



Manual de formulario financiero para cooperativas

Este manual tiene como objetivo guiar a los usuarios en el uso del archivo **Formulario Cooperativos**, el cual ha sido diseñado para recopilar y analizar información financiera de las entidades cooperativas.

Las hojas de cálculo propuestas facilitan la organización de datos financieros, permitiendo una visualización clara y estructurada.

A través de este manual, los usuarios aprenderán cómo ingresar, y completar la información financiera dentro del archivo, asegurando la exactitud de los datos.

Con esta guía, se espera que los usuarios puedan gestionar la información financiera de manera más organizada, precisa y eficiente.

Aspectos generales

Es fundamental que la información financiera que se ingrese en este archivo provenga directamente de los registros contables y de los sistemas oficiales de la entidad.

La exactitud y la veracidad de estos datos son esenciales para garantizar la fiabilidad de los análisis y reportes que se generen.

Los datos proporcionados podrán ser validados en cualquier momento para asegurar que coincidan con los registros contables oficiales. Por lo tanto, es responsabilidad de cada usuario asegurarse de que la información introducida sea completa, actualizada y refleje fielmente la situación financiera de la Entidad.

Todas las cifras deberán presentarse en dólares de Estados Unidos de América a junio de 2024, con excepción de los estados financieros que se requerirá también diciembre 2023.

Archivo Formulario Cooperativos

Al ingresar al archivo encontrará las siguientes hojas:

En Ficha:

Colocar la información relacionada a la institución, como el nombre, nit institucional, datos de la persona encargada de la información enviada.

Fecha

FICHA DE CAPTURA DE INFORMACIÓN



Nombre de la institución

Responsable de llenado

NIT institucional

Número de contacto

Correo electrónico

SSF
SUPERINTENDENCIA
DEL SISTEMA FINANCIERO

GOBIERNO DE
EL SALVADOR

Indicaciones:

Es importante que los usuarios consulten este apartado antes de ingresar cualquier información en la hoja de cálculo, ya que esto asegurará que los datos se registren de manera consistente y conforme a los estándares establecidos. Cualquier duda o aclaración sobre los campos requeridos deberá revisarse en esta hoja para evitar errores y malentendidos.

Este archivo de indicaciones proporciona descripciones claras y precisas de cada campo, para su correcta utilización.

PESTAÑA	CAMPO	INDICACIONES
CARTERA CREDITICIA <small>Clic en el nombre para acceder</small>	Cifras monetarias	Las cifras expresadas deben estar en dólares de los Estados Unidos de América al cierre de junio 2024
	Tipo de documento	DUI, NIT, CÉDULA, PASAPORTE, CARNÉ DE MINORIDAD
	Número de documento	Número según documento, favor incluir guion
	Tipo de persona	<u>Natural o Jurídica</u>
	Nombre o razón social	Según número de documento (completar únicamente para tipo de persona jurídica, no aplica para persona natural)
	Primer nombre	Según documento
	Segundo nombre	Según documento
	Primer apellido	Según documento
	Segundo apellido	Según documento

PESTAÑA	CAMPO	INDICACIONES
	Apellido de casada	Según documento
	Referencia del crédito	Número de crédito según contrato
	Fecha de otorgamiento	Fecha en la cual se realizó el desembolso
	Fecha de finalización	Fecha en la cual se cancelará la totalidad del crédito según contrato
	Días de mora del crédito	Números enteros
	Tasa de interés nominal (%)	Porcentaje usando dos decimales
	Cuota capital	Cifras utilizando dos decimales
	Cuota interés	Cifras utilizando dos decimales
	Comisiones y recargos incluidos en la cuota	Cifras utilizando dos decimales
	Seguro de deuda, si aplica	Cifras utilizando dos decimales
	Cuota total	Cifras utilizando dos decimales

PESTAÑA	CAMPO	INDICACIONES
	Monto otorgado	Cifras utilizando dos decimales
	Saldo capital	Cifras utilizando dos decimales
	Saldo vencido capital	Cifras utilizando dos decimales
	Destino del crédito	Vivienda, Consumo y Empresa
	Actividades productivas	Comercio, Servicio, Transporte, Industria, Agrícolas, otras, NA (Si el destino del crédito es consumo o vivienda, se debe seleccionar NA)
	Tipo de garantía	Prendaria, Vehículo, Orden de descuento, Fiduciaria, Hipotecaria, Certificado de depósitos
	Valor de la garantía	Cifras utilizando dos decimales

Cartera Crediticia:

Aquí se colocará la información relacionada a todos los créditos otorgados, debiendo colocarse como referencia el documento de identificación del cliente, si el cliente tiene mas de una referencia, deberá colocarse cada una de forma individual.

Para garantizar una correcta y uniforme captura de datos, todos los conceptos y detalles de los campos requeridos en esta hoja de cálculo se encuentran detallados en la hoja de INDICACIONES a partir de celda C5.

Tipo de documento	Número de documento	Tipo de persona	Nombre o razón social	Primer nombre	Segundo nombre	Primer apellido	Segundo apellido
-------------------	---------------------	-----------------	-----------------------	---------------	----------------	-----------------	------------------

Apellido de casada	Referencia del crédito	Fecha de otorgamiento	Fecha de finalización	Días de mora del crédito. Números enteros	Tasa de interés nominal (%)	Cuota capital (A)	Cuota interés (B)	Comisiones y recargos incluidos en la cuota (C)
--------------------	------------------------	-----------------------	-----------------------	---	-----------------------------	-------------------	-------------------	---

Seguro de deuda, si aplica (D)	Cuota total (A + B + C + D)	Monto otorgado	Saldo de capital	Saldo vencido de capital	Destino del crédito (Vivienda, Consumo y Empresa)	Actividades productivas (actividades definidas por formulario)	Tipo de garantía (definidas por formulario)	Valor de la garantía
--------------------------------	-----------------------------	----------------	------------------	--------------------------	---	--	---	----------------------

Cartera Crediticia Relacionados:

En este apartado colocar la información relacionada a los créditos que se han otorgado a personas relacionadas a la cooperativa, pudiendo ser un miembro del Consejo de administración, Directivo, Exdirectivo, Empleado, Junta de Vigilancia, Otra (detallar).

Para garantizar una correcta y uniforme captura de datos, todos los conceptos y detalles de los campos requeridos en esta hoja de cálculo se encuentran detallados en la hoja de INDICACIONES a partir de celda C33.

Tipo de documento	Número de documento	Tipo de persona	Nombre o razón social	Primer nombre	Segundo nombre	Primer apellido
Segundo apellido	Apellido de casada	Referencia del crédito	Fecha de otorgamiento	Fecha de finalización	Días de mora del crédito	Tasa de interés nominal
Cuota de capital	Cuota de interés	Comisiones y recargos incluidos en la cuota	Seguro de deuda, si aplica	Cuota total	Monto otorgado	Saldo de capital
Saldo vencido de capital	Destino del crédito (Vivienda, Consumo y Empresa)	Tipo de garantía (definidas por formulario)	Valor de la garantía	Relación		

Asociados:

Colocar los datos de todos los aportantes a la cooperativa, identificando a cada uno por su documento el cual puede ser DUI, NIT, Pasaporte, Carné de Minoridad.

Para garantizar una correcta y uniforme captura de datos, todos los conceptos y detalles de los campos requeridos en esta hoja de cálculo se encuentran detallados en la hoja de INDICACIONES a partir de celda C62.

Tipo de documento	Número de documento	Tipo de persona	Nombre o razón social	Primer nombre
Segundo nombre	Primer apellido	Segundo apellido	Apellido de casada	Actividad económica del asociado (actividades definidas por formulario)
Valor cuota de aportación	Acumulado de aportaciones	Número de asociado	Fecha de inscripción a la cooperativa	

Depositantes:

Colocar la información de cada cuenta de depósito.

Colocar la información de todos sus depositantes, el cual deberá ser identificado por su documento, pudiendo ser DUI, NIT, Pasaporte, Carné de Minoridad.

Si un cliente tiene más de una cuenta, estas deberán colocarse de forma individual, colocando el número de cuenta para cada una.

Para garantizar una correcta y uniforme captura de datos, todos los conceptos y detalles de los campos requeridos en esta hoja de cálculo se encuentran detallados en la hoja de INDICACIONES a partir de celda C78.

Tipo de documento	Número de documento	Tipo de persona	Nombre o razón social	Primer nombre
Segundo nombre	Primer apellido	Segundo apellido	Apellido de casada	Número de aportante
Actividad económica del aportante (actividades definidas por formulario)	Saldo cuenta de depósitos	Tipo de depósito	Número de cuenta	Fecha de inscripción a la cooperativa

Depósitos propios:

En esta parte colocar la información relacionada a los depósitos que la Cooperativa tiene en otra institución financiera, si tiene más de un depósito con la misma institución financiera, se deberá colocar cada una de forma individual.

Para garantizar una correcta y uniforme captura de datos, todos los conceptos y detalles de los campos requeridos en esta hoja de cálculo se encuentran detallados en la hoja de INDICACIONES a partir de celda C94.

Tipo de depósito	Número de referencia o de cuenta	Institución	Saldo de depósitos en otras instituciones	Fecha de vencimiento (si aplica)
------------------	----------------------------------	-------------	---	----------------------------------

Estado de Resultados:

Este apartado deberá llenarse de acuerdo con la contabilidad de la Cooperativa, para los meses de diciembre 2023 y junio 2024.

Completar únicamente las celdas moradas.

Para garantizar una correcta y uniforme captura de datos, todos los conceptos y detalles de los campos requeridos en esta hoja de cálculo se encuentran detallados en la hoja de INDICACIONES a partir de celda C101.

Indicaciones: Coloque la información en las filas de color morado.

Estado de Resultado
Al 31 de diciembre 2023 y 30 de junio del 2024

Expresado en dólares de los Estados Unidos de América	dic-23	jun-24
Ingresos de operación	\$ -	\$ -
Ingreso por actividades de intermediación		
Ingresos de otras operaciones de intermediación		
Ingresos de no operación	\$ -	\$ -
Ingresos no operacionales		
Ganancia en venta de activos		
Total Ingresos	\$ -	\$ -
COSTOS		
Costos de operación		
Captación de depósitos		
Costos por préstamos obtenidos		
Provisión de saneamiento de activos		
Otras comisiones		
Papelería y útiles		
Seguros		
Otros costos		
Total costos	\$ -	\$ -
GASTOS		
Gastos de operación		
Gastos de organismos de dirección	\$ -	\$ -
Dietas		
Gastos de representación		
Viáticos		
Alojamiento		
Bonificaciones		
Otros gastos		

Gastos de funcionarios y empleados	\$ -	\$ -
Remuneraciones		
Prestaciones		
Seguros		
Vacaciones		
Bonificaciones		
Indemnizaciones		
Gastos generales	\$ -	\$ -
Consumos de materiales		
Servicios públicos e impuestos		
Publicidad y promoción		
Arrendamientos y mantenimientos		
Honorarios profesionales		
Otros gastos generales		
Depreciaciones y amortizaciones		
Gastos no operacionales	\$ -	\$ -
Gastos de ejercicios anteriores		
Pérdidas en venta de activos		
Multas y recargos		
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados		
Otros gastos no operacionales		
Total de gastos	\$ -	\$ -
Total de costos + gastos	\$ -	\$ -
Utilidad antes de impuestos	\$ -	\$ -
Impuesto sobre la renta		
Resultados del ejercicio	\$ -	\$ -

Balance General:

Este apartado deberá llenarse de acuerdo con la contabilidad de la Cooperativa para los meses de diciembre 2023 y junio 2024.

Completar únicamente las celdas moradas.

Para garantizar una correcta y uniforme captura de datos, todos los conceptos y detalles de los campos requeridos en esta hoja de cálculo se encuentran detallados en la hoja de INDICACIONES a partir de celda C156.

Balance General

Indicaciones: Coloque la información en las filas de color morado.

Estado de Situación Financiera Al 31 de diciembre 2023 y 30 de junio del 2024

Expresado en de dólares de los Estados Unidos de América	dic-23	jun-24
ACTIVOS		
Activos de intermediación	\$ -	\$ -
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Préstamos por cobrar		
Estimación para incobrabilidad de préstamos (CR)		
Otros activos	\$ -	\$ -
Cuentas por cobrar		
Activos por impuestos corrientes		
Existencias		
Inversiones y otras participaciones		
Gastos pagados por anticipado		
Activos recibidos en pagos		
Otros activos		
Activo fijo	\$ -	\$ -
Propiedad planta y equipo	\$ -	\$ -
No depreciables		
Depreciables		
Depreciación acumulada		
Activos intangibles	\$ -	\$ -
Amortizables		
Amortización acumulada		
Total activos	\$ -	\$ -
PASIVOS		
Pasivos de intermediación	\$ -	\$ -
Depósitos a la vista		
Depósitos a plazo		
Préstamos		
Otros pasivos	\$ -	\$ -
Retenciones y provisiones		
Pasivos por impuestos corrientes		
Fondo de educación		
Cuentas por pagar		
Otros pasivos		
Total pasivos	\$ -	\$ -
PATRIMONIO		
Capital social cooperativo	\$ -	\$ -
Capital pagado		
Capital no pagado		
Reservas	\$ -	\$ -
Reserva legal		
Reserva institucional		
Resultados por aplicar		
Resultados restringidos		
Total pasivo más patrimonio	\$ -	\$ -