



23 Años
TRABAJANDO CONTIGO

MEMORIA DE LABORES **2023**

24^a
*Asamblea General
Ordinaria de Asociados*

Marzo de 2024
ACOPASS de R.L.
Tu Cooperativa
100% Cojutepecana



ACOPASS DE R. L.

Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito
Parroquia San Sebastián Cojutepeque
de Responsabilidad Limitada

AGENDA

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

CONTENIDO.

1. Misión, Visión, Valores y Principios Cooperativos.
2. Gobierno Cooperativo, Comités de Apoyo y Personal de Oficina.
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 Independiente.
12. Plan Operativo Anual 2024
13. Estados Financieros 2023
 - a. Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2023
 - b. Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023
 - c. Estado de Flujo de Efectivo
 - d. Estados 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. GOBIERNO COOPERATIVO, COMITÉS DE APOYO Y PERSONAL DE OFICINA**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: Br. Carlos Francisco Vásquez Moreno.
Primer Suplente: Licda. Rubidia Hernandez Ruiz
Segundo Suplente: Licda. Ana Lilian Montano Martínez.
Tercer Suplente: Br. José Efraín Miranda Morales.

JUNTA DE VIGILANCIA

Presidente: Licda. Zuleima Violeta Sánchez
Secretaria: Licda. Claudia Emérita López Pérez
Vocal: Tec. en Contaduría Ana Elizabeth Arce de Pérez
Primer Suplente: Lic. Roberto Carlos Reyes Bonilla
Segundo Suplente: Br. Rosa Alba Marroquín de Arias.

COMITÉ DE CRÉDITO

Presidente: Licda. Guadalupe Artiga Torres
Secretaria: Licda. Ana Lidia Alvarado.
Vocal: Profa. Abelina Rosa Pineda Alvarado.
Primer Suplente: Lic. Jhonatan Enrique Campos Sánchez.
Segundo Suplente: Profa. Sandra Teresa Contreras Viuda de Rodríguez

COMITÉ DE EDUCACIÓN.

Presidente: Profa. María Elvira Bonilla de Cruz
Secretaria: Técnico. Ruth Abigail Cruz Hernández
Vocal: Lic. Boris Armando Cuellar
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: Licda. Jennifer Liseth Rodríguez Cornejo.
Segundo Suplente: Lic. Luis Alfredo Aguilar Beltrán

COMITÉ DE RIESGOS FINANCIERO

Presidente: Lic. Carlos José López Rosa
Secretario: Pbro. y Lic. Jesús Octavio Cruz Olmedo
Vocal: Licda. María Amalia Juárez Campos

PERSONAL OPERATIVO OFICINA.

Gerente: Lic. Néstor Andrés Pérez Hernández.
Asistente de Gerencia: Licda. Kimberly Briseyda Delgado Munguía.
Contadora General: Licda. Alma Carolina Alvarado de Girón
Auxiliar Contable: Br. Silvia Elizabeth Mendoza de García.

Cajera:
Cajera.
Coordinador de Operaciones
Ejecutivo de Cobranza
Jefe de Negocios
Ejecutivo de Negocios
Ejecutivo de Negocios
Ejecutiva de Negocios
Ejecutivo de Negocios
Servicios Varios
Vigilante 1
Vigilante 2

Br. Rocío Abigail Rosales Acevedo
Licda. Rosa Haydee Serrano Vides.
Lic. Tomas Litzardo Rivas Rivas
Br. Alexander Adalberto Aguillón Pérez.
Br. Marvin de Jesús Raymundo Vásquez.
Br. Diana Ester Vásquez Castro
Técnico. Laslie Lisbeth Portillo Fuentes.
Br. Karla Marina Portan de Menéndez.
Br. Jennifer Lisseth Romero López.
Br. Griselda Lisbeth Grimaldi Carrillo
Br. José Narciso Pérez.
Sr. Jesús Cristino Hidalgo Hernández.

3. MENSAJE DE LA PRESIDENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Estimados Asociados de ACOPASS de R.L.

Cada oportunidad que tengo de dirigirme a ustedes para informar sobre las actividades de mis funciones como Presidente del Consejo de Administración, me permite hacerlo convencido de la importancia que reviste para todos los asociados conocer el proceso de crecimiento y desarrollo de la economía solidaria de nuestra institución.

Me siento honrado por la oportunidad que ustedes me dieron de asumir la conducción de nuestra Cooperativa y lo hice convencido de que asumía un gran reto, frente a todos los asociados, ya que a lo largo de su historia, somos una institución dinámica en su crecimiento, nos hemos sabido reinventar, teniendo como objetivo común los valores de la solidaridad, el compromiso, la transparencia y la eficiencia en el servicio, pero sobre todo, afianzando la resiliencia para enfrentar con valentía los desafíos que a diario se presentan y que no sólo impactan el entorno de nuestra institución, sino también a nosotros mismos, como actores protagonistas de esos cambios que a diario vivimos.

Muchas han sido las acciones que a lo largo de este periodo nos ha correspondido impulsar, para garantizar el crecimiento y desarrollo sostenido de ACOPASS de RL, que es el más valioso y productivo esfuerzo colectivo de los asociados, los empleados, Comités de Apoyo y Cuerpos Directivos.

Y es que, pudiéramos escribir tanto del impacto positivo que hemos logrado gracias a todos los asociados, sin embargo, estamos conscientes de que la educación es el camino más corto entre el presente y el futuro para que nuestros asociados puedan hacer buen uso de los créditos que se les otorgue como también incentivarlos al ahorro en sus diferentes modalidades.

Deseo destacar que, el honorable Consejo de Administración que tengo el privilegio de presidir, ha trabajado arduamente para cumplir con los requerimientos de los asociados, aplicando de manera correcta y eficiente las normas y Políticas de nuestra Cooperativa

Quienes hoy dirigimos el destino de ACOPASS de R.L., tenemos un firme compromiso con su sostenibilidad, apoyados en la visión de largo plazo y una cultura institucional que basa sus acciones en nuestros valores y principios, tal y como lo consignan nuestros estatutos y nuestro Plan Estratégico y Operacional para poder accionar en las mejores prácticas y el estricto cumplimiento de la ley y las normativas dictadas por el ente estatal regulador de nuestro país, reflejando una buena gobernanza, orientada a dar respuestas a las necesidades de nuestros asociados y al bien de la comunidad.

Que no quede dudas que somos y seguiremos siendo un esfuerzo colectivo de todos ustedes los asociados.

Muchas Gracias.

Dr. Rafael López Gallardo
Presidente del Concejo de Administración

4. INFORME DE LABORES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

Honorables Asociados de nuestra Cooperativa, al celebrar ACOPASS de R. L., su VIGESIMA CUARTA 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 2023 y nos unimos en oración por el fallecimiento de 6 de nuestros Asociados, pidiendo a nuestro Padre Dios fortaleza a sus familiares.

ADMINISTRACION

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

1. Celebramos 12 Sesiones Ordinarias, 17 Extraordinarias y 5 reuniones de trabajo, para elaboración y seguimiento de Manuales y Políticas, haciendo un total de 34 reuniones.
2. Se dio continuidad al Contrato de Soporte Técnico para reforzar todas las áreas de la Cooperativa, para mejorar la operatividad.
3. Se contrató una firma de Recuperadora Externa para lograr una mayor efectividad en la recuperación de créditos en mora.
4. Se firmó contrato para alquiler de local para archivo de documentación contables y administrativos con una cuota mensual de \$ 472.22 dólares mensuales.
5. Se remitieron 7 casos de créditos a la firma de abogados para proceso de cobro judicial.
6. Se lleva la Contabilidad al día y se envían los Estados Financieros mensuales a Junta de Vigilancia, INSAFOCOOP, Auditoria Financiera y Auditoria Fiscal.
7. Se desarrolló el módulo informático de Colecturías- Servicios a Escuelas, cuyo valor fue de \$ 3,264.45 con IVA incluido.
8. Se organizó y realizó en el mes de marzo la XXIII Asamblea General de Asociados correspondiente al periodo 2022 con la asistencia de 296 Asociados, con un costo de \$ 9,050.47
9. Se realizó capacitación formativa en el mes de julio, como parte del DIA INTERNACIONAL DE LAS COOPERATIVAS", con una inversión de \$ 3,356.91 con una asistencia de 348 Asociados.
10. Se capacitó a los empleados en diferentes temas para retroalimentar sus conocimientos y poder así brindar servicios y atención a nuestros Asociados.
11. 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.
12. Se dio mantenimiento al Sistema de Video Vigilancia para el local de la Cooperativa.
13. Se realizó trabajo en equipo con los Comités de Apoyo.

14. Los Órganos Directivos y Empleados asistieron a las capacitaciones impartidas por el Comité de Educación y otras capacitaciones que fueron canalizadas a través de INSAFORP
15. Atendimos las observaciones y sugerencias hechas por los delegados de INSAFOCOOP, Junta de Vigilancia, Comités de Apoyo, Auditoría Externa y Fiscal.
16. Se conformó el Comité de Salud y Seguridad Ocupacional (CSSO)
17. 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 al 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 \$ 3,479.42
18. En la búsqueda de otorgar una mejor atención a nuestros Asociados se realizó modificación en el primer nivel de la Cooperativa con un costo de \$ 13,093.56, el que incluye, instalación de terminales de comunicación y de datos, instalaciones eléctricas, aire acondicionado y módulos.
19. Se compensó el trabajo realizado por los miembros de los Órganos Directivos con un pequeño reconocimiento en concepto de dieta y con un convivio en el mes de diciembre.
20. Se desarrollaron 2 promociones de ahorros, 1 de cobranza, 1 de aportaciones y 1 de créditos.
21. Se compró dos computadoras para reforzar las labores administrativas por un valor de \$ 2,362.24 con IVA incluido.
22. Se adquirió dos impresoras para reforzar las labores administrativas contabilidad y área de Negocios por un valor de \$ 671.92 con impuesto incluido.
23. Se compraron 5 archivadores metálicos para adecuar documentación legal de la Cooperativa.

FINANZAS

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 \$ 47,469.50 con un saldo total en reserva de \$ 241,688.70.
3. Se generaron Estimaciones para Cuentas Incobrables, costas procesales por un valor de \$ 3,942.99
4. Se hicieron uso de las Estimaciones para créditos Incobrables para todos aquellos créditos que no se lograron recuperar por una cantidad de \$ 20,997.11
5. Se realizaron los ajustes mensuales de la Reserva de Liquidez en \$ 471,945.90, como respaldo por nuestra cartera de ahorros, la que se encuentra representada en Depósitos a Plazo Fijo \$ 3,031,471.17 y cuentas de ahorros \$ 1,687,987.84 haciendo una cartera total de cartera por \$ 4,719,459.01.

6. Se ha dado cumplimiento a los pagos mensuales de las cuotas de crédito con BANDESAL.
7. Se dio mantenimiento al Servidor Central donde se maneja la base de datos.
8. Se dio mantenimiento a los vehículos durante el ejercicio para garantizar su buen funcionamiento.
9. Se renovaron las Pólizas de Seguros incrementando sus coberturas.

SERVICIOS

1. Aprobamos la incorporación de 404 nuevos Asociados de los cuales 206 son mujeres, 198 son hombres.
2. Aceptamos la renuncia de 112 Asociados. El monto de aportaciones acumuladas de Asociados ascendía a la cantidad de \$ 53,556.08 de ahorros \$ 9,444.39 descontando préstamos por la cantidad de \$ 7,674.45 el valor devuelto de efectivo fue de \$55,326.02 dólares.
3. Se depuraron la cantidad de 52 caso de créditos por un valor de \$ 48,619.36, entre capital, intereses normales, intereses moratorios y seguro de deuda.
4. Al 31 de diciembre del año 2023 se tiene un registro de.

COMPARATIVO POR AÑO		
DATOS A DICIEMBRE	Nos- 2022	Nos. 2023
ASOCIADOS INGRESADOS	471	404
ASOCIADOS RETIRADOS	123	112
ASOCIADOS DEPURADOS	17	52
ASOCIADOS ACTIVOS	3305	3585

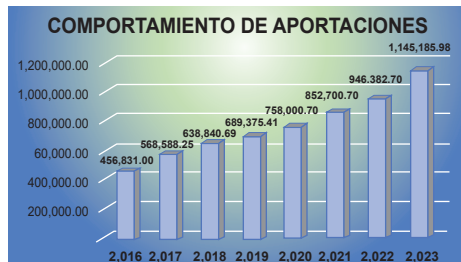
5. Se actualizaron las Políticas de Créditos y Reglamentos de Créditos y Cobranza, Manual de Procedimientos para el Control de Caja Chica, Normativa y Manual de Procedimiento para Numerario en Reserva; Normativa y Manual de Procedimientos para Cajeros, además se emitieron las normativas; Política de Solidaridad, Programa para la Prevención de Riesgos Ocupacionales, Reglamento de Organización y Funciones del Comité de Salud y Seguridad Ocupacional.
6. El indicador de mora presento un incremento en relación al año 2022, cerrando con un indicador de 10.23%.
7. La Cartera de Ahorros a diciembre 2023 fue de \$ 4,719,459.01 dólares, obteniendo un incremento en la cartera de \$ 1,035,887.68 dólares, lo que representa un 28.12 % con respecto al 2022

AÑO	MONTO	INCREMENTO	%
2.016	1,617,445.67		
2.017	1,907,556.95	290,111.28	17.94%
2.018	1,981,206.99	73,650.04	3.86%
2.019	2,241,807.58	260,600.59	13.15%
2.020	2,521,139.64	279,332.06	12.46%
2.021	3,250,527.73	729,388.09	28.93%
2.022	3,683,571.33	433,043.60	18.32%
2.023	4,719,459.01	1,035,887.68	28.12%



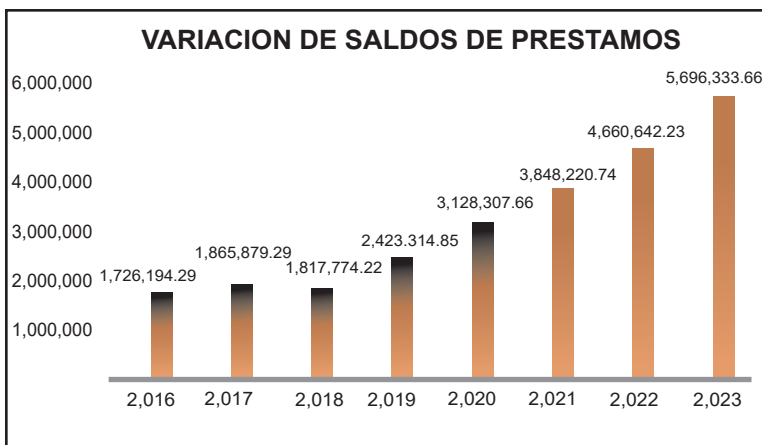
8. La Cartera de Aportaciones al final del periodo 2023 fue de \$ 1,145,185.98 dólares, presentando un incremento con respecto al 2022 de \$ 198,803.28 dólares, lo que en términos porcentuales representó el 21.01% en crecimiento.

AÑO	MONTO	INCREMENTO	%
2,016	456,831.00		
2,017	568,588.25	111,757.25	24.46%
2,018	638,840.69	70,252.44	12.36%
2,019	689,375.41	50,534.72	7.91%
2,020	758,000.70	68,625.29	9.95%
2,021	852,700.70	94,700.00	12.49%
2,022	946,382.70	93,682.00	10.99%
2,023	1,145,185.98	198,803.28	21.01%



9. La Cartera de Créditos vigente al 31 de diciembre de 2023 reportó un saldo total de \$5,696,333.66 dólares, obteniendo un incremento del 22.22% con respecto al año 2022

AÑO	MONTO	INCREMENTO	%
2,016	1,726,194.29		
2,017	1,865,879.29	139,685.00	8.095
2,018	1,817,774.22	(48,105.07)	-2.58%
2,019	2,423,314.85	605,540.63	33.31%
2,020	3,128,307.66	704,992.81	29.09%
2,021	3,848,220.74	719,913.08	23.01%
2,022	4,660,642.23	812,421.49	21.11%
2,023	5,696,333.66	1,035,691.43	22.22%



10. Se presenta el detalle de la colocación de Créditos en el año 2023

RESUMEN DE CRÉDITOS COLOCADOS DURANTE EL AÑO 2023					
LINEAS DE CRÉDITOS	CRÉDITOS COLOCADOS		CRÉDITOS DENEGADOS		
		MONTO	No. CRÉDITOS	MONTO	No. CRÉDITOS
Créditos colocados en la oficina		\$ 338.669.73	460		
créditos erenciales con garantía de aportaciones y depósitos a plazo	\$ 338.669.73				
Aprobados por el Comité de Créditos		\$ 967,040.61	183	\$ 39,840.00	9
Aprobados por el Consejo de Administración		\$1,395,950.0	37	\$ 90,899.00	3
TOTALES >>>>>>		\$ 2,701,660.34	680	\$130,739.00	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 2023

Presidente. Licda. Zuleima Violeta Sánchez
Secretaria. Licda. Claudia Emérita López Pérez
Vocal. Tec. en Contaduría. Ana Elizabeth Arce de Pérez
Suplente. Lic. Roberto Carlos Reyes Bonilla
Suplente. Br. Rosa Alba Marroquín de Arias

Expresamos un fraterno saludo a toda la membresía de ACOPASS de RL, agradeciendo la confianza depositada en nosotros.

- En el periodo de enero a diciembre del año 2023, hemos completado en un noventa y seis por ciento las actividades programadas, realizando 24 reuniones Ordinarias, 13 Extraordinarias, haciendo un total de treinta y siete reuniones en este año; esto debido a que al crecimiento de las operaciones que se realizan en la Cooperativa, lo que nos ha conllevado a realizar más reuniones destinadas a cubrir las emergencias que han surgido, por lo que se hizo difícil cubrir al 100% dicho plan de trabajo.
- Asistimos a 2 reuniones convocadas por el Consejo de Administración y asistimos a las diferentes capacitaciones convocadas por el Comité de Educación, así como asistencia a la capacitación sobre la Ley Contra el Lavado de Dinero y otros Activos.
- En el ejercicio 2023 se revisaron los documentos administrativos: Se reviso el control interno, los procesos contables y administrativos de las cuales se le presento al honorable Consejo de Administración, una carta de gerencia, así como memorándum de las actividades realizadas en cada sesión, dimos a conocer las deficiencias encontradas en cada área examinada, así como las recomendaciones y consecuencias que podrían convertirse en acciones que de no ser superadas podrían afectar el buen funcionamiento de la Institución, algunas observaciones fueron subsanadas al instante y otras el Consejo de Administración se dio por enterado para proceder a su correspondiente corrección.

Entre las actividades realizadas podemos mencionar:

1) El área administrativa:

- a) Revisión de políticas que se encontraran debidamente aprobadas por el Consejo de Administración.
- b) Revisión de listado de asociados en mora.
- c) Revisión del proceso de recuperación de créditos en cobrabilidad.
- d) Verificación de listado de asistencia de cuerpos directivos y comités de apoyo y su respectivo pago de dietas, que estuvieran bien documentadas y firmadas.
- e) Revisión de libros de actas de cuerpos directivos y comités de apoyo.
- f) Revisión de los expedientes de los asociados con créditos ordinarios y gerenciales a los cuales se les hizo las observaciones correspondientes.
- g) Revisión de los libros de asociados a los que se les realizaron las respectivas observaciones.
- h) Cumplimiento de las obligaciones patronales (vacaciones, aguinaldos).

2) El área Contable:

- a) Reuniones constantes con gerencia y el área contable.
- b) Los arqueos se realizaron periódicamente a cajas principales, caja chica y 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.
- e) Revisión de expedientes de asociados con créditos con depósitos a plazo pignorados y créditos en mora de forma física y en el sistema.
- f) Se realizaron verificaciones de libro diario, libro diario mayor y todo lo concerniente al área contable y que esta se encuentre al día.
- g) Se revisaron procesos de registro, control, impresión y archivo de los respaldos correspondientes al área contable.

Agradecidos con Dios todo poderoso 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 nuestro señor bendiga a toda la membresía por confianza y fidelidad hacia nuestra Cooperativa.

Lic. Claudia Emérita López Pérez.
Secretaria de Junta de Vigilancia.

6. DICTAMEN DE JUNTA DE VIGILANCIA



1. DICTAMEN DE JUNTA DE VIGILANCIA

Como miembros de la Junta de Vigilancia informamos en esta Asamblea General Ordinaria de Asociados que: En reunión Extraordinaria de Junta de Vigilancia, plasmada en el acta número 511 de fecha 16 de febrero del año 2024 hemos conocido, revisado y analizado los Estados Financieros de nuestra Cooperativa que corresponden al año fiscal 2023; 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.
- b. 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 2024 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 2023 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 la Junta de Vigilancia y todos los que la conforman, agradecemos a Dios Todo Poderoso, por permitimos trabajar con todos ustedes asociados de ACOPASS de R.L., 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 2023, y se anima a que juntos continuemos con el entusiasmo de fortalecer el crecimiento de nuestra Cooperativa en los años venideros.

Que la Divina Providencia bendiga siempre a nuestra querida y respetada membresía de ACOPASS de R.L.

F.

Licda. Zuleima Violeta Sánchez
Presidenta de la Junta de Vigilancia.



7. INFORME DE LABORES DE COMITÉ DE EDUCACIÓN

INFORME DE LABORES DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN ORGANIZACIÓN:

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

Respetables asociados de ACOPASS de R.L:

Reciban un cordial saludo del Comité de Educación, deseándoles éxitos en este nuevo año. Nos complace en esta ocasión, presentar a ustedes el informe de labores correspondiente al año 2023, en cumplimiento al artículo 73 de los Estatutos de nuestra Cooperativa, este Comité desarrolló:

- ❖ 29 reuniones, para cumplir con los objetivos y metas propuestas las que se dividen en, 12 Ordinarias y 17 Extraordinarias
- ❖ Se elaboraron 2 Boletines Informativos conteniendo actividades realizadas durante el año, servicios y beneficios que ofrece la cooperativa, para ser entregados a la membresía en las fechas siguientes: 19 de marzo y 25 de noviembre.
- ❖ Este Comité impartió 6 cursos básicos sobre Filosofía Cooperativista a nuevos asociados, los que se detallan a continuación:

- 11/02/2023
- 22/04/2023
- 03/06/2023
- 12/08/2023
- 21/10/2023
- 16/12/2023



- ❖ También este Comité desarrollo 3 talleres de emprendedurismo, para asociados e hijos de asociados, cuya finalidad era incrementar el conocimiento de los participantes, estos se desarrollaron en las siguientes fechas:

25 de febrero;
04 y 11/03/2023
Taller elaboración
de uñas acrílicas



13, 20 y 27 de
mayo de 2023;
Taller de Repujado



09, 16 y 23 de
septiembre;
Taller de filigrana



- ❖ Se desarrollaron capacitaciones a Órganos de Dirección, Comités de Apoyo, Planta Operativa y asociados en general

30/05/2023	Liderazgo	Participantes:
26/05/2023	Ley contra el lavado de dinero y activos y financiamientos al terrorismo.	Cuerpos directivos y comités de apoyo.
05/12/2023	Ley contra el lavado de dinero y activos y financiamientos al terrorismo.	
18/04/2023	Gestión de crédito efectivo.	Comité de Crédito.
29/04/2023	Atención al cliente.	Planta operativa.
23/09/2023	Autoliderazgo.	
24/06/2023	Entrega de depósitos portátiles para basura.	Asociados en general.
22/07/2023	Principios. Cooperativistas.	
25/11/2023	El Cooperativismo.	
07/10/2023	Fiesta navideña para hijos de asociados con cuentas infantiles.	

Tec. Ruth Abigail Cruz Hernández.
Secretaria del Comité de Educación



**CONSEJO
DE
ADMINISTRACION**



**COMITE DE
RIESGOS
FINANCIERO**



**COMITE DE
EDUCACION**

JUNTA DE VIGILANCIA



COMITE DE RECUPERACION DE PRESTAMOS EN MORA



PERSONAL OPERATIVO



8. INFORME DE LABORES DEL COMITÉ DE CRÉDITOS

Presidente: Licda. Guadalupe Artiga Torres.
 Secretaria: Licda. Ana Lidia Alvarado.
 Vocal: Profa. Abelina Rosa Pineda Alvarado.
 Primer Suplente: Lic. Jhonatan Enrique Campos Sánchez
 Segundo Suplente: Profa. Sandra Teresa Contreras Vda. de Rodríguez.

APRECIABLES ASOCIADOS Y ASOCIADAS:

Les manifestamos nuestros fraternales saludos de parte de cada una de las que integramos el Comité de Crédito; así mismo, les compartimos nuestro informe de labores correspondiente al ejercicio 2023.

1. Durante este período el Comité realizó 12 reuniones ordinarias y 40 reuniones extraordinarias de trabajo, para resolver la demanda de créditos personales y de comercio; y 3 reuniones conjuntas con los Órganos Directivos y Comités.
2. Fueron analizadas un total de 192 solicitudes de crédito, de las cuales 183 fueron aprobadas, 190 créditos desembolsados para diferentes destinos en el ejercicio 2023, 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, por vivir en zonas de alto riesgo.
3. El total de créditos aprobados asciende a un monto de \$ 967,040.61 dólares, con lo que se ha contribuido al desarrollo económico y social de nuestros Asociados y Asociadas.
4. Mensualmente fueron verificados y ratificados los créditos gerenciales: sobre aportaciones, depósitos a plazo y de emergencia, los que suman un monto de \$338,669.73 dólares con un total de 460 créditos desembolsados.

DISTRIBUCIÓN POR LINEA DE LOS CRÉDITOS APROBADOS:

LINEA	DESTINO DE LOS CRÉDITOS	Nos. DE CRÉDITOS	MONTOS
COMERCIO	Inversión en negocios y capital de trabajo	59	624,991.45
CONSUMO	Consolidación de deudas, compra de vehículos, gastos personales	498	677,665.89
INVERSIÓN	Compra de Mobiliario y Equipo	23	289,653.00
SERVICIO	Barbería Sala de Bellaza, Talleres de Reparación, Etc.	8	80,050.00
PRODUCCIÓN	Ganjas de pollo y pescado, Panaderías	4	23,500.00
VIVIENDA	Compra de Vivienda, Mejoras de Vivienda, Compra de Lotes	88	1,005,800.00
TOTALES >>>>>		680	2,701,660.34

CREDITOS APROBADOS POR EL COMITÉ DE CREDITOS

MES	CRÉDITOS APROBADOS POR EL COMITÉ DE CRÉDITOS EN SALDOS, POR LÍNEAS Y NÚMEROS													
	No.	COMERCIO	No.	CONSUMO	No.	INVERSIÓN	No.	PRODUCCIÓN	No.	SERVICIO	No.	VIVIENDA	TTL	TOTAL
ENERO	1	5,000.00	5	16,280.00	1	4,500.00	0	-	0	-	7	30,500.00	14	56,250.00
FEBRERO	2	18,795.61	2	7,500.00	1	7,000.00	1	1,500.00	1	8,000.00	11	53,930.00	19	96,725.61
MARZO	1	8,000.00	3	17,000.00	2	19,000.00	0	-	1	8,000.00	5	40,900.00	13	92,900.00
ABRIL	2	19,000.00	7	35,900.00	1	5,000.00	0	-	0	-	5	16,800.00	15	76,700.00
MAYO	4	29,000.00	1	1,500.00	0	-	2	17,000.00	0	-	2	6,500.00	9	54,000.00
JUNIO	6	29,250.00	6	18,000.00	1	10,000.00	0	-	2	6,800.00	7	35,350.00	22	99,400.00
JULIO	5	19,200.00	5	13,500.00	1	1,200.00	0	-	0	-	3	18,520.00	14	52,420.00
AGOSTO	5	16,400.00	7	48,150.00	0	-	1	5,000.00	0	-	5	28,000.00	18	97,550.00
SEPTIEMBRE	1	4,000.00	2	7,440.00	1	8,550.00	0	-	0	-	6	29,300.00	10	49,290.00
OCTUBE	2	8,500.00	4	20,500.00	4	23,700.00	0	-	1	3,500.00	7	39,700.00	18	95,900.00
NOVIEMBRE	4	14,575.00	5	33,000.00	1	8,000.00	0	-	1	5,000.00	6	38,500.00	17	99,075.00
DICIEMBRE	4	32,500.00	1	5,000.00	3	20,000.00	0	-	0	-	6	39,300.00	14	96,800.00
TOTALES	38	204,220.6	48	223,770.00	16	106,950.00	4	23,500.00	6	31,300.00	71	377,300.00	183	967,040.61

CREDITOS RATIFICADOS POR EL COMITÉ DE CREDITOS

MES	CRÉDITOS GERENCIALES RATIFICADOS POR EL COMITÉ DE CRÉDITOS													
	No.	COMERCIO	No.	CONSUMO	No.	INVERSIÓN	No.	PRODUCCIÓN	No.	SERVICIO	No.	VIVIENDA	TTL	TOTAL
ENERO	1	3,706.00	29	19,522.92	0	-							30	23,228.92
FEBRERO	0	-	33	19,896.44	1	1,345.00					1	400.00	35	21,641.44
MARZO	0	-	35	21,198.84									35	21,198.84
ABRIL	0	-	53	35,087.66									53	35,087.66
MAYO	3	3,571.00	46	39,270.20									49	42,841.20
JUNIO	1	760.84	44	35,998.80									45	36,759.64
JULIO	2	650.00	30	15,592.00									32	16,242.00
AGOSTO	2	555.00	40	23,817.88									42	24,372.88
SEPTIEMBRE	2	556.00	31	36,674.00	0								33	37,230.00
OCTUBE	0	-	29	26,401.51									29	26,401.51
NOVIEMBRE	2	2,372.00	43	32,454.22	1	358.00							43	35,184.22
DICIEMBRE	0	-	31	18,481.42									31	18,481.42
TOTALES	13	12,170.8	444	324,395.89	2	1,703.00	0	-	0	-	1	400.00	460	338,669.73

Agradecemos principalmente a Dios todopoderoso y a la Virgen santísima por habernos permitido servir a nuestros Asociados y Asociadas en el año 2023, 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 DE RECUPERACION DE PRÉSTAMOS EN MORA

ORGANIZACIÓN

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

Estimados Asociados:

Reciban un cordial saludo de parte del Comité de Recuperación de Prestamos en Mora, y a la vez desearles muchas bendiciones en su vida diaria.

Comprometidos en nuestra gestión de recuperación de préstamos en mora, les presentamos a continuación el resumen del trabajo realizado durante el año dos mil veintitrés.

EL TRABAJO POR PARTE DEL COMITÉ DE RECUPERACIÓN DE PRESTAMOS EN MORA, TUVO SU FUNDAMENTO A TRAVÉS DE.

- 24 reuniones ordinarias programadas mensualmente.
- 19 reuniones extraordinarias mensuales, por la necesidad urgente.

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.
- Propuestas de reestructuraciones de los préstamos otorgados.
- Revisión del estado actual de los casos en cobro judicial.
- Depuraciones de casos incobrables que afectan el índice de mora.
- Revisión de los pagos de préstamos recuperados.
- Ubicación de Asociados en mora por medio de redes sociales.
- Se solicitó carencia de bienes de Asociados en mora.

NOTAS COMPLEMENTARIAS

1. Los montos reflejados en los cuadros que anteceden son expresados en dólares de los EE UU.
2. 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.**INFORME DEL COMITÉ DE RIESGO FINANCIERO.**

Presidente: Lic. Carlos José López Rosa
Secretario: Pbro. Y Lic. Jesús Octavio Cruz Olmedo.
Vocal: Licda. María Amalia Juárez Campos

Estimados Asociados y Asociadas de ACOPASS DE R. L. reciban un fraternal saludo cooperativista del Comité de Riesgos Financiero. Con mucho gusto les presentamos el segundo Informe Anual de Labores, comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2023, que contiene las acciones más relevantes desarrolladas, con base al Plan Anual de Trabajo de este Comité, en coordinación con el Consejo de Administración y Gerencia General.

Es importante mencionar que el 21 de abril se incorporó al Comité de Riesgo la Licenciada María Amalia Juárez Campos, en sustitución del Licenciado Ovidio Alonso Ruiz Aguiluz, quien fue elegido en Asamblea General de asociados como Vicepresidente del Consejo de Administración.

Actividades Realizadas

Durante el período informado se realizaron 12 reuniones ordinarias y 11 reuniones extraordinarias, conforme a las atribuciones generales y actividades establecidas en el Manual de Descripción y Especificaciones de Puestos de la Cooperativa y el Plan de Trabajo 2023. A continuación, presentamos el detalle de actividades realizadas:

1. Se participó en cuatro reuniones conjuntas con Consejo de Administración, Cuerpos Directivos y Comités de Apoyo.
2. Se estudió y analizó semanalmente la disponibilidad bancaria y se emitieron las opiniones correspondientes a Gerencia General y al Consejo de Administración.
3. Se analizaron mensualmente los Estados Financieros y se compartieron con Gerencia y Consejo de Administración el resultado de los análisis y las recomendaciones cuando fue pertinente.
4. Se recibieron y analizaron los informes mensuales sobre el comportamiento de las carteras, informes del cumplimiento de metas, el resumen comparativo a nivel global de la cartera de créditos, el comportamiento mensual de la mora, la cobertura de las reservas de saneamiento, variación de las carteras de ahorros y aportaciones, el alcance de las metas proyectadas, se emitieron las opiniones y recomendaciones pertinentes.
5. Se emitieron las opiniones al Consejo de Administración sobre los temas solicitados.
6. Se ha emitido opiniones de alerta ante situaciones que pueden estar fuera de las leyes y reglamentos que rigen a la Cooperativa.
7. Recibimos y revisamos Memorándum emitidos por el Consejo de Administración.
8. Realizamos lectura y revisión de Acuerdos del Consejo de Administración y se emitió las opiniones correspondientes ante situaciones de posibles riesgos.
9. Recibimos y analizamos las Cartas de Gerencia Financieras e Informes Fiscales emitidos por Auditoría Externa.
10. Remitimos Actas de reuniones a la Gerencia General.
11. Se participó en dos reuniones para la elaboración de la Proyección Financiera para el ejercicio 2024, en coordinación con Gerente General y Vicepresidente del Consejo de Administración.
12. Se elaboró el plan de trabajo para el ejercicio 2024.

Todos los puntos tratados en las sesiones del Comité de Riesgos han sido documentados en las respectivas Actas del Comité e informados al Consejo de Administración.

Además, para el establecimiento de una cultura de prevención de riesgos en toda la Cooperativa, El Comité de Prevención de Riesgos se ha capacitado en temas relacionados, asistiendo a tres capacitaciones que ayudaron a fortalecer los conocimientos de los miembros del comité.

Capacitaciones Recibidas

- 26 de mayo de 2023: Capacitación sobre la Ley Contra Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento al Terrorismo.
- 28 de Agosto de 2023: Capacitación sobre las Funciones del Comité de Riesgo, su tarea principal es la prevención, la alerta temprana a lo que pueda suceder y se pueda evitar, se brindó entrenamiento sobre Sistema de Monitoreo Perlas.
- 25 de septiembre de 2023: Segunda capacitación sobre las funciones del Comité de Riesgo, impartida por Gerencia General.

Atentamente,

Comité de Riesgo Financiero.

11. DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Asociados de la
**Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Parroquia
San Sebastián Cojutepeque de Responsabilidad Limitada.**
ACOPASS DE R. L.
Presente.

Opinión:

He auditado los Estados Financieros adjuntos de la **Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Parroquia San Sebastián Cojutepeque de Responsabilidad Limitada**, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2023, el Estado de Resultados, el Estado de Cambio en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujos de Efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las Notas Explicativas de los Estados Financieros que incluyen un resumen de las Políticas Contables significativas y otras notas aclaratorias.

En mi Opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Parroquia San Sebastián Cojutepeque de Responsabilidad Limitada**, al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Norma de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador.

Fundamento de la Opinión:

He llevado a cabo mi auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA). Mis responsabilidades de acuerdo con dichas Normas se describen con más detalle en la sección de "Responsabilidades del Auditor sobre la Auditoria de los Estados Financieros" de mi Informe. Soy Independiente de la **Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Parroquia San Sebastián Cojutepeque de Responsabilidad Limitada**, De acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores Públicos emitidos por el Consejo de las Normas Internacionales de Ética (IESBA), y he cumplido con las demás responsabilidades bajo esos requerimientos Éticos.

Considero que la evidencia de Auditoría que he obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para mi Opinión.

La Asociación Cooperativa en Funcionamiento [Negocio en Marcha]:

Los Estados Financieros de la Asociación Cooperativa han sido preparados bajo el principio contable de Entidad en Marcha/Empresa en Funcionamiento. El uso de este principio es apropiado a menos que la Administración tenga la intención de cerrar, liquidar o suspender las operaciones de la Sociedad, o que no tenga otra alternativa más real que tomar esas decisiones. Como parte de la Auditoría de los Estados Financieros, he concluido que el uso del principio de Entidad en Marcha asumido por la Administración en la preparación de los Estados Financieros de la Asociación Cooperativa es apropiado.

La Administración no ha identificado incertidumbres significativas que pueden causar duda sobre la capacidad para continuar como Entidad en Marcha/Empresa en Funcionamiento, y en concordancia no se revelan las circunstancias sobre ello en los Estados Financieros. Asimismo, basados en mi Auditoría sobre los Estados Financieros, no he identificado incertidumbres significativas. Sin embargo, ni la Administración ni el Auditor puede garantizar la capacidad de la Organización para continuar como Entidad en Marcha/Empresa en Funcionamiento.

Asuntos Claves de Auditoría:

Los asuntos clave de auditoría son aquellos que, considerados con nuestro juicio profesional, fueron los más significativos en nuestra auditoría sobre los Estados Financieros. Los asuntos clave de auditoría fueron seleccionados de todos los asuntos comunicados a la Alta Dirección, pero no están destinados a representar todos los asuntos que fueron discutidos con ellos.

Mis procedimientos de Auditoría diseñados en relación a esos Asuntos Clave de Auditoría en el contexto de la auditoría de los Estados Financieros representados como un todo.

Responsabilidad del Consejo de Administración de la Asociación Cooperativa en relación con los Estados Financieros:

La Administración de la Asociación Cooperativa, es responsable por la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros adjuntos de conformidad con la Normativa Contable descrita en la Nota No. 2 a los Estados Financieros y a las prácticas contables aprobadas por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría.

Esta Responsabilidad incluye: Diseñar el Control Interno relevante para la preparación razonable de los Estados Financieros, que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, debido ya sea a fraude o error, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas; efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Los encargados de la **Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Parroquia San Sebastián Cojutepeque de Responsabilidad Limitada**, son responsables de supervisar el proceso de presentación de los Informes Financieros de la Asociación Cooperativa.

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros:

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los Estados Financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Las incorrecciones pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplico el juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría también:

♦ Identifique y valore los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñando y aplicando procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obteniendo evidencia de auditoría que es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o 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, pero no con el propósito de expresar una Opinión sobre la efectividad del Control Interno de la Administración Cooperativa.

♦ Evalué la adecuación de las Políticas Contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración Cooperativa.

♦ Evalué la presentación, la estructura y contenido de los Estados Financieros, incluyendo las revelaciones y si los Estados Financieros representan las operaciones subyacentes y eventos en una forma que logré presentación razonable.

♦ Comuniqué a los responsables de la Administración Cooperativa, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del Control Interno que se identificó en el transcurso de la auditoría.

♦ Se determinó los asuntos clave de auditoría que han sido comunicados y que son de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del ejercicio corriente.

♦ Se concluyó sobre lo adecuado de la valoración del principio de empresa en funcionamiento y determinar sobre la base de la evidencia, si existe o no la incertidumbre material relacionada

con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento.

Nuestra conclusión se basa en la evidencia obtenida hasta la fecha del Informe de Auditoría; sin embargo, hechos o condiciones futuros puede ser causa que la Asociación Cooperativa deje de ser empresa en funcionamiento.

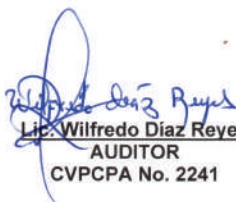
Informe Sobre Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios:

También se me requiere proporcionar a la Asociación Cooperativa, una declaración sobre mi cumplimiento con los requerimientos de Ética relevantes con respecto a la Independencia y he comunicado todas las relaciones y otros asuntos que pueden soportarla. Y Cuando sea el caso, las salvaguardas relativas.

PÁRRAFO DE ENFASIS

Los Estados Financieros de la **Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Parroquia San Sebastián Cojutepeque de Responsabilidad Limitada**, al 31 de diciembre de 2022; fueron auditados por otros AUDITORES EXTERNOS, el cual fueron emitidos con fecha 07 de febrero de 2023 y mi Opinión sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2023; Es en limpio. Estos Estados Financieros se presentan comparativos para efectos de las Normas de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador.

San Salvador, 29 de febrero de 2024.


Lic. Wilfredo Díaz Reyes
AUDITOR
CVPCPA No. 2241



12. Plan Operativo Anual 2023

Plan operativo anual: (POA)

Objetivos específicos.	Determinación de Metas para cada objetivo específico
<p>1.Objetivo Mercadológico:</p> <p>Diversificar los productos financieros para asegurar el crecimiento, sostenibilidad y posicionamiento de la Cooperativa en el mercado.</p>	<p>1.1. Ingresar 500 nuevos asociados de calidad en el 2024.</p> <p>1.2. Fortalecer los actuales productos financieros y generar nuevos que demande el mercado.</p> <p>1.3. Desarrollar campañas de promoción de ahorros, de depósitos a plazo, aportaciones y créditos y recuperación de mora.</p> <p>1.4. Elaborar presupuesto anual de promocionales. (mes de enero)</p> <p>1.5. Proyecto de compra de nuevo local.</p>
<p>2. Objetivo Tecnológico.</p> <p>Fortalecer la plataforma electrónica y equipo tecnológico para garantizar la eficiencia, transparencia y credibilidad en las operaciones y servicios financieros de nuestra Cooperativa.</p>	<p>2.1 Fortalecer y dar mantenimiento preventivo al sistema y Equipo informático según la necesidad.</p> <p>2.2. Realizar mantenimiento preventivo al Sistema de alarma</p> <p>2.3. Entrenar y capacitar en el Sistema a todo el personal</p> <p>2.4 Instalación de servidor externo</p> <p>2.5 Estudio para diseñar APP de consulta de los asociados</p> <p>2.6 Ampliar y mejorar la cobertura del sistema de video vigilancia</p> <p>2.7 Adquisición e implementación de 2 puntos de red con sus equipos y accesorios.</p> <p>2.8 Adquisición de tecnología E-1</p>
<p>3. Objetivo Organizacional.</p> <p>Revisar los instrumentos administrativos y capacitar a 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.</p>	<p>3.1. Revisar y actualizar las normativas, reglamentos crediticios y administrativos.</p> <p>3.2. Revisión y evaluación periódica del cumplimiento de metas de los ejecutivos de negocios y gestor de cobros.</p> <p>3.3 Completar inmediatamente las vacantes que se susciten en los comités de apoyo.</p>

	<p>3.4 Creación del Comité Jurídico.</p> <p>3.5 Desarrollar el departamento captación y mercadeo.</p> <p>3.6 Elaborar el Manual de Control Interno.</p> <p>3.7 Capacitar el Comité de seguridad y salud ocupacional</p>
<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 4 computadoras.</p> <p>4.2 Contratación de 2 nuevos empleados</p> <p>4.3 Adquirir un amplificador de sonido y parlantes de mayor Potencia</p> <p>4.4 Adquirir una bocina portátil recargable.</p> <p>4.5 Adquirir un pick up</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>

13. ESTADOS FINANCIEROS 2023

**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 2023 (CIERRE)
(EXPRESADO EN US DOLARES)**

INGRESOS			\$ 678,416.93
INGRESOS POR ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION		\$ 676,946.89	
Intereses Cartera de Creditos	\$ 598,719.99		
Ingresos por Otorgamiento	47,718.24		
Intereses Sobre Depositos	30,508.66		
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES DE INTERMEDIACION		1,271.48	
Otras Comisiones	\$ 440.95		
Venta de Papelería	203.32		
Excedentes en Asociaciones Cooperativas	627.21		
INGRESOS DE NO OPERACIÓN		198.56	
Ganancia en Venta de Activos	\$ 30.35		
Otros Ingresos de no Operación	168.21		
COSTOS Y GASTOS			496,214.13
COSTOS POR ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION		\$ 204,514.98	
Captacion de Depositos	\$ 196,519.85		
Costos por Creditos Obtenidos	6,990.22		
Costos por Comunicaciones	1,004.91		
Provision de Saneamiento de Activos de Intermediación	-		
GASTOS DE OPERACIÓN		289,535.98	
Gastos de Organismos de Direccion	\$ 49,707.18		
Gastos de Funcionarios y Empleados	137,053.01		
Gastos Generales	102,775.79		
GASTOS DE NO OPERACIÓN		2,163.17	
Impuesto Sobre la Renta Corriente	\$ 2,163.17		
Otros Gastos de no Operación	-		
EXCEDENTE BRUTO ANTES DE RESERVAS			\$ 182,202.80
RESERVAS			\$ 46,461.71
RESERVAS LEGAL		\$ 27,330.42	
Reserva Legal 10%	\$ 18,220.28		
Fondo de Educación 5%	9,110.14		
RESERVAS INSTITUCIONALES		19,131.29	
Fondo para Desarrollo Empresarial 0.50%	\$ 911.01		
Fondo para Compra de Local 10%	18,220.28		
EXCEDENTE NETO			\$ 135,741.09

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

AUDITOR: WILFREDO DIAZ REYES
INSCRIPCION No. 2241
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR
Lic. Wilfredo Diaz Reyes
Auditor Externo
CVPCPA No. 2241

CONTADOR
ALMA CAROLINA ALVARADO DE GIRON
INSCRIPCION No. 5300
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PARROQUIA SAN SEBASTIAN DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
ACOPASS DE R. L.**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (CIERRE)

ACTIVO			
ACTIVOS DE INTERMEDIACION			\$ 6,237,937.55
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		\$ 783,292.59	
Caja General	\$ 6,406.25		
Caja Chica	900.00		
Numerario en Reserva	34,341.21		
DEPOSITOS ASOCIACIONES COOPERATIVAS Y FEDER.	469,197.53		
DEPOSITOS EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	257,447.60		
EFFECTIVO RESTRINGIDO	15,000.00		
CREDITOS POR COBRAR		5,454,644.96	
Creditos Pactados Hasta un año Plazo	\$ 33,816.22		
Creditos Pactados a Mas de un Año Plazo	5,079,598.06		
Creditos Vencidos	582,919.38		
Estimacion para Incobrabilidad de Creditos (CR)	(241,688.70)		
OTROS ACTIVOS			9,276.29
CUENTAS POR COBRAR		\$ 5,542.16	
Cuentas por Cobrar a Partes Relacionadas	\$ -		
Cuentas por Cobrar a Asociados	5,542.16		
Cuentas por Cobrar a Terceros	-		
EXISTENCIAS		1,727.99	
Papeleria Utiles y Enseres	\$ 1,727.99		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		-	
Arrendamientos	\$ -		
INVERSIONES Y OTRAS PARTICIPACIONES		2,006.14	
Cactiusa de R.L.	\$ -		
Copadeo de R.L.	2,006.14		
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			211,871.31
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 340,415.07	
Terrenos	\$ 18,934.00		
Edificios	242,033.70		
Construcciones en Proceso	-		
Instalaciones	8,849.41		
Mobiliario de Oficina	7,566.15		
Equipo de Computacion	33,418.93		
Equipo de Oficina	1,675.67		
Enseres y Electrodomesticos	991.26		
Equipo de Transporte	26,945.95		
DEPRECIACION ACUMULADA (CR)		(135,711.82)	
Depreciacion Acumulada	\$ (135,711.82)		
ACTIVOS INTANGIBLES		20,449.51	
Licencias de Equipos	\$ 2,925.62		
Sistema Informatico para Microfinanzas	17,523.89		
AMORTIZACION ACUMULADA ACTIVOS INTANGIBLES (CR)		(13,281.45)	
Amortización de Licencias de Software	\$ (13,281.45)		
ACTIVOS RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		-	
Activos Adjudicados	\$ -		
Estimación para Cuentas Incobrables	-		
TOTAL ACTIVOS			\$ 6,459,085.15
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Creditos por Cobrar		\$ 26,537.48	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			\$ 26,537.48

Dr. Rafael López Gallardo
Presidente del Consejo de Administración

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

CONTADOR
ALMA CAROLINA ALVARADO DE GIRÓN
INSCRIPCIÓN No. 5300
CVP CPA
RÉPÚBLICA DE EL SALVADOR
CPA No. 5300

PASIVO**PASIVOS DE INTERMEDIACION**

Depositos por Pagar		\$ 4,916,427.73	\$ 4,916,427.73
Depositos de Ahorro	\$ 4,719,459.01		
Creditos por Pagar	158,726.19		
Intereses por Pagar	38,242.53		

OTROS PASIVOS**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Cuentas por Pagar a Terceros	\$ 1,779.70	\$ 19,973.06	55,581.77
Cuentas por Pagar a Asociados	8,007.42		
Pasivos Transitorios	10,185.94		

RETENCIONES Y PROVISIONES

Retenciones a Empleados	\$ 2,649.15	35,276.41	
Provisiones	32,627.26		

PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Iva Debito Fiscal	\$ 332.30	332.30	
Impuesto Sobre la Renta por Ganancia de Capital	-		

PATRIMONIO**CAPITAL SOCIAL COOPERATIVO**

Aportaciones Pagadas	\$ 1,145,191.98	\$ 1,145,191.98	1,487,075.65
----------------------	-----------------	-----------------	--------------

RESERVAS

Reserva Legal	\$ 109,299.09	204,969.91	
Reservas Institucionales	95,670.82		

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	\$ 135,741.09	135,741.09	
-------------------------------------	---------------	------------	--

TOTAL PASIVO + CAPITAL**\$ 6,459,085.15****CUENTA DE ORDEN ACREEDORAS**

Creditos por Cobrar	\$ 26,537.48	\$ 26,537.48
TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		\$ 26,537.48

AUDITOR-MAFREDO DIAZ REYES
INSCRIPCION
No. 2241
CVPCPA

Lieda. Zuleima Violeta Sánchez
Presidenta de la Junta de Vigilancia

Lic. WILFREDO DIAZ REYES
Auditor Externo
CVPCPA No. 2241

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 2023 Y 2022
(Expresado en US Dolares)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2023	2022
Excedente neto del ejercicio	\$ 135,741.09	\$ 136,268.18
Partidas que no afectan el efectivo		
Depreciaciones del año	17,763.47	16,941.69
Amortizaciones del año	1,777.89	1,492.45
Reservas	37,351.57	37,496.61
Estimación para cuentas incobrables	36,915.62	26,497.40
Efectivo generado en operación	\$ 229,549.64	\$ 218,696.33
Cambios en partidas operacionales		
Disminución (Aumento) en préstamos o créditos por cobrar	\$ (1,035,691.43)	\$ (812,421.49)
Aumento en intereses y comisiones por pagar	9,658.06	12,678.83
Disminución en pagos anticipados	35.41	(666.19)
Disminución en cuentas por pagar	459.70	459.98
Aumento en cuentas por pagar asociados	1,098.64	2,078.47
Disminución (Aumento) en retenciones	275.01	783.59
Aumento (Disminución) IVA-Debito Fiscal	(252.66)	242.87
Disminución en Provisiones	67.46	(31,781.00)
Disminución (Aumento) en otros pasivos	2,777.36	1,406.33
Aumento(Disminución) en otros activos	(3,185.91)	1,429.77
Disminución en documentos por protesto	-	-
Aumento en activos adjudicados	5,455.68	21,342.40
FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ (789,753.04)	\$ (585,750.11)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	\$ 11,001.39	\$ (3,004.96)
Aumento Propiedad Planta y Equipo	\$ (15,486.02)	\$ (4,814.69)
Aumento en Activos Intangibles	\$ (2,888.89)	\$ (2,850.00)
FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ (7,373.52)	\$ (10,669.65)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento en Depósitos por pagar	\$ 1,035,887.68	\$ 433,043.60
Disminución en Préstamos por pagar	(23,746.33)	(11,371.73)
Aumento en Capital social	198,809.28	93,682.00
Excedentes de ejercicios anteriores	-	(1,317.71)
Pago de Dividendos	(136,268.18)	(110,457.84)
FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	\$ 1,074,682.45	\$ 403,578.32
AUMENTO (AUMENTO) EFECTIVO EQUIVALENTE	\$ 277,555.89	\$ (192,841.44)
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	\$ 505,736.70	\$ 698,578.14
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$ 783,292.59	\$ 505,736.70

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
CVP CPA No. 5300



Lic. Wilfredo Díaz Reyes
Auditor Externo
CVP CPA No. 2241

CONTADOR
ALMA CAROLINA ALVARADO DE GIRÓN
INSCRIPCIÓN No. 5300
CVP CPA
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 2023 Y 2022

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 2022	\$ 946,382.70	\$ 1,172.67	\$ 91,078.81	\$ 76,539.53	\$ -	\$ -		\$ 1,115,173.71
Capital Social								
Aumento en Aportaciones de Asociados	265,241.49							265,241.49
Retiro de Aportaciones de Asociados	(66,432.21)							(66,432.21)
Reservas								
Aumento a Reserva Legal			18,220.28					18,220.28
Aumento en Reserva de Educación				911.01				911.01
Aumento en Reserva Desarrollo Empresarial				18,220.28				18,220.28
Aumento en Reserva para Compra de Local								-
Traslado al pasivo								-
Resultados por Aplicar								
Excedentes de Ejercicios Anteriores						135,741.09		135,741.09
Excedentes del Ejercicio 2023								-
Excedente del periodo 2022								-
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	\$ 1,145,191.98	\$ 1,172.67	\$ 109,299.09	\$ 95,670.82	\$ -	\$ 135,741.09	\$ -	\$ 1,487,075.65

Dr. Rafael López Gallardo
Presidente del Consejo de Administración

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

Licda. Zuleima Violeta Sánchez
Presidenta de la Junta de Vigilancia

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



Lic. Wilfredo Díaz Reyes
Auditor Externo
CVPCPA No. 2241



LINEAS DE CRÉDITO

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

Garantías: Hipotecaria, Fiduciaria
o mixta.

- CONSUMO
- VIVIENDA
- INVERSION
- COMERCIO
- PRODUCCIÓN
- SERVICIOS



LINEAS DE AHORRO

- Ahorro a la Vista
 - Ahorro Infantil
 - Ahorro Programado
 - Ahorro Escolar
 - Ahorro Navideño
 - Ahorro Programado Especial
 - Ahorro Futuro Universitario
 - Depositos a Plazo Fijo
- Con tasas de interés negociable

Cerca  Rápido  Seguro 

**PUEDES PAGAR
TUS RECIBOS**

aki
pago

Tels.: 2372-6398/2372-0206

