabilidad de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con los reglamentos, lineamientos y normas contables para las Asociaciones Cooperativas autorizadas por el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP) y del control interno que la Administración determinó necesario para permitir que la preparación de los estados financieros estén libres de errores significativos, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha, revelar, según aplique, los asuntos relacionados a continuidad y utilizar el principio de empresa en marcha como base contable, a menos que la dirección pretenda liquidar la entidad o cesar las operaciones o no tiene otra alternativa más realista que hacerlo. El Consejo de Administración es responsable de supervisar el proceso de información financiera de la entidad.

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

Mi objetivo es obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya mi opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará una representación errónea importante cuando exista. Las representaciones erróneas pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos estados financieros

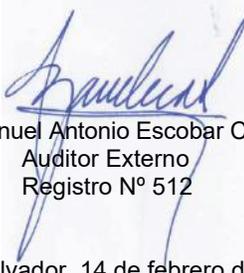


Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Mi objetivo es obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya mi opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará una representación errónea importante cuando exista. Las representaciones erróneas pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos estados financieros. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, apliqué mi juicio profesional y mantengo un escepticismo profesional durante toda la auditoría. También.

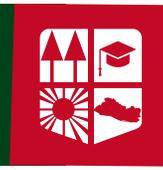
- Identifiqué y evalué los riesgos de errores significativos en los estados financieros debido a fraude o equivocación, diseñé y apliqué procedimientos para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar errores significativos debido a fraude es más elevado que en el caso de errores significativos debido a equivocación, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuve conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.
- Evalué la adecuación de las políticas contables aplicables y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio de negocio en marcha, y basado en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros, o si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mi conclusión se basa en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser un negocio en marcha.
- Evalué la presentación en conjunto, la estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.

Comuniqué a los encargados del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como, cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiqué en el transcurso de mi auditoría.


Lic. Manuel Antonio Escobar Chávez
Auditor Externo
Registro N° 512



San Salvador, 14 de febrero de 2022



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS
PROFESIONALES DE PROFESIONALES SALVADOREÑOS
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA (COOPAS DE R.L.)**

**Balances Generales al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresados en US\$ - Nota 21)**

	2021	2020
ACTIVOS		
Activos de Intermediación		
Caja y bancos (Nota 3)	\$ 5,834,847	\$ 4,127,642
Cartera de préstamos, netos (Nota 4)	38,834,490	32,101,938
Total activos de intermediación	<u>44,669,337</u>	<u>36,229,580</u>
Otros Activos		
Derechos y participaciones (Nota 6)	4,330	4,210
Bienes recibidos en pago o adjudicados (Nota 5)	23,242	17,021
Diversos, netos (Nota 7)	39,689	55,277
Total otros activos	<u>67,261</u>	<u>76,508</u>
Activos fijos		
Propiedad, planta y equipo, neto (Nota 8)	598,641	512,296
Propiedad en inversión, neto (Nota 9)	448,513	459,647
Intangibles, netos (Nota 10)	20,659	28,097
Total activos fijos	<u>1,067,813</u>	<u>1,000,040</u>
Total Activos	<u>\$ 45,804,411</u>	<u>\$ 37,306,128</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos de Intermediación		
Depósitos de asociados (Nota 11)	26,290,558	20,348,421
Otros pasivos		
Cuentas por pagar (Nota 12)	236,663	195,849
Provisiones (Nota 13)	120,338	82,175
Diversos (Nota 14)	33,125	43,378
Total otros pasivos	<u>390,126</u>	<u>321,402</u>
Total pasivos	<u>26,680,684</u>	<u>20,669,823</u>
Patrimonio		
Aporte social pagado (Nota 15)	11,769,454	10,306,193
Reservas (Nota 16)	5,852,383	5,073,708
Patrimonio restringido (Nota 8)	180,448	188,359
Excedentes del ejercicio	1,321,442	1,068,045
Total patrimonio	<u>19,123,727</u>	<u>16,636,305</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>\$ 45,804,411</u>	<u>\$ 37,306,128</u>
Cuentas de Orden (Nota 20)	<u>1,494,530</u>	<u>1,446,393</u>

Las notas son parte integral de los estados financieros



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS
PROFESIONALES DE PROFESIONALES SALVADOREÑOS
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA (COOPAS DE R.L.)**

**Estados de Resultados
Periodos comprendidos del
1 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresados en US\$ - Nota 21)**

	2021		2020
Ingresos de operación			
Intereses de préstamos	\$ 4,948,863	\$	4,071,828
Intereses sobre depósitos	156,710		172,391
Otros servicios de operación	884,914		593,472
Total ingresos de operación	<u>5,990,487</u>		<u>4,837,691</u>
Costos de operación			
Intereses y otros costos de depósitos	1,070,723		948,393
Intereses y comisiones bancarias	522		405
Otros gastos financieros	190,880		147,068
Sub Total	1,262,125		1,095,866
Reservas de saneamiento	262,580		192,006
Total costos de operación	<u>1,524,705</u>		<u>1,287,872</u>
Excedente antes de gastos	4,465,782		3,549,819
Gastos de operación			
Gastos de comercialización y servicios	908,179		606,910
Gastos de administración	1,405,462		1,163,475
Total gastos de operación (Nota 18)	<u>2,313,641</u>		<u>1,770,385</u>
Excedente de operación	2,152,141		1,779,434
Más: Otros ingresos netos, (Nota 19)	50,261		641
Excedente antes de reservas	2,202,402		1,780,075
Menos: Reservas (Nota 16)			
Reserva legal	220,240		178,008
Reserva para educación	220,240		178,007
Reserva para beneficio familiar por defunción	220,240		178,008
Reserva institucional	220,240		178,007
Excedente neto del período	\$ <u>1,321,442</u>	\$	<u>1,068,045</u>

Las notas son parte integral de los estados financieros.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS
PROFESIONALES DE PROFESIONALES SALVADOREÑOS
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA (COOPAS DE R.L.)**

**Estados de Flujos de Efectivo
Periodos comprendidos del
1 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresados en US\$ - Nota 21)**

	2021	2020
Aumento (Disminución) en efectivo		
Actividades de operación		
Excedente neto del período	\$ 1,321,442	\$ 1,068,045
Ajustes para conciliar el excedente neto, con el efectivo provisto por (utilizado en) actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	81,243	63,305
(Aumento) Disminución en bienes recibidos en pago	(6,221)	83,467
Refuerzo a las reservas patrimoniales	880,961	712,030
Refuerzo a la reserva para saneamiento de préstamos	262,580	192,996
Utilización de la reserva para saneamiento de préstamos	(107,057)	(82,996)
Utilización de la reserva de educación	(35,445)	(11,123)
Refuerzo a la reserva de educación, ingreso asociados	11,245	5,295
Utilización reserva para beneficio familiar por defunción	(78,085)	(37,025)
Disminución (Aumento) en otros activos diversos	15,588	(3,907)
Aumento neto en cartera de préstamos	(6,888,076)	(2,647,362)
Aumento neto en ahorros captados	5,942,137	912,554
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	35,526	(39,483)
Aumento en otros pasivos y provisiones	27,910	682
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>1,463,748</u>	<u>216,478</u>
Actividades de inversión		
Aumento de aportaciones	(120)	(1,290)
Adquisición de intangibles	(14,319)	(17,558)
Adquisición de activos fijos	<u>(142,608)</u>	<u>(31,040)</u>
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	<u>(157,047)</u>	<u>(49,888)</u>
Actividades de financiamiento		
Aplicación de excedentes	(707,594)	(722,849)
Aumento neto en aportaciones de asociados	<u>1,108,098</u>	<u>955,956</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>400,504</u>	<u>233,107</u>
Aumento neto de efectivo	1,707,205	399,697
Efectivo al inicio del año	<u>4,127,642</u>	<u>3,727,945</u>
Efectivo al final del año	\$ <u>5,834,847</u>	\$ <u>4,127,642</u>

Las notas son parte integral de los estados financieros.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS
PROFESIONALES DE PROFESIONALES SALVADOREÑOS
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA (COOPAS DE R.L.)**

**Estados de Cambios en el Patrimonio
Periodos comprendidos del
1 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresados en US\$ - Nota 21)**

Concepto	Saldos al 31 dic. 2019	Aumen- Tos	Disminu- ciones	Saldos al 31 dic. 2020	Aumen- Tos	Disminu- ciones	Saldos al 31 dic. 2021
PATRIMONIO							
Capital social pagado	\$ 8,972,857	1,890,805	557,469	10,306,193	2,275,828	812,567	11,769,454
RESERVAS: (Nota 16)							
Legal	1,261,548	178,008	0	1,439,556	220,240	0	1,659,796
Para educación	875,316	183,302	11,123	1,047,495	231,485	35,445	1,243,535
Para beneficio familiar por defunción	899,615	178,008	37,025	1,040,598	220,240	78,085	1,182,753
Reserva Institucional	1,368,052	178,007	0	1,546,059	220,240	0	1,766,299
Total reservas	4,404,531	717,325	48,148	5,073,708	892,205	113,530	5,852,383
PATRIMONIO RESTRINGIDO							
Superávit por revaluaciones	196,270	0	7,911	188,359	0	7,911	180,448
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,157,536	1,068,045	1,157,536	1,068,045	1,321,442	1,068,045	1,321,442
TOTAL PATRIMONIO	\$ 14,731,194	3,676,175	1,771,064	16,636,305	4,489,475	2,002,053	19,123,727

Las notas son parte integral de los estados financieros

¡Somos tu mejor opción financiera!



www.coopas.com.sv



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS
PROFESIONALES DE PROFESIONALES SALVADOREÑOS
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA (COOPAS DE R.L.)**

**Notas explicativas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

1) Organización y Finalidad

La Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Profesionales de Profesionales Salvadoreños de Responsabilidad Limitada (COOPAS DE R.L.), es una entidad Cooperativa de primer grado, organizada bajo las leyes de la República de El Salvador, por medio de Acta de Constitución suscrita el día 25 de septiembre de 1970, la autorización e inscripción en el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP), se encuentra bajo el número cuatro del libro primero de registro e inscripción de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y crédito que lleva dicha institución. Los estatutos son el instrumento legal que rige su actividad económica y social, los cuales están estructurados en concordancia con la Ley General de Asociaciones Cooperativas y su Reglamento, habiéndose modificado su contenido y su denominación nuevamente el 30 de septiembre de 2017 e inscritos con el número cuatro, del libro cuadragésimo sexto de Asociaciones Cooperativas que lleva el INSAFOCOOP. El plazo de la Asociación es por tiempo indefinido, siendo su objetivo principal fomentar la economía y el ahorro de sus asociados proporcionando facilidades en la concesión de créditos a intereses justos, destinados para cubrir diversas necesidades.

2) Resumen de Políticas de Contabilidad Importantes

a) Base contable

Los presentes estados financieros han sido preparados por la Cooperativa con base a las normas contables aplicables al sector cooperativo de ahorro y crédito y las disposiciones legales emitidas al respecto por el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP) esta base difiere de las normas de información financiera adoptadas en El Salvador y aprobadas por el Consejo de la Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría.

b) Reconocimiento de ingresos y gastos

La cooperativa utiliza el supuesto contable de acumulación, según el cual los ingresos y los correspondientes activos se reconocen cuando se devengan y no cuando se reciben; y los gastos son reconocidos cuando se incurren y no cuando se pagan; excepto por el reconocimiento de los intereses devengados sobre la cartera de préstamos, los cuales se reconocen en los ingresos de operación sobre la base de lo efectivamente cobrado; por lo cual la cooperativa no reporta en la cartera de préstamos intereses por cobrar.

c) Reserva para Saneamiento de préstamos

La reserva para saneamiento de préstamos, intereses por cobrar y otros activos de riesgo se ha establecido de conformidad con los instructivos emitidos por el Consejo de Administración de la cooperativa, en los cuales se permite evaluar los riesgos de cada deudor de la Asociación, con base a los criterios siguientes: responsabilidad o record crediticio, situación económica - financiera, capacidad de pago, calidad y cobertura de las garantías ofrecidas, entre otros.

La Cooperativa registra reservas para minimizar el riesgo crediticio de acuerdo con lo establecido en la Política de Clasificación de Activos de Riesgo y Constitución de Reserva



Notas a los estados financieros

de Saneamiento aprobada por el Consejo de Administración el 1 de febrero de 2017, según acta CA-1481 y modificada el 5 de diciembre de 2018 según acta CA-1580; los porcentajes para constituir la reserva de saneamiento, vigentes a partir del 31 de diciembre de 2018 son los siguientes:

Tipo de crédito	Categoría de Riesgo	Porcentaje de Reserva
Normales	A1	0%
	A2	1%
Sub normales	B	5%
Deficientes	C1	15%
	C2	25%
Difícil recuperación	D1	50%
	D2	75%
Irrecuperables	E	100%

La calificación de los activos de riesgo crediticio se realiza con base al atraso del capital contabilizado en días mora, dependiendo del grupo al que pertenece el préstamo; para ello, los préstamos se concentran en dos grupos: 1- Préstamos para Consumo y 2- Préstamos para Vivienda y Multidestinos con garantía hipotecaria; los primeros incluyen los préstamos personales para la adquisición de bienes de consumo y/o para el pago de servicios y los segundos incluyen aquellos destinados para la adquisición de vivienda, adquisición de terrenos, construcción, remodelación y reparación de viviendas, así como los créditos Multidestinos cuya garantía sea hipotecaria. Los préstamos de consumo con garantía hipotecaria se califican de acuerdo con los criterios de los préstamos con destino de vivienda, debido a que cuentan con garantía real y cuando la garantía de los préstamos es mixta se clasifican de acuerdo con el monto mayor de cobertura según la garantía que lo respalda.

Los préstamos gerenciales (aquellos con garantía de Aportaciones, Depósitos a plazo fijo o Ahorros programados) se incluyen en el grupo de Préstamos de Consumo y no se les asigna reserva de saneamiento alguna, debido a que son préstamos otorgados con base a los fondos que cada asociado posee en la cooperativa.

Los préstamos reestructurados o refinanciados se clasifican con la categoría que tenían previo a la reestructuración o refinanciamiento, y son reclasificados a los créditos normales cuando el asociado haya cumplido con sus arreglos de pago por seis meses consecutivos.

El artículo 92 de los estatutos de la cooperativa, establece la obligatoriedad de destinar por lo menos el 10% del excedente bruto. Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 se afectaron los resultados en \$262,580 destinados al fortalecimiento de la reserva de incobrabilidad (\$192,006 al 31 de diciembre de 2020).

d) Reconocimiento de pérdidas en préstamos

La Cooperativa reconoce como pérdida de la cartera de préstamos, cuando existen préstamos morosos mayores a dos años, sin recibir pago en efectivo a su cuenta, y después de haber agotado la gestión de recuperación; estas depuraciones de préstamos



Notas a los estados financieros

por lo general se hacen al final de cada ejercicio contable, previo análisis y propuesta del comité de mora, dictamen favorable de la Junta de Vigilancia y aprobación del Consejo de Administración; extrayendo de las cuentas en que se encuentran contabilizados los casos depurados y éstos son registrados en cuentas de orden. Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 se reconocieron como pérdidas por este concepto la suma de \$107,057 utilizando la Reserva para Saneamiento (\$82,996 afectaron la Reserva de Saneamiento durante el ejercicio 2020 por este concepto).

e) Derechos y participaciones

La Cooperativa contabiliza sus inversiones en concepto de aportaciones para la participación en el capital social de COMEDICA de R. L. y FEDECRECE de R. L., al costo de adquisición.

f) Propiedad, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo, se lleva al costo de adquisición y/o construcción, excepto los Terrenos y Edificios que incluyen importes revaluados. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimiento que no mejoran el activo ni alargan su vida útil restante, se cargan a gastos a medida que se efectúan.

g) Depreciaciones

La cooperativa utiliza el método de línea recta para depreciar sus bienes muebles e inmuebles. Las tasas principales de depreciación utilizadas son 5%, 20% y 50% para las edificaciones y el mobiliario y equipo, respectivamente. Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021, se afectaron los resultados en \$48,352 (\$37,663 en el 2020) por este concepto. La depreciación sobre el revalúo de los bienes que asciende a \$7,911 (\$7,911 en el 2020) se deduce del superávit restringido en las cuentas patrimoniales.

h) Activos intangibles

La cooperativa utiliza el método de línea recta para amortizar sus activos intangibles, principalmente el costo incurrido en el desarrollo de programas, sistemas o licencias adquiridas, en un período de cinco años o durante la vigencia de la licencia; durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021, se afectaron los resultados en \$21,757 (\$14,508 en el 2020) por este concepto.

i) Bienes recibidos en pago o adjudicados

Los activos recibidos en pago se registran al valor fijado en la escritura de dación, o el valor fijado en el acta de adjudicación judicial, más las mejoras que aumentan el valor intrínseco del bien, menos la reserva de saneamiento que le corresponde.

j) Reserva de saneamiento para bienes recibidos en pago o adjudicados

El número de años de posesión para los bienes recibidos en pago o adjudicados que adquiere la Entidad, son de dos años a contar desde la fecha de su adquisición; tiempo durante el cual la administración deberá hacer las gestiones necesarias para la realización de estos bienes; si pasado el primer año no se realizan estos activos debe constituirse el año siguiente una reserva de saneamiento equivalente al 100% del importe registrado en la cuenta de Bienes recibidos en pago o adjudicados.



k) Propiedad en inversión

La Cooperativa contabiliza sus propiedades en inversión al costo de adquisición, menos la depreciación acumulada, calculada para 25 años de vida útil y utilizando el método de línea recta. Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021, se afectaron los resultados en \$11,134 (\$11,134 al 31 de diciembre de 2020) por este concepto.

l) Provisión para obligaciones laborales

De acuerdo con la legislación salvadoreña, los empleados despedidos con responsabilidad para la Asociación deben recibir una indemnización equivalente a un mes de sueldo (hasta un máximo de US\$ 1,460 por cada año de trabajo. Sin embargo, es política de la entidad cancelar al final de cada año, las prestaciones laborales que corresponden a los empleados, según las disposiciones del Código de Trabajo, por lo cual no existe provisión para obligaciones laborales.

m) Intereses por pagar

Los intereses sobre depósitos y otras obligaciones se reconocen sobre la base de acumulación.

3) Efectivo de caja y bancos

El saldo disponible en la caja y bancos, al 31 de diciembre, se integraba así:

	2021	2020
Efectivo en caja	\$ 119,304	90,686
Depósitos en instituciones financieras locales		
Depósitos en cuentas corrientes	1,506,300	908,505
Depósitos en cuenta de ahorro con tasa preferencial	2,100,801	866,691
Depósitos en cuentas redituales	2,108,442	2,261,760
Totales	\$ 5,834,847	4,127,642

Los depósitos en cuenta de ahorro con tasa preferencial están depositados en una cuenta VIP con una tasa preferencial del 5.09% (5.90% para 2020); además, los depósitos redituales en instituciones bancarias locales, incluyen saldos por \$591,942 en cuentas de ahorro (\$26,260 al 31 de diciembre de 2020), devengando tasas promedio del 1.7% de interés anual, capitalizable trimestralmente, y depósitos a plazo fijo por \$1,516,500 (\$2,235,500 al 31 de diciembre de 2020) a 120 días plazo máximo, devengando intereses promedios del 5.5% anual (5.7% anual al cierre del 2020); además, los depósitos a plazo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 incluye \$5,500 por certificados pignorados para garantizar al Banco Agrícola, fianza de fiel cumplimiento relacionada con el contrato de servicio de colecturía suscrito con PUNTOXPRESS, S. A. de C. V.

Es política financiera de la entidad mantener un fondo de liquidez integrado en valores de fácil realización, principalmente certificados de Inversión a corto plazo con una duración máxima de 120 días, como mínimo el 15% de la cartera de ahorros captados, suficiente para atender con oportunidad los retiros de ahorros extraordinarios.

El monto mínimo requerido a la fecha de cierre era de \$3,934,088 y la entidad cerró con inversiones de \$ 4195,015 en Depósitos a plazo fijo, cuenta VIP y un depósito en cuenta de ahorro la vista (\$3,045.883 inversión requerida al 31 de diciembre de 2020 y la entidad cerró con inversiones de \$3,102,192 en Depósitos a plazo fijo y cuenta VIP)



Notas a los estados financieros

4) Préstamos por Cobrar

La cartera de préstamos al 31 de diciembre se encuentra diversificada así:

	2021	2020
Préstamos Vigentes		
Consumo	\$ 32,090,822	23,708,129
Vivienda	621,228	471,622
Para vehículo	15,742	20,338
Hipotecarios	1,633,148	1,902,258
Reestructurados	4,814,566	6,225,872
Sub Total	<u>39,175,506</u>	<u>32,328,219</u>
Préstamos Vencidos y en Cobro Judicial		
Cuotas y préstamos vencidos	320,541	294,650
En protesto o cobro judicial	420,376	430,423
Documentos por cobrar	83,590	58,646
Sub Total	<u>824,507</u>	<u>783,719</u>
Total préstamos	40,000,013	33,111,938
Menos: reserva para saneamiento	<u>(1.165,523)</u>	<u>(1,010,000)</u>
Total Cartera de Préstamos, Neta	<u>\$ 38,834,490</u>	<u>32,101,938</u>

Los préstamos reestructurados corresponden a los asociados afectados como consecuencia de la crisis económica derivada de los efectos de la pandemia por COVID-19, la cual fue declarada por la Organización Mundial de la Salud. Este importe corresponde al saldo de capital de 536 préstamos afectados, los cuales han definido arreglos en sus pagos, principalmente trasladando al vencimiento intereses y accesorios pendientes de pago durante la emergencia, ascendiendo éstos al 31 de diciembre de 2021 a \$258,266 (\$311,665 al 31 de diciembre de 2020) y registrados en cuentas de orden (Véase Nota 20)

Los saldos que integran la cartera de préstamos están respaldados con documentos de mutuos simples e hipotecarios.

La tasa de cobertura de la reserva es de 2.91% y 3.05% para el 2021 y 2020, respectivamente. La tasa cobertura es el cociente expresado en porcentaje, que resulta de dividir el monto de la provisión para incobrabilidad entre el total de préstamos.

Las tasas de interés anual que devengan los préstamos oscilan entre el 6.10% y el 22.00% dependiendo de la garantía y en algunos casos especiales tasas bajas antiguas de acuerdo con promociones de esos períodos; en los casos en los cuales la garantía son depósitos de ahorros, la tasa de interés se fija seis puntos arriba de la tasa que devengan los ahorros.

La tasa de rendimiento promedio de la cartera de préstamos es del 15.96% y 14.68% al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos de la cartera de préstamos (incluidos los intereses y comisiones) entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos durante el período reportado.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la cooperativa no reporta cartera pignorada relacionada con obligaciones financiera a su cargo.



Notas los estados financieros

Reserva para saneamiento

El movimiento registrado durante los períodos reportados, en la cuenta de reserva para saneamiento de préstamos, se resume a continuación:

		2021	2020
Saldo al inicio del periodo	\$	1,010,000	900,000
Más refuerzo afectando resultados del ejercicio		262,580	192,996
Menos Utilización del período		(107,057)	(82,996)
Saldo al final del periodo	\$	1,165,523	1,010,000

La situación de morosidad de la cartera de préstamos y su respectiva reserva de saneamiento, resultante de la aplicación del reglamento para clasificar activos de riesgo crediticio vigente, se resume a continuación:

Categoría	Nº Créditos		Saldos por cobrar		Reserva Requerida	
	2021	2020	Dic. 31 2021	Dic. 31 2020	Dic. 31 2021	Dic. 31 2020
A1	2976	2854	\$ 38,367,604	31,626,842	\$ 0	0
A2	97	94	453,651	494,525	3,219	3,480
B	51	72	155,224	208,284	6,796	6,951
C1	19	23	76,584	54,812	10,533	6,058
C2	19	14	222,440	126,370	53,844	30,615
D1	11	14	86,724	57,452	43,362	27,563
D2	6	10	61,944	19,064	46,458	13,685
E	122	151	575,842	524,589	575,842	496,179
	3301	3232	\$ 40,000,013	33,111,938	\$ 740,054	584,531
					(1,165,523)	(1,010,000)
					\$ 425,469	425,469

5) Bienes recibidos en pago

Al 31 de diciembre de 2021 la cooperativa posee en concepto de activos extraordinarios el importe de \$23,242 (\$17,021 al 31 de diciembre de 2020), netos de amortización acumulada; un detalle de estos bienes y su naturaleza es la siguiente:

	Ubicación	Fecha de adquisición	2021	2020
1.	Inmueble rústico C. Cuyuapa Sonsonate	15 agosto 2014	0	7,984
2.	Inmueble rústico C. Santiago, La Libertad	16 sept. 2009	0	6,108
3.	Inmueble Urb. Bosques del Rio C. Delgado	06-oct.-2017	11,000	11,000
4.	Inmueble rústico en San Bartolo, Ilopango	27-marzo-2018	3,000	3,000
5.	Inmueble urbano en Ayutuxtepeque	31-dic.-2018	10,500	10,500
6.	Inmueble rústico en Jard. Montecarmelo	07-oct.-2020	6,050	6,050
7.	Inmueble urbano en Tacuba, Ahuachapán	28-oct.-2020	0	10,971
8.	Inmueble rústico en Tecoluca, San Vicente	27-oct.-2021	1,300	0
9.	Inmueble urbano Montes de San Bartolo	30-nov.-2021	16,900	0
	Totales		48,750	55,613
	Amortización acumulada		(25,508)	(38,592)
	Bienes recibidos en pago, netos		\$ 23,242	17,021



Notas los estados financieros

Durante el 2021 hubo disminuciones por las operaciones que se describen a continuación:

Tipo de Operación	Fecha	Importe de Transacción	Costo de Adquisición	Utilidad (Pérdida)
Venta	11 feb. 2021	\$ 10,971	\$ 10,971	\$ 0
Venta	06 sept. 2021	\$ 7,700	\$ 7,984	\$ (284)
Venta	30 dic.-2021	\$ 6,500	\$ 6,108	\$ 392

Durante el 2020 se disminuyeron por las operaciones que se describen a continuación:

Tipo de Operación	Fecha	Importe de Transacción	Costo de Adquisición	Utilidad (Pérdida)
Traslado PPE	19 ene. 2019	\$ 4,500	\$ 4,500	\$ 0
Venta	02 nov. 2019	\$ 97,838	\$ 89,321	\$ 8,517

6) Derechos y participaciones

Al 31 de diciembre de 2021 la cooperativa posee \$4,330 (\$4,210 al 31 de diciembre de 2020), en concepto de derechos y participaciones en el capital social de COMEDICA de R.L y FEDECRECE de R. L.

7) Otros activos diversos

El saldo en esta cuenta al 31 de diciembre se integraba así:

	2021	2020
Cuentas por cobrar	\$ 20,513	19,556
Existencias de papelería y útiles de oficina	2,298	4,322
Seguros	513	1,186
Depósitos entregados en garantía	12,385	16,246
Otros pagos anticipados	3,980	13,967
Totales	\$ 39,689	55,277

8) Propiedad, planta y equipo

Al 31 de diciembre los bienes muebles e inmuebles se detallan a continuación:

	2021	2020
Bienes depreciables al costo		
Edificios	\$ 211,647	211,647
Mobiliario y equipo	306,971	258,144
Equipo de transporte	4,500	4,500
Instalaciones	117,571	42,233
Total bienes depreciables	640,689	516,524
Menos depreciación acumulada	(491,067)	(461,158)
Bienes depreciables netos	149,622	55,366
Bienes revaluados		
Terrenos	51,231	51,231
Edificios	197,780	197,780
Revalúo	249,011	249,011
Menos: depreciación acumulada edificios	(68,563)	(60,652)
Total revalúo, neto = Patrimonio restringido	180,448	188,359
No depreciables al costo, terrenos	268,571	268,571
Propiedad, planta y equipo, neto	\$ 598,641	512,296



Notas los estados financieros

El movimiento registrado durante los períodos reportados se resume a continuación:

	2021	2020
Saldo al inicio del período	\$ 512,296	522,330
Más: Adquisiciones	142,608	35,540
Menos: Depreciación	(56,263)	(45,574)
Saldo al final del período	\$ 598,641	512,296

9) Propiedades en inversión

Corresponde al costo de adquisición de terreno y construcciones que consta de dos inmuebles, ubicado en La Costa del Sol, Jurisdicción de Zacatecoluca, Departamento de La Paz, con una extensión total de 11,904.08 V2.

	2021	2020
Construcciones	\$ 278,360	278,360
Menos depreciación acumulada	(67,366)	(56,232)
Construcciones, netas	210,994	222,128
Terreno	237,519	237,519
Totales	\$ 448,513	459,647

10) Activos intangibles

Los conceptos que integran este saldo al 31 de diciembre son los siguientes:

	2021	2020
Licencias y concesiones	\$ 37,427	38,391
Programas y sistemas	81,027	81,027
Total costo de adquisición	118,454	119,418
Menos: Amortización acumulada	(97,795)	(91,321)
Activos intangibles, netos	\$ 20,659	28,097

El movimiento registrado durante los períodos reportados se resume a continuación:

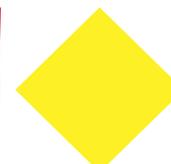
	2021	2020
Saldo al inicio del período	\$ 28,097	25,047
Mas: Adquisiciones	14,319	17,558
Menos: Amortización	(21,757)	(14,508)
Saldo al final del período	\$ 20,659	28,097

Los programas y sistemas por \$81,027 corresponden al costo incurrido en el desarrollo del Sistema informático SysFinCoop; aplicación en la cual se procesan las operaciones de la entidad.

11) Depósitos de asociados

Las diferentes clases de depósitos, al 31 de diciembre, es la siguiente:

	2021	2020
Depósitos de ahorro a la vista	\$ 4,187,375	4,418,686
Depósitos de ahorro programado	150,394	78,682
Depósito de ahorro restringido o simultáneo	6,540	6,800
Depósitos a Plazo Fijo	21,882,943	15,801,721
Intereses por pagar	63,306	42,532
Totales	\$ 26,290,558	20,348,421



Notas los estados financieros

Los intereses que devengan los depósitos de ahorro a la vista y programados se capitalizan trimestralmente y los intereses sobre los depósitos a plazo se pagan mensualmente.

La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es del 4.60% y de 4.78% para 2021 y 2020, respectivamente. La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es el porcentaje que resulta de dividir el costo de captación de depósitos entre el saldo promedio de la cartera de depósitos.

12) Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre la cooperativa tiene cuentas por pagar y provisiones por los siguientes conceptos:

	2021	2020
Proveedores	\$ 64,736	50,138
Dividendos a ex asociados	66,314	61,026
Impuestos	6,613	5,242
Retenciones	26,078	18,656
Cuotas patronales al ISSS y AFP	12,098	7,141
Fondos ajenos	23,094	26,421
Abonos sujetos a liquidación	29,235	19,378
Cuotas de ingreso	6,016	4,851
Otras cuentas por pagar	2,479	2,996
Total cuentas a pagar	\$ 236,663	195,849

13) Provisiones

Al 31 de diciembre la cooperativa mantiene provisiones por los siguientes conceptos:

	2021	2020
Gastos de asambleas	\$ 30,000	30,000
Bonificaciones a empleados	40,161	25,657
Remuneraciones a Directivos	3,650	4,375
Comisiones a empleados	22,046	12,904
Vacaciones anuales a empleados	18,381	5,902
Otras provisiones	6,100	3,337
Total provisiones	\$ 120,338	82,175

14) Otros pasivos - Diversos

El saldo en esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 asciende a \$33,125 (\$43,378 al 31 de diciembre de 2020) y corresponde a saldos incobrables recuperados o ganancias obtenidas relacionadas con bienes recibidos en pago o adjudicados, las cuales se reconocen en los resultados en la medida que se perciben.

15) Capital Social pagado

El capital social pagado de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2021 estaba integrado por 1,176,945 aportaciones de \$10.00 cada una (1,030,619 aportaciones al 31 de diciembre de 2020), pertenecientes a 9,319 (8,544 al 31 de diciembre de 2020) asociados registrados. Durante el 2021 el capital social fue incrementado en \$2,275,828, de los cuales \$355,163 fueron capitalizados desde los excedentes del 2020 (\$1,890,805 fue el incremento durante el 2020, de los cuales 377,380 fueron capitalizados de los excedentes de 2019) y se registraron retiros de aportaciones por \$812,567 (\$557,469 retirado durante el 2020).



16) Reservas estatutarias y distribución de excedentes

Según el Artículo N° 93 de los Estatutos de la Cooperativa, las reservas deben constituirse de los excedentes netos que se obtengan al finalizar cada ejercicio económico y se destinarán en la forma siguiente:

- a) El 10% para la Reserva Legal, que servirá para cubrir las pérdidas que se produzcan en un ejercicio económico y responder de obligaciones para con terceros; la reserva legal nunca podrá ser mayor del 20% del capital pagado por los asociados.
- b) El 10% para el Fondo de Educación, que servirá para el desarrollo de las actividades de promoción y formación cooperativa.
- c) El 10% para el beneficio familiar por defunción, que servirá para ayudar a los beneficiarios de los asociados fallecidos.
- d) El 10% para el fondo patrimonial que servirá para fortalecer el patrimonio financiero de la cooperativa.
- e) El porcentaje no mayor del que paga el sistema bancario por el ahorro corriente, para el pago de los intereses que corresponde a los asociados y asociadas en proporción a sus aportaciones, cuando así lo acuerde la Asamblea General.
- f) Del remanente que quedare después de aplicadas las deducciones anteriores, la Asamblea General podrá determinar un fondo para imprevistos y el resto se devolverá en proporción a los intereses pagados durante el ejercicio por los préstamos que el socio haya recibido.

17) Regulaciones legales y disposiciones fiscales

1. Beneficios fiscales

La Cooperativa goza de los privilegios establecidos en los artículos número 71 y 72 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas, dichos privilegios corresponden a exenciones de impuestos fiscales y municipales para su establecimiento y operaciones. Sin embargo, el Artículo 72 de la Ley requiere que para obtener legalmente dichos privilegios éstos deben ser solicitados formalmente al Ministerio de Economía, previa justificación del Ministerio de Hacienda, por el plazo de cinco años prorrogables a petición de la Asociación por períodos iguales. Según resolución N° 420 del 3 de diciembre de 2018 el Ministerio de Economía, concedió para un nuevo período de cinco años los beneficios antes mencionados, el cual vencerá el 26 de septiembre de 2023.

2. Ley contra lavado de dinero y de activos

De acuerdo con la Ley contra lavado de dinero y de activos, entre otras empresas y entidades las Cooperativas financieras y sus Federaciones son sujetos obligados por la Ley y deberán registrarse ante la Unidad de Investigación Financiera (UFI) de la Fiscalía General de la República, designar una persona con las competencias que demanda el cargo de Oficial de Cumplimiento y reportar las operaciones reguladas y/o sospechosas; así como cumplir con la debida diligencia y confidencialidad en la realización de las operaciones con clientes, cooperativas asociadas o terceros, etc. La administración de la Cooperativa ha cumplido con el registro y proceso de acreditación que exige la Ley, cuenta con un Oficial de Cumplimiento desde hace varios años con las funciones requeridas, desarrollando las herramientas administrativas para tal efecto y los manuales de políticas y procedimientos administrativos exigidos; los que han sido aprobados y revisados por el Consejo de Administración y se ha completado el proceso de capacitación del personal de la Cooperativa en esta materia para detección de los riesgos, para dar cumplimiento al requerimiento legal.



Notas los estados financieros

18) Gastos de operación

Al 31 de diciembre, los gastos de operación incurridos por la Cooperativa se detallan a continuación:

	2021	2020
Remuneraciones y prestaciones al personal	\$ 1,365,175	1,002,242
Gastos de directivos	133,547	119,027
Otros gastos de personal	<u>71,621</u>	<u>51,424</u>
Total gastos de funcionarios y empleados	1,570,343	1,172,693
Más:		
Gastos generales	673,200	545,522
Depreciaciones y amortizaciones	<u>70,098</u>	<u>52,170</u>
Total gastos de operación	\$ <u>2,313,641</u>	<u>1,770,385</u>

19) Otros ingresos y gastos no operacionales

Los otros ingresos y gastos al 31 de diciembre se resumen a continuación:

Ingresos (Gastos)	2021	2020
Recuperación de préstamos saneados	\$ 5,652	400
Ingresos por rancho de playa	33,487	7,408
Utilidad en venta de activo extraordinario	108	8,517
Liberación provisión saneamiento activos extraordinarios	14,092	0
Ingresos de ejercicios anteriores	9,145	7,579
Otros (gastos) ingresos	(80)	(828)
Gastos por bienes recibidos en pago	(1,008)	(11,300)
Depreciación rancho de playa	<u>(11,135)</u>	<u>(11,135)</u>
Total Otros Gastos, netos	\$ <u>50,261</u>	<u>641</u>

20) Cuentas de orden

Al 31 de diciembre, los importes registrados en cuentas de orden se detallan a continuación:

	2021	2020
Cartera de Préstamos Saneados:		
Saldo saneados	\$ 838,472	838,622
Cartera de Préstamos Vigentes:		
Intereses devengados y no percibidos	391,946	290,259
Intereses devengados y no percibidos, COVID-19	258,266(*)	311,666
Otros Saldos depurados		
Valores no liquidados oportunamente	<u>5,846</u>	<u>5,846</u>
Total Cuentas de orden	\$ <u>1,494,530</u>	<u>1,446,393</u>

(*) Los ingresos no percibidos por intereses y seguros de créditos que fueron afectados por el COVID-19; a medida se van recuperando se disminuye el saldo de esta cuenta.



21) Unidad monetaria

Los estados financieros están expresados en US\$ la unidad monetaria de curso legal en la República de El Salvador.

Con fecha 7 de septiembre de 2021 entró en vigor la Ley BITCOIN que autorizó la divisa criptomoneda de curso legal con irrestricto poder aleatorio ilimitado en cualquier transacción a cualquier título. El tipo de cambio entre el dólar de los Estados Unidos de América será establecido libremente por el mercado. Los estados financieros deben ser presentados en dólares de los Estados Unidos de América.

La entidad no tiene saldos equivalentes de Bitcoin convertidos a dólares a la fecha de cierre.

22) Diferencias significativas entre las normas contables adoptadas por la entidad y las normas internacionales de información financiera (NIIF).

El Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, derogó los plazos anteriores para la adopción de las Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador y resolvió aprobar el 7 de octubre de 2009, que las entidades deberán presentar sus estados financieros con base Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF-PYMES) o con base a las Normas Internacionales de Información Financieras, versión completa a partir del 1 de enero de 2011, como se detalla en la nota 23,

Las principales diferencias respecto a las normas internacionales y las normas contables utilizadas por la Cooperativa se describen a continuación:

- Los ingresos generados por los intereses sobre la cartera vencida de préstamos por cobrar se registran en cuentas de orden cuando existe mora superior a 90 días y se reconocen como productos cuando son percibidos; las normas internacionales de información financiera requieren que los estados financieros se preparen sobre la base de lo devengado.

En la cooperativa, no se provisionan intereses sobre la cartera de préstamos, reconociendo en los ingresos de operación únicamente los intereses efectivamente cobrados.

- Las liberaciones de reservas constituidas en años anteriores se registran con crédito a otros ingresos no de operación; las normas internacionales de información financiera requieren que las transacciones de la misma naturaleza se muestren netas.
- La presentación de los estados financieros se rige por formatos diseñados por la Cooperativa, cuyas notas son generalmente de cumplimiento legal, y no proporcionan toda la información requerida por las normas internacionales de información financiera para el análisis financiero de las cifras, tales como: activos y pasivos que generan intereses, detalle de la concentración de los riesgos de créditos, información sobre vencimientos de los préstamos y depósitos, información sobre los derivados financieros e información sobre los riesgos de crédito, de tasa de interés, mercado y en flujo de efectivo.
- Las reservas de saneamiento sobre cartera de préstamo se calculan en función de la mora; conforme a las normas internacionales de información financiera en la preparación de los estados financieros debe considerarse el principio de prudencia; por lo tanto, en los análisis de recuperabilidad de estos saldos deberían considerarse otras variables como el comportamiento de la economía, tendencias históricas de la mora, etc., para establecer reservas adecuadas a los riesgos de recuperación de estos préstamos.



Notas los estados financieros

- Las rectificaciones de los ingresos y gastos de ejercicios anteriores, resultados de una corrección de errores contables, se registran como parte de los resultados de operación del año en que se efectúa la operación, clasificándolos en las cuentas otros ingresos o gastos no operacionales; las normas internacionales de información financiera requieren que, de ser importante, se carguen o acrediten a los excedentes acumulados al inicio del año.
- La clasificación de las aportaciones de los asociados, las NIIF las considera como pasivo, y en el marco contable actual son patrimonio, al aplicarla como es exigido afectaría la solvencia, se restringe la capacidad de apalancamiento de ahorros y crédito externo y conlleva un importante riesgo de liquidez.
- De acuerdo con las normas internacionales de información financiera la depreciación de los bienes muebles e inmuebles debe efectuarse con base a la vida útil de los mismos activos, así como los activos intangibles, la Cooperativa ha calculado la depreciación y amortización de estos activos, respectivamente, utilizando principalmente los porcentajes que define la ley del impuesto sobre la renta.

El efecto de estas diferencias sobre los estados financieros de la Cooperativa no ha sido cuantificado por la Administración.

23) Resolución del Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría

El Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría (CVPCPA) ha resuelto que a partir del 1 de enero de 2011, los estados financieros deberán ser preparados con base a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF-PYMES) o con base a las Normas Internacionales de Información Financieras, versión completa, por lo que las entidades deberán considerar como balance de apertura los estados financieros por el ejercicio que finalizó el 31 de diciembre 2009 y presentar al menos como estados financieros comparativos bajo dichas normas los correspondientes al ejercicio económico que terminó el 31 de diciembre de 2010 y prorrogado para el ejercicio 2018 y siguientes.

La Administración de la Cooperativa ha consultado con el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP) sobre la aplicabilidad de la normativa antes descrita por parte del sector Cooperativo, debido a la inconveniencia considerada en las NIIF - PYMES, respecto a la clasificación de las aportaciones de los asociados como pasivo, ya que al aplicarla como es exigido afectaría la solvencia, se restringe la capacidad de apalancamiento de ahorros y crédito externo y conlleva un importante riesgo de liquidez. La resolución del CVPCPA está basada en la Ley del Ejercicio de la Contaduría y por sus atribuciones está dirigida a los comerciantes y las Asociaciones Cooperativas no lo son.

En este sentido el INSAFOCOOP mediante acuerdo N° 184, acta N° 831 del 12 de septiembre de 2019 ha acordado prorrogar el proceso de implementación de las NIFACES para las Asociaciones Cooperativas bajo su fiscalización, para que los estados financieros sean expresados a partir del 2021. Sin embargo, la Administración de COOPAS ha iniciado el proceso en 2021 para modificar la estructura contable y adoptar lo requerido por las NIFACES a partir del ejercicio 2022, como se detalla en la siguiente nota.

24) Hechos relevantes y subsecuentes

Con fecha 21 de enero de 2022 el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP) autorizó a la entidad para que adopte el Sistema de contabilidad general aplicado a una empresa que se dedicará a prestar servicio de ahorro, crédito y servicios



Notas los estados financieros

profesionales, el cual se procesará de acuerdo con el catálogo de cuentas y manual de aplicación autorizado; a la fecha de este informe la administración de la entidad se encuentra haciendo escenarios de pruebas previas al proceso de transición a la nueva estructura contable y nuevos criterios de valuación.



Estados Financieros

Somos tu mejor opción financiera!



COOPAS DE R.L. (COOPAS)
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS			6,052,970.87
INGRESOS DE OPERACIÓN		5,996,139.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS		5,111,225.40	
Intereses de Préstamos por Vencer	4,948,863.16		
Intereses sobre Depósitos Bancarios	156,710.12		
Liberación de reservas por incobrabilidad	<u>5,652.12</u>		
OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN		884,913.60	
Seguros	18,325.39		
Otros Ingresos de Operación	<u>866,588.21</u>		
INGRESOS DE NO OPERACIÓN		56,831.87	
ARRENDAMIENTOS		33,487.34	
Ingresos por Rancho de Playa	<u>33,487.34</u>		
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		23,344.53	
Venta de Activos	6,500.00		
Ingresos de ejercicios anteriores	4,875.02		
Recuperación de Gastos de Ejercicios anteriores	<u>11,969.51</u>		
COSTOS Y GASTOS			3,850,568.21
COSTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN		3,838,345.37	
GASTOS DE ADMINISTRACION		1,405,462.34	
Gastos de personal	641,745.56		
Gastos de directivos	133,547.27		
Gastos generales	<u>630,169.51</u>		
GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN Y SERVICIOS		908,178.48	
Gastos de personal	795,050.76		
Gastos indirectos de comercialización y servicios	<u>113,127.72</u>		
GASTOS FINANCIEROS		1,524,704.55	
Intereses por Ahorros de Asociados	1,070,722.67		
Otros gastos financieros	<u>453,981.88</u>		
GASTOS NO OPERACIONALES		12,222.84	
GASTOS POR RANCHO DE PLAYA		11,134.44	
Depreciación Propiedad en Inversión	<u>11,134.44</u>		
CASTIGO DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		1,088.40	
Gastos por Bienes Recibidos en Pago Adjudicados	1,008.34		
Gasto ejercicio anterior	80.06		
EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO			<u><u>2,202,402.66</u></u>
Menos:			
10% Reserva Legal			220,240.27
10% Reserva de Educación			220,240.27
10% Reserva para Ayuda familiar por Defunción			220,240.27
10% Reserva Institucional			220,240.27
EXCEDENTES NETOS DEL PRESENTE EJERCICIO			<u><u>1,321,441.58</u></u>

Lic. Carlos Rodolfo Rosales Rosales
 Presidente Consejo de Administración

Lic. José Morán Palma
 Presidente Junta de Vigilancia

Licda. Rosa Hilda Gómez de Meléndez
 Tesorero Consejo de Administración

Licda. María Nilda Fernández
 Gerente General

Lic. Manuel Antonio Escobar Chaves
 Auditor Externo

Victor Manuel Calixto Cruz
 CONTADOR
 INSCRIPCIÓN No. 1459
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

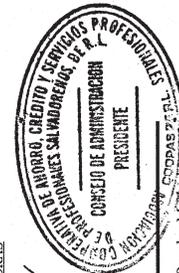
Estados Financieros



COOPAS DE R.L.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE	44,719,882.81	PASIVOS CORRIENTES	26,647,559.53
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	5,834,847.07	AHORROS DE ASOCIADOS	26,227,252.69
VALORES POR COBRAR A ASOCIADOS (Hasta un año Plazo)	38,834,490.11	INTERESES POR PAGAR SOBRE AHORROS DE ASOCIADOS	63,305.61
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	20,513.23	ACREEDORES VARIOS Y PROVISIONES	135,929.13
PAGOS ANTICIPADOS	6,790.74	EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	66,313.63
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADIUDICADOS	23,241.66	REMUNERACIONES Y PRESTACIONES POR PAGAR A EMPLEADOS	84,337.93
ACTIVOS NO CORRIENTES	1,084,528.67	RETENCIONES Y DESCUENTOS	26,078.45
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO PROPIOS - AL COSTO	949,260.17	DEBITO FISCAL IVA	6,612.81
DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO PROPIOS- AL COSTO (CR)	-491,066.94	INGRESOS DE ASPIRANTES A ASOCIADOS POR APLICAR	6,015.87
REVALUACIONES DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS PROPIOS	249,011.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	31,273.41
DEPRECIACION DE REVALUOS DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO PROPIOS (CR)	-68,563.04	PASIVOS NO CORRIENTES	33,125.37
PROPIEDAD EN INVERSION - COSTO	515,878.66	INGRESOS ANTICIPADOS	33,125.37
DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDAD EN INVERSION (CR)	-67,366.02	PATRIMONIO	
INVERSIONES PERMANENTES	4,330.04	CAPITAL Y RESERVAS	
ACTIVOS INTANGIBLES	20,658.81	CAPITAL SOCIAL COOPERATIVO	11,769,453.91
DEPOSITOS EN GARANTIA	12,385.94	SUPERAVIT POR REVALUACIONES	180,448.01
		RESERVAS	5,852,383.08
		EXCEDENTES ACUMULADOS	1,321,441.58
TOTAL ACTIVO	45,804,411.48	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	45,804,411.48

CUENTAS DE MEMORANDUM DEUDORAS
 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

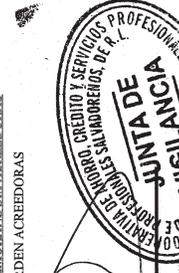


Lic. Carlos Kokofo Rosales Machante
 Presidente Consejo de Administración



Licda. María Virginia Hernández
 Gerente General

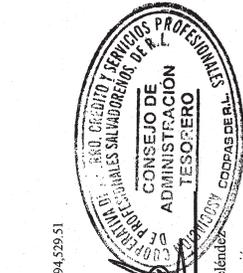
CUENTAS DE MEMORANDUM ACREEDORAS
 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS



Lic. Jesús Moran Palma
 Presidente Junta de Vigilancia



Lic. Víctor Antonio Escobar Cruz
 Auditor Externo



Licda. Rosa Hilda Gómez de Meléndez
 Tesorero Consejo de Administración

CONTADOR
 VICTOR MANUEL CALIXTO CRUZ
 INSCRIPCION No. 1459
 CVP/CPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR



PASIVO

* Préstamos y sobregiros bancarios		\$	-
En esta cuenta se encuentran registrados 3 préstamos con banco G&T			
* Ahorro de Asociados		\$	26,227,252.69
En esta cuenta se registran las obligaciones de la Cooperativa por depósitos de ahorro recibidos de Asociados; según clasificación:			
Ahorro a la Vista	\$	4,187,375	
A Plazo	\$	21,882,943	
Programado	\$	150,394	
Restringido	\$	<u>6,540</u>	
* Intereses por Pagar Sobre Ahorro de Asociados		\$	63,305.61
En esta cuenta se provisionan todos los intereses por pagar a los asociados por sus ahorros, aplicando los porcentajes o tasas autorizadas por la Administración. Los intereses generados se capitalizan trimestralmente.			
A la Vista	\$	-	
A Plazo	\$	63,306	
Programado	\$	-	
Restringido	\$	<u>-</u>	
* Acreedores Varios y Provisiones		\$	135,929.13
En esta cuenta se registran los saldos a favor de personas y entidades públicas o privadas que representen gastos para la Cooperativa y que deban pagarse en el corto plazo.			
* Acreedores Laborales			
ISSS Cuota Patronal Salud	\$	5,700	
ISSS Cuota Patronal Previsional	\$	-	
AFP Confia - Cuota Patronal	\$	3,260	
AFP Crecer - Cuota Patronal	\$	<u>3,139</u>	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$	12,099	
* Acreedores Comerciales			
Colectores Puno Xpress	\$	1,770	
Auditoría Externa	\$	1,500	
Despachos de recuperación de mora	\$	274	
Centro Nacional de Registros (CNR)	\$	14,508	
Descuentos en Préstamos a Asociados	\$	379	
Transferencias de Asociados por Distribuir	\$	1,744	
Seguros s/ préstamos cobrados por anticipado	\$	27,247	
Acreedores Comerciales Varios	\$	<u>17,315</u>	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$	64,736	
* Fondos Ajenos		\$	23,094
* Provisiones			
Gastos de asamblea	\$	30,000	
Donaciones contribuciones	\$	-	
Remodelación Centro financiero	\$	-	
Asistencia técnica	\$	<u>2,350</u>	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$	32,350	
* Remuneraciones por pagar a Directivos - Dietas		\$	3,650
Dietas a directivos	\$	3,650	
Bonificación Navideña y Otros	\$	-	
* Excedentes por distribuir a Asociados		\$	13,103.36
* Excedentes por Distribuir Ex - Asociados		\$	53,210.27
* Remuneraciones y Prestaciones por Pagar a Empleados		\$	84,337.93
Esta cuenta registra los saldos a favor del empleado de la Cooperativa en concepto de prestaciones laborales. Obligaciones que se esperan cancelar en un periodo no mayor a un año.			
Comisiones	\$	22,046	
Vacaciones	\$	18,380	
Aguinaldos	\$	-	
Celebración día del Empleado	\$	3,750	
Fiesta Navideña y Otros	\$	-	
Fondos de Cajeros	\$	-	
Uniformes	\$	-	
Capacitación al Personal	\$	-	
Bonos al Personal (mensual, por resultados trimestrales y bono de Junio)	\$	<u>40,161</u>	



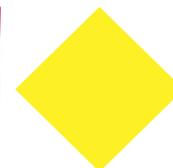
* Retenciones y Descuentos		\$ 26,078.45
Los saldos corresponden a todos los descuentos efectuados a los empleados.		
Cotizaciones de Seguridad Social Salud	\$ 2,012	
ISSS Pensiones	\$ -	
AFP CONFIA	\$ 3,049	
AFP CRECER	\$ 2,936	
Impuesto Sobre la Renta empleados	\$ 6,704	
Impuesto para el control de liquidez	\$ -	
ISR Retenido a Terceros	\$ 3,655	
Descuentos de préstamos a favor de COOPAS, bancos y otras cooperativas	\$ 2,890	
ISR x pagar s/Dividendos	\$ -	
ISR x pagar s/Cuentas de Ahorros	<u>\$ 4,832</u>	
* Impuestos por pagar		\$ 6,612.81
Esta cuenta registra el saldo pendiente de Pago correspondiente a la liquidación de los impuestos fiscales, tales como:		
IVA Debito por Pagar	<u>\$ 6,613</u>	
* Aspirantes Asociados		\$ 6,015.87
Cuotas de aspirantes a asociados pendientes de aprobación por el Consejo de Administración.		
* Otras Cuentas x Pagar		\$ 31,713.41
Esta cuenta refleja los Abonos Sujetos x Liquidar que están en proceso judicial.		
Sobrantes	\$ 374	
Otros Valores por liquidar	\$ -	
Abonos Sujetos a Liquidación	\$ 29,235	
Cuenta a Terceros	\$ 70	
Comité de festejos	\$ -	
Otras cuentas por pagar	\$ 311	
Ahorro programado empleados	<u>\$ 1,723</u>	
* Préstamos Bancarios a Largo Plazo		\$ -
Capital	\$ -	
Intereses	<u>\$ -</u>	
* Cuentas Recuperadas x Realizar		\$ 33,125.37
Muestra el saldo de negociaciones en recuperación vía judicial, con los cuales se han pactado abonos mensuales en concepto de recuperación de intereses pendientes de realizar, el cual irá disminuyendo conforme a los pagos mensuales realizados en efectivo por el asociado, por lo cual también tendrá efecto en la cuenta de otros ingresos.		
* Provisión para Obligaciones Laborales		\$ -
En esta cuenta se registran los valores que se estimen para atender las eventualidades por cesantía de empleados, ya sea el Código de Trabajo o por decisión de la Administración de la Cooperativa, principalmente cuando su pago se condicione a despido o que el pago no se pretenda realizar en el corto plazo.		
* Aportaciones		\$ 11,769,453.91
Refleja el saldo acumulado del capital social de la cooperativa		
* Superavit por Revaluaciones		\$ 180,448.01
Revaluación de Terreno	\$ 51,231	
Revaluación de Edificios	<u>\$ 129,217</u>	
* Reservas		\$ 4,971,422.00
Es el fortalecimiento económico con la que cuenta la cooperativa ante cualquier situación financiera.		
Reserva Legal	\$ 1,439,556	
Reserva Educación	\$ 1,023,294	
Ayuda Familiar por Defunción	\$ 962,513	
Reserva Institucional	\$ 1,546,059	
Excedentes netos de ejercicios anteriores	\$ -	
Reserva para proyecto de inversión	<u>\$ -</u>	
* Excedentes del Presente Ejercicio		\$ 2,202,402.66
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		<u>\$ 45,804,411.48</u>



COOPAS DE R.L.
NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE EL BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Los resultados correspondientes al mes de diciembre de 2021 son :
Excedente Mensual de \$ 249,725.39 y acumulado de \$2,202,402.66
A continuación, se presenta un breve detalle de las cuentas:

<u>ACTIVO</u>	<u>ACUMULADO</u>
* Efectivo y Equivalentes	\$ 5,834,847
Incluye el efectivo de caja general y depósitos en cuentas a la vista de los diferentes Bancos del Sistema Financiero, una cuenta de ahorros con COMEDICA, una en BANCOVI, una en BTS y una en G&T, cuatro DPF con BANCOVI, dos con BTS, dos con MiBanco y dos con Banco Agrícola	
Caja General	\$ -
Fondos Fijos	\$ 119,304
Cuentas Corrientes	\$ 1,506,300
Cuentas de Ahorros	\$ 2,692,643
Saldo DPF's al 31 de diciembre, 2021	<u>\$ 1,516,600</u>
Total	\$ 5,834,847
* Valores por Cobrar a Asociados	\$ 40,000,013
Activos de COOPAS por préstamos otorgados a socios clasificados de la siguiente manera:	
* Préstamos por Vencer	<u>\$ 34,360,939</u>
Préstamos para Consumo	\$ 32,090,822
Préstamos para Vivienda	\$ 621,228
Préstamos para Vehículo	\$ 15,742
Préstamos Hipotecarios	\$ 1,633,148
* Préstamos y Cuotas Vencidas	<u>\$ 320,541</u>
Préstamos para Consumo	\$ 320,173
Préstamos para Vivienda	\$ -
Préstamos para Vehículo	\$ -
Préstamos Hipotecarios	\$ 369
*Préstamos en Recuperación Judicial	
Saldo al 30 de noviembre de 2021	\$ 517,017
(+) Incremento de casos para saldo en cartera protesto	\$ -
(-) Recuperación de saldos de préstamos via Judicial	<u>\$ (96,641)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 420,376
* Préstamos Reestructurados	<u>\$ 4,898,157</u>
Documentos por cobrar	\$ 83,591
Préstamos Reestructurados (COVID-19)	\$ 4,814,566
* Reserva para Estimación de Cuenta Incobrable	\$ (1,165,523)
Este monto sirve para reservar los diferentes créditos que estan en mora de acuerdo a su clasificación y categoría.	
Saldo de Reserva para Cuentas Incobrables al 31 de diciembre de 2021	<u>\$ 1,165,523</u>
Reserva Necesaria	\$ 773,989
Reserva Voluntaria	\$ 391,534
* Otras Cuentas por Cobrar	\$ 20,513
En esta cuenta se registran los valores de las deudas a favor de la Cooperativa de origen ajeno a las operaciones normales contraídas por la Institución por terceras personas tales como las que se detallan a continuación:	
Anticipos al Personal	\$ -
Deudores Varios	\$ 19,141
Anticipo a Proveedores	\$ 320
Cheques Rechazados	\$ 662
Faltantes de cajero	\$ 0
Otras cuentas por cobrar	\$ -
Valores por liquidar	\$ -
Seguros s/préstamos pagados x anticipado	\$ -
Crédito fiscal	\$ 390



* Pagos Anticipados		\$ 6,791
Dentro de este rubro estan clasificadas las siguientes cuentas: Pólizas de Seguros. Inventario de papelería y útiles, de las cuales se establece consumo y se amortiza mensualmente contra las cuentas correspondientes.		
Comisión por préstamo recibido	\$ -	
Seguros Amortización total	\$ 513	
Existencias de papelería	\$ 2,298	
Alquiler local Las Cascadas	\$ -	
Otros Pagos Anticipados	<u>\$ 3,980</u>	
* Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados		\$ 23,242
Costo de Adquisición	\$ 48,750	
Amortización (CR)	<u>\$ (25,508)</u>	
* Propiedad, Planta y Equipo Propios al Costo		\$ 909,260
Bienes inmuebles propiedad de COOPAS, de R.L., en esta cuenta se refleja el valor del mobiliario y equipo en uso, segun detalle:		
Terreno	\$ 268,571	
Edificios	\$ 211,647	
Mejoras en propiedades arrendadas	\$ 117,571	
Mobiliario y Equipo de oficina	\$ 306,971	
Vehiculos	<u>\$ 4,500</u>	
* Depreciación Acumulada de Propiedad Planta y Equipo		\$ (491,067)
En esta cuenta se carga el valor en gastos de la depreciación que experimentan los bienes con el paso del tiempo.		
Edificios	\$ (211,647)	
Instalaciones en Uso	\$ (30,444)	
Mobiliario y Equipo de oficina	\$ (247,251)	
Vehiculos	<u>\$ (1,725)</u>	
* Revaluación de Propiedad, Planta y Equipo Propios		\$ 249,011
Revalúo de Terreno	\$ 51,231	
Revalúo de Edificios	<u>\$ 197,780</u>	
* Depreciación de Revaluos de Propiedad Planta y Equipo propios		\$ (68,563)
Revalúo de Edificios	<u>\$ (68,563)</u>	
* Propiedad en Inversión - Costo		\$ 515,879
Representa los egresos incurridos para la adquisición de un rancho de playa en La Costa del Sol		
Terreno	\$ 237,519	
Edificios	<u>\$ 278,360</u>	
* Depreciación de Propiedad en Inversión - Costo		\$ (67,366)
Depreciación Edificio - Propiedad en Inversión	<u>\$ (67,366)</u>	
* Inversiones Permanentes		\$ 4,330
Aportaciones que se tienen en COMEDICA		
* Activos Intangibles		\$ 20,659
Aqui se encuentran registradas las licencias y programas adquiridos por la Cooperativa las cuales se amortizan mensualmente contra gastos.		
Licencias y concesiones (Licencias)	\$ 12,197	
Amortización	<u>\$ (7,787)</u>	
* Sistema Sysfincoop (amortización 5 años)		
Costo de Adquisición (Sysfincoop)	\$ 106,026	
Amortización	<u>\$ (89,777)</u>	
* Depósitos en Garantía		\$ 12,386
CAESS	\$ 2,194	
Sucursal Metrocentro por Alquiler de Local	\$ 2,000	
Sucursal Plaza Mundo por Alquiler de Local	\$ 2,333	
Sucursal Las Cascadas por Alquiler de Local	\$ 1,667	
Sucursal Santa Ana por Alquiler de Local	\$ 2,742	
Sucursal Zacatecoluca por Alquiler de Local	\$ 250	
Sucursal San Miguel por Alquiler de Local	\$ 1,200	
Depositos en garantía Oficina Administrativa	<u>\$ -</u>	
TOTAL ACTIVO		\$ <u>45,804,411</u>



**Estado de Resultados
Proyectado
para el año 2022**



Estado de Resultados

Proyectado para el año 2022
Expresado en Miles de dólares US\$

Ingresos	\$ 7,440
Productos financieros	\$ 6,200
Otros ingresos de operación	\$ 1,200
Ingresos de no operación	\$ 40
Gastos	\$ 4,720
Gastos de Administración	\$ 1,700
Gastos de Venta	\$ 1,200
Gastos Financieros	\$ 1,800
Gastos no Operacionales	\$ 20
Excedentes acumulados del ejercicio	\$ 2,675
Intereses no percibidos	\$ 123
Excedentes brutos	\$ 2,553
Reservas y fondos 40%	\$ 1,021
Excedentes netos (distribuibles)	\$ 1,532

Principales Metas

Operativas 2022
Expresado en millones de dólares US\$

Indicadores	Proyectado
Ingresos de nuevos Asociados	1282
Colocación total de créditos	\$ 29.13
Saldo de la Cartera de Aportaciones	\$ 12.53
Captación de Depósitos a Plazo Fijo	\$ 10.74
Saldo de la Cartera de Préstamos	\$ 45.05
Saldo de la Cartera de Ahorros	\$ 30.11
Excedentes Netos a distribuir	\$ 1.50
Índice de Mora	3.25%
Financiamiento externo	\$ 2.00



Actividades y logros relevantes



Proyecto NIFACES

En cumplimiento a las exigencias del INSAFOCOOP, COOPAS de R.L., ha realizado las adaptaciones requeridas en el catálogo de cuentas, sistema contable, sistema informático y principales políticas, para poder presentar los Estados Financieros con base en La Norma de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES), esto a partir de marzo 2022. Dentro de los cambios más importantes que conlleva la adopción de esta normativa está la reclasificación de las aportaciones al pasivo, así como la reserva del Comité de Educación y reserva para ayuda familiar por defunción de Asociado. La NIFACES es una adaptación de la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) a la realidad del sector cooperativo.



Data Center

La construcción del nuevo DATA CENTER, ha sido implementado bajo estándares internacionales TIA 942 TIER y Normas de Buenas Prácticas, con el propósito de ofrecer un mayor soporte a toda la infraestructura tecnológica de la Cooperativa, garantizando la seguridad e integridad de la información, así como también las transacciones realizadas por nuestros Asociados.



El Data Center cuenta con:

- Banco de UPS con redundancia, alimentación hasta 1 hora.
- Circuito eléctrico independiente polarizado, y sistema de supresión de transientes.
- Sistema de acceso biométrico y video vigilancia.
- Alimentación auxiliar desde planta eléctrica.
- Redundancia en aire acondicionado.
- Cambio del cableado estructurado a CAT 6.

Capacitación: Ley Contra Lavado de Dinero Activos.

En cumplimiento a la normativa vigente de la materia, y al proceso de acreditación de cuerpos Directivos y empleados, se logró impartir las capacitaciones denominadas: "LA GESTIÓN ESTRATÉGICA DE RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO: ROL DEL GOBIERNO CORPORATIVO Y LA OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO" y "LA DEBIDA DILIGENCIA CON EL CLIENTE, COMO PRINCIPAL MECANISMO PARA PREVENIR EL LDA-FT-FPADM", con el objetivo de prevenir que la Cooperativa sea utilizada para el lavado de dinero y sus delitos conexos a fin de proteger los ahorros de nuestros Asociados.





Actualización del sistema AMLC

En el año 2021, se realizó una nueva actualización de la versión del Sistema Especializado en Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, la cual se sigue posicionando a COOPAS de R.L. como una entidad que está a la vanguardia tecnológica para prevenir, detectar, controlar y reportar operaciones sospechosas vinculadas al lavado de dinero y activo, financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva con enfoque basado en Riesgos.

Nuevas Líneas de Ahorro Programado

Con la finalidad de mejorar las condiciones económicas para nuestros Asociados, en el año 2021 creamos tres nuevas líneas de ahorro programado para incentivar a la membresía y motivarlos a crear un fondo para gastos futuros.

Ahorro Programado Escolar

Una cuenta especial diseñada para organizar y planificar los gastos del periodo escolar de los Asociados, de forma sucesiva mensual y ganar atractivos intereses que se capitalizaran trimestralmente.

Beneficios:

- Monto de apertura \$25.00
- Abono mensual desde \$15.00
- Los intereses se calculan sobre saldos diarios y se capitalizan Trimestrales
- Disponibilidad de retiro al vencimiento del plazo
- Los abonos mensuales pueden ser cargados automáticamente de la Cuenta de Ahorro a La Vista o transferido a través de COOPAS Móvil APP
- Seguridad y respaldo financiero
- Atractivas tasas de interés

Requisitos:

- Ser Asociado de COOPAS de R.L.
- DUI vigente

¡Apertura ya!
tu cuenta de ahorro Escolar
COOPAS

Plazo años	Tasa de interés	Monto de apertura
1 a 2	4.00 %	\$25.00 <small>(mínimo)</small>
3 a 4	5.00 %	Abono mensual desde \$15.00
5 a 7	6.00 %	

Apertura de la cuenta, válido para los meses de: diciembre, enero, junio y julio.



Actividades y logros relevantes



Ahorro Programado Navideño:

Ideal para los Asociados que deseen ahorrar periódicamente con el objetivo de planificar sus finanzas para destinarlo a los gastos navideños y fin de año

Beneficios:

- Tasa de interés preferencial del 3.5%
- Monto de apertura \$25.00
- Abono mensual desde \$15.00
- Los intereses se calculan sobre saldos diarios y se capitalizan Trimestrales
- Disponibilidad de retiro desde el mes de diciembre de cada año
- Los abonos mensuales pueden ser cargados automáticamente de la Cuenta de Ahorro a La Vista o transferido a través de COOPAS Móvil APP
- Seguridad y respaldo financiero

Requisitos:

- Ser Asociado de COOPAS de R.L.
- DUI vigente

¡Apertura ya!
tu cuenta de ahorro Navideño
COOPAS

Tasa de Interés **3.50%**

Monto de apertura **\$25.00** (mínimo)

Abono mensual desde **\$15.00**

Fecha de vencimiento de la cuenta: 20 de diciembre de cada año.



Libreta de **AHORRO** navideño
Somos tu mejor opción financiera

¡Apertura ya!
tu cuenta de ahorro Retiro Seguro
COOPAS

Plazo años	Tasa de interés	Monto de apertura
5 a 10	5.00 %	\$100.00 (mínimo)
11 a 20	6.00 %	
21 a 25	7.00 %	

Abono mensual desde **\$20.00**

¡Piensa en tu futuro y empieza a AHORRAR!



Libreta de **AHORRO** retiro seguro
Somos tu mejor opción financiera

Ahorro Programado Retiro Seguro

Programa tus proyectos a largo plazo y asegura tu inversión a futuro obteniendo los mejores intereses y adaptando el plazo que más te convenga. Un retiro seguro es posible en COOPAS de R.L.

Beneficios:

- Monto de apertura \$100.00
- Abono mensual desde \$20.00
- Diferentes opciones de plazos para la apertura del producto
- Los intereses se calculan sobre saldos diarios y se capitalizan Trimestrales
- Puedes realizar abonos adicionales a la cuota inicialmente pactada
- Disponibilidad de retiro al finalizar el plazo
- Los abonos mensuales pueden ser cargados automáticamente de la Cuenta de Ahorro a La Vista o transferido a través de COOPAS Móvil APP
- Atractivas tasas de interés

¡Somos tu mejor opción financiera!



www.coopas.com.sv



Remodelación del Centro Recreativo Costa COOPAS

¡Un beneficio exclusivo para los Asociados de COOPAS de R.L.! La administración actual está comprometida en mejorar las instalaciones de nuestro centro de recreo, y para ello, se han realizado cambios enfocadas en la seguridad y comodidad de los Asociados para que disfruten su estadía al máximo. Las inversiones realizadas se resumen a las siguientes:

Paredes exteriores perimetrales

- Pintura y aumento a la altura del muro principal, de 1 a 3.20 metros
- Incremento en altura del muro de acceso a la playa, de 1 a 2.80 metros
- Cambio de la puerta de acceso a la playa, para mayor seguridad se colocó puerta de madera de Conacaste
- Reconstrucción de 12 metros de muro y se reforzó con zapatas
- Instalación de 2 líneas de alambre razor en todo el perímetro
- Contratación de personal de seguridad 24/7.

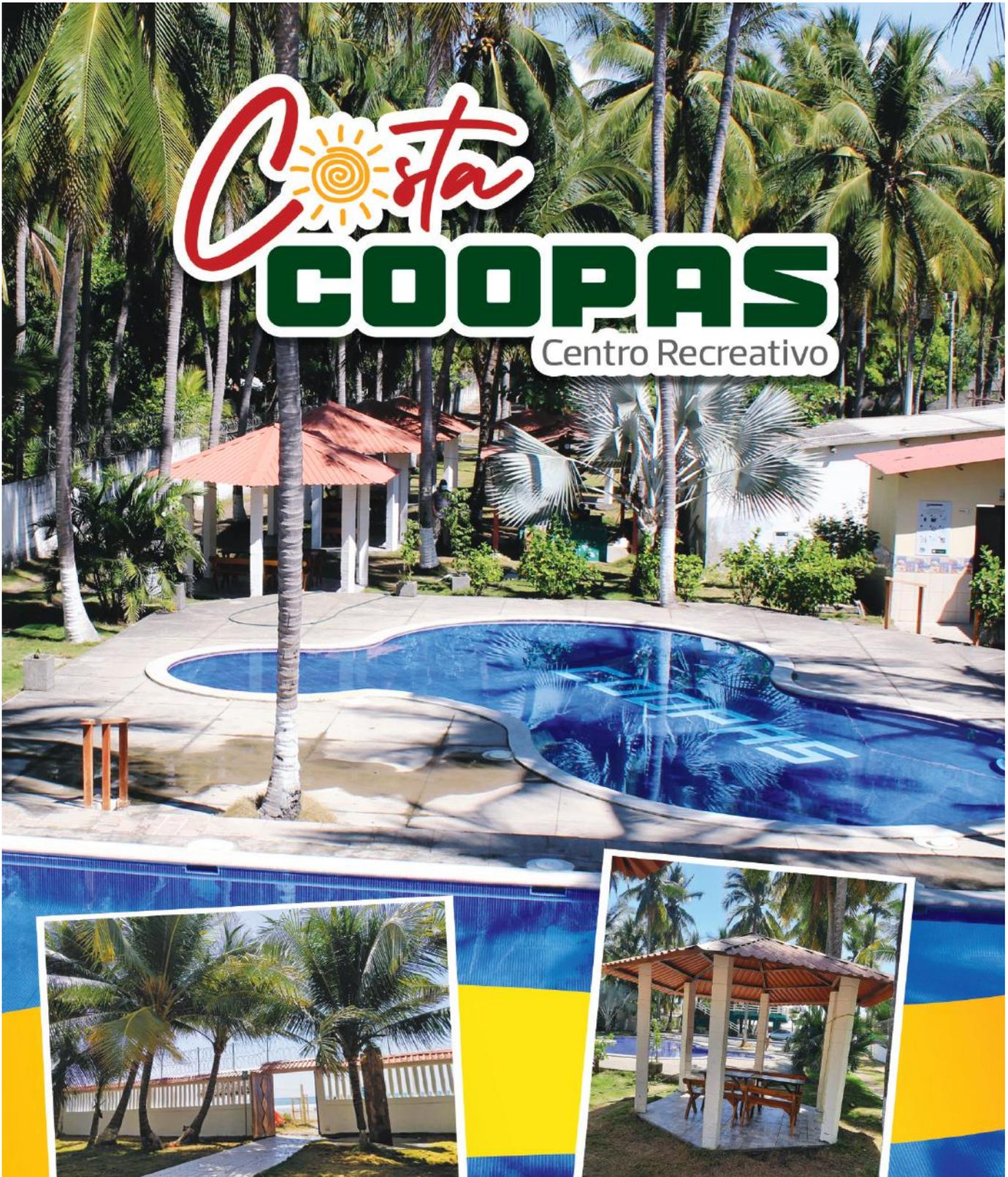
Instalaciones internas

- Se colocaron puertas de madera de Conacaste en los baños de hombres y mujeres.
- Compra e instalación de nuevos inodoros y enchapado de baños sanitarios.
- Pintura en el edificio principal y las habitaciones.
- Los vestidores se pintaron, y se instalaron nuevos inodoros en servicios sanitarios de hombres y mujeres.
- Enchapado e instalación de nuevos lavamanos.
- Cambio el piso de duchas comunes y se destaparon tuberías para evitar inundaciones.
- Se remodelaron glorietas por completo con nueva estructura de iluminaria, piso, techo, pintura y mobiliario.
- Se pintaron y enchaparon cocinas con azulejo decorativo.

Reiteramos a nuestros Asociados el compromiso de mejorar nuestro Centro Recreativo Costa COOPAS, así mismo, solicitamos de su ayuda en cuidar las instalaciones y dar buen uso al mobiliario
¡Costa COOPAS es de todos!



Costa COOPAS



Consulta disponibilidad al 2511-8810 o al 2511-8816.

¡Somos tu mejor opción financiera!



www.coopas.com.sv



Personal COOPAS de R.L.



Equipo Gerencial



Licda. María Hernández
Gerente General



Licda. Yanira Salamanca



Ing. Saúl Solís



Licda. Gilma Cerén



Lic. Guillermo Rodríguez



Jefes de Unidades



Equipo de Agencias



Centro Financiero



Metrocentro



Plaza Mundo



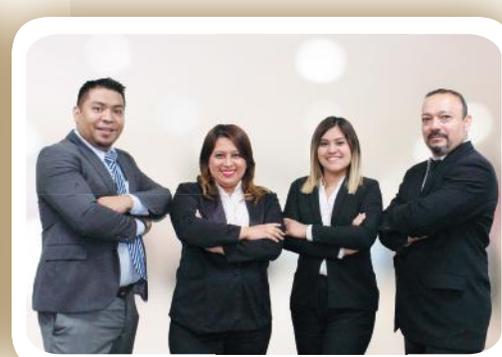
Las Cascadas



San Miguel



Santa Ana



Zacatecoluca

¡Somos tu mejor opción financiera!

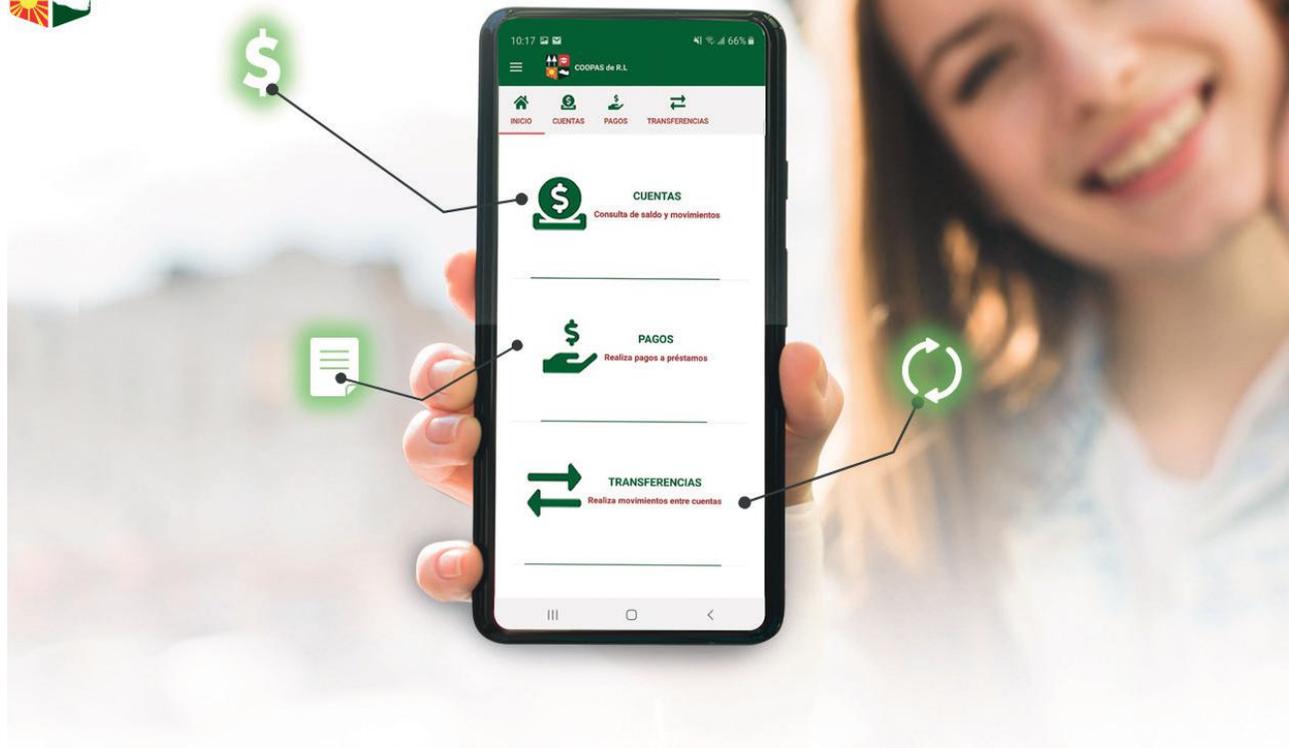


www.coopas.com.sv



COOPAS MOVIL APP

¡Somos tu mejor opción financiera!



**¡ Tu Cooperativa en la palma de tu mano
y desde la comodidad de tu casa!**

Puedes realizar tus operaciones de:

- Consulta de saldos y movimientos de tus cuentas de ahorro, aportaciones y préstamos.
- Realizar transferencias entre tus cuentas.
- Pago de créditos desde tus cuentas de ahorro.
- Pagar reservas del Centro Recreativo Costa COOPAS.
- Consultar cuentas de Depósitos a Plazo Fijo y fechas de vencimientos de los mismos.

Descarga la App en

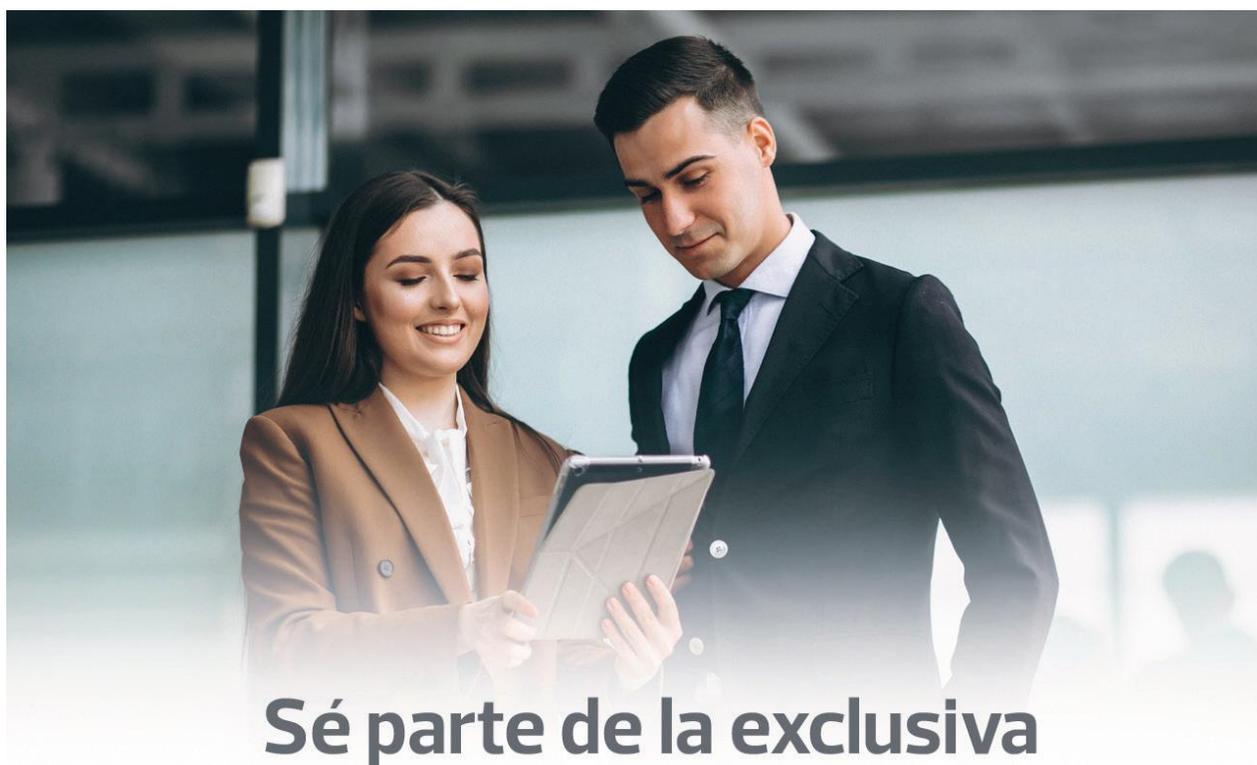
¡Somos tu mejor opción financiera!



www.coopas.com.sv



Requisitos de Afiliación



Sé parte de la exclusiva membresía de



Requisitos:

-  Constancia de ingresos desde \$730.00
(Si es profesional independiente presentar declaraciones de IVA y Renta)
-  Fotocopia del título universitario/técnico
-  Estado de cuenta de AFP
-  Fotocopia de DUI y NIT vigente (ampliado a 150%)
-  Fotocopia de recibo de servicio básico (agua o energía eléctrica)
-  Fotografía tamaño cédula
-  \$35.00 cuota única de ingreso

¡Somos tu mejor opción financiera!



www.coopas.com.sv



Servicios financieros



¡Asociate a **COOPAS de R.L.!** y adquiere nuestros servicios financieros

Créditos



Consolidación
de deuda



Compra
de vehículo



Con fiador



Multidestino



Hipotecario



Sin fiador

¡Somos tu mejor opción financiera!



www.coopas.com.sv



¡Asociate a **COOPAS de R.L.!** y adquiere nuestros servicios financieros

Ahorro



A la vista



Programado
Navideño



Programado
Escolar



Programado
Retiro Seguro



Programado
Infantil

¡Somos tu mejor opción financiera!



www.coopas.com.sv



¡Somos tu mejor opción financiera!



www.coopas.com.sv