

ACOPASS DE R. L.

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



*Memoria
de Labores*
2024

25^a

*Asamblea General
Ordinaria de
Asociados*

Marzo de 2025

23 AÑOS

TRABAJANDO CONTIGO

ACOPASS DE R. L.

Tu Cooperativa 100% Cojutepecana



AGENDA

1. Comprobación del Quorum.
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. Autorización para la venta de Activos Extraordinarios.
12. Elección y Juramentación de Directivos.
13. 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 Préstamos en Mora.
10. Informe de labores del Comité de Riesgos Financiero.
11. Informe del Dictamen de Auditoría Independiente.
12. Plan Operativo Anual 2025.
13. Estados Financieros 2024.
 - a. Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2024.
 - b. Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024.
 - c. Estado de Flujo de Efectivo.
 - d. Estados de Cambios en el Patrimonio.



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.



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:	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:	Licda. Claudia Emérita López Pérez
Vocal:	Lic. William Vladimir Martínez Ayala
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:	Tec. en Contaduría. 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 Cuellar
Primer Suplente:	Profa. Felicita del Carmen Pineda
Segundo Suplente:	Licda. Rosa Miranda de Argueta

COMITÉ DE RECUPERACION DE PRÉSTAMOS 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 Lisset Rodríguez Cornejo.
Segundo Suplente:	Lic. Luis Alfredo Aguilar Beltrán.

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.
Asistente de Gerencia	Licda. Kimberly Briseyda Delgado Munguía.
Contadora	Licda. Alma Carolina Alvarado de Girón.
Auxiliar Contable	Br. Silvia Elizabeth Mendoza de García.
Auxiliar Contable Interino	Licda. Gabriela Vanessa Alvarenga de La O.
Cajera:	Br. Beatriz Eliset Pérez Morales.
Cajera.	Br. Kateryn Beatriz García Villalta.
Coordinador de Operaciones	Lic. Tomás Litzardo Rivas Rivas.
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	Br. Yennifer Lisbeth Flores Hernández.
Ejecutivo de Negocios	Br. Jennifer Lisseth Romero López.
Servicios Varios	Br. Fátima del Tránsito Cruz Gálvez.
Vigilante 1	Br. José Narciso Pérez.
Vigilante 2	Sr. Jesús Cristino Hidalgo Hernández.



MENSAJE DE LA PRESIDENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Es de gran júbilo celebrar esta XXV Asamblea General de Asociados, habiendo coronado el 2024 como el año de mayores logros financieros y sociales en la historia cooperativa de ACOPASS de R. L.

En el año 2024 nuestra Cooperativa rompió varios récords tanto en su gestión social como económica. Fue un año plagado de desafíos y oportunidades, felizmente cerrado con un éxito grandioso, gracias al trabajo unísono de los Cuerpos Directivos y del Equipo Gerencial, gracias a la proactividad de hombres y mujeres, comprometidos con un mismo lema: "Trabajar para Servir".

La crisis financiera y de valores acontecida en EEUU ha arrastrado al mundo y el país hacia una debacle económica sin precedentes históricos. Ante esta situación global, el Cooperativismo salvadoreño suma sus fortalezas al sistema financiero nacional de la cual nuestra Cooperativa forma parte: Constituido con un total de \$ 7,465,147.40 en activos, más de \$ 6,343,963.21 en cartera de crédito, \$ 5,812,032.39 de pasivos, \$ 1,653,115.01 en patrimonio, una membresía que sobrepasa los 3,760 Asociados directos distribuidos en nuestra cooperativa que emplea a 18 personas de forma directa, y empleos indirectos de 15 personas. A pesar de la pérdida del poder adquisitivo y los índices inflacionarios, que se experimentaron en los altos costos de los productos de consumo, inflación que alcanzo un índice del 3.62% acumulada, llegando a impactar directamente a nuestra membresía.

Estos datos reportados en el balance al 31 de diciembre del 2024, demuestran la solidez y confianza que nuestra Cooperativa se ha ganado a pulso en el mercado financiero local.

La facilidad de préstamos a intereses justos y estables a la población más necesitada, descalificada a priori de acceder al sector financiero tradicional, convierte a ACOPASS de RL en una herramienta de solución para enfrentar la pobreza y el desempleo, en la zona urbana y rural.

De manera particular, ACOPASS de RL aporta una membresía de 3,760 asociados directos (0.55% del total de la población cooperativa salvadoreña). Contamos con nuestras oficinas de servicios financieros, donde laboran 18 empleados. Además, tenemos el privilegio de poseer nuestro propio edificio al servicio de la familia cooperativa local.

En sus 23 años de servicios cooperativos, financieros y sociales en Cojutepeque y sus alrededores, ha acumulado, al 31/12/2024, Activos por valor de 7,465,147.40. En este último año, registró el espectacular crecimiento de \$ 1,006,062.25 en comparación con los resultados obtenidos en el 2023. Los depósitos ascendieron a \$ 5,576,846.05, con un crecimiento de \$ 857,387.04 en relación con el 2023.

La Cartera Neta de Crédito al mes de diciembre del 2024 cerró con un saldo de \$6,343,963.21, con un incremento de \$ 647,629.55, equivalentes al 11.37%, mientras que los créditos vencidos representaron el 10.23% en el 2023, cerrando el 2024 con solo 10.30% en créditos morosos.

Nuestra inversión social en educación, medio ambiente, salud y desarrollo comunitario llegó a la cifra de \$ 11,132.99 beneficiando a 44 personas.

Estas actividades ratifican el compromiso de ACOPASS de RL con el desarrollo y el avance del cooperativismo como alternativa de crecimiento y superación personal, familiar y comunitario.

La educación a los Asociados es la regla de oro del cooperativismo universal y es nuestra principal bandera. La democracia participativa es nuestro máspreciado valor que permite a las personas ejercer su derecho a voz y voto, anhelo de cada miembro de ACOPASS de R. L.

La educación como regla imprescindible para enfrentar los desafíos y retos de este siglo, la defensa y protección del medio ambiente como parte de nuestra responsabilidad social, el ahorro y crédito sanos son compromisos ineludibles del cooperativismo salvadoreño.

La distribución justa de los beneficios, la transparencia como ejemplo del manejo eficiente de los recursos económicos para el desarrollo personal y comunitario, el crecimiento de la familia en el ahorro y el crédito son nuestras mejores credenciales.

Estimados Asociados, la responsabilidad, honradez, transparencia, equidad e igualdad con que se manejan los Cuerpos Directivos, empleados y Asociados de nuestra Cooperativa nos hace acreedores del derecho y el deber de clamar y reclamar a los legisladores y al Estado que se tome en cuenta el Cooperativismo como alternativa social y económica para enfrentar unidos esta crisis financiera, de valores y de educación.

Fortalecer la ética personal e institucional será nuestro mayor compromiso y desafío, en esta nueva cultura social y económica que representa el Cooperativismo. El ejercicio de la responsabilidad social Cooperativa es un valor diferenciador en un mundo diseñado para rendir culto al individualismo y al egocentrismo.

Predicar y practicar cada día nuestros principios y valores constituyen nuestra mayor fortaleza. Liderar con entusiasmo y confianza; asumir la transparencia como ley primordial del ejercicio económico y social, cumplir con nuestra responsabilidad social en lo ecológico, educativo y de género, son ventajas competitivas que nos diferencian del sector financiero tradicional en El Salvador.

El año 2025 ACOPASS de RL, se lo dedica al Ahorro. En estos tiempos, estimular, incentivar y motivar a nuestros Asociados a ahorrar por ser imprescindible, es la única forma de enfrentar los cambios a nivel económico y financiero que pueden afectar nuestra familia e institución.

El cooperativismo es una alternativa de progreso y desarrollo real. El éxito está garantizado, si guardamos con celo nuestros valores, principios y las buenas prácticas cooperativas.

¡Con solidaridad y unidad nadie nos detendrá ni nos separará!

¡Muchas gracias!

Dr. Rafael López Gallardo
Presidente del Consejo de Administración



INFORME DE LABORES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Honorables Asociados de nuestra Cooperativa, al celebrar ACOPASS de R. L., su VIGESIMA QUINTA 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 2024 y nos unimos en oración por el fallecimiento de 2 de nuestros Asociados, pidiendo a nuestro Padre Dios fortaleza a sus familiares.

ADMINISTRACIÓN

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

1. Celebramos 12 Sesiones Ordinarias, 16 Extraordinarias y 7 reuniones de trabajo, para elaboración y seguimiento de Manuales y Políticas, haciendo un total de 35 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 contrató otra firma 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 mensual de \$ 472.22 dólares mensuales.
5. Se logro la recuperación de crédito por la vía judicial hasta por un monto de \$77,414.91 dólares.
6. Se continuo con el proceso de 7 casos de créditos a la firma de abogados para proceso de cobro judicial.
- Se lleva la Contabilidad al día y se envían los Estados Financieros mensuales a Junta de Vigilancia,
7. INSAFOCOOP, Auditoria Financiera y Auditoria Fiscal.
- Se organizó y realizó en el mes de marzo la XXIV Asamblea General de Asociados correspondiente al período 2023 con la asistencia de 330 Asociados, con un costo de \$ 6,929.76 dólares.
- 8.
- Se realizó capacitación formativa en el mes de julio, como parte del DIA INTERNACIONAL DE LAS COOPERATIVAS, con una inversión de \$ 3,004.41 con una asistencia de 238 Asociados.
- 9.
- Se capacitó a los empleados en diferentes temas para retroalimentar sus conocimientos y poder así brindar servicios y atención a nuestros Asociados.
- 10.

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, Auditoria Externa y Fiscal.
16. Se asignó presupuesto al Comité de Salud y Seguridad Ocupacional (CSSO) hasta por \$ 1,772.65 para el desarrollo de sus actividades.
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 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 \$ 4,275.85
18. Se dio mantenimiento a toda la infraestructura física tecnológica, el que incluyó 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 reconocimiento para 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 una computadora para reforzar las labores administrativas por un valor de \$ 1,600.67 con IVA incluido.
22. Se adquirieron dos contadoras de billetes por un valor de \$ 1,374.01 con IVA incluido.
23. Se adquirió tres impresoras, una de inyección y una posteadora, una multifuncional área de operaciones, y un UPS, para soporte de área de servidores, todo para reforzar las labores administrativas contabilidad y área de Caja por un valor de \$ 2,239.58 con impuesto incluido.

24. Se compro 1 silla ejecutiva, y 2 escritorios, para complementar los mobiliarios \$ 445.21
25. Se adquirió reloj biométrico para marcador de los empleados con un costo de \$ 192.10
26. Se implemento módulo de facturación electrónica con un valor de \$ 3,777.75 con impuestos incluidos.
27. Se implemento TECNOLOGIA E-1; PLANTA TELEFONICA PBX 2367-9900 con un costo de \$ 2,648.72

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 \$ 55,418.18 con un saldo total en reserva de \$ 236,333.90
3. Se generaron Estimaciones para Cuentas Incobrables, costas procesales por un valor de \$ 5,161.97
4. Se hicieron uso de las Estimaciones para créditos Incobrables para todos aquellos créditos que no se lograron recuperar por una cantidad de \$ 66,691.38, para saneamiento de 29 casos.
5. Se ratificaron 50 casos para depuración de préstamos con garantía de aportaciones por un valor de \$ 20,775.98.
6. Se realizaron los ajustes mensuales de la Reserva de Liquidez en \$ 545,000.00 como respaldo por nuestra cartera de ahorros, la que se encuentra representada en Depósitos a Plazo Fijo \$3,730,316.02 y cuentas de ahorros \$ 1,846,530.03 haciendo una cartera total de cartera por \$ 5,576,846.05.
7. Se ha dado cumplimiento a los pagos mensuales de los créditos 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 campo de los ejecutivos y de cobranza.

SERVICIOS

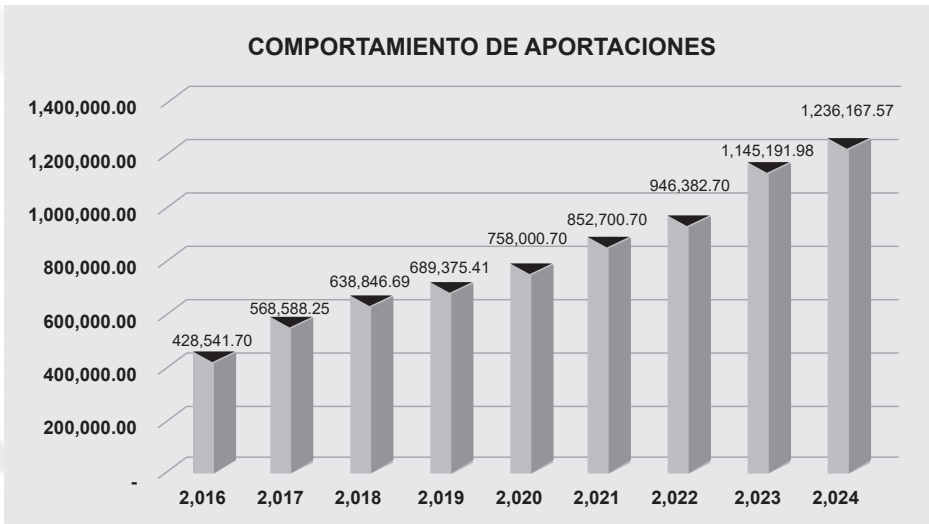
1. Aprobamos la incorporación de 301 nuevos Asociados de los cuales 183 son mujeres, 118 son hombres.
2. Aceptamos la renuncia de 120 Asociados. El monto de aportaciones acumuladas de Asociados ascendía a la cantidad de \$ 52,078.60 de ahorros \$ 19,462.76 descontando préstamos por la cantidad de \$ 6,956.15 el valor devuelto de efectivo fue de \$ 64,585.21 dólares.
3. Se depuraron y sanearon la cantidad de 79 caso de créditos por un valor de \$ 87,467.36, entre capital, intereses normales, intereses moratorios y seguro de deuda.
4. Al 31 de diciembre del año 2024 se tiene un registro de.

COMPARATIVO POR AÑO			
DATOS A DICIEMBRE	Nos. 2022	Nos. 2023	Nos. 2024
ASOCIADOS INGRESADOS	471	404	301
ASOCIADOS RETIRADOS	123	112	120
ASOCIADOS DEPURADOS	17	52	50
ASOCIADOS ACTIVOS	3,305	3,585	3,764

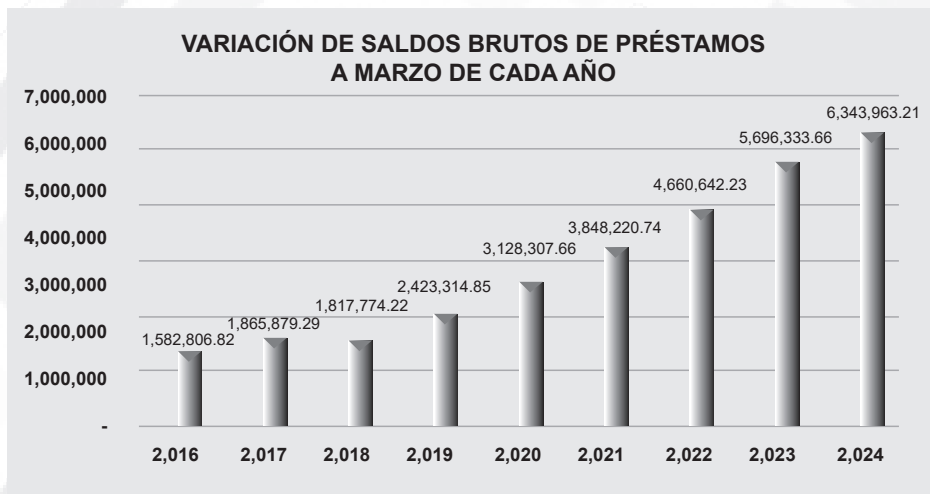
5. Se actualizaron las Políticas de Créditos y Reglamentos de Créditos y Cobranza, Manual de Procedimientos para el Control de Caja Chica, Normativa y Manual de Procedimiento para Numerario en Reserva; Normativa y Manual de Procedimientos para Cajeros, además se emitieron las normativas; Política de 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 2023, cerrando con un indicador de 10.30%.
7. La Cartera de Ahorros a diciembre 2024 fue de \$ 5,576,846.05 dólares, obteniendo un incremento en la cartera de \$ 857,387.04 dólares, lo que representa un 18.17 % con respecto al 2023.



8. La Cartera de Aportaciones al final del período 2024 fue de \$ 1,236,167.57 dólares, presentando un incremento con respecto al 2023 de \$ 90,981.59 dólares netos, lo que en términos porcentuales representó el 7.94% en crecimiento.



9. La Cartera de Créditos vigente al 31 de diciembre de 2024 reportó un saldo total de \$ 6,343,963.21 dólares, obteniendo un incremento del 11.37% con respecto al año 2023.



10. Se presenta el detalle de la colocación de Créditos en el año 2024

RESUMEN DE CRÉDITOS COLOCADOS DURANTE EL AÑO 2024					
LÍNEA DE CRÉDITOS	CRÉDITOS COLOCADOS			CRÉDITOS DENEGADOS	
		MONTO	No. CRÉDITOS	MONTO	No. CRÉDITOS
Créditos colocados en la oficina		\$ 346,597.95	412		
Créditos Gerenciales con garantía de aportaciones y depósitos a plazo	\$ 346,597.95				
Aprobados por el Comité de Créditos		\$ 666,321.48	135	\$ 59,000.00	9
Aprobados por el Consejo de Administración		\$ 1,624,020.77	47	\$ 145,900.00	5
Totales		\$ 2,636,940.20	594	\$204,900.00	14

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.



INFORME DE LABORES DE JUNTA DE VIGILANCIA

PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Presidente. Licda. Zuleima Violeta Sánchez
Secretaria. Licda. Claudia Emérita López Pérez
Vocal. Lic. William Vladimir Martínez Ayala
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.

a) En el período de enero a diciembre del año 2024, hemos completado en un noventa y ocho por ciento las actividades programadas, realizando 43 reuniones en este año, de ellas 17 son Ordinarias y 26 Extraordinarias, esto debido al crecimiento de las operaciones que se realizan en la Cooperativa.

b) Se asistieron a 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, con el objetivo de estar actualizados con las diferentes reformas que se dan en el marco normativo.

c) En el ejercicio 2024 se revisaron los documentos administrativos siguientes: Se revisó el Control Interno, los procesos contables y administrativos de las cuales se le presentó al honorable Consejo de Administración, memorándum de las actividades realizadas en cada sesión, dimos a conocer algunos aspectos que llamaron la atención los cuales fueron observados en su momento por cada área examinada, brindando el debido seguimiento hasta que fue superada, quedando pendiente situaciones que actualmente están en proceso de mejora, las cuales en el plan de trabajo 2025 se continuaran dando el seguimiento debido.

Entre las Actividades realizadas podemos mencionar:

EL ÁREA ADMINISTRATIVA:

a) Revisión de listado de asociados en mora, con lo que se constata que la mora sea establecida sobre el capital adeudado y conforme al porcentaje de interés establecido en la aprobación del crédito de cada asociado, señalando también los expedientes con mayores días de mora.

b) Revisión de Procesos de Recuperación de Créditos e Incobrabilidad, en las que se revisan las gestiones realizadas por cada ejecutivo, su proceso de recuperación y a la vez se señala la tardanza en ser recuperados.

c) Revisión de Políticas en las que se constata que estas se encuentren debidamente aprobadas por el Consejo de Administración.

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 y de asociados.

f) Revisión de los expedientes de los asociados con créditos ordinarios y gerenciales, con propósito de cerciorarse que se hayan cumplido con todos los requisitos exigidos en las políticas para el otorgamiento de un crédito constando que se han mejorado los controles que conllevan a posibles riesgos financieros.

g) Cumplimiento de las obligaciones patronales (vacaciones, aguinaldos e indemnización)

EL ÁREA CONTABLE - FINANCIERA:

Los arqueos se realizaron periódicamente a cajas principales por tener más movimientos financieros, obteniendo un resultado que los recursos son bien manejados por los encargados y se cumple con la normativa de caja.

Revisión de cifras y análisis de los estados financieros y sus comparativos con el año anterior. Como resultado consideramos que son razonables los rubros verificados.

Revisión de libros de IVA, declaraciones fiscales y previsionales, planillas, facturas y recibos de pago. Los procedimientos de revisiones realizadas en diferentes meses en el año constatamos que la cooperativa cumple con las obligaciones fiscales, patronales y laborales, aplicados al tercer trimestre del corriente.

Revisión de expedientes de asociados con créditos con depósitos a plazo pignorados y créditos en mora de forma física y en el sistema. Al verificar los expedientes se obtuvo un caso que difería de lo normado, pero se le dio el respectivo seguimiento siendo superada tal situación, logrando disminuir el riesgo encontrado.

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.

En general consideramos que la administración de ACOPASS DE R.L., cuenta con controles adecuados a sus procesos administrativos y contables-financieros, no omitiendo que es importante mejorarlos o actualizarlos por el crecimiento que año con año conlleva en sus actividades y por los cambios externos que se están experimentando como es la nueva ley que nos obliga a una administración mas técnica, más enfocada al cambio cada día en el que hacer administrativo.

En nuestras verificaciones realizadas a través de pequeñas muestras a los procesos administrativos, contables-financieros, consideramos que existe razonabilidad en las cifras verificadas como las disponibilidades, activos tangibles, entre otros.

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.

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



DICTAMEN DE JUNTA DE VIGILANCIA

Como miembros de la Junta de Vigilancia informamos en esta Asamblea General Ordinaria de Asociados que: En reunión ordinaria de esta Junta de Vigilancia, plasmada en el acta número 552 de fecha veinticinco de enero del año 2025 hemos conocido, revisado y analizado los Estados Financieros de nuestra Cooperativa que corresponden al año fiscal 2024; 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 2025 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 2024 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 permitirnos trabajar un año más 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 2024, 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.





**CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**

**COMITÉ DE RIESGO
FINANCIERO**



COMITÉ DE EDUCACIÓN

JUNTA DE VIGILANCIA



COMITÉ DE RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS EN MORA



PERSONAL OPERATIVO



INFORME DE LABORES DE COMITÉ DE EDUCACIÓN

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

Estimados Asociados de ACOPASS de R. L.

Reciban un fraterno saludo del Comité de Educación, deseándoles éxitos en el nuevo año e innumerables bendiciones del todopoderoso.

Me complace presentar a la Honorable Asamblea General de Asociados, el informe de trabajo realizado durante el año 2024, siempre cumpliendo con los objetivos y metas propuestas de educar a toda la membresía.

En cumplimiento al artículo 73 de los estatutos, se realizaron las siguientes actividades:

- 30 reuniones, para cumplir con los objetivos y metas propuestas en el Plan de Trabajo, las cuales se dividen en 12 ordinarias y 18 extraordinarias.
- 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:

- ✓ 10 de febrero del 2024
- ✓ 13 de abril del 2024
- ✓ 08 de junio del 2024
- ✓ 10 de agosto del 2024
- ✓ 12 de octubre del 2024
- ✓ 15 de diciembre del 2024



- Se desarrollaron 2 talleres de emprendedurismo para Asociados e hijos de Asociados, estos fueron desarrollados en las siguientes fechas:



- También se desarrollaron capacitaciones a Órganos de Dirección, Comités de Apoyo y Planta Operativa en las fechas siguientes:

- ◆ 20 de abril de 2024 Riesgo psicosociales.
- ◆ 24 de abril de 2024 Gestión eficaz de cobro y negociación con los deudores.
- ◆ 18 de mayo de 2024 Ley Contra el Lavado de Dinero.
- ◆ 22 de mayo de 2024 El Cooperativismo y los Estatutos de ACOPASS de R. L.
- ◆ 21 de agosto de 2024 Sensibilización sobre la violencia contra la mujer.
- ◆ 12 de septiembre de 2024 ¿Como Generar Interés en los Productos y servicios?
- ◆ 25 de septiembre de 2024 Ley Contra el Lavado de Dinero.
- ◆ 05 de octubre de 2024 Competitividad en tiempos de crisis y de mercado.
- ◆ 16 de diciembre de 2024 Atención al cliente desde la óptica digital.
- ◆ 20 de diciembre de 2024 Pasantía para el área de Educación.



- Se desarrollaron 2 Capacitaciones Generales para Asociados:

- ◆ 20 de julio de 2024 El buen manejo de la economía, en la familia y en la empresa
- ◆ 23 de noviembre de 2024 Capacitación Formativa de Fin de Año

- Se realizaron diferentes actividades en el mes de enero:

- ◆ Se entregó un bono escolar para quienes poseen Cuentas de Ahorro Infantil.
- ◆ 06 de julio de 2024 Charla de protección del Medio Ambiente y entrega de arbolitos para campaña de reforestación.
- ◆ 26 de octubre de 2024 Entrega de juguetes para quienes poseen cuenta de ahorro Infantiles.

Atentamente,

Comité de Educación
ACOPASS de R. L.



INFORME DE LABORES DEL COMITÉ DE CRÉDITOS

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

APRECIABLES ASOCIADOS Y ASOCIADAS:

Les manifestamos 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 2024.

Durante este período el Comité realizó 24 reuniones ordinarias y 25 reuniones extraordinarias de trabajo, para resolver la demanda de créditos personales y de comercio; y 3 reuniones conjuntas con los Órganos Directivos y Comités.

Fueron analizadas un total de 153 solicitudes de crédito, de las cuales 131 fueron aprobadas, 128 créditos desembolsados para diferentes destinos en el ejercicio 2024, 3 créditos que fueron desembolsados posterior al ejercicio 2024, 9 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 y 13 créditos fueron reanalizados.

El total de créditos aprobados asciende a un monto de \$ 651,009.00.

Mensualmente fueron verificados y ratificados los créditos gerenciales: sobre aportaciones, depósitos a plazo y ahorro a la vista, los que suman un monto de \$346,597.95 dólares con un total de 412 créditos desembolsados.

DISTRIBUCIÓN POR LINEA DE LOS CRÉDITOS APROBADOS: CRÉDITOS APROBADOS POR EL COMITÉ DE CREDITOS.

LÍNEA	DESTINO DE LOS CRÉDITOS	Nos. DE CRÉDITOS	MONTOS
COMERCIO	Inversión en negocios y capital de trabajo	28	335,068.05
CONSUMO	Consolidación de deudas, compra de vehículos, gastos personales	471	809,277.15
INVERSIÓN	Compra de Mobiliario y equipo	8	121,810.00
SERVICIO	Barbería, sala de belleza, talleres de reparación, etc.	5	44,400.00
PRODUCCIÓN	Granjas de pollo y pescado, panaderías	3	39,400.00
VIVIENDA	Compra de vivienda, mejoras de vivienda, compra de lotes	79	1,286,985.00
TOTALES		594	2,636,940.20

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	500.00	4	18,600.00	1	5,000.00	0	-	0	-	4	20,000.00	10
FEBRERO	0	-	6	21,600.00	1	3,500.00	0	-	0	-	7	35,910.00	14
MARZO	2	8,800.00	7	29,900.00	1	3,300.00	1	4,500.00	1	4,600.00	10	31,900.00	22
ABRIL	0	-	3	14,000.00	0	-	0	-	0	-	6	25,700.00	9
MAYO	0	-	3	19,050.00	1	10,000.00	0	-	0	-	4	28,000.00	8
JUNIO	1	1,000.00	1	5,000.00	1	10,000.00	0	-	1	4,000.00	1	500.00	5
JULIO	1	8,000.00	3	11,305.00	0	-	0	-	0	-	2	8,200.00	6
AGOSTO	2	5,000.00	2	6,500.00	0	-	0	-	0	-	2	8,000.00	6
SEPTIEMBRE	1	3,000.00	6	33,234.00	0	-	0	-	0	-	5	21,000.00	12
OCTUBRE	1	10,000.00	2	12,500.00	1	2,010.00	1	5,000.00	1	10,800.00	7	51,200.00	13
NOVIEMBRE	2	17,000.00	4	14,400.00	0	-	0	-	0	-	3	16,500.00	9
DICIEMBRE	4	17,100.00	5	34,100.00	0	-	0	-	1	10,000.00	7	40,800.00	17
TOTALES	15	70,400.00	46	220,189.00	6	33,810.00	2	9,500.00	4	29,400.00	58	287,710.00	131

CRÉDITOS GERENCIALES RATIFICADOS POR EL COMITÉ DE CRÉDITOS.

MES	CREDITOS GERENCIALES RATIFICADOS POR EL COMITÉ DE CREDITOS												
	No.	COMERCIO	No.	CONSUMO	No.	INVERSION	No.	PRODUCCION	No.	SERVICIO	No.	VIVIENDA	TTL
ENERO	0	-	39	32,760.00	0	-	-	-	-	-	-	-	39
FEBRERO	0	-	28	21,837.20	0	-	-	-	-	-	0	-	28
MARZO	0	-	33	29,603.00	0	-	-	-	-	-	-	-	33
ABRIL	1	390.00	53	30,711.62	0	-	-	-	-	-	1	275.00	55
MAYO	0	-	26	16,041.00	0	-	-	-	-	-	-	-	26
JUNIO	0	-	28	19,895.00	0	-	-	-	-	-	-	-	28
JULIO	0	-	21	11,910.00	0	-	-	-	-	-	-	-	21
AGOSTO	0	-	38	34,863.00	0	-	-	-	-	-	-	-	38
SEPTIEMBRE	1	900.00	44	31,713.00	0	-	-	-	-	-	-	-	45
OCTUBRE	0	-	29	55,588.00	0	-	-	-	-	-	-	-	29
NOVIEMBRE	0	-	41	24,246.20	0	-	-	-	-	-	-	-	41
DICIEMBRE	0	-	29	35,864.93	0	-	-	-	-	-	-	-	29
TOTALES	2	1,290.00	409	345,032.95	0	-	0	-	0	-	1	275.00	412

Agradecemos principalmente a Dios Todopoderoso y a la Virgen Santísima por habernos permitido servir a nuestros Asociados y Asociadas en el año 2024, 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.



INFORME DE LABORES DEL COMITÉ RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS EN MORA

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:

El Comité de Recuperación de Préstamos en Mora, les saluda cordialmente y a la vez les deseamos muchas bendiciones en sus actividades diarias.

En cumplimiento de nuestras atribuciones, les presentamos el resumen del trabajo realizado durante el año dos mil veinticuatro.

- ❖ 24 reuniones ordinarias.
- ❖ 21 reuniones extraordinarias.

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

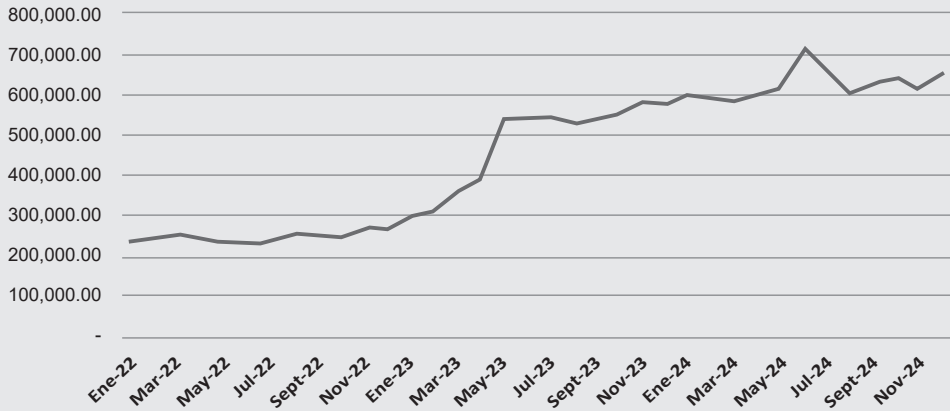
- ❖ Revisión y análisis de expedientes de casos en mora.
- ❖ Se estableció contacto por medio de llamadas telefónicas y citas a los deudores y fiadores, de los préstamos en mora.
- ❖ Visitas programadas al lugar de residencia de los Asociados en mora y fiadores.
- ❖ Revisión y análisis mensual del índice 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 CRÉDITOS POR AFECTACIÓN INDICADOR DE MORA

INDICADORES DE MORA	DIC-23	MAR-24	JUN-24	SEPT-24	DIC-24
CARTERA SANA	5,113,414.28	5,225,178.21	5,506,813.67	5,471,583.72	5,690,516.98
CARTERA MORA	582,919.38	588,357.34	704,690.15	629,581.70	653,446.23
INDICADOR	10.23%	10.12%	11.34%	10.32%	10.30%

COMPORTAMIENTO DE MOROSIDAD



RESUMEN DE DISTRIBUCIÓN DE ÍNDICE MORATORIO A DICIEMBRE 2024.

RESPONSABLE	MONTO	ÍNDICE DE MORA
GESTOR DE COBRO	\$ 226,214.18	3.52%
RECUPERADORA EXTERNA	\$ 285,845.07	4.45%
EJECUTIVOS DE NEGOCIO	\$ 106,544.26	1.66%
TOTAL	\$ 618,603.51	9.63%

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.

ESTRATEGIAS IMPLEMENTADAS PARA COMBATE A LA MORA.

COMITÉ DE RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS EN MORA	MONTO	NÚMEROS
ACUERDOS DE PAGO RATIFICADOS	\$ 81,892.78	19
APROBACIONES DE PLANES DE PAGO - REESTRUCTURACIONES DE PRÉSTAMOS	\$ 15,312.48	4
DEPURACIONES DE CASOS, LIQUIDACIONES - ANALIZADOS Y REMITIDOS A CONSEJO	\$ 87,467.36	79
TOTALES	\$ 184,672.62	102

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 partir de un día de retraso en el pago de la cuota pactada.
 - Cartera en proceso de embargo.
 - Se excluye la Cartera Saneada.
 - Créditos que técnicamente no han sido corregidos.

Atentamente

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



INFORME DE LABORES DEL COMITÉ DE RIESGO FINANCIERO

Presidente:	Lic. Carlos José López Rosa
Secretaría:	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 asociados y asociadas de ACOPASS DE R. L., reciban un fraternal saludo cooperativista del Comité de Riesgos Financiero, con mucho gusto les presentamos el Tercer Informe Anual de Labores, comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2024, 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 la Gerencia General.

El Comité de Riesgo Financiero cuenta desde el 08 de abril de 2024 con dos nuevos integrantes, siendo ellos los asociados Licda. María Cecilia Zepeda Ramírez y el Ingeniero Kevyn Andrés Rosales Funes, la primera asumió como secretaria y el Ingeniero Rosales Funes como miembro suplente.

ACTIVIDADES REALIZADAS

Durante el presente año el Comité de Riesgo realizó 36 reuniones de trabajo, 12 reuniones ordinarias, y 24 reuniones extraordinarias, conforme a las atribuciones generales y actividades establecidas en el Manual de Descripción y Especificación de Puestos de la Cooperativa, y el Plan de Trabajo 2024.

A continuación, presentamos el detalle de actividades realizadas.

1. Se elaboraron y remitieron oportunamente las 36 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 sostuvo 6 reuniones convocadas por el Consejo de Administración, y 17 reuniones 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 ha sido pertinente. Se realizó 12 análisis, implementando el Sistema de Monitoreo PERLAS, herramienta técnica emitida por el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito.
4. El Comité revisó y emitió recomendaciones cuando se estimó conveniente en Actas y Memorándum del Consejo de Administración, y otros documentos remitidos para consideración.

5. Los miembros del comité colaboraron en las actividades asignadas y brindó apoyo a los cuerpos directivos y comités cuando fue requerido.
6. Los miembros del Comité participaron en las capacitaciones impartidas por el Consejo de Administración y Comité de Educación, 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.
7. El Presidente del Comité de Riesgo Financiero participó en dos jornadas de trabajo con el equipo integrado para la elaboración de la Proyección Financiera del año 2025.
8. El Comité elaboró y presentó al Consejo de Administración del Plan de Trabajo del año 2025.

Así nuestro Informe.

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



INFORME DEL DICTAMEN DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE

Valiente y Asociados

Contadores Públicos
valienteyasociados@gmail.com

Socios de:
Instituto Salvadoreño de Contadores Públicos
Corporación de Contadores de El Salvador
Instituto Salvadoreño de Derecho Tributario

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.

Opinión

Hemos 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 2024, 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 nuestra 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 2024, 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

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

Somos 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 hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de acuerdo a estos requisitos y el Código de Ética de profesionales de la contabilidad. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra 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 en funcionamiento.



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

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 encuentren 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

Nuestro 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.

Valiente y Asociados

Registro N° 3676

19 de febrero de 2025.

San Salvador, El Salvador.



Lic. Carlos Borrero Valiente

Registro N° 3264

Representante Legal



PLAN OPERATIVO ANUAL 2025

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	DETERMINACIÓN DE METAS PARA CADA OBJETIVO ESPECIFICO
1. Objetivo Mercadológico: Diversificar los productos financieros para asegurar el crecimiento, sostenibilidad y posicionamiento de la Cooperativa en el mercado.	<ul style="list-style-type: none">1.1. Ingresar 500 nuevos asociados de calidad en el 2025.1.2. 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 y créditos y recuperación de mora.1.4. Elaborar presupuesto anual de promocionales. (mes de enero)1.5. Posicionamiento en los usuarios de nuestros servicios.
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.	<ul style="list-style-type: none">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 personal2.4 Ampliación de cuarto para servidores.2.5 Estudio para diseñar APP de consulta de los asociados.2.6 Ampliar y mejorar la cobertura del sistema de video vigilancia.2.7 Adquisición e implementación de 2 puntos de red con sus equipos y accesorios.2.8 Adquisición de un nuevo sistema informático.
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.	<ul style="list-style-type: none">3.1. Revisar y actualizar las normativas, reglamentos crediticios y administrativos.3.2. Revisión y evaluación periódica 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 captación y mercadeo.3.6 Elaborar el Manual de Control Interno.3.7 Capacitar el 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 3 computadoras; 2 de escritorio y una laptop. 4.2 Contratación de 2 nuevos empleados. 4.3 Adquirir un amplificador de sonido y parlantes de mayor Potencia. 4.4 Adquirir una bocina portátil recargable. 4.5 Adquirir un vehículo. 4.6 implementación de pantalla en área de atención-mercadeo. 4.7 Cambio de fachada de la Cooperativa. 4.8 Compra de sillas para atención al Asociado 4.9 Compra de una computadora portatil.</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. 5.2 Asignar el 13% del presupuesto asignado para beneficios sociales. 5.3 Mantener la prestación de ayuda por defunciones mediante la asignación del 16% del presupuesto asignado. 5.4 Destinar el 45% del presupuesto asignado para becas educativas. 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. 6.2. Desarrollar un programa de sensibilización y protección del medio ambiente para ejecutar durante todo el año. 6.3 Impartir 6 cursos básicos Cooperativos 6.4 Elaborar un boletín trimestral para los Asociados. 6.5 Elaborar un plan de capacitación al personal.</p>



ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE RESULTADOS

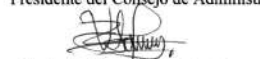
ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
PARROQUIA SAN SEBASTIAN DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
ACOPASS DE R.L.

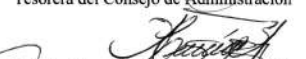
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 (CIERRE)
(EXPRESADO EN US DOLARES)

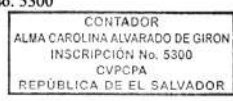
INGRESOS		\$ 782,080.40
INGRESOS POR ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION	\$ 780,317.26	
Intereses Cartera de Creditos	\$ 682,424.91	
Ingresos por Otorgamiento	45,900.06	
Intereses Sobre Depositos	51,992.29	
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES DE INTERMEDIACION	1,399.37	
Otras Comisiones	\$ 1,063.11	
Venta de Papeleria	304.99	
Excedentes en Asociaciones Cooperativas	31.27	
INGRESOS DE NO OPERACION	363.77	
Ganancia en Venta de Activos	\$ -	
Otros Ingresos de no Operacion	363.77	
COSTOS Y GASTOS		571,275.54
COSTOS POR ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION	\$ 263,750.47	
Captacion de Depositos	\$ 257,753.68	
Costos por Creditos Obtenidos	5,996.79	
Provision de Saneamiento de Activos de Intermediacion	-	
GASTOS DE OPERACION	305,000.09	
Gastos de Organismos de Direccion	\$ 51,629.32	
Gastos de Funcionarios y Empleados	143,407.98	
Gastos Generales	109,962.79	
GASTOS DE NO OPERACION	2,524.98	
Impuesto Sobre la Renta Corriente	\$ 2,524.98	
Otros Gastos de no Operacion	-	
EXCEDENTE BRUTO ANTES DE RESERVAS		\$ 210,804.86
RESERVAS		\$ 53,755.24
RESERVAS LEGAL	\$ 31,620.73	
Reserva Legal 10%	\$ 21,080.49	
Fondo de Educacion 5%	10,540.24	
RESERVAS INSTITUCIONALES	22,134.51	
Fondo para Desarrollo Empresarial 0.50%	\$ 1,054.02	
Fondo para Compra de Local 10%	21,080.49	
EXCEDENTE NETO		\$ 157,049.62


Dr. Rafael López Gallardo
Presidente del Consejo de Administración


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


Licda. Zuleima Violeta Sánchez
Presidenta de la Junta de Vigilancia


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



ACORDAS DE N. L.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 (CIERRE)

ACTIVO				PASIVO			
ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN				PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo				Depositos por Pagar			
Caja General				Depositos por Pagar a Terceros			
Variante en Reserva				Depositos por Pagar a Asociados			
				Obligaciones a la Vida			
\$ 5,984.52	\$ 1,087,281.86	\$ 5,984.52	\$ 1,087,281.86				
DEPOSITOS ASOCIACIONES COOPERATIVAS Y FEDER.							
DEPOSITOS EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS							
EFFECTIVO RESTRINGIDO							
\$ 23,243.22	\$ 6,107,629.31	\$ 23,243.22	\$ 6,107,629.31				
CREDITOS POR COBRAR							
Credito Pendiente Hasta un año Plazo							
Credito Vinculado							
Credito para Inconvertibilidad de Creditos (CR)							
\$ 3,666,773.76	\$ 236,333.60	\$ 3,666,773.76	\$ 236,333.60				
OTROS ACTIVOS							
Cuentas por Cobrar							
Cuentas por Cobrar a Perten Relaciones							
Cuentas por Cobrar a Terceros							
Servicios Financieros (Remesas Familiares)							
\$ 6,885.02	\$ 10,817.78	\$ 6,885.02	\$ 10,817.78				
EXISTENCIAS							
Papelería Utiles y Financs							
\$ 1,828.73	\$ 1,828.73	\$ 1,828.73	\$ 1,828.73				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPO							
Arrendamientos							
\$ 181.23	\$ 181.23	\$ 181.23	\$ 181.23				
INVERSIONES Y OTRAS PARTICIPACIONES							
Asociaciones Cooperativas							
\$ 17,006.14	\$ 17,006.14	\$ 17,006.14	\$ 17,006.14				
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES							
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO							
Edificios							
\$ 18,934.00	\$ 337,477.22	\$ 18,934.00	\$ 337,477.22				
Muebles							
\$ 24,033.70	\$ 24,033.70	\$ 24,033.70	\$ 24,033.70				
Muebles de Oficina							
\$ 9,273.80	\$ 9,273.80	\$ 9,273.80	\$ 9,273.80				
Equipo de Computacion							
\$ 30,127.01	\$ 30,127.01	\$ 30,127.01	\$ 30,127.01				
Equipo de Oficina							
\$ 1,719.00	\$ 1,719.00	\$ 1,719.00	\$ 1,719.00				
Equipo de Transporte							
\$ 26,945.95	\$ 26,945.95	\$ 26,945.95	\$ 26,945.95				
DEPRECIACION ACUMULADA (CR)							
\$ (143,945.68)	\$ (143,945.68)	\$ (143,945.68)	\$ (143,945.68)				
Depreciacion Acumulada							
\$ (143,945.68)	\$ (143,945.68)	\$ (143,945.68)	\$ (143,945.68)				
ACTIVOS INTANGIBLES							
\$ 3,278.67	\$ 3,278.67	\$ 3,278.67	\$ 3,278.67				
Licencias de Equipos							
\$ 21,301.64	\$ 21,301.64	\$ 21,301.64	\$ 21,301.64				
Sistema Financiero para Microfinanzas							
AMORTIZACION ACUMULADA ACTIVOS INTANGIBLES (CR)							
Amortizacion de Licencia de Software							
\$ (14,982.92)	\$ (14,982.92)	\$ (14,982.92)	\$ (14,982.92)				
ACTIVOS RECIBIDOS EN PAGO O ADICIONADOS							
\$ 37,273.42	\$ 37,273.42	\$ 37,273.42	\$ 37,273.42				
Activos Adquiridos							
\$ 37,273.42	\$ 37,273.42	\$ 37,273.42	\$ 37,273.42				
TOTAL ACTIVOS							
\$ 7,465,147.40	\$ 7,465,147.40	\$ 7,465,147.40	\$ 7,465,147.40				
Cuentas de Orden Deudoras							
Cuentas por Cobrar							
\$ 77,625.89	\$ 77,625.89	\$ 77,625.89	\$ 77,625.89				
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS							
\$ 77,625.89	\$ 77,625.89	\$ 77,625.89	\$ 77,625.89				

PASIVO				PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			
Depositos por Pagar				Depositos por Pagar			
Depositos por Pagar a Terceros				Depositos por Pagar a Terceros			
Depositos por Pagar a Asociados				Depositos por Pagar a Asociados			
Obligaciones a la Vida				Obligaciones a la Vida			
\$ 5,984.52	\$ 1,087,281.86	\$ 5,984.52	\$ 1,087,281.86				
OTROS PASIVOS							
Cuentas por Pagar							
Cuentas por Pagar a Terceros							
Cuentas por Pagar a Asociados							
Pasivos Transitorios							
\$ 1,549.37	\$ 1,549.37	\$ 1,549.37	\$ 1,549.37				
RETRONCESIONES Y PROVISIONES							
Retenciones a Empleados							
\$ 3,112.08	\$ 3,112.08	\$ 3,112.08	\$ 3,112.08				
Provisiones							
\$ 33,008.76	\$ 33,008.76	\$ 33,008.76	\$ 33,008.76				
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES							
\$ 811.85	\$ 811.85	\$ 811.85	\$ 811.85				
IVA Debito Fiscal							
\$ 811.85	\$ 811.85	\$ 811.85	\$ 811.85				
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL COOPERATIVO							
Aportaciones Pagadas							
\$ 1,236,167.57	\$ 1,236,167.57	\$ 1,236,167.57	\$ 1,236,167.57				
RESERVAS							
Reserva Legal							
\$ 130,379.58	\$ 130,379.58	\$ 130,379.58	\$ 130,379.58				
Reserva Institucional							
\$ 117,805.33	\$ 117,805.33	\$ 117,805.33	\$ 117,805.33				
RESULTADOS POR APLICAR							
Excedentes de Ejercicio Anteriores							
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -				
PATRIMONIO RESTRINGIDO							
Donaciones, Subsidios y Legados							
\$ 1,172.67	\$ 1,172.67	\$ 1,172.67	\$ 1,172.67				
PERDIDAS Y EXCEDENTES DEL EJERCICIO							
Perdidas y Excedentes del Ejercicio							
\$ 157,049.62	\$ 157,049.62	\$ 157,049.62	\$ 157,049.62				
TOTAL PASIVO + CAPITAL							
\$ 7,465,147.40	\$ 7,465,147.40	\$ 7,465,147.40	\$ 7,465,147.40				
Cuentas de Orden Acreedoras							
Cuentas por Cobrar							
\$ 77,625.89	\$ 77,625.89	\$ 77,625.89	\$ 77,625.89				
TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREADORAS							
\$ 77,625.89	\$ 77,625.89	\$ 77,625.89	\$ 77,625.89				

Licda. Zuleima Violeta Sánchez
Presidenta de la Junta de Vigilancia

de Cruz
nistración

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

Li
T

Dr. Rafael López Gallardo
Presidente del Consejo de Administración

Pres

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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 2024 Y 2023
(Expresado en US Dolares)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2024	2023
Excedente neto del ejercicio	\$ 157,049.62	\$ 135,741.09
Partidas que no afectan el efectivo		
Depreciaciones del año	8,233.86	17,763.47
Amortizaciones del año	1,701.47	1,777.89
Reservas	43,215.00	37,351.57
Estimación para cuentas incobrables	(5,354.80)	36,915.62
Efectivo generado en operación	\$ 204,845.15	\$ 229,549.64
Cambios en partidas operacionales		
Disminución (Aumento) en préstamos o créditos por cobrar	\$ (647,629.55)	\$ (1,035,691.43)
Aumento en intereses y comisiones por pagar	11,847.23	9,658.06
Disminución en pagos anticipados	(281.97)	35.41
Disminución en cuentas por pagar	(230.33)	459.70
Aumento en cuentas por pagar asociados	2,551.28	1,098.64
Disminución (Aumento) en retenciones	462.93	275.01
Aumento (Disminución) IVA-Debito Fiscal	479.55	(252.66)
Disminución en Provisiones	381.50	67.46
Disminución (Aumento) en otros pasivos	1,002.41	2,777.36
Aumento(Disminución) en otros activos	(5,275.62)	(3,185.91)
Disminución en documentos por protesto	-	-
Aumento en activos adjudicados	(37,273.42)	5,455.68
FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ (469,120.84)	\$ (789,753.04)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento en inversiones	\$ (15,000.00)	\$ 11,001.39
Aumento Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,937.85	\$ (15,486.02)
Aumento en Activos Intangibles	\$ (4,130.80)	\$ (2,888.89)
FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	\$ (16,192.95)	\$ (7,373.52)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento en Depositos por pagar	\$ 857,387.04	\$ 1,035,887.68
Disminución en Préstamos por pagar	(23,318.48)	(23,746.33)
Aumento en Capital social	90,975.59	198,809.28
Excedentes de ejercicios anteriores	-	-
Pago de Dividendos	(135,741.09)	(136,268.18)
FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION	\$ 789,303.06	\$ 1,074,682.45
AUMENTO (AUMENTO) EFECTIVO EQUIVALENTE	\$ 303,989.27	\$ 277,555.89
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	\$ 783,292.59	\$ 505,736.70
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$ 1,087,281.86	\$ 783,292.59

Dr. Rafael López Gallardo
Presidente del Consejo de Administración

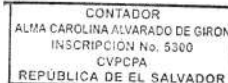
Licda. Ruth Elena Hernández de Cruz
Tesorera del Consejo de Administración

Licda. Zuleima Violeta Sánchez
Presidenta de la Junta de Vigilancia

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



Lic. Carlos Borromeo Valiente Martínez
Auditor Externo



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

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 2024 Y 2023

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 2023	\$ 1,145,191.98	\$ 1,172.67	\$ 109,299.09	\$ 95,670.82	\$ -	\$ 135,741.09		\$ 1,487,075.65
Capital Social								
Aumento en Aportaciones de Asociados	161,593.89							161,593.89
Retiro de Aportaciones de Asociados	(70,618.30)							(70,618.30)
RESERVAS								
Aumento a Reserva Legal		21,080.49						21,080.49
Aumento en Reserva de Educación				1,054.02				1,054.02
Aumento en Reserva Desarrollo Empresarial				21,080.49				21,080.49
Aumento en Reserva para Compra de Local								-
Traslado al pasivo								-
Pérdidas y Excedentes del Ejercicio								
Excedentes de Ejercicios Anteriores					-	157,049.62		157,049.62
Excedentes del Ejercicio 2024						(135,741.09)		(135,741.09)
Pago de Excedente Ejercicios Anteriores								-
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

Dr. Rafael López Gallardo
Presidente del Consejo de Administración

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

Licda. Zuleima Yvonne Sánchez
Presidenta de la Junta de Vigilancia



Licda. Alma Carolina Alvarado de Giron
Contador General
CVPCPA No. 5340

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

Lic. Carlos Borge Valiente Martínez
Auditor Externo

AUDITOR-CARLOS BJORGE VALENTE MARTINEZ
INSCRIPCIÓN
No. 3284
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

LÍNEAS DE CRÉDITO

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

Garantías:
**Hipotecaria, Fiduciaria
o Mixta.**

**CONSUMO
VIVIENDA
INVERSIÓN**

**COMERCIO
PRODUCCIÓN
SERVICIOS**

AHORRO PROGRAMADO

- AHORRO ESCOLAR
- AHORRO NAVIDEÑO
- AHORRO PROGRAMADO

ESPECIAL

- AHORRO FUTURO

UNIVERSITARIO

- DEPÓSITO A PLAZO FIJO ¡¡tasas de interés negociable!!

• PAGO DE REMESAS
FAMILIARES

**WESTERN
UNION**

www.acopassderl.com



E-mail: info@acopassderl.com

Cerca

Rápido

Seguro



**PUEDES PAGAR
TUS RECIBOS**

**akí
pago**

PBX: 2367-9900 / 2372-0206

