



ACOPASS DE R.L

Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito
Parroquia San Sebastian, Cojutepeque
de Responsabilidad Limitada

MEMORIA DE LABORES 2025

26^a Asamblea General Ordinaria de Asociados

Tu Cooperativa 100%
Cojutepecana



25 años trabajando
contigo



Convocatoria

Asamblea General Ordinaria de Asociados

El Consejo de Administración, con mucho agrado y en atención al art. 36 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas, y lo contemplado en el art.32 de nuestros Estatutos, hacemos la más cordial invitación a la **Asamblea General Ordinaria de Asociados**, que se realizará el día jueves 26 de marzo de 2026, en primera convocatoria, lugar; en las instalaciones del Centro Pastoral de la Parroquia San Sebastián, ubicado en la Avenida Santa Ana y Calle Juan Palma, Barrio Concepción, distrito de Cojutepeque, municipio de Cuscatlán Sur, departamento de Cuscatlán, a partir de las 7:00 am. y en caso de no haber quórum se programa el mismo día llamamiento en segunda hora a las ocho de la mañana en el mismo lugar y día. En caso de no alcanzar el quorum requerido, se realizará de **ACATAMIENTO FORZOSO** el día sábado 28 de marzo de 2026, en las Instalaciones del Salón Cristo Joven del Centro Escolar Católico San Sebastián de la Ciudad de Cojutepeque, situado en Final Colonia Fuentes Calle al Estadio Barrio San Nicolás, Distrito de Cojutepeque, Municipio de Cuscatlán Sur, a las 8:30 am.

AGENDA

1. Comprobación del Quorum	7. Presentación de los Estados Financieros para su aprobación.
2. Establecimiento del sistema de votación.	8. Presentación de propuesta de aplicación de intereses y excedentes para la capitalización o distribución.
3. Lectura, aprobación o modificación de Agenda.	9. Lectura del Informe de Auditoría Externa.
4. Lectura y ratificación del Acta anterior.	10. Nombramiento del Auditor Fiscal y Financiero.
5. Presentación y aprobación de los informes de los Órganos Directivos y Comités de Apoyo.	11. Elección y Juramentación de Directivos.
6. Presentación de los Objetivos y Políticas del Plan General de Trabajo de la Cooperativa, para su aprobación;	12. Cierre



Doctor. Rafael López Gallardo

Presidente del Consejo de Administración

ACOPASS de R.L.



Ing. Polh Fabricio Martínez Cortez

Secretario del Consejo de Administración

ACOPASS de R.L.

Nota: Identificarse con DUL; No se admite enviar representante. No llevar acompañantes ni menores de edad. Se solicita llegar antes de la hora indicada, debido a que cada Asociado deberá inscribirse y firmar la asistencia antes de iniciar el evento. La asistencia se cerrará a las 9:30 a.m., únicamente los Asociados que estén habilitados podrán ingresar.

CONTENIDO

1. Misión, Visión, Valores y Principios Cooperativos.
2. Estructura de la Organización.
3. Mensaje de la Presidencia del Consejo de Administración
4. Informe de Labores de Consejo de Administración
5. Informe de Labores de la Junta de Vigilancia
6. Dictamen de Junta de Vigilancia
7. Informe de Labores del Comité de Educación
8. Informe de Labores del Comité de Créditos
9. Informe de Labores del Comité de Recuperación de Prestamos en Mora
10. Informe de labores del Comité de Riesgos Financiero.
11. Informe del Dictamen de Auditoría
12. Plan Operativo Anual 2026
13. Estados Financieros 2025
 - a. Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2025
 - b. Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2025
 - c. Estado de Flujo de Efectivo
 - d. Estado de Cambios en el Patrimonio

1. MISIÓN, VISIÓN, VALORES Y PRINCIPIOS COOPERATIVOS.

MISIÓN

Somos la mejor alternativa de ahorro y crédito que fomenta el progreso de nuestros Asociados en lo económico, social y cultural, elevando así su calidad de vida, promoviendo el desarrollo de nuestro país.

VISIÓN

Convertirnos en la institución financiera más solidaria e importante, que brinde atención esmerada, eficiente y oportuna a nuestros Asociados.

VALORES

- | | |
|-------------------|---------------------|
| 1. Honestidad. | 6. Responsabilidad. |
| 2. Transparencia. | 7. Organización. |
| 3. Eficiencia. | 8. Firmeza. |
| 4. Progresista. | 9. Puntualidad. |
| 5. Pertenencia | 10. Solidaridad. |

PRINCIPIOS COOPERATIVOS

1. Membresía abierta y voluntaria
2. Control democrático de los miembros
3. Participación económica de los miembros
4. Autonomía e independencia
5. Educación, entrenamiento e información.
6. Cooperación entre Cooperativas
7. Compromiso con la comunidad
8. Medio ambiente

2. ESTRUCTURA DE LA ORGANIZACIÓN.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Presidente:	Dr. Rafael López Gallardo
Vice-presidente:	Lic. Ovidio Alonso Ruiz Aguiluz
Tesorero:	Licda. Ruth Elena Hernández de Cruz
Secretario:	Ing. Polh Fabricio Martínez Cortez.
Vocal:	Pbro. y Lic. Jesús Octavio Cruz Olmedo.
Primer Suplente:	Br. José Efraín Miranda Morales
Segundo Suplente:	Licda. Rubidia Hernández Ruiz
Tercer Suplente:	Licda. Ana Lilian Montano Martínez.

JUNTA DE VIGILANCIA

Presidente:	Licda. Zuleima Violeta Sánchez
Secretaria en Funciones:	Lic. Roberto Carlos Reyes Bonilla
Vocal:	Lic. Willian Vladimir Martínez Ayala
Primer Suplente en Funciones:	Br. Rosa Alba Marroquín de Arias
Segundo Suplente:	

COMITÉ DE CRÉDITO

Presidente:	Licda. Guadalupe Artiga Torres
Secretaria:	Licda. Ana Lidia Alvarado.
Vocal:	Tec. en Contabilidad: Ana Elizabeth Arce
Primer Suplente:	Lic. Jhonatan Enrique Campos Sánchez.
Segundo suplente	Lic. Lennin Yasser Valle Bravo

COMITÉ DE EDUCACIÓN.

Presidente:	Profa. María Elvira Bonilla de Cruz
Secretaria:	Técnico. Ruth Abigail Cruz Hernández
Vocal:	Lic. Boris Armando Cuéllar
Primer Suplente:	Profa. Felicita del Carmen Pineda
Segundo Suplente:	Licda. Rosa Miranda de Argueta

COMITÉ DE RECUPERACION DE PRESTAMOS EN MORA

Presidente:	Lic. Melvin Wilfredo Rosales Alfaro
Secretario:	Técnico en Informática. Santos Antonio Quintanilla
Vocal:	Profa. Margarita Ofelia Cárcamo de Nolasco.
Primer Suplente:	Lic. Luis Alfredo Aguilar Beltrán
Segundo Suplente:	Licda. Jennifer Lisseth Rodríguez Cornejo.

COMITÉ DE RIESGOS FINANCIERO

Presidente:	Lic. Carlos José López Rosa
Secretaria:	Licda. María Cecilia Zepeda Ramírez
Vocal:	Licda. María Amalia Juárez Campos
Suplente:	Ing. Kevyn Andrés Rosales Funes
Enlace:	Pbro. y Lic. Jesús Octavio Cruz Olmedo

PERSONAL OPERATIVO OFICINA.

Gerente:	Lic. Néstor Andrés Pérez Hernández.
Oficial de Cumplimiento:	Licda. Kimberly Briseyda Delgado Munguía.
Contadora General:	Licda. Alma Carolina Alvarado de Girón.
Auxiliar Contable:	Br. Silvia Elizabeth Mendoza de García.
Auditor Interno:	Licda. Gabriela Vanessa Alvarenga de la O.
Jefe de Operaciones	Lic. Tomas Litzardo Rivas Rivas
Cajera:	Br. Beatriz Eliset Pérez Morales
Cajera.	Br. Kateryn Beatriz García Villalta
Ejecutivo de Cobranza	Br. Alexander Adalberto Aguillón Pérez.
Jefe de Negocios	Br. Marvin de Jesús Raymundo Vásquez.
Ejecutivo de Negocios	Br. Diana Ester Vásquez Castro
Ejecutivo de Negocios	Tec. Laslie Lisbeth Portillo Fuentes.
Ejecutiva de Negocios	Tec. Yennifer Lisbeth Flores Hernández.
Ejecutivo de Negocios	Br. Edgar Daniel Hernández González.
Ejecutivo de Negocios	Br. Juan José López Pérez
Servicios Varios	Br. Fátima del Tránsito Cruz Gálvez.
Vigilante 1	Br. José Narciso Pérez.
Vigilante 2	Sr. Jesús Cristino Hidalgo Hernández.

3. MENSAJE DE LA PRESIDENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

Mensaje del Presidente de ACOPASS de R. L.

Estimados Asociados, miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, los diferentes Comités de apoyo y colaboradores:

Hoy concluye un ciclo de arduo trabajo y gratificantes resultados al frente de nuestra querida Cooperativa.

Quiero agradecer la confianza depositada en mí durante este período para el cual fui electo, sintiéndome satisfecho de haber trabajado por la unidad de todos los Asociados, que es la fuerza de la familia Cooperativa. La gratitud es la moneda de oro con que pagan los corazones nobles y hoy mi corazón está lleno de ella hacia cada uno de ustedes.

En mi período, como presidente del Consejo de Administración, nos enfocamos en la solidez y el crecimiento de nuestra Cooperativa y me enorgullece compartir que hemos fortalecido nuestro capital y mejorado la atención financiera a nuestros Asociados, con el apoyo y la adaptación a nuevas tecnologías que ayudan a dar respuesta a las necesidades de ustedes los Asociados.



ACOPASS DE R.L.

Gracias al trabajo en equipo y la vivencia de los valores cooperativos, hemos logrado reflejar un aumento de ingresos y rentabilidad, fruto de la eficiencia, la optimización de recursos y el trabajo en equipo, consolidando el valor de la cooperativa que permite que el esfuerzo del equipo se traduzca en mejores resultados financieros y ofrecer servicios más ágiles y seguros.

Hemos pasado de los desafíos a las oportunidades, manteniendo normativo ejemplar y fortaleciendo el impacto en nuestra comunidad.

Nuestros cimientos siguen siendo la voluntad de quienes fundaron esta entidad, pensando en el bienestar común. El cooperativismo es amor en acción; vivirlo es un compromiso de tiempo completo.

Ha valido la pena dedicar mi esfuerzo al servicio de nuestros intereses colectivos. Me llevo el orgullo de haber aportado con mis capacidades a este gran equipo e invito a todos a seguir siendo exigentes, pero también a apoyar con el mismo entusiasmo a quien tomará mi relevo. Confío en que nuestra Cooperativa seguirá creciendo día a día y llegar a ser algún día, un Banco Cooperativo, tal como lo soñaron nuestros asociados fundadores y que siga siendo de beneficio para nuestra comunidad y para nosotros. ¡Muchas gracias!".

Dr. Rafael López Gallardo
Presidente del consejo de Administración
ACOPASS de R. L.

4. INFORME DE LABORES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.



Honorables Asociados de nuestra Cooperativa, al celebrar **ACOPASS de R. L.**, su **VIGESIMA SEXTA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS**, el Consejo de Administración, en cumplimiento a lo dispuesto por la Ley General de Asociaciones Cooperativas, su Reglamento y nuestros Estatutos, se congratula en rendir informe de las principales actividades realizadas en el año 2025; y nos unimos en oración por el fallecimiento de 10 de nuestros Asociados, pidiendo a nuestro Padre Dios fortaleza a sus familiares.

GESTION ADMINISTRATIVA

La operatividad de la cooperativa se mejoró mediante las siguientes actividades:

1. Celebramos 12 Sesiones Ordinarias, 18 Extraordinarias y 8 reuniones de trabajo, para elaboración y seguimiento de Manuales y Políticas, haciendo un total de 38 reuniones.
2. Se dio continuidad al Contrato de Soporte Técnico al Sistema Informático, Sistema de Facturación Electrónica y Colectores, para reforzar todas las áreas de la Cooperativa, para mejorar la operatividad.
3. Se continuó con el contrato para recuperación de préstamos en mora para lograr una mayor efectividad en la recuperación de créditos en mora.
4. Se renovó contrato para alquiler de local para archivo de documentación contables y administrativos con una cuota de \$ 555.55 dólares mensuales.
5. Se logró la recuperación de créditos por la vía judicial hasta por un monto de \$4,500.00
6. Se continuó con el proceso de 7 casos de créditos a la firma de abogados para proceso de cobro judicial.
7. Se contaba con Oficial de Cumplimiento, sin embargo, se conformó la Unidad de Oficialía de Cumplimiento, como departamento.
8. Se contrató Auditor Interno y se conformó el departamento con todo su equipamiento.
9. Se lleva la Contabilidad al día y se envían los Estados Financieros mensuales a Junta de Vigilancia, INSAFOCOOP, Auditoria Financiera y Auditoria Fiscal.

ACOPASS DE R.L.

10. Se organizó y realizó en el mes de marzo la XXVI Asamblea General de Asociados correspondiente al periodo 2024 con la asistencia de 318 Asociados, con un costo de \$7,070.49
11. Se realizó capacitación formativa en el mes de julio, como parte del DIA INTERNACIONAL DE LAS COOPERATIVAS", con una inversión de \$ 3,068.82 con una asistencia de 256 Asociados.
12. Se capacitó a los empleados en diferentes temas para retroalimentar sus conocimientos y poder así brindar servicios y atención a nuestros Asociados.
13. Se ejecutó el programa de capacitación a Empleados y Directivos sobre la Ley Contra el Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, así como el Manual de Procedimientos para la Prevención del Lavado de Dinero y de Activos y Financiamiento al Terrorismo.
14. Se implementaron más equipos y se dio mantenimiento al Sistema de Video Vigilancia para el local de la Cooperativa.
15. Se realizó trabajo en equipo con los Comités de Apoyo.
16. Los Órganos Directivos y Empleados asistieron a las capacitaciones impartidas por el Comité de Educación y otras capacitaciones que fueron canalizadas a través de Instituciones autorizadas para capacitar.
17. Atendimos las observaciones y sugerencias hechas por los delegados de INSAFOCOOP, Junta de Vigilancia, Comités de Apoyo, Auditoria Externa y Fiscal.
18. Se asignó presupuesto al Comité de Salud y Seguridad Ocupacional (CSSO) hasta por \$ 1,792.65 para el desarrollo de sus actividades.
19. En cumplimiento al Séptimo Principio Cooperativo, "Compromiso con la Comunidad" y Objetivo de Solidaridad del Plan Operativo Anual, de asignar el 7.00% del excedente neto después de la reserva, se dio continuidad a convenio con la Fundación "Senderos de Esperanza", Parroquia San Sebastián de esta ciudad para el otorgamiento de becas a estudiantes de escasos recursos económicos, y se otorgaron donaciones por un valor de \$ 4,947.06
20. Se remodeló la infraestructura física y tecnológica de la Cooperativa, fachada principal, adquisición de equipos, instalación de terminales de comunicación y de datos, instalaciones eléctricas, aire acondicionados y módulos, cuya inversión significo \$ 14,836.96.
21. Se compensó el trabajo realizado por los miembros de los Órganos Directivos con un pequeño reconocimiento en concepto de dieta y con un reconocimiento para convivio en el mes de diciembre.
22. Se desarrollaron 2 promociones de ahorros y 1 de aportaciones.
23. Se Compró una computadora LAPTOP, para reforzar las labores administrativas por un valor de \$ 1,231.70 con IVA incluido.
24. Se reforzó el área de Atención al Cliente con la adquisición de 3 CPU por un valor de \$ 2,535.72 con IVA incluido
25. Se adquirieron 9 archivadores metálicos y 6 sillas secretariales por un valor de \$3,239.89 con IVA incluido.

ACOPASS DE R.L.

26. Se compró una impresora matricial, una para caja y otra para contabilidad por un valor de \$ 1,480.86 con IVA incluido.
27. Se adquirió una caja de seguridad para refuerzo de bóveda con un costo de \$1,300.00 dólares Con IVA incluido.
28. Se reforzó el área de tecnológica con la adquisición de 3 licencias MICROSOFT OFFICE HOME AND BUSINESS 2024 por un valor de \$ 745.80
29. Se compró una cafetera para uso en eventos de la Cooperativa con un valor de \$146.00 dólares con impuestos incluidos.
30. Se renovó contrato con las compañías Telefónicas como parte de la modernización de la comunicación.

GESTION FINANCIERA

1. Se pagaron a los empleados, sueldos, aguinaldos, vacaciones, comisiones y otros gastos necesarios de ley.
2. Se incrementó la Estimación para Créditos Incobrables en \$ 56,976.00 con un saldo total en reserva de \$ 213,325.70
3. Se generaron Estimaciones para Cuentas Incobrables, costas procesales por un valor de \$ 4,616.38
4. Se hicieron uso de las Estimaciones para créditos Incobrables para todos aquellos créditos que no se lograron recuperar por una cantidad de \$ 84,812.67, para saneamiento de 47 casos.
5. Se ratificaron 37 casos para depuración de préstamos con garantía de aportaciones por un valor de \$ 4,479.05
6. Se realizaron los ajustes mensuales de la Reserva de Liquidez en, manteniendo la cobertura al cierre del ejercicio en \$ 670,000.00 como respaldo por nuestra cartera de ahorros, la que se encuentra representada en Depósitos a Plazo Fijo \$4,347,743.13 y cuentas de ahorros \$ 2,107,602.73 haciendo una cartera total de cartera por \$ 6,455,345.86.
7. Se ha dado cumplimiento a los pagos mensuales de las cuotas con BANDESAL.
8. Se dio mantenimiento al Servidor Central donde se maneja la base de datos.
9. Se dio mantenimiento a los vehículos durante el ejercicio para garantizar su buen funcionamiento.
10. Se renovaron las Pólizas de Seguros incrementando sus coberturas.
11. Se incremento el número de telefonía móvil para el trabajo de Ejecutivos y de Cobranza.

GESTION DE NEGOCIOS

1. Aprobamos la incorporación de 316 nuevos Asociados de los cuales 165 son mujeres y 151 son hombres.
2. Aceptamos la renuncia de 115 Asociados. El monto de aportaciones acumuladas de Asociados ascendía a la cantidad de \$ 75,247.70 de ahorros \$ 8,880.60

- descontando préstamos por la cantidad de \$ 8,462.99 el valor devuelto de efectivo fue de \$ 75,665.31 dólares.
3. Se efectuaron devoluciones de aportaciones y ahorros a beneficiarios por fallecimiento de asociados por un valor de \$ 18,343.88
 4. Se depuraron y sanearon la cantidad de 76 créditos por un valor de \$168,823.87, entre capital, intereses normales, intereses moratorios y seguro de deuda.
 5. Al 31 de diciembre del año 2025 se tiene un registro de.

COMPARATIVO POR AÑO				
DATOS A DICIEMBRE	Nos. 2022	Nos. 2023	Nos. 2024	Nos. 2025
ASOCIADOS INGRESADOS	471	404	301	316
ASOCIADOS RETIRADOS	123	112	120	124
ASOCIADOS DEPURADOS	17	52	50	8
ASOCIADOS ACTIVOS	3305	3585	3764	3972

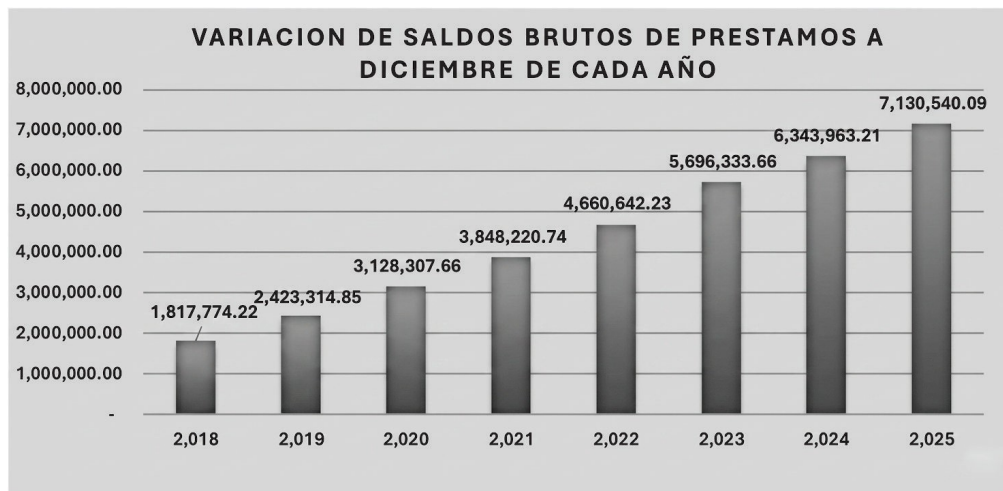
6. Se actualizaron las siguientes normativas: Políticas de Créditos, Reglamentos de Créditos y Cobranza, Política de Ahorros, Manual de Procedimientos para el Control de Caja Chica, Normativa y Manual de Procedimiento para Numerario en Reserva; Normativa y Manual de Procedimientos para Cajeros, Política de Solidaridad, Programa para la Prevención de Riesgos Ocupacionales, Reglamento de Organización y Funciones del Comité de Salud y Seguridad Ocupacional.
7. El indicador de mora presentó una baja en relación al año 2024, cerrando con un indicador de 8.09%.
8. La Cartera de Ahorros a diciembre 2025 fue de \$ 5,576,846.05 dólares, obteniendo un incremento en la cartera de \$ 878,499.81 dólares, lo que representa un 15.75 % con respecto al 2024



9. La Cartera de Aportaciones al final del periodo 2025 fue de \$ 1,420,700.06 dólares, presentando un incremento con respecto al 2024 de \$ 184,532.49 dólares netos, lo que en términos porcentuales representó el 14.93% en crecimiento.



10. La Cartera de Créditos vigente al 31 de diciembre de 2025 reportó un saldo total de \$ 7,130,540.09 dólares, obteniendo un incremento del 12.40% con respecto al año 2024.



11. Se presenta el detalle de la colocación de Créditos en el año 2025

RESUMEN DE CREDITOS COLOCADOS DURANTE EL AÑO 2025					
LINEA DE CREDITOS	CREDITOS COLOCADOS			CREDITOS DENEGADOS	
		MONTO	No. CREDITOS	MONTO	N. CREDITOS
Creditos colocados en la oficina		\$ 351,897.11	400		
Creditos Gerenciales con garantia de aportaciones y depositos a plazo	\$ 351,897.11				
Aprobados por el Comité de Creditos		\$ 771,685.00	141	\$ 65,500.00	11
Aprobados por el Comité de Recuperacion de ptamos en mora		\$ 41,073.59	3		
Aprobados por el Consejo de Administracion		\$ 2,148,800.00	46	\$ 65,600.00	1
TOTALES >>>>>>>>>>		\$ 3,313,455.70	590	\$131,100.00	12

Para este Consejo es de suma importancia mencionar, que cada uno de sus miembros se ha esforzado intensamente en el trabajo desarrollado; el cual ha requerido la coordinación y apoyo de todos los Órganos de Dirección y del Personal Administrativo, a quienes también agradece el empeño y entusiasmo para engrandecer este esfuerzo Cooperativo; el que gracias al empoderamiento de los Asociados y Asociadas permite que año con año ACOPASS de R.L. se consolide cada vez más.

Motivamos a cada uno de los Asambleístas, para que continúen siendo parte del éxito de nuestra Cooperativa con su participación activa en las Capacitaciones Formativas y Órganos de Dirección; con el pago puntual de sus aportaciones, créditos; y con la promoción y captación de nuevos Asociados y Asociadas.

Consejo de Administración



Ing. Polh Fabricio Martínez Cortez.
Secretario
Consejo de Administración.

5. INFORME DE LABORES DE JUNTA DE VIGILANCIA.

PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

Presidente. Licda. Zuleima Violeta Sánchez

**Secretario en Funciones. Lic. Roberto Carlos
Reyes Bonilla**

Vocal. Lic. William Vladimir Martínez Ayala

Suplente. Br. Rosa Alba Marroquín de Arias.



ACOPASS R.L. agradeciendo su depositada en nosotros. A continuación, detallamos todas las actividades desarrolladas por esta Junta de Vigilancia durante el año 2025

- a) período enero a diciembre 2025, hemos completado las actividades programadas tanto ordinaria como extraordinaria, verificando la operatividad y crecimiento de la Cooperativa.
- b) Asistimos a reuniones convocadas por el Consejo de Administración, a las diferentes capacitaciones convocadas por el Comité de Educación, así como a las capacitaciones sobre la Ley de Lavado de Dinero y otros activos, con el objetivo de estar actualizados con las diferentes reformas del marco legal.
- c) En el ejercicio 2025 revisamos los documentos administrativos como: el Control Interno, Procesos Contables y Administrativos de las cuales se le presentó al Honorable Consejo de Administración.

Entre las Actividades realizadas podemos mencionar:

EL ÁREA ADMINISTRATIVA:

- a) Revisión de solicitudes de ingreso de nuevos Asociados
- b) Revisión de listado de asociados en mora.
- c) Verificación de listado de asistencia de cuerpos directivos y comités de apoyo y su respectivo pago de dietas, que estuvieran bien documentadas y firmadas.
- d) Revisión de libros de actas de cuerpos directivos y comités de apoyo.
- e) Revisión de los expedientes de los asociados con créditos ordinarios y gerenciales a los cuales se les hizo las observaciones correspondientes.
- f) Revisión de los libros de asociados, para que la información estuviera correcta.
- g) Cumplimiento de las obligaciones patronales (vacaciones, aguinaldos).

EL ÁREA CONTABLE:

- a) Reuniones constantes con gerencia y el área contable.
- b) Los arqueos se realizaron periódicamente a cajas numerario de reserva.
- c) **Revisión** y análisis de los estados financieros y sus comparativos con el año anterior.
- d) Revisión de libros de IVA, declaraciones fiscales y previsionales, planillas, facturas y recibos de pago etc.
Revisión de expedientes de asociados con créditos con depósitos plazo pignorados y créditos en mora de forma física y en el sistema.
- f) Se verificó que los libros auxiliares de los Estados Financieros: Libro Diario, Libro Diario Mayor y la contabilidad se encuentre al día con su proceso de registro, control, impresión y archivo de los respaldos correspondientes.

ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA

Verificamos que la responsable de Auditoría Interna haya dado seguimiento a las recomendaciones de Auditoría Externa.

Damos gracias a Dios Todopoderoso por habernos permitido completar un año más de actividades de Revisión y Supervisión interna en ACOPASS DE R.L., con el apoyo del Consejo de Administración, comités de apoyo y el personal administrativo. Y pedimos a la Divina Providencia bendiga a toda la membresía por su confianza y fidelidad hacia nuestra Cooperativa.



Lic. Roberto Carlos Reyes Bonilla
Secretario en funciones de Junta de Vigilancia.

6. DICTAMEN DE JUNTA DE VIGILANCIA

DICTAMEN DE JUNTA DE VIGILANCIA

Como órgano Supervisor y fiscalizador facultado para vigilar las actividades Económicas y Financieras de ACOPASS, de R.L. esta Junta de Vigilancia informa a esta Asamblea General Ordinaria de Asociados que: En reunión Extraordinaria de esta Junta de Vigilancia, plasmada en el acta número 595 de fecha veinte de enero del año 2026 hemos conocido, revisado y analizado los Estados Financieros de nuestra Cooperativa que corresponden al año fiscal 2025; dando cumplimiento al Art. 41 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas y el Art. 58 literal “d” de los Estatutos de esta Cooperativa. Así mismo hacemos de su conocimiento que evaluamos la Memoria de Labores presentada por el Consejo de Administración para verificar los logros alcanzados durante este periodo; por tanto, se hace constar que:

- a. Esta Cooperativa ha desarrollado los procedimientos técnicos y administrativos apegados a las normativas de las Asociaciones Cooperativas y a sus Estatutos.
Que la Memoria de Labores presentada por el Consejo de Administración de ACOPASS de R.L. muestra un resumen de las principales actividades realizadas por los Cuerpos Directivos y los Comités de Apoyo, así como el Plan Operativo proyectado para el año 2026 en el cual se busca una mejora en el crecimiento de sus operaciones administrativas y financieras.
- c. Que, según las revisiones periódicas realizadas por esta Junta de Vigilancia y la opinión de Auditoría Externa, los Estados Financieros presentados al 31 de diciembre de 2025 se han elaborado según los principios de contabilidad generalmente aceptadas y las Normas Internacionales de Información Financiera, de control interno, y las leyes correspondientes. Por tanto, los valores reflejados son razonables a las operaciones financieras de nuestra Cooperativa.

En representación de todos los miembros de esta Junta de Vigilancia agradecemos a Dios Todopoderoso, por permitirnos trabajar un año más con todos ustedes asociados de ACOPASS de R.L. y al Consejo de Administración, a los Comités de Apoyo, y a todo el personal que labora en esta prestigiosa Cooperativa, se les agradece por el esfuerzo y colaboración entregada en este año 2025, y se anima a que juntos continuemos con el entusiasmo de fortalecer el crecimiento de nuestra Cooperativa en los años venideros. Que nuestro Señor Jesucristo bendiga siempre a nuestra querida y respetada membresía.

7. INFORME DE LABORES DE COMITÉ DE EDUCACIÓN



Estimados Asociados de ACOPASS DE R. L.: Reciban un cordial y fraterno saludo del Comité de Educación, deseándoles éxitos y muchas bendiciones en este año 2026.

Es para nosotros un honor y de mucha satisfacción, presentar a ustedes, el informe de labores correspondiente al año 2025.

Como Comité nos hemos esforzado por fortalecer mediante actividades, **la identidad cooperativa**, promoviendo los principios y valores, que para nosotros son las bases fundamentales de nuestra existencia integrando, Directivos, Planta Operativa y Asociados. Hemos orientado nuestro mayor esfuerzo en capacitaciones para mejorar las competencias en las tomas de decisiones informadas, impulsando actividades formativas, de ayuda mutua y sociales, fomentando la participación, sentido de pertenencia y generar un ecosistema Cooperativo digno del sector Cooperativo.

Este contiene reuniones, capacitaciones, talleres y todas las actividades realizadas durante el año y que fueron plasmadas en el correspondiente Plan de Trabajo.

➤ **En cumplimiento al artículo 73 de nuestros Estatutos, se realizaron las siguientes actividades:**

- ✓ reuniones cuales fueron ordinarias y 21 reuniones extraordinarias, para desarrollar los objetivos y metas propuestas en el Plan de Trabajo 2025
- ✓ Se elaboraron 2 Boletines Informativos que contenían actividades realizadas durante el año y de los servicios y beneficios que ofrece la Cooperativa.
- ✓ Se impartieron 6 Cursos Básicos Cooperativos a nuevos Asociados, en las fechas que se detallan:
 - 15 de febrero de 2025
 - 12 de abril de 2025
 - 21 de junio de 2025



- 23 de agosto de 2025
- 18 de octubre de 2025
- 20 de diciembre de 2025

➤ **Se desarrollaron capacitaciones a Órganos de Dirección, Comités de Apoyo y Planta Operativa en las fechas siguientes:**

- 15 de febrero de 2025 Rol y Funciones del Comité de Educación
- 27 de febrero de 2025 Tácticas y Comportamiento del Vendedor ante el Cliente
- 13 de marzo de 2025 Generalidades sobre Finanzas
- 18 de marzo de 2025 Ley Contra el Lavado de Dinero
- 23 de abril de 2025 Normativa Vigente para la Recuperación de Cuentas por cobrar
- 14 de mayo de 2025 Habilidades y Técnicas de Liderazgo y Gestión
- 27 de junio de 2025 Inteligencia emocional, su Importancia en los Factores de Producción.
- 1 de septiembre de 2025. Identificación, Análisis y Evaluación de Riesgo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- 24 de septiembre de 2025 El rol del Analista de Créditos
- 14 de octubre de 2025 La cobranza Efectiva y las Sanciones Administrativas o Jurídicas que Incurre al no hacerla en la Forma Debida
- 25 de octubre de 2025 Liderazgo y Trabajo en Equipo

➤ **Se desarrollaron 2 Capacitaciones Generales para Asociados:**

- 19 de julio Entorno Económico Actual del Cooperativismo.
- 22 de noviembre El Cooperativismo, Liderazgo Económico Solidario

➤ **Y se realizaron las siguientes actividades:**

- Mes de enero de 2025 Se entregó un bono Escolar para los que poseen cuentas Infantiles
- 02 de julio Excursión para Adultos Mayores a Ruinas del Tazumal y Jardín Botánico

➤ **Como parte del objetivo de Educación Cooperativa, se incluyó el programa de sensibilización y protección del medio ambiente.**

- 5 de julio Campaña de Reforestación, entrega de 200 arbolitos en las principales Calles de Cojutepeque

Atentamente.

Comité de Educación
ACOPASS de R. L.

8. INFORME DE LABORES DEL COMITÉ DE CRÉDITOS

Presidente: Licda. Guadalupe Artiga Torres.
Secretaria: Licda. Ana Lidia Alvarado
Vocal: Tec. en Contabilidad: Ana Elizabeth Arce de Pérez
Primer Suplente: Lic. Jhonatan Enrique Campos Sánchez
Segundo suplente Lic. Lennin Yasser Valle Bravo

A nuestros Asociados y Asociadas, externamos nuestros fraternales saludos de parte de cada uno de los que integramos el Comité de Crédito; así mismo, les compartimos nuestro informe de labores correspondiente al ejercicio 2025.

1. Durante este período el Comité realizó 24 reuniones ordinarias y 26 reuniones extraordinarias de trabajo, para resolver la demanda de créditos personales y comercio; y 4 reuniones conjuntas con los Órganos Directivos y Comités.
2. Fueron analizadas un total de 170 solicitudes de crédito, de las cuales 141 fueron aprobadas, de estos 136 créditos fueron desembolsados para diferentes destinos en el ejercicio 2025, 5 créditos que los asociados no los hicieron efectivos. 11 créditos fueron denegados por las razones siguientes: Por no tener capacidad de pago; estar mal calificados en la central de riesgos; garantías insuficientes, excesivo endeudamiento y otros. 15 créditos se dejaron pendientes y 5 créditos se ratificaron.
- 4.

Se revisó y **dictaminó** todos aquellos créditos que por su **monto** corresponde su aprobación al Consejo de Administración como parte de nuevo proceso implementado.

El total de créditos aprobados asciende a un monto de \$ 771,685.00.

5. Mensualmente fueron verificados y ratificados los créditos gerenciales: sobre aportaciones, depósitos a plazo y ahorro a la vista, suman un monto de \$351,897.11 dólares con un total de 400 créditos desembolsados.

DISTRIBUCIÓN POR LINEA DE LOS CRÉDITOS APROBADOS:

LINEA	DESTINO DE LOS CREDITOS	Nos. DE CREDITOS	MONTOS
COMERCIO	Inversion en negocios y capital de trabajo	24	666,392.00
CONSUMO	Consolidacion de deudas, compra de vehiculos, gastos personales	462	954,863.70
INVERSION	Compra de Mobiliario y equipo	14	141,100.00
SERVICIO	Barberia Sala de Belleza, Talleres de Reparacion, ETC.	5	74,000.00
PRODUCCION	Granjas de pollo y pescado, Panaderias,	1	5,000.00
VIVIENDA	Compra de Vivienda, Mejoras de Vivienda, Compra de lotes	84	1,472,100.00
TOTALES>>>>>>>>		590	3,313,455.70

MES	CREDITOS APROBADOS POR EL COMITÉ DE CREDITOS EN SALDOS, POR LINEAS Y NUMEROS												
	No.	COMERCIO	No.	CONSUMO	No.	INVERSION	No.	PRODUCCION	No.	SERVICIO	No.	VIVIENDA	TTL
ENERO	1	10,000.00	1	5,000.00	1	8,000.00	0	-	0	-	4	13,700.00	7
FEBRERO	1	8,000.00	2	6,500.00	0	-	0	-	0	-	12	62,200.00	15
MARZO	2	11,500.00	5	35,650.00	1	5,000.00	0	-	0	-	5	31,000.00	13
ABRIL	1	4,200.00	7	21,140.00	0	-	0	-	0	-	5	24,200.00	13
MAYO	0	-	5	32,600.00	2	18,000.00	1	5,000.00	1	13,000.00	4	19,000.00	13
JUNIO	2	19,500.00	7	33,700.00	0	-	0	-	1	4,000.00	4	22,600.00	14
JULIO	0	-	6	36,000.00	0	-	0	-	0	-	4	25,750.00	10
AGOSTO	1	5,000.00	3	10,000.00	0	-	0	-	0	-	4	14,200.00	8
SEPTIEMBRE	2	20,000.00	0	-	2	10,000.00	0	-	1	10,000.00	5	23,500.00	16
OCTUBRE	0	-	9	41,100.00	0	40,000.00	0	-	0	-	3	22,800.00	16
NOVIEMBRE	0	-	4	23,050.00	0	-	0	-	0	-	3	13,250.00	7
DICIEMBRE	1	3,025.00	6	20,720.00	0	-	0	-	0	-	8	38,800.00	15
TOTALES	11	81,225.00	55	265,460.00	10	81,000.00	1	5,000.00	3	27,000.00	61	312,000.00	141
DENEGADOS													11
PENDIENTES													15
TOTALES													167

CREDITOS GERENCIALES RATIFICADOS POR EL COMITÉ DE CREDITOS.

MES	CREDITOS GERENCIALES RATIFICADOS POR EL COMITÉ DE CREDITOS												
	No.	COMERCIO	No.	CONSUMO	No.	INVERSION	No.	PRODUCCION	No.	SERVICIO	No.	VIVIENDA	TTL
ENERO	0	-	35	33,701.80	0	-		-					35
FEBRERO	0	-	30	25,155.00	0	-		-			0	-	30
MARZO	2	1,122.00	27	12,009.72	0	-		-					29
ABRIL	3	7,434.00	43	46,541.00	0	-		-			0	-	46
MAYO	0	-	34	22,364.00	0	-		-					34
JUNIO	0	-	32	30,684.00	0	-		-					32
JULIO	0	-	38	32,609.00	0	-		-					38
AGOSTO	0	-	27	25,109.00	0	-		-					27
SEPTIEMBRE	0	-	41	36,825.09	0	-		-					41
OCTUBRE	0	-	27	18,870.50	0	-		-					27
NOVIEMBRE	1	1,025.00	28	20,947.00	0	-		-					29
DICIEMBRE	1	186.00	31	37,314.00	0	-		-					32
TOTALES	7	9,767.00	393	342,130.11	0	-	0	-	0	-	0	-	400

Agradecemos principalmente a Dios Todopoderoso y a la Virgen Santísima por habernos permitido servir a nuestros Asociados y Asociadas en el año 2025, al Consejo de Administración por la confianza brindada y al personal operativo por su esfuerzo y cooperación.

Atentamente,

Comité de Créditos
ACOPASS de R.L.

9. INFORME DE LABORES DEL COMITÉ RECUPERACION DE PRÉSTAMOS EN MORA



ORGANIZACION:

Presidente:	Lic. Melvin Wilfredo Rosales Alfaro
Secretario:	Tec. en Informática Santos Antonio Quintanilla.
Vocal:	Profa. Margarita Ofelia Cárcamo de Nolasco.
Primer Suplente:	Lic. Luis Alfredo Aguilar Beltrán
Segundo Suplente:	Licda. Jennifer Liseth Rodríguez Cornejo
Enlace C.A.	Licda. Ana Lilian Montano Martínez.

Estimados Asociados:

Reciban un cordial y apreciado saludo de parte del Comité de Recuperación de Préstamos en Mora y a la vez les deseamos muchas bendiciones en sus actividades diarias.

En el cumplimiento de nuestras atribuciones, les presentamos actividades realizadas durante el año dos mil veinticinco.

Como parte del proceso de desarrollo de nuestros objetivos que proyectamos para el ejercicio 2025 se desarrollaron 47 reuniones de las cuales, 23 reuniones fueron ordinarias y 24 reuniones extraordinarias.

Se revisaron todos aquellos casos críticos para buscar alternativas de recuperación mediante la gestión que demandó, revisiones, depuraciones, reestructuras, visitas de campo, carencias de bienes. Siendo los resultados los siguientes.

- 118 expedientes revisados.
- 48 depuraciones de préstamos.
- 5 reestructuras de préstamos.

- 52 visitas como parte de la gestión de recuperación.
- 9 carencias de bienes, para evaluar las garantías de los préstamos.
- 3 procesos judiciales, para su recuperación por esa vía.

COMO DATOS GENERALES DE LAS ACCIONES REALIZADAS EN DICHAS REUNIONES, EN RELACIÓN A LA RECUPERACIÓN DE LA MORA, TENEMOS:

Revisión y análisis de expedientes de casos en mora.

Se estableció contacto por medio de llamadas telefónicas y citas a los deudores y fiadores, de los préstamos en mora.

Visitas programadas al lugar de residencia de los Asociados en mora y fiadores.

Revisión y análisis mensual del índice de mora.

Revisión y análisis de propuestas de reestructuraciones de los préstamos otorgados.

Depuraciones de casos incobrables que afectan el índice de mora.

Revisión y seguimiento de los acuerdos de pago.

Ubicación de Asociados en mora por medio de redes sociales.

Revisión de cartera en mora de ejecutivos de negocio.

Se solicitó carencia de bienes de Asociados en mora.

ÍNDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA CON INDICADOR GLOBAL.

SALDO DE LAS CARTERAS DE CREDITOS POR AFECTACION INDICADOR DE MORA					
INDICADORES DE MORA	dic-23	dic-24	jun-25	sept-25	dic-25
CARTERA SANA	5,113,414.28	5,690,516.98	6,031,008.33	6,292,124.92	6,553,494.69
CARTERA MORA	582,919.38	653,446.23	575,058.17	554,131.12	577,045.40
INDICADOR	10.23%	10.30%	8.71%	8.09%	8.09%

RESUMEN DE DISTRIBUCIÓN DE ÍNDICE MORATORIO A DICIEMBRE 2025

RESPONSABLE	MONTO	ÍNDICE DE MORA
GESTOR DE COBRO	182,186.54	2.56%
RECUPERADORA EXTERNA	218,771.10	3.07%
CASOS EN COBRO JUDICIAL	70,608.28	0.99
EJECUTIVOS DE NEGOCIO	105,479.48	1.48%
TOTAL	577,045.40	8.09%

Como Comité estamos comprometidos en apoyar la gestión de cobranza, por lo que, ampliamos nuestro rango de acción en casos de mora desde el día uno de morosidad.

GESTION DE CARTERA IMPLEMENTADAS PARA COMBATE A LA MORA.

COMITÉ DE RECUPERACION DE PRESTAMOS EN MORA	MONTOS	NUMEROS
ACUERDOS DE PAGO RATIFICADOS POR EL COMITÉ	\$ 20,716.42	6
CRUCE DE HABERES CONTRA PRESTAMOS CON APORTACIONES	\$ 17,154.68	33
DEPURACIONES Y SANEAMIENTOS DE PRESTAMOS EN MORA	\$ 84,011.20	29
REMISION DE CASOS PARA USO DE ESTIMACIONES POR DEPURACIO DE PRESTAMOS	\$ 84,812.67	47
REMISION DE CASOS A CONSEJO PARA DEPURACION DE PRESTAMOS CON GARANTIA DE APORTACIONES	\$ 4,479.05	37
TOTALES>>>>>>>>>>>	\$ 211,174.02	115

APROBACIONES DE REESTRUCTURACIONES PARA REFORZAR GARANTIAS

MES	CREDITOS APROBADOS PARA REESTRUCTURACION POR EL COMITÉ DE RECUPERACION DE PRSTAMOS EN MORA (CRPM)													
	No.	COMERCIO	No.	CONSUMO	No.	INVERSION	No.	PRODUCCION	No.	SERVICIO	No.	VIVIENDA	TTL	TOTAL
MAYO	0	-	1	33,350.00	0	-	0	-	0	-	0	-	1	33,350.00
JULIO	0	-	1	3,113.59	0	-	0	-	0	-	0	-	1	3,113.59
DICIEMBRE	0	-	1	4,610.00	0	-	0	-	0	-	0	-	1	4,610.00
TOTALES	0	-	3	41,073.59	0	-	0	-	0	-	0	-	3	41,073.59

Notas complementarias:

- ❖ Los montos reflejados en los cuadros que anteceden son expresados en dólares de los EE.UU.
- ❖ El índice de mora, está representado por el total de créditos según el siguiente detalle:
 - a. A partir de un día de retraso en el pago de la cuota pactada.
 - b. Cartera en proceso de embargo.
 - c. Se excluye la Cartera Saneada.
 - d. Créditos que técnicamente no han sido corregidos.

Atentamente

Comité de Recuperación de Prestamos en Mora.
ACOPASS de R.L.

10. INFORME DE LABORES DEL COMITÉ DE RIESGO FINANCIERO.

Presidente: Lic. Carlos José López Rosa
Secretaria: Licda. María Cecilia Zepeda Ramírez
Vocal: Licda. María Amalia Juárez Campos
Suplente: Ing. Kevyn Andrés Rosales Funes
Enlace: Pbro. y Lic. Jesús Octavio Cruz Olmedo

Estimados compañeros asociados de ACOPASS DE R. L., reciban un cordial saludo del Comité de Riesgos Financiero, con mucho gusto les presentamos el Cuarto Informe Anual de Labores, comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2025, que contiene un resumen de las actividades relevantes desarrolladas en cumplimiento al Plan Anual de Trabajo, en coordinación con el Consejo de Administración y la Gerencia General.



El Comité de Riesgo Financiero es el encargado de estudiar las amenazas internas y externas que constituyen los diferentes tipos de riesgo, sean estos cuantificables o no cuantificables, con el objeto de garantizar a la Cooperativa una mayor seguridad y estabilidad económica y financiera, para lo cual deberá diseñar los sistemas de prevención en la aplicación del marco legal y técnico aplicable.

El riesgo es la posibilidad de que se produzca un evento con efectos adversos para nuestra cooperativa, entre los riesgos cuantificables podemos identificar el riesgo de mercado, el riesgo de crédito, y el riesgo de liquidez; y entre los riesgos no cuantificables identificamos el riesgo operacional, riesgo legal, riesgo estratégico, riesgo reputacional, riesgo tecnológico, y riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

Para cada uno de los riesgos identificados existen diferentes parámetros e indicadores de alertas tempranas, que el Comité de Riesgo debe analizar mediante la aplicación de Ratios Financieros del Sistema de Monitoreo PERLAS, herramienta técnica emitida por el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, y los Indicadores de Alerta Temprana, (IAT), por medio de la elaboración de matrices que nos muestran parámetros límites de tolerancia para evitar escenarios de riesgo, elaboración de informes periódicos que contengan los parámetros aceptables y límites de tolerancia obtenidos como resultados de la aplicación de los indicadores antes mencionados.

Además, el Comité de Riesgo Financiero deberá procurar el fomento de una cultura institucional de prevención de riesgos, requerir y recibir información de todas las áreas de la Cooperativa sobre los riesgos que enfrentan, supervisar las acciones de prevención y el cumplimiento de los objetivos. Así como determinar los parámetros de riesgos que puede asumir cada área de la cooperativa, los límites de tolerancia que deben respetarse, remitir

informes al Consejo de Administración y Junta de Vigilancia. De la misma forma deberá informar a la Asamblea General sobre las actividades realizadas e incluir las recomendaciones que se estime conveniente para mejorar el funcionamiento si fuere necesario.

ACTIVIDADES REALIZADAS:

En cumplimiento de su objetivo general de identificar, evaluar, monitorear, gestionar y mitigar los riesgos cuantificables y no cuantificables que puedan afectar a la estabilidad y sostenibilidad de la Cooperativa en el desarrollo de sus operaciones financieras, el comité desarrolló 29 reuniones de trabajo, 11 reuniones ordinarias, y 18 reuniones extraordinarias.

1. Se elaboraron y remitieron oportunamente 29 Actas a la Gerencia General y los respectivos Memorandos al Consejo de Administración, sobre los aspectos relevantes tratados en cada reunión de trabajo.
2. El Comité de Riesgo Financiero sostuvo además 5 reuniones de trabajo convocadas por el Consejo de Administración, y 5 mesas de trabajo con el Gerente General.
3. El Comité realizó el análisis mensual de los Estados Financieros, Disponibilidades Bancarias, e Informes del Comportamiento de las Carteras de Crédito, remitiendo las observaciones al Consejo de Administración y la Gerencia General cuando se consideró pertinente.
4. Se realizó 12 análisis, implementando el Sistema de Monitoreo PERLAS, herramienta técnica emitida por el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito.
5. El Comité revisó y emitió recomendaciones cuando se estimó conveniente en Actas y Memorandos del Consejo de Administración, y otros documentos remitidos para consideración.
6. Los miembros del Comité colaboraron en las actividades asignadas, y brindó apoyo a los cuerpos directivos y comités cuando fue requerido.
7. Los miembros del Comité participaron en 8 capacitaciones convocadas por el Comité de Educación y la Oficialía de Cumplimiento, sobre temáticas de Lavado de Dinero y Activos, Estrategias para la gestión de las cooperativas en tiempos de crisis, y el Proceso de Regulación de las Asociaciones cooperativas.
8. El Presidente del Comité de Riesgo Financiero participó en mesa de trabajo para la elaboración de la Proyección Financiera del año 2026.
9. El Comité elaboró y presentó al Consejo de Administración del Plan de Trabajo del año 2026.

Así nuestro Informe.

Lic. Carlos José López Rosa
Presidente del Comité de Riesgo Financiero.

11. INFORME DEL DICTAMEN DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

LIC. CABIOS BOBBOME VALIENTE MARTÍNEZ
CONTADOR PÚBLICO



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores Asociados de la
Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Parroquia San Sebastián
Responsabilidad Limitada ACOPASS de R. L.

Opinión

He auditado los Estados Financieros adjuntos de la ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARROQUIA SAN SEBASTIÁN COJUTEPEQUE DE RESPONSABILIDAD LIMITADA (ACOPASS de R.L.), que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2025, el Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los Estados Financieros que incluyen un resumen de las Políticas Contables significativas.

En mi opinión, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes la situación financiera de ACOPASS de R.L., al 31 de diciembre de 2025, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las Normas de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES)

Bases para la opinión

He realizado la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Mis responsabilidades conforme a esas normas se describen más detalladamente en la sección Responsabilidades del Auditor, del presente informe.

Soy independiente de ACOPASS de R.L. de acuerdo al Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, junto a los requisitos éticos que son relevantes para la auditoría de los estados financieros en El Salvador, y he cumplido con mis responsabilidades éticas de acuerdo a estos requisitos y el Código de Ética de profesionales de la Contabilidad. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión.

Negocio en marcha

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's) exigen que concluyamos si existe una incertidumbre material relativa a eventos o condiciones que puedan originar una duda significativa sobre la capacidad de que la Asociación Cooperativa continúe como entidad

Evalué dentro de las condiciones normales la capacidad de ACOPASS de R.L. para continuar como negocio en marcha y he concluido que a la fecha de nuestro informe no existe nada que indique el no cumplimiento del principio de negocio en marcha.

Responsabilidades de la Administración por los Estados Financieros

El Consejo de Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros de acuerdo con las Normas de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas y del control interno que el Consejo considere necesario para que la preparación de los Estados Financieros se encuentre libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros el Consejo de Administración es responsable de evaluar la capacidad que ACOPASS de R.L. tiene para continuar como negocio en marcha; revelar, según aplique, los asuntos relacionados a continuidad e utilizar el principio contable de negocio en marcha como base contable, excepto si se tiene la intención de liquidar la Asociación Cooperativa o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo. Los miembros del Consejo de Administración son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Asociación Cooperativa.

Responsabilidades del Auditor

Mi objetivo consiste en obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros considerados en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error. Una auditoría realizada de acuerdo a Normas Internacionales de Auditoría (NIA'S) no siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son considerados materiales cuando, individualmente o en su conjunto, pudiera esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que toman los usuarios basándose en los Estados Financieros.



Lic. Carlos Borrromeo Valiente Martínez
Registro Nº 3264

Distrito de Cojutepeque, 6 de febrero de 2026
Municipio de Cuscatlán Sur, Departamento de

Cuscatlán, El Salvador, 1 CALLE JOSÉ FRANCISCO LÓPEZ Y 4a. AVENIDA NORTE, 2a. PLANTA LOCAL N° 3-B, EDIFICIO PEÑA CENTER, COJUTEPEQUE, CUSCATLÁN, REPÚBLICA DE EL SALVADOR, CENTROAMÉRICA. auditores_valiente_martinez@yahoo.com

12. Plan Operativo Anual 2026

Plan operativo anual: (POA)

Objetivos específicos.	Determinación de Metas para cada objetivo específico
1. Objetivo Mercadológico: Diversificar los productos financieros para asegurar el crecimiento, sostenibilidad y posicionamiento de la Cooperativa en el mercado.	1.1. Ingresar 300 nuevos asociados de calidad en el 2026. 1.2. Fortalecer los actuales productos financieros y generar nuevos que demande el mercado. 1.3. Desarrollar campañas de promoción de ahorros, de depósitos a plazo, aportaciones, créditos y recuperación de mora. 1.4. Elaborar presupuesto anual de promocionales. (mes de enero)
2. Objetivo Tecnológico. Fortalecer la plataforma electrónica y equipo tecnológico para garantizar la eficiencia, transparencia y credibilidad en las operaciones y servicios financieros de nuestra Cooperativa.	2.1 Fortalecer y dar mantenimiento preventivo al sistema y Equipo informático SIM.NET según la necesidad. 2.2 Realizar mantenimiento preventivo al Sistema de alarma 2.3. Entrenar y capacitar en el Sistema a todo el personal 2.4 Estudio para diseñar APP de consulta de los asociados 2.5 Ampliar y mejorar la cobertura del sistema de video vigilancia 2.6 Adquisición e implementación de 2 puntos de red con sus equipos y accesorios. 2.7 Adquisición de un nuevo sistema informático 2.8 Diseño de página web interactiva.
3. Objetivo Organizacional Revisar los instrumentos administrativos y capacitar los órganos de dirección, al personal administrativo y a los Asociados en general, en la implementación de los mismos, para garantizar la eficiencia y calidad del servicio.	3.1. Revisar y actualizar las normativas, reglamentos crediticios y administrativos. 3.2. Revisión y evaluación mensual del cumplimiento de metas de los ejecutivos de negocios y gestor de cobros. 3.3 Completar inmediatamente las vacantes que se susciten en los comités de apoyo. 3.4 Creación del Comité Jurídico. 3.5 Desarrollar el departamento de captación y mercadeo. 3.6 Elaborar el Manual de Control Interno. 3.7 Efectuar una capacitación al Comité de seguridad y salud ocupacional

<p>4. Objetivo sobre recursos.</p> <p>Incrementar los recursos humanos y recursos financieros a través de la cooperación nacional e internacional para el desarrollo de nuestra Cooperativa y atender la demanda de nuestros asociados.</p>	<p>4.1 Adquirir 2 computadoras; 1 de escritorio y una laptop.</p> <p>4.2 Adquirir un parlante de sonido y parlantes de mayor Potencia</p> <p>4.3 Adquirir una motocicleta.</p> <p>4.4 implementación de pantalla en área de atención.</p> <p>4.5 Compra de sillas para atención al Asociado.</p>
<p>5. Objetivo de solidaridad.</p> <p>Mantener la asignación del 7% después de los excedentes para ayuda a la comunidad como parte del séptimo principio- Compromiso con la Comunidad.</p>	<p>5.1 Destinar un presupuesto de prestación de Consultas Médicas hasta por un 26% del presupuesto asignado.</p> <p>5.2 Asignar el 13% del presupuesto asignado para beneficios sociales.</p> <p>5.3 Mantener la prestación de ayuda por defunciones mediante la asignación del 16% del presupuesto asignado.</p> <p>5.4 Destinar el 45% del presupuesto asignado para becas educativas.</p> <p>5.5 Divulgación de los beneficios ofrecidos por la Cooperativa.</p>
<p>6. Objetivo de Educación Cooperativa:</p> <p>Promover la educación Cooperativa a toda la membresía para desarrollar el sentido de pertenencia, la práctica de los principios y valores Cooperativos, el fortalecimiento interno y la proyección a la Comunidad.</p>	<p>6.1 Elaborar plan y calendarización de capacitación a Cuerpos Directivos y membresía en general.</p> <p>6.2. Desarrollar un programa de sensibilización y protección del medio ambiente para ejecutar durante todo el año.</p> <p>6.3 Impartir 6 cursos básicos Cooperativos</p> <p>6.4 Elaborar un boletín trimestral para los Asociados.</p> <p>6.5 Elaborar un plan de capacitación al personal.</p>

**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE /
PARROQUIA SAN SEBASTIAN DE RESP
ACOPASS DE R.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DEL 01 DE ENER**
(Expresado en U.S. Dol

ACTIVO			
ACTIVOS DE INTERMEDIACION			\$ 8,306,239.67
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		\$ 1,389,025.28	
Caja General	\$ 8,205.04		
Caja Chica	900.00		
Numerario en Reserva	42,000.00		
DEPOSITOS ASOCIACIONES COOPERATIVAS Y FEDER.	232,039.40		
DEPOSITOS EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	435,880.84		
EFFECTIVO RESTRINGIDO	670,000.00		
CREDITOS POR COBRAR		6,917,214.39	
Creditos Pactados Hasta un año Plazo	\$ 27,138.90		
Creditos Pactados a Mas de un Año Plazo	6,514,095.70		
Creditos Vencidos	506,437.12		
Credito de Cobro Judicial	82,868.37		
Estimacion para Incobrabilidad de Creditos (CR)	(213,325.70)		
OTROS ACTIVOS			30,926.72
CUENTAS POR COBRAR		\$ 9,658.29	
Cuentas por Cobrar a Partes Relacionadas	\$ -		
Cuentas por Cobrar a Asociados	6,924.58		
Cuentas por Cobrar a Terceros	12.31		
Servicios Financieros (Remesas Familiares)	2,570.26		
Retencion de Impuesto Sobre la Renta	151.14		
EXISTENCIAS		1,742.29	
Papeleria Utiles y Enseres	\$ 1,742.29		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		-	
Arrendamientos	\$ -		
INVERSIONES Y OTRAS PARTICIPACIONES		19,526.14	
Asociaciones Cooperativas	\$ 19,526.14		
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			201,650.22
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 357,057.07	
Terrenos	\$ 18,934.00		
Edificios	252,822.25		
Instalaciones	9,273.80		
Mobiliario de Oficina	10,312.46		
Equipo de Computacion	34,771.51		
Equipo de Oficina	2,996.11		
Enseres y Electrodomesticos	1,000.99		
Equipo de Transporte	26,945.95		
DEPRECIACION ACUMULADA (CR)		(163,551.31)	
Depreciacion Acumulada	\$ (163,551.31)		
ACTIVOS INTANGIBLES		25,240.31	
Licencias de Equipos	\$ 3,938.67		
Sistema Financiero para Microfinanzas	21,301.64		
AMORTIZACION ACUMULADA ACTIVOS INTANGIBLES (CR)		(17,095.85)	
Amortización de Licencias de Software	\$ (17,095.85)		
ACTIVOS RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		-	
Activos Adjudicados	\$ -		
TOTAL ACTIVOS			\$ 8,538,816.61
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Creditos por Cobrar		\$ 143,336.93	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			\$ 143,336.93

Dr. Rafael López Gallardo
Presidente del Consejo de Administración

CONTADOR
ALMA CAROLINA ALVARADO DE GIRÓN
INSCRIPCIÓN No. 5300
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

Licda. Alma Carolina Alvarado de Girón
Contador General
CVPCPA No. 5300

Licda. Ruth Elena Herman
Tesorera del Consejo de A

**AHORRO Y CRÉDITO
RESPONSABILIDAD LIMITADA
S. R. L.**
PERIODO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 (CIERRE)
 (en córdobas)

PASIVO
PASIVOS DE INTERMEDIACION

Depositos por Pagar		\$ 6,603,441.46	\$ 6,603,441.46
Depositos de Ahorro	\$ 6,455,345.86		
Creditos por Pagar	113,482.21		
Intereses por Pagar	34,613.39		
Obligaciones a la Vista	-		

OTROS PASIVOS

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		\$ 25,769.34	57,932.80
Cuentas por Pagar a Terceros	\$ 600.00		
Cuentas por Pagar a Asociados	11,991.86		
Pasivos Transitorios	13,177.48		

RETENCIONES Y PROVISIONES

Retenciones a Empleados	\$ 3,337.38	32,016.55	
Provisiones	28,679.17		

PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

IVA Debito Fiscal	\$ 146.91	146.91	
-------------------	-----------	--------	--

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL COOPERATIVO		\$ 1,420,700.06	1,877,442.35
Aportaciones Pagadas	\$ 1,420,700.06		

RESERVAS

Reserva Legal	\$ 152,209.55	292,936.35	
Reservas Institucionales	140,726.80		

RESULTADOS POR APLICAR

Excedentes de Ejercicios Anteriores	-	-	
-------------------------------------	---	---	--

PATRIMONIO RESTRINGIDO

Donaciones, Subsidios y Legados	\$ 1,172.67	1,172.67	
---------------------------------	-------------	----------	--

PERDIDAS Y EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Perdidas y Excedentes del Ejercicio	\$ 162,633.27	162,633.27	
-------------------------------------	---------------	------------	--

TOTAL PASIVO + CAPITAL
\$ 8,538,816.61
CUENTA DE ORDEN ACREEDORAS

Creditos por Cobrar

\$ 143,336.93

TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
\$ 143,336.93

 Lic. Carlos Borromeo Valiente Martínez
 Administrador

 Lic. Carlos Borromeo Valiente Martínez
 Auditor Externo

 Licda. Zuleima Violeta Sánchez
 Presidenta de la Junta de Vigilancia

13. ESTADOS FINANCIEROS 2025

**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
PARROQUIA SAN SEBASTIAN DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
ACOPASS DE R.L.**

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 (CIERRE)
(EXPRESADO EN US DOLARES)**

INGRESOS		\$ 876,270.62
INGRESOS POR ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION	\$ 867,148.43	
Intereses Cartera de Creditos	\$ 748,479.09	
Ingresos por Otorgamiento	51,084.38	
Intereses Sobre Depositos	67,584.96	-
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES DE INTERMEDIACION		2,988.48
Otras Comisiones	\$ 2,730.04	
Venta de Papeleria	229.84	
Excedentes en Asociaciones Cooperativas	28.60	
INGRESOS DE NO OPERACIÓN		6,133.71
Ganancia en Venta de Activos	\$ 6,133.71	
Otros Ingresos de no Operación	-	
COSTOS Y GASTOS		657,970.92
COSTOS POR ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION	\$ 300,813.51	
Captacion de Depositos	\$ 297,352.13	
Costos por Creditos Obtenidos	3,461.38	
COSTOS POR OTRAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		4,529.82
Costos por Venta de Bienes	4,529.82	
GASTOS DE OPERACIÓN		352,233.35
Gastos de Organismos de Direccion	\$ 56,384.28	
Gastos de Funcionarios y Empleados	168,956.18	
Gastos Generales	126,892.89	
GASTOS DE NO OPERACIÓN		394.24
Impuesto Sobre la Renta Corriente	\$ 22.47	
Otros Gastos de no Operación	371.77	
EXCEDENTE BRUTO ANTES DE RESERVAS		\$ 218,299.70
RESERVAS		\$ 55,666.43
RESERVAS LEGAL		\$ 32,744.96
Reserva Legal 10%	\$ 21,829.97	
Fondo de Educación 5%	10,914.99	
RESERVAS INSTITUCIONALES		22,921.47
Fondo para Desarrollo Empresarial 0.50%	\$ 1,091.50	
Fondo para Compra de Local 10%	21,829.97	
EXCEDENTE NETO		\$ 162,633.27

Dr. Rafael López Gallardo
Presidente del Consejo de Administración

Licda. Zuleima Violeta Sánchez
Presidenta de la Junta de Vigilancia

Licda. Ruth Elena Hernández de Cruz
Tesorera del Consejo de Administración

Licda. Alma Carolina Alvarado de Girón
Contador General
CVPCPA No. 5300

INSCRIPCIÓN
No. 3264
Lic. Carlos Borromeo Valiente Martínez
Auditor Externo

CONTADOR
ALMA CAROLINA ALVARADO DE GIRÓN
INSCRIPCIÓN No. 5300
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PARROQUIA SAN SEBASTIÁN COJUTEPEQUE DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
(ACOPASS DE R. L.)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE 2025 Y 2024
(Expresado en US Dolares)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2025	2024
Excedente neto del ejercicio	\$ 162,633.27	\$ 157,049.62
Partidas que no afectan el efectivo		
Depreciaciones del año	19,605.63	8,233.86
Amortizaciones del año	2,112.93	1,701.47
Reservas	44,751.44	43,215.00
Estimación para cuentas incobrables	(23,008.20)	(5,354.80)
Efectivo generado en operación	\$ 206,095.07	\$ 204,845.15
Cambios en partidas operacionales		
Disminución (Aumento) en préstamos o créditos por cobrar	\$ (786,576.88)	\$ (647,629.55)
Aumento en intereses y comisiones por pagar	(15,476.37)	11,847.23
Disminución en pagos anticipados	267.67	(281.97)
Disminución en cuentas por pagar	(949.37)	(230.33)
Aumento en cuentas por pagar asociados	1,433.16	2,551.28
Disminución (Aumento) en retenciones	225.30	462.93
Aumento (Disminución) IVA-Debito Fiscal	(664.94)	479.55
Disminución en Provisiones	(4,329.59)	381.50
Disminución (Aumento) en otros pasivos	1,989.13	1,002.41
Aumento (Disminución) en otros activos	1,159.49	(5,275.62)
Disminución en documentos por protesto	-	-
Aumento en activos adjudicados	37,273.42	(37,273.42)
FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ (559,553.91)	\$ (469,120.84)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	\$ (2,520.00)	\$ (15,000.00)
Aumento Propiedad Planta y Equipo	\$ (19,579.85)	\$ 2,937.85
Aumento en Activos Intangibles	\$ (660.00)	\$ (4,130.80)
FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ (22,759.85)	\$ (16,192.95)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento en Depósitos por pagar	\$ 878,499.81	\$ 857,387.04
Disminución en Préstamos por pagar	(21,925.50)	(23,318.48)
Aumento en Capital social	184,532.49	90,975.59
Excedentes de ejercicios anteriores	-	-
Pago de Dividendos	(157,049.62)	(135,741.09)
FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	\$ 884,057.18	\$ 789,303.06
AUMENTO (AUMENTO) EFECTIVO EQUIVALENTE	\$ 301,743.42	\$ 303,989.27
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	\$ 1,087,281.86	\$ 783,292.59
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$ 1,389,025.28	\$ 1,087,281.86

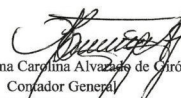

Dr. Rafael Lopez Gallardo
Presidente del Consejo de Administración


Lidca. Zuleima Violeta Sanchez
Presidenta de la Junta de Vigilancia




Lidca. Ruth Elena Hernandez de Cruz
Tesorera del Consejo de Administración


INSCRIPCIÓN
No. 3264
CVPCPA
Lic. Carlos Borromeo Valiente Martinez
Revisor Externo


Lidca. Alma Carolina Alvarado de Giron
Contador General
CVPCPA No. 6300

CONTADOR
ALMA CAROLINA ALVARADO DE GIRON
INSCRIPCIÓN No. 5300
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PARROQUIA SAN SEBASTIAN DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
(ACOPASS DE R.L.)
(En Dólares Estadounidenses-)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

C O N C E P T O	Capital Social	Donaciones	Reserva Legal	Reservas Institucionales	Excedentes de Ejercicios Anteriores	Excedentes del Presente Ejercicio	Déficit	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	\$ 1,236,167.57	\$ 1,172.67	\$ 130,379.58	\$ 117,805.33	\$ -	\$ 157,049.62		\$ 1,642,574.77
Capital Social								
Aumento en Aportaciones de Asociados	284,056.94							284,056.94
Retiro de Aportaciones de Asociados	(99,524.45)							(99,524.45)
Reservas								
Aumento a Reserva Legal			21,829.97					21,829.97
Aumento en Reserva de Educación				1,091.50				1,091.50
Aumento en Reserva Desarrollo Empresarial				21,829.97				21,829.97
Aumento en Reserva para Compra de Local								
Traslado al pasivo								
Perdidas y Excedentes del Ejercicio								
Excedentes de Ejercicios Anteriores					-	162,633.27		162,633.27
Excedentes del Ejercicio 2025						(157,049.62)		(157,049.62)
Pago de Excedente Ejercicios Anteriores								
Saldo al 31 de Diciembre de 2025	\$ 1,420,700.06	\$ 1,172.67	\$ 152,209.55	\$ 140,726.80	\$ -	\$ 162,633.27	\$ -	\$ 1,877,442.35

Dr. Rafael López Gallardo
Presidente del Consejo de Administración

Licda. Ruth Elena Hernández de Cruz
Tesorera del Consejo de Administración

Licda. Zuleyma Violela Samalá
Presidenta de la Junta de Vigilancia

Licda. Alma Carolina Ayarado de Girón
Contador General
CVP CPA No. 5300

CONTADOR
ALMA CAROLINA AYARADO DE GIRON
INSCRIPCIÓN No. 5300
CVP CPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

AUDITOR CARLOS BARRERO ROMERO VALENTE MARTINEZ
INSCRIPCIÓN No. 3264
CVP CPA
Licda. Carlos Barrero Romero Valiente Martinez
Auditor Externo

ACOPASS DE R.L

Líneas de Crédito

- Consumo
- Comercio
- Vivienda
- Producción
- Inversión
- Servicio

Garantías

- Hipotecaria
- Fiduciaria
- Mixta

Líneas de Ahorro

- Ahorro a la Vista
- Ahorro Infantil

Ahorro Programado:

- Ahorro Escolar
- Ahorro Navideño
- Ahorro Programado Especial
- Ahorro Futuro Universitario

Depósitos a Plazos Fijos

Aportaciones



Cerca 

Seguro 

Rápido 



Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Parroquia San Sebastian, Cojutepeque de Responsabilidad Limitada



TU COOPERATIVA 100% COJUTEPECANA

**WESTERN
UNION**



**punto
xpress**
¡Pagas todo, Ganas mucho!

**aki
pago**

☎ PBX: 2367 - 9900 / 2372 - 0206

📍 Barrio Concepción Av. José María Rivas,
#24-A, Cojutepeque, Cuscatlan

🌐 www.acopassderl.com

✉ info@acopassderl.com

@ACOPASS DE RL



El crédito debe ser un medio
generador de desarrollo y
bienestar, no multiplicador de
pobrezas