



MEMORIA DE **20**
LABORES **24**

Hacia el futuro, *Juntos*

16 años

Contenido

	Pág.
Convocatoria y agenda	02
Mensaje del presidente del Consejo de Administración	03
Identidad corporativa	04 - 05
Mensaje e informe del Consejo de Administración	06 - 35
<ul style="list-style-type: none">• Gestión de órganos operativos y de apoyo• Gestión de órganos regulatorios internos• Gestión del comité de educación	
Conoce al equipo	36 - 38
Junta de Vigilancia	39 - 43
Plan de trabajo 2025	44 - 46
Dictamen del Auditor Externo	47 - 48
Estados financieros	49 - 81

2 CONVOCATORIA Y AGENDA

CONVOCATORIA

El Consejo de Administración de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Consumo Alfa de Responsabilidad Limitada que puede Abreviarse ACOAL de R.L en atención al art. 31 y 34, de nuestros estatutos, convoca a la XV Asamblea General Ordinaria y fuera de domicilio de asociados, que se realizará en primera hora el día viernes catorce de marzo de dos mil veinticinco a las ocho horas, en sala de Reuniones ACOAL de R.L, ubicado en Av. Olímpica 3514 Colonia Escalón Distrito de San Salvador, Municipio de San Salvador Centro, departamento de San Salvador para tal efecto se requerirá 50% más uno de los socios hábiles. En caso de no lograrse el quórum requerido esta se llevará a cabo en segunda hora con al menos el 20% de los socios hábiles.

Si no se reúne el quórum requerido, esta se realizará de acatamiento forzoso el sábado quince de marzo dos mil veinticinco, a las nueve horas en el Círculo Militar, salón Molina ubicado en Km 5 1/2 Carretera a Santa Tecla, Avenida Las Mercedes Distrito de San Salvador, Municipio de San Salvador Centro, departamento de San Salvador; se cerrará quórum y mesas de inscripción a las nueve horas y quince minutos y se desarrollará la siguiente agenda:

AGENDA PROPUESTA

1. Comprobación del Quórum.
2. Normas Parlamentarias.
3. Establecimientos de sistema de votación.
4. Lectura, Aprobación o modificación de la Agenda.
5. Lectura y ratificación del Acta anterior.
6. Presentación y aprobación de los informes de los órganos Directivos y Comités 2024.
7. Presentación de los objetivos y políticas de plan general de trabajo 2025.
8. Presentación y aprobación de los estados financieros 2024.
9. Dictamen de Junta de Vigilancia 2024.
10. Dictamen de Auditores externos 2024.
11. Nombramiento de auditores externos y fiscales 2025.
12. Presentación de propuesta de aplicación de intereses y excedentes para la capitalización o distribución 2024.
13. Informe de gestión de préstamo de capital de Trabajo y Adquisición de inmueble centro financiero.
14. Autorización para gestión de Préstamo de capital de Trabajo.
15. Autorización para venta Inmueble adquirido.
16. Autorización para la venta de Activos extraordinarios.
17. Elección y juramentación de los cargos vencidos y vacantes.
18. Cierre.

Y no habiendo más que hacer constar, se da por terminada la sesión a las dieciocho horas con cincuenta minutos, del día veintiuno de febrero de dos mil veinticinco, la que ratificamos y firmamos.

F. 
Lic. Byron Josué Calderón
Presidente del Consejo de Administración



F. 
Lic. José Manuel Ruiz Posada
Secretario del Consejo de Administración



3 MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Estimados Asambleístas.

Es un honor para mí saludar a la honorable Asamblea General de ACOAL de R.L. con gran satisfacción presento a ustedes el informe de labores del año 2024.

Este informe contiene la gestión realizada, las actividades relevantes y los indicadores financieros, desarrollado con el apoyo de nuestro equipo técnico y gerencial.

Aprovecho la oportunidad y confianza que depositan en mi persona de liderar a un excelente equipo de trabajo, conformado por los miembros del consejo de Administración, Dirección Ejecutiva, Comités de Apoyo, equipo Gerencial, así como los colaboradores administrativos y operativos, todo este gran equipo trabaja para alcanzar las metas trazadas y cumplir con nuestros objetivos propuestos, para lograr dar soluciones financieras de calidad a toda nuestra membresía.

En estos dieciséis años ACOAL de R.L. sé ha desarrollado como una cooperativa fuerte y sólida, sea posicionado como una de las mejores en el país, también dándonos a conocer fuera de las fronteras, prueba de ello fue nuestro itinerario de visita a la cooperativa en Chorotega, Honduras, la cual nos dio una nueva experiencia, desarrollar lazos y tener una visión más amplia de lo que significa una cooperativa.

Este año 2024, nuestro rubro dedicado a la intermediación financiera ha sido fuertemente golpeado por los hechos que

acontecieron a nivel cooperativo por las malas gestiones de otras cooperativas, causando una mala imagen reputacional y un incremento del riesgo de mercado en las inversiones de los asociados.

A pesar de lo antes dicho ACOAL de R.L. se ha mantenido a flote, y al contrario de los vientos en contra que se oyen, nos hemos posicionado como un referente ante nuestra sociedad logrando alcanzar nuestras metas trazadas en el plan 2024, prueba de ello es el crecimiento que hemos tenido como cooperativa, no solo en asociados que confían en nosotros, sino también en las cifras financieras que se lograron en el año 2024.

Hemos puesto todas nuestras energías y principalmente una actitud positiva y con la firme convicción en Dios, y en el espíritu cooperativista sabemos que nos dirigimos a un futuro mucho mejor.

Estoy seguro de que, si no perdemos nuestro enfoque, y nos mantenemos firmes en nuestra visión y misión, cada día nos consolidaremos a ser una de las cooperativas referentes en el país.

Poder desafiar el mañana y seguir construyendo bases más sólidas para que próximas generaciones lleven a nuestra cooperativa a un futuro glorioso.

Con mucho orgullo y satisfecho de haber cumplido con el mandato y con el compromiso de seguir hacia adelante, reitero mi agradecimiento a cada uno de los miembros de nuestra amada cooperativa.

Byron Josué Calderón
Presidente



4 IDENTIDAD CORPORATIVA



Nuestra Misión

Somos una Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Consumo que existe para dar soluciones financieras de calidad a nuestros asociados.

Nuestra Visión

Ser reconocidos como una de las mejores Asociaciones Cooperativas de ahorro crédito y consumo de El Salvador, a través de la excelencia, contribuyendo al desarrollo productivo local y nacional bajo los principios cooperativos.

Nuestros Valores corporativos



Responsabilidad



Excelencia



Disciplina



Compromiso

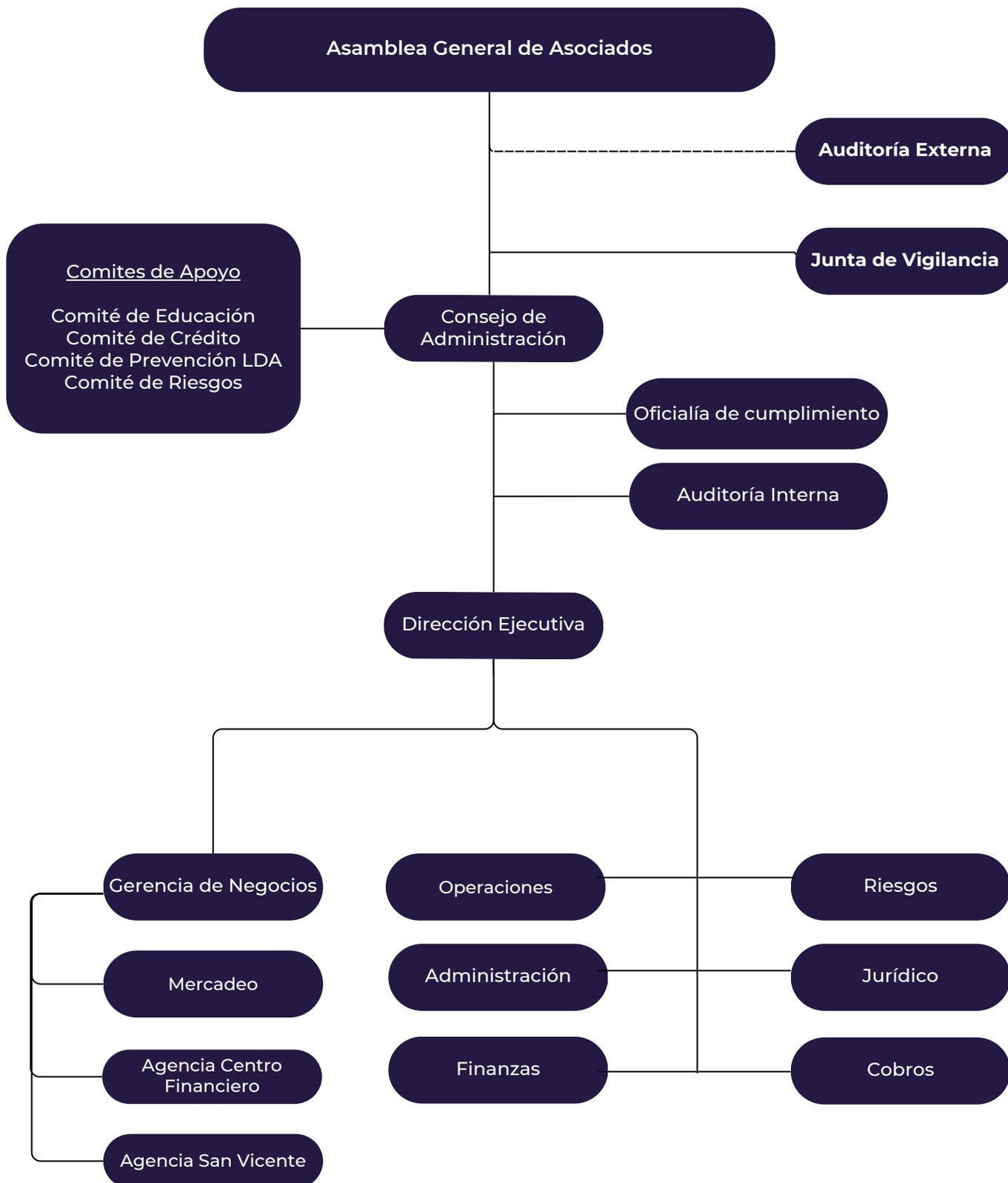


Mejora continua



Honestidad

4.1 GOBIERNO CORPORATIVO



5 MENSAJE E INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



El Consejo de Administración saluda cordial y afectuosamente a todos los asociados de ACOAL DE RL; y agradecidos con Dios que nos ha acompañado en todo momento otorgándonos la guía para tomar decisiones acertadas y así cumplir con nuestros deberes hacia la cooperativa y su membresía.

Para ello es necesario tener un gobierno corporativo eficaz capaz de garantizar la eficiencia y transparencia de las gestiones.

Y en ACOAL de RL la estructura de Gobierno Corporativo está conformada por órganos de dirección, regulatorios internos, de ejecución y de apoyo.



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Byron Josué Calderón
Presidente

Marvin David Gutiérrez Guevara
Vicepresidente

José Manuel Ruiz Posada
Secretario

Santos Dimas Castillo Retana
Vocal

Marina Rosario Escobar de Medrano
Tesorera



JUNTA DE VIGILANCIA

Adriana Stephany Olla Peña
Presidenta

Iris Yohana Almendares Barrera
Secretario

Francisco Antonio Pinto Melgar
Vocal



ÓRGANO DE DIRECCIÓN

Asamblea General de Asociados
Consejo de Administración
Dirección Ejecutiva



ÓRGANO REGULATORIOS

Junta de Vigilancia
Auditoría Externa
Auditoría Interna
Oficialía de Cumplimiento
Coordinación de Riesgos



ÓRGANO DE EJECUCIÓN Y APOYO

Gerencia de Negocios
Área de cobros
Operaciones
Finanzas
Coordinación Jurídica
Soporte IT
Recursos humanos y servicios administrativos



COMITÉS DE CRÉDITO

Byron Josué Calderón
Presidente

Liseth Carolina Zárate de Matal
Secretaria

José Rolando Hernández Posada
Vocal

Henry Anibal Calderón
Comité técnico de agencias

Este gobierno corporativo tiene el compromiso de contribuir al desarrollo de nuestra membresía haciendo frente a los desafíos económicos y sociales bajo la estrategia de generación de valor.

Es por eso que este Consejo de Administración a través de la Dirección ejecutiva conoció de los temas relacionados a sus funciones y las actividades realizadas. Y para llevar a cabo esta tarea fueron desarrolladas sesiones mensuales, visitas de campo, acompañamiento en actividades desarrolladas para la promoción de nuestro portafolio de productos, así como el informe de todo lo relativo al Consejo de Administración.

Durante el año 2024 el sector cooperativista enfrento diversas situaciones que afectaron la reputación del sector. Dentro de estos eventos se destaca las gestiones que han minado la imagen reputacional, el riesgo de mercado en las inversiones de los asociados generando desconfianza en las cooperativas, esto no solo afecta las inversiones si no también aspectos tales como contratación del talento humano, relaciones comerciales, entre otros. Pero a pesar de las controversias ACOAL ha salido avante gracias a la proactividad y el compromiso del equipo que nos respalda, se han discutido diversos temas que contribuyen al fortalecimiento y desarrollo de nuestra cooperativa.

A lo largo del período se ha trabajado para minimizar los riesgos implementando nuevas actividades de supervisión y control, actualizando la normativa interna y así garantizar la eficiencia y eficacia en las gestiones; dando como resultado el establecimiento de una estructura organizativa enfocada en la supervisión, el monitoreo constante de los riesgos y sobre todo la atención de nuestros asociados.

Para el logro de los objetivos planteados en el plan estratégico este Consejo de Administración sostuvo 35 sesiones ordinarias durante el ejercicio, reuniones constantes con la dirección ejecutiva en las cuales se abordaron diversos temas, hubo toma de decisiones y se establecieron estrategias que nos condujeron al logro de las metas propuestas en los diferentes ámbitos.

Entre las estrategias implementadas nace el programa Moviendo Negocios, el cual ha permitido la actualización del portafolio de productos haciendo mejoras a los ya existentes y creando nuevos productos, así mismo se fortaleció la imagen corporativa a través de diversos medios de comunicación tales como televisión radio, en redes sociales a través de la creación de contenido; la atención personalizada a los asociados.

Nuestra Memoria de Labores 2024 resume el trabajo realizado durante el período, dejando evidencia del compromiso de nuestra organización por mantener una mejora continua en la supervisión, el control y la atención a nuestra cartera activa de asociados. Mediante cada uno de los informes se refleja el impacto positivo de las estrategias ejecutadas, así como la actualización del portafolio de productos y el fortalecimiento de la imagen corporativa.

En nombre de los representantes que conformamos el Consejo de Administración, queremos expresar nuestro agradecimiento por la confianza brindada, a la Dirección Ejecutiva, y demás colaboradores de ACOAL de R.L., ya que en virtud de su apoyo hemos podido cumplir, a satisfacción y con éxito, nuestra gestión.

Como Consejo de Administración, continuamos avanzando hacia una gestión más eficiente, innovadora y enfocada en el crecimiento sostenible de ACOAL de R.L.

Hacia el futuro, *Juntos*

5.1 PORTAFOLIO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

Productos pasivos

- Cuentas de ahorro a la vista.
- Cuenta de ahorro programado.
- Cuenta de ahorro 24 Kilates.
- Depósitos a plazo fijo.

24 Obtén hasta el **7%**
Ahorro a la vista
KILATES

ACOAL
Ahorro, crédito y consumo

Depósitos a Plazo Gold

RENTABILIZA TU DINERO

Apertura tu certificado y obtén:

- Rentabilidad fija
- Tasa de interés competitiva
- Seguridad y confianza

* Restricciones aplican
† Consulta términos y condiciones en sucursales o al 7100-5000

Productos crediticios

- **Empresa:** capital de trabajo, adquisición de activo fijo, adquisición o reparación de maquinaria y equipo o herramienta de trabajo, vehículo para trabajo, remodelación de locales.
- **Vivienda:** compra de vivienda nueva o usada, compra de terreno, mejora de vivienda, remodelación de vivienda.
- **Consumo:** empleados públicos, empleados privados y pensionados.

ACOAL ¡IMPULSAMOS
CREE EN TI TU NEGOCIO!

ACOAL
CREE EN TI

¡Cierra el año con
UN BUEN RÉCORD!

Score

www.acoalcredit.com

Ahorro, crédito y consumo

Servicios

- Número de Pago Electrónico, NPE.
- Punto Xpress.

ESCANEA EL QR Y SIGUE LOS PASOS PARA USAR TU NPE



Solicita tu NPE por medio de nuestro WhatsApp

Ahorro, crédito y consumo

Escribenos al:
7100-5000

Con tu Número de Pago Electrónico podrás realizar:

- Pago de préstamos
- Aportaciones
- Incrementos en tus cuentas de ahorro

5.2 GESTIÓN DE ÓRGANOS OPERATIVOS Y APOYO

5.2.1 GESTIÓN DE NEGOCIOS

Trabajamos para contribuir con el crecimiento económico de nuestros asociados, ampliar nuestro portafolio de productos y expandir nuestros servicios.

Para esta gestión ha sido fundamental dar cumplimiento a lo plasmado en el plan de trabajo del 2024 y es la importancia que representa el crecimiento de la cooperativa, fortalecer el posicionamiento y la identidad de ACOAL DE R.L. renovando en diseño gráfico, la coherencia en mensajes y representación visual tanto en agencias, medios publicitarios, medios de comunicación, así como en plataformas digitales.



El programa Moviendo Negocios permite que ACOAL de R.L implemente estrategias focalizadas y dirigidas directamente a los sectores empresariales como micro, pequeños y medianos empresarios, apoyándoles de forma directa con financiamientos de capital de trabajo, activo fijos y otros destinos, convirtiéndonos en aliados estratégicos de nuestros asociados acompañándoles en el crecimiento y desarrollo de sus negocios impactando directamente la economía de las comunidades donde se desarrollan como fuentes generadoras de empleos y desarrollo local.

Optimización de procesos, atención al asociado, mejora de calidad

La automatización del proceso de actualización de la información de nuestros asociados ha sido un paso necesario para la implementación de la facturación electrónica, permitiéndonos mantener datos precisos y actualizados.

Visitas a domicilio: para facilitar el proceso de apertura y renovaciones de DPF, afiliación de nuevos asociados que han sido referidos.

Atención personalizada en nuestras oficinas, entrega de regalías por incrementos de DPF/aportaciones y otros.

Apojo financiero: a través de la pignoración de certificados como alternativa de solución financiera para que nuestros asociados tengan liquidez para la continuidad de sus negocios u otras obligaciones.

Cumpleaños: llamada/ envió de Tarjetas de cumpleaños/ entrega de obsequio.



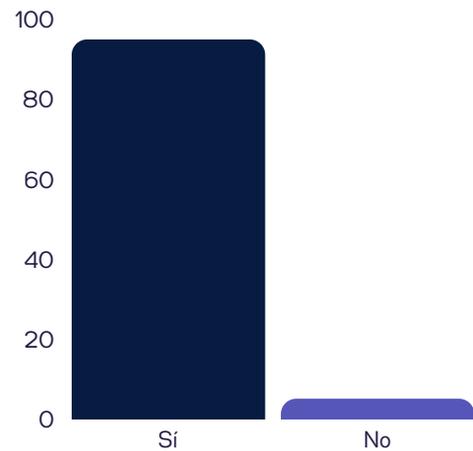
Análisis de Resultados y Estudios de Mercado

Para determinar los intereses de nuestra membresía. Se ha hecho un análisis de qué productos y servicios prefieren. Es así como por ejemplo, se hizo un estudio de mercado sobre los productos de ahorro, depósitos, las políticas y nuevos productos de crédito, entre otros. Lo cual ha sido clave para reforzar nuestra marca y alcanzar de manera efectiva a un público más amplio y diverso. Lo que nos llevó a tomar acción.

Canales que utilizan nuestros asociados para informarse sobre promociones y servicios ACOAL

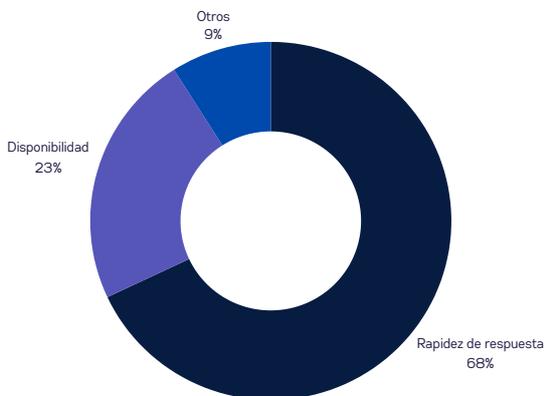
Redes sociales	42%
Visitas en agencia	28%
Llamadas con ejecutivo	20%
Otros	10%

¿Recomendaría nuestros productos o servicios a otros?



Valoración de nuestros asociados

Aspectos que más valoran nuestros asociados.



Interés de nuestros asociados

Promociones que llaman la atención de nuestra cartera activa de asociados.



Satisfacción de los asociados

Con nuestros productos y servicios.

Muy satisfechos

60%

Satisfecho:

28%

Neutral

12%



LANZAMIENTOS, CAMPAÑAS Y FERIAS

24 KILATES

La cuenta 24 Kilates, es una cuenta de ahorro a la vista, que tiene la rentabilidad como un depósito a plazo fijo. Esta cuenta es completamente dinámica y flexible, te permite incrementar tus intereses a medida como aumentas tus ahorros en ACOAL.

Con tu cuenta 24 Kilates rentabilizas hasta un 7% de interés anual y tus intereses son capitalizables mensualmente.

Es una cuenta que te permite poder realizar abonos y retiros cuando tú lo desees.

ESCANEA EL QR Y CONOCE NUESTROS PRODUCTOS



DEPÓSITO A PLAZO FIJO GOLD

Con nuestro depósito a plazo fijo tienes la tranquilidad de que tu inversión está segura, en un lugar confiable y con liquidez, contamos con las mejores tasas de interés del mercado, las cuales te permitirán rentabilizar al máximo tus ahorros.

Con ACOAL, puedes recibir tus intereses de manera anticipada o mensual. Tú decides el monto y el tiempo que puedes aperturar, tu depósito a plazo fijo y nosotros nos garantizamos de ofrecerte la mejor tasa de interés en el mercado.

CRECIENDO JUNTOS



- ✓ Depósitos y retiros accesibles: padres o tutores pueden gestionar la cuenta hasta que el niño alcance la edad permitida para administrarla.
- ✓ Sin costos de mantenimiento.
- ✓ Intereses atractivos.
- ✓ Premios e incentivos: muchas entidades bancarias ofrecen regalos o beneficios adicionales por alcanzar metas de ahorro.
- ✓ Control parental.

Una Cuenta de Ahorro Infantil es una excelente opción para que los niños aprendan sobre el manejo del dinero de manera segura y divertida. Está diseñada para fomentar hábitos financieros saludables desde temprana edad, ayudándolos a comprender la importancia de ahorrar para el futuro.

FESTIVALES, EVENTOS Y ACTIVACIONES DE MARCA



En febrero del 2024, fuimos los patrocinadores oficiales de la Feria de la Panela, en Apastepeque. En ella, disfrutamos de una experiencia única, llena de color, música y delicias gastronómicas.



Diseñamos un evento para reconocer, consentir y agradecer a toda la cartera activa de asociadas en el marco del Día de la Madre.



En junio, vivimos una jornada llena de diversión, emoción y sorpresas diseñadas especialmente para los padres de ACOAL de R.L.



Celebramos, al lado de los apastepecanos, sus fiestas patronales. Compartimos con ellos a través de actividades culturales y entretenimiento para toda la familia.



En nuestras activaciones de marca vivimos experiencias memorables que reforzaron el vínculo con la marca y nuestros asociados.



En diciembre, nuestra marca cobró vida en cada rincón de San Vicente; ya que participamos en las fiestas patronales con show de comedia, regalos y sorteos.

GIRA DE MEDIOS RADIALES



100 días de visita en radios



500 entrevistas radiales



5 estaciones diferentes

TELEVISIÓN NACIONAL

Fortalecimos la imagen institucional y ampliamos nuestro alcance a nivel nacional, a través de la producción de un video corporativo destinado a su emisión en televisión. Este material audiovisual brindó al público una visión clara de nuestra labor y compromiso.



ESCANEA EL QR Y MIRA NUESTRO VIDEO CORPORATIVO



REDES SOCIALES

Este informe refleja el impacto y el crecimiento de nuestra presencia digital en el período correspondiente. Como equipo de comunicaciones, analizamos el desempeño de nuestras plataformas, el alcance de publicaciones, la interacción con la comunidad digital y las estrategias implementadas para fortalecer la comunicación y el posicionamiento de ACOAL de R.L.

En un entorno digital en constante evolución, hemos trabajado para optimizar nuestra presencia en redes sociales con el objetivo de fortalecer la relación con nuestros asociados, promover nuestros servicios y fomentar la participación activa de nuestra comunidad.



PUBLICACIONES CON MAYOR ALCANCE E INTERACCIÓN



IMPLEMENTACIÓN DE NUEVA RED SOCIAL, TIKTOK

Incorporamos TikTok como una nueva plataforma de comunicación dentro de nuestra estrategia digital. Conscientes de la importancia de adaptarnos a las tendencias actuales y conectar de manera más cercana con nuestra comunidad, decidimos expandir nuestra presencia en redes sociales para aprovechar el potencial de este canal dinámico e interactivo.

ESCAÑA EL QR Y SÍGUENOS EN TIKTOK



TikTok

HECHOS RELEVANTES

VISITA DEL PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN SALVADOREÑA DE INDUSTRIALES (ASI)

Recibimos la distinguida visita del presidente de la ASI, Ing. Jorge Arriaza, en nuestro Agencia Centro Financiero. Esta visita fortaleció el intercambio de ideas y la exploración de posibles colaboraciones que impulsen el crecimiento del sector financiero y productivo.



ESCANEA EL QR Y
ENTÉRATE MÁS DE
ESTA VISITA



PARTICIPACIÓN EN LA ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS DE FEDECRECE DE R.L.

Este evento fue clave para el fortalecimiento del movimiento cooperativo y el desarrollo del sector financiero. Nuestra presencia en este espacio reafirma nuestro compromiso con la cooperación y el trabajo en conjunto para continuar ofreciendo soluciones financieras que beneficien a nuestros asociados y a la comunidad en general.



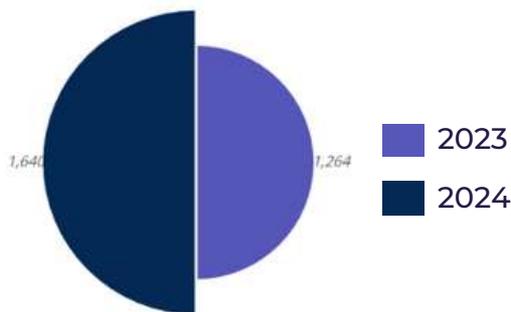
ESCANEA EL QR Y
CONOCE MÁS SOBRE
ESTE EVENTO



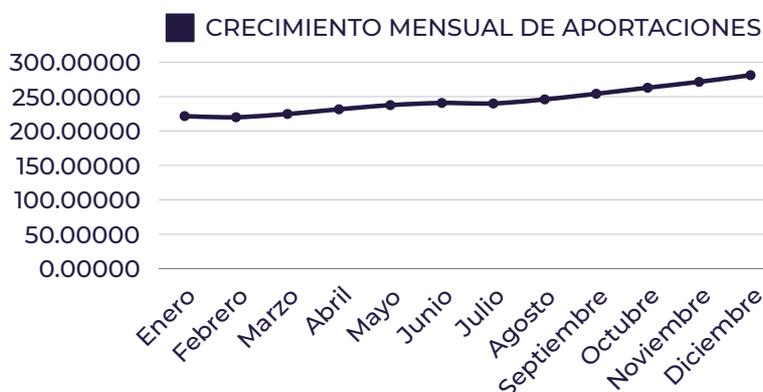
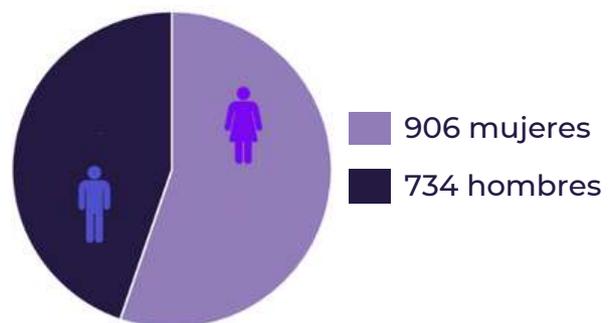
CRECIMIENTO: ASOCIADOS, DEPÓSITOS Y APORTACIONES

Al cierre de diciembre de 2024 se evidencia que las estrategias implementadas han sido efectivas ya que en los totales al cierre se refleja un crecimiento de nuestra membresía pasando de 1264 en 2023 a 1640 en 2024; siendo estos 503 nuevos asociados pese a haber atendido el retiro de 127 asociados; asimismo las cifras muestran un crecimiento sostenido en aportaciones, lo que confirma solidez, la estabilidad y la experiencia de ACOAL DE RL en la gestión de los negocios para beneficio de su membresía.

CRECIMIENTO DE ASOCIADOS



ASOCIADOS POR GÉNERO



IMPORTANTE

Se han obtenido resultados positivos y satisfactorios para nuestra cooperativa.

Con relación al comportamiento del año anterior, al cierre del año 2023 se observa un incremento en la tendencia, logrando un crecimiento de las carteras debido a estrategias implementadas de forma eficaz.

El resultado de la gestión financiera de ACOAL DE R.L. al cierre del ejercicio 2024, muestra una mejora en el desempeño comparado con las cifras a diciembre del año 2023, reflejando un incremento del \$ 1.7 millones en los activos totales; y los pasivos totales aumentan en relación al año 2023 por el crecimiento de los depósitos a plazo de los asociados.



\$ 10,748,608.84

Depositos a Plazo fijo

Esta cartera esta conformada por las inversiones de nuestra membresía, con plazos pactados desde 90 días hasta los 5 años.



\$2,027,341.32

Ingreso Anual

Los ingresos son producto de nuestra cartera activa de préstamos, la cual ha sido financiada por la captación.



\$ 1,474.142.62

Activos Físicos e intangibles

Este saldo incluye la adquisición del inmueble adquirido con la aprobación de la asamblea anterior.

Comparación de variables financieras

✓ Excedentes
\$ 3,805.00

✓ Nuevos Asociados
503

✓ Liquidez
\$970,334.82

✓ Total Activos
\$ 12,931,462.62



Año	Ingresos	Costos	Gastos	Excedentes
2022	\$ 403,411.24	\$ 241,754.16	\$ 131,909.25	\$ 17,253.75
2023	\$ 1,690,497.45	\$ 769,362.52	\$ 917,754.36	\$ 1,147.90
2024	\$ 2,027,341.32	\$ 1,113,446.75	\$ 906,175.33	\$ 3,805.00

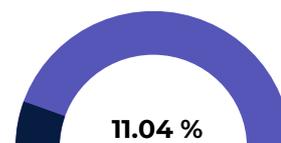
Participación de DPF/Cartera

Total de depósitos

Del 100% de nuestra cartera de depósitos el 88.96% esta integrado por depósitos a plazo mayores a 1 año, y esta representa la principal fuente de fondeo para ACOAL.



Depósitos a Plazo



Ahorro Vista

**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024-2023**
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	2024	2023
ACTIVO		
ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$10,488,530.5	\$10,277,186.0
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$970,334.8	\$1,645,232.9
PRESTAMOS POR COBRAR	\$8,870,356.4	\$8,344,082.6
INTERESES POR COBRAR	\$647,839.2	\$287,870.5
OTROS ACTIVOS	\$968,789.6	\$647,818.6
CUENTAS POR COBRAR	\$748,074.3	\$515,476.3
EXISTENCIAS	\$67,610.8	\$58,467.7
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	\$102,523.5	\$47,041.5
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	\$47,020.9	\$26,773.0
INVERSIONES Y OTRAS PARTICIPACIONES	\$3,560.0	\$60.0
ACTIVOS FÍSICOS E INTANGIBLES	\$1,474,142.6	\$264,605.0
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$411,532.0	\$138,099.9
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO EN ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	\$139,217.1	\$124,915.2
ACTIVOS INTANGIBLES	\$9,325.5	\$1,590.0
ACTIVOS RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	\$914,068.1	\$0.0
TOTAL DEL ACTIVO	\$12,931,462.6	\$11,189,609.6
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$196,698.7	\$24,268.8
TOTAL DEL ACTIVO + CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$13,128,161.3	\$11,213,878.4
PASIVO		
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$12,495,019.99	\$10,871,069.65
DEPÓSITOS DE AHORRO	\$12,093,997.51	\$10,829,806.39
PRESTAMOS POR PAGAR	\$350,000.00	\$0.00
INTERESES Y OTROS POR PAGAR	\$48,723.57	\$39,588.20
OBLIGACIONES A LA VISTA	\$2,298.91	\$1,675.06
OTROS PASIVOS	\$144,767.80	\$98,846.04
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$31,943.10	\$34,124.85
RETENCIONES Y PROVISIONES	\$87,347.93	\$36,481.61
PASIVOS POR IMPUESTOS POR CORRIENTES	\$1,728.43	\$16,553.35
FONDO DE EDUCACIÓN	\$8,870.94	\$11,686.23
PASIVOS DIFERIDOS	\$14,877.40	\$0.00
TOTAL PASIVOS	\$12,639,787.79	\$10,969,915.69
PATRIMONIO	\$291,674.83	\$219,693.88
APORTACIONES	\$281,160.54	\$212,608.61
RESERVA LEGAL	\$6,709.29	\$5,937.37
EXCEDENTES POR APLICAR	\$3,805.00	\$1,147.90
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$12,931,462.62	\$11,189,609.57
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$196,698.68	\$24,268.80
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO Y CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$13,128,161.30	\$11,213,878.37

Cifras tomadas de los Estados Financieros Auditados.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024-2023

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	2024	2023
INGRESOS DE OPERACIÓN	\$2,010,687.0	\$1,680,875.2
INGRESOS POR ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	\$1,976,154.9	\$1,630,722.9
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	\$34,532.1	\$50,152.3
(-) COSTOS DE OPERACIÓN	\$1,113,446.8	\$769,362.5
CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS	\$1,028,167.0	\$668,046.4
COSTOS POR PRESTAMOS OBTENIDOS	\$401.4	\$0.0
PROVISIÓN DE SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$31,217.4	\$44,294.7
PROMOCIONES	\$34,646.0	\$49,362.1
COMUNICACIONES	\$0.0	\$830.0
PAPELERÍA Y ÚTILES	\$123.3	\$100.0
COBRANZAS	\$11,018.2	\$2,108.0
OTROS COSTOS	\$7,873.5	\$4,621.3
(=) EXCEDENTE BRUTO	\$897,240.2	\$911,512.7
(-) GASTOS DE OPERACIÓN	\$847,934.0	\$903,791.9
GASTOS DE ORGANISMOS DE DIRECCIÓN	\$35,985.6	\$23,126.3
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$538,673.1	\$563,633.9
GASTOS GENERALES	\$273,275.3	\$317,031.7
(=) EXCEDENTE DE OPERACIÓN	\$49,306.2	\$7,720.8
(+/-) INGRESOS/GASTOS DE NO OPERACIÓN	-\$41,586.9	-\$4,340.2
OTROS INGRESOS DE NO OPERACIÓN	\$16,654.4	\$9,622.2
OTROS GASTOS DE NO OPERACIÓN	\$58,241.3	\$13,962.4
(=) EXCEDENTE ANTES DE RESERVAS, PROVISIONES E ISR	\$7,719.2	\$3,380.6
RESERVA LEGAL 10% S/ ESTATUTOS VIGENTES	\$771.9	\$338.1
IMPUESTO SOBRE LA RENTA ANUAL	\$2,756.4	\$1,725.6
PROVISIÓN FONDO DE EDUCACION 5% S/ ESTATUTOS VIGENTES	\$386.0	\$169.0
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	\$3,805.0	\$1,147.9

Cifras tomadas de los Estados Financieros Auditados.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO EJERCICIOS 2024-2023

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	2024	2023
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente (Pérdida) Neta del Año	\$ 3,805.00	\$ 1,147.90
Ajuste por Ingresos y Gastos que no requirieron uso de Efectivo		
Reserva Legal Fortalecimiento Anual	\$ 771.92	\$ 338.06
Provisión Fondo de Educación Fortalecimiento Anual	\$ 385.96	\$ 169.03
Uso de Provisión Fondo de Educación	(\$ 8,391.25)	(\$ 1,645.86)
Estimación para Incobrabilidad de Préstamos	\$ -	\$ 28,221.55
Estimación para Incobrabilidad de Intereses	\$ -	\$ 9,711.18
Provisiones y Retenciones	\$ 50,866.32	\$ 8,666.94
Aumentos o Disminuciones en Activos y Pasivos de Operación		
(Aumento) Disminución de Préstamos por Cobrar	(\$ 526,273.82)	(\$ 5,399,526.77)
(Disminución) Aumento en Depósitos de Ahorro	\$ 1,304,654.40	\$ 6,885,838.28
(Aumento) Disminución en Intereses por Cobrar	(\$ 359,968.72)	(\$ 242,434.14)
(Aumento) Disminución en Cuentas por Cobrar	(\$ 232,598.00)	(\$ 367,325.25)
(Aumento) Disminución en Activos recibidos en pago o Adjudicados	(\$ 914,068.08)	\$ -
Aumento en Intereses y Comisiones por Pagar	\$ 9,135.37	\$ 25,946.86
Aumento en Prestamos por Pagar	\$ 350,000.00	\$ -
(Disminución) Aumento en Otros Pasivos	(\$ 45,921.76)	(\$ 78,466.56)
(Aumento) Disminución en Cargos Diferidos	(\$ 20,247.98)	(\$ 20,620.66)
Efectivo neto generado (o usado) en actividades de Operación	(\$ 387,850.64)	\$ 850,020.56
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de Propiedad, Planta y Equipo	(\$ 287,734.01)	(\$ 81,272.65)
Aumento de Gastos pagados por Anticipados	(\$ 55,481.96)	\$ 51,724.54
Aumento en Bienes Amortizables (Intangibles)	(\$ 7,735.52)	(\$ 1,589.96)
Aumento en Inversiones y otras Participaciones	(\$ 3,500.00)	(\$ 60.00)
Efectivo Neto generado (o usado) en actividades de Inversión	(\$ 354,451.49)	(\$ 31,198.07)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aportaciones de Asociados pagadas en Efectivo	\$ 112,904.28	\$ 162,317.82
Devoluciones de Aportaciones pagadas en Efectivo	(\$ 45,400.56)	(\$ 32,962.00)
Capitalización de Dividendos en Aportaciones	\$ 1,048.21	\$ 16,459.42
Liquidación de Excedentes de Ejercicios anteriores	(\$ 1,147.90)	(\$ 1,459.45)
Efectivo neto generado (o usado) en actividades de Financiación	\$ 67,404.03	\$ 44,355.79
Aumento (o Disminución) neto en el efectivo y equivalente al efectivo	(\$ 674,898.10)	\$ 963,178.28
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Año	\$ 1,645,232.92	\$ 682,054.64
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL AÑO	\$ 970,334.82	\$ 1,645,232.92

Cifras tomadas de los Estados Financieros Auditados.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO EJERCICIOS 2024-2023

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	2024	2023
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente (Pérdida) Neta del Año	\$ 3,805.00	\$ 1,147.90
Ajuste por Ingresos y Gastos que no requirieron uso de Efectivo		
Reserva Legal Fortalecimiento Anual	\$ 771.92	\$ 338.06
Provisión Fondo de Educación Fortalecimiento Anual	\$ 385.96	\$ 169.03
Uso de Provisión Fondo de Educación	(\$ 8,391.25)	(\$ 1,645.86)
Estimación para Incobrabilidad de Préstamos	\$ -	\$ 28,221.55
Estimación para Incobrabilidad de Intereses	\$ -	\$ 9,711.18
Provisiones y Retenciones	\$ 50,866.32	\$ 8,666.94
Aumentos o Disminuciones en Activos y Pasivos de Operación		
(Aumento) Disminución de Préstamos por Cobrar	(\$ 526,273.82)	(\$ 5,399,526.77)
(Disminución) Aumento en Depósitos de Ahorro	\$ 1,304,654.40	\$ 6,885,838.28
(Aumento) Disminución en Intereses por Cobrar	(\$ 359,968.72)	(\$ 242,434.14)
(Aumento) Disminución en Cuentas por Cobrar	(\$ 232,598.00)	(\$ 367,325.25)
(Aumento) Disminución en Activos recibidos en pago o Adjudicados	(\$ 914,068.08)	\$ -
Aumento en Intereses y Comisiones por Pagar	\$ 9,135.37	\$ 25,946.86
Aumento en Prestamos por Pagar	\$ 350,000.00	\$ -
(Disminución) Aumento en Otros Pasivos	(\$ 45,921.76)	(\$ 78,466.56)
(Aumento) Disminución en Cargos Diferidos	(\$ 20,247.98)	(\$ 20,620.66)
Efectivo neto generado (o usado) en actividades de Operación	(\$ 387,850.64)	\$ 850,020.56
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de Propiedad, Planta y Equipo	(\$ 287,734.01)	(\$ 81,272.65)
Aumento de Gastos pagados por Anticipados	(\$ 55,481.96)	\$ 51,724.54
Aumento en Bienes Amortizables (Intangibles)	(\$ 7,735.52)	(\$ 1,589.96)
Aumento en Inversiones y otras Participaciones	(\$ 3,500.00)	(\$ 60.00)
Efectivo Neto generado (o usado) en actividades de Inversión	(\$ 354,451.49)	(\$ 31,198.07)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aportaciones de Asociados pagadas en Efectivo	\$ 112,904.28	\$ 162,317.82
Devoluciones de Aportaciones pagadas en Efectivo	(\$ 45,400.56)	(\$ 32,962.00)
Capitalización de Dividendos en Aportaciones	\$ 1,048.21	\$ 16,459.42
Liquidación de Excedentes de Ejercicios anteriores	(\$ 1,147.90)	(\$ 1,459.45)
Efectivo neto generado (o usado) en actividades de Financiación	\$ 67,404.03	\$ 44,355.79
Aumento (o Disminución) neto en el efectivo y equivalente al efectivo	(\$ 674,898.10)	\$ 963,178.28
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Año	\$ 1,645,232.92	\$ 682,054.64
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL AÑO	\$ 970,334.82	\$ 1,645,232.92

Cifras tomadas de los Estados Financieros Auditados.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 2024-2023

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

Detalle	Aportaciones	Reserva Legal	Reservas Institucionales	Excedentes por Aplicar	Perdidas por Aplicar	Donaciones Subsidios y Legados	Superavit por Revaluación de activos fijos no realizado	Total Patrimonio
Saldo al 01 de Enero de 2023	\$66,793.37	\$5,599.31	\$0.00	\$17,253.75	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$89,646.43
Aportaciones Pagadas por Asociados	\$162,317.82	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$162,317.82
Devolución de Aportaciones	(\$32,962.00)	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	(\$32,962.00)
Fortalecimiento Anual Reserva Legal	\$0.00	\$338.06	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$338.06
Capitalización De Dividendos en Aportaciones	\$16,459.42	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$16,459.42
Distribución Excedentes 2022	\$0.00	\$0.00	\$0.00	-\$17,253.75	\$0.00	\$0.00	\$0.00	(\$17,253.75)
Excedentes del Ejercicio 2023	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,147.90	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,147.90
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	\$212,608.61	\$5,937.37	\$0.00	\$1,147.90	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$219,693.88
Saldo al 01 de Enero de 2024	\$212,608.61	\$5,937.37	\$0.00	\$1,147.90	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$219,693.88
Aportaciones Pagadas por Asociados	\$112,904.28	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$112,904.28
Devolución de Aportaciones	(\$45,400.56)	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	(\$45,400.56)
Fortalecimiento Anual Reserva Legal	\$0.00	\$771.92	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$771.92
Capitalización De Dividendos en Aportaciones	\$1,048.21	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,048.21
Distribución Excedentes 2023	\$0.00	\$0.00	\$0.00	(\$1,147.90)	\$0.00	\$0.00	\$0.00	(\$1,147.90)
Excedentes del Ejercicio 2024	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$3,805.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$3,805.00
Saldos al 31 de Diciembre de 2024	\$281,160.54	\$6,709.29	\$0.00	\$3,805.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$291,674.83

Cifras tomadas de los Estados Financieros Auditados.

A continuación se presenta la evolución de ACOAL DE R. L. en los últimos tres años, es importante reconocer que crecimiento sostenido que se ha logrado pese a la coyuntura durante el año.



Tasa de rendimiento
22.34%

Tasa de rendimiento de la cartera activa

Es la tasa de rendimiento de nuestros ingresos de intermediación sobre la cartera de créditos bruta.



Crecimiento de cartera de préstamos
106%

Crecimiento de cartera de préstamos

El saldo de la cartera de préstamos netos por cobrar en referencia al 2023 tuvo un incremento de \$526,273.82.

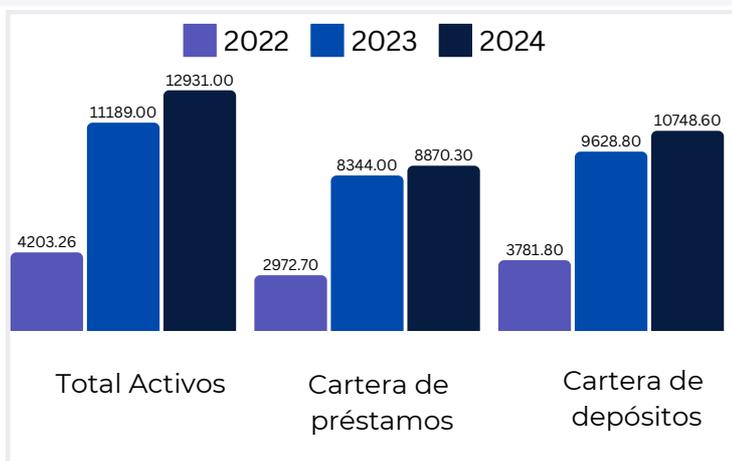


Fondeo 2024
83%

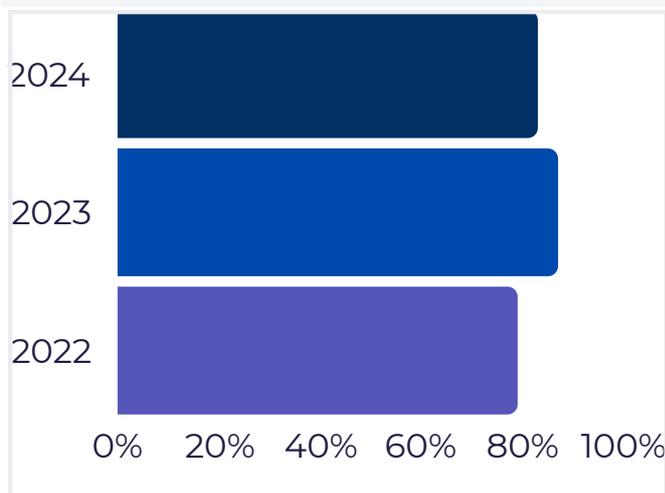
Fondeo 2024

La representación de nuestra cartera de préstamos en relación a la cartera de depósitos es del 83%.

Crecimiento



Fondeo DPF



Cifras expresadas en miles de dólares

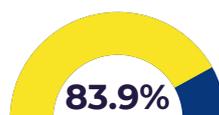
Indicadores



Rendimiento ROA



Rendimiento ROE



Coficiente de Liquidez

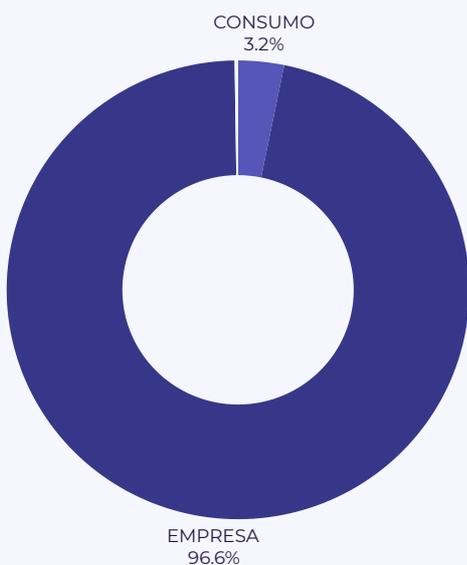


Eficiencia económica

5.2.3 GESTIÓN DE CRÉDITOS

El comité de crédito es el órgano responsable de la evaluación, análisis y aprobación de solicitudes de crédito, asegurando que las decisiones tomadas sean financieramente sostenibles, rentables y alineadas con la estrategia de crecimiento de ACOAL DE R.L. Durante el periodo de enero a diciembre del año 2024, se analizaron y resolvieron solicitudes de financiamiento en función de los criterios y la gestión de riesgo, capacidad de pago y sostenibilidad de los negocios.

Durante el periodo 2024, el comité de crédito llevo a cabo 144 reuniones, en las cuales se analizaron 3,036 solicitudes de créditos por un monto total de \$8,345,526.46, el enfoque fue en mejorar la eficiencia en el proceso de aprobación y garantizar un equilibrio entre crecimiento de cartera y gestión del riesgo priorizando el financiamiento a sectores estratégicos como micro y pequeños empresarios en general y con mayor apoyo a los sectores logístico y turismo.



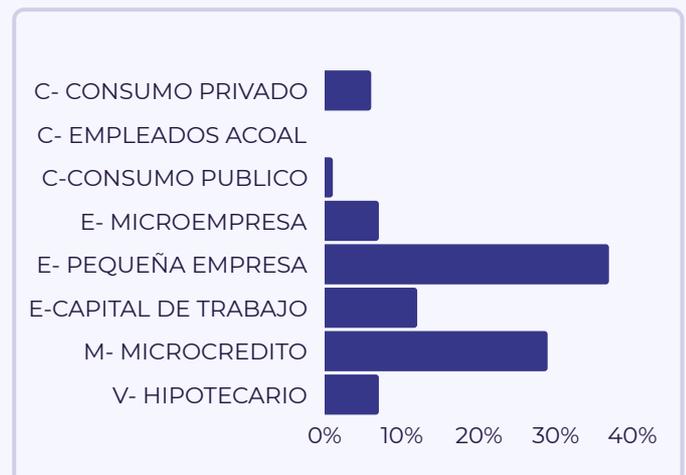
Resumen

Total de reuniones	144
Total de créditos aprobados	2530
Monto total aprobado	\$ 6,965,641.28

Sectores económicos

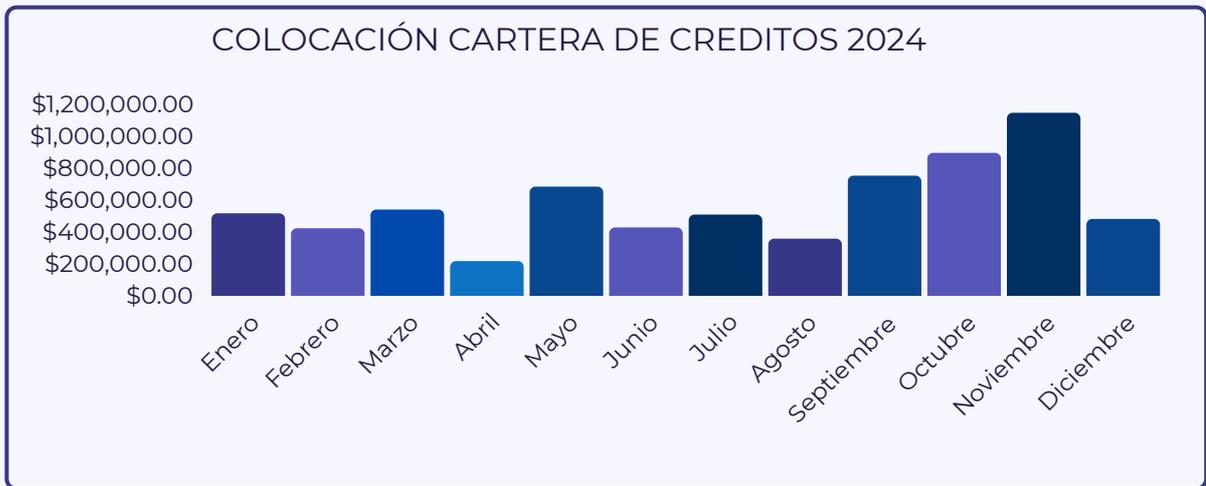
Consumo	\$ 531,620.00
Empresa	\$ 5,965,521.28
Vivienda	\$ 468,500.00

LÍNEAS DE CRÉDITOS



Indicadores





Factores a considerar



Honestidad



Excelencia

Los principales factores que se consideraron en la aprobación de o rechazo de créditos mencionamos los siguientes:

- Análisis financiero y capacidad de pago del solicitante.
- Historial crediticio y comportamiento de pago.
- Garantías ofrecidas.
- Viabilidad del proyecto financiado.

Oportunidad de Fortalecimiento



Disciplina

Para este comité uno de los principales retos fue la gestión de riesgo en clientes nuevos sin historial crediticio. Se identificó la oportunidad de fortalecer las herramientas de evaluación y la asesoría en la planificación de solicitudes de crédito.



Compromiso y Responsabilidad

Este comité de créditos continúa comprometido con el principio de otorgar créditos de manera responsable, asegurando la responsabilidad financiera tanto de la cooperativa como de nuestros asociados. Seguimos trabajando para ofrecer productos y servicios financieros que satisfagan las necesidades de nuestros asociados y contribuyan al desarrollo económico de la comunidad, por lo que el comité desarrolló diferentes propuestas de promoción de créditos para lograr los objetivos de colocación que presentamos en este informe. Es muy grato presentarle nuestro informe que recaba las operaciones al cierre de diciembre de 2024.



Gestión de cobros

La Cooperativa ACOAL de R.L. cuenta con un departamento de cobros que tiene como función principal la gestión eficiente de las deudas pendientes de los asociados, asegurando la recuperación de los recursos y contribuyendo a la sostenibilidad financiera de la cooperativa. La importancia de este departamento radica en su rol fundamental para minimizar el riesgo crediticio, mantener una adecuada liquidez y garantizar que los préstamos sean recuperados de manera efectiva.

En 2024, se implementaron en esta área gestiones estratégicas y personalizadas, superando las prácticas tradicionales de cobro, analizando las causas financieras de los asociados deudores y, basados en ello, realizar las acciones idóneas.

Además, se intensificaron las gestiones con visitas y aplicamos soluciones como daciones en pago y ampliaciones de plazo. Semanalmente, se revisa la cartera y se ajustan las estrategias de cobro. En casos complejos, tomamos acciones judiciales para asegurar la recuperación de montos altos y deudas de largo plazo.

Al finalizar el 2024, se logró reducir el índice de mora del 28.67% al 24.96%, evidenciando una eficiente gestión cobro. Este éxito es el resultado del esfuerzo conjunto y la innovación del equipo, alcanzando objetivos clave para la cooperativa y sus asociados.



Gestión jurídica

ACOAL DE R.L. cuenta con un área jurídica sólida y especializada que respalda con firmeza todas sus operaciones comerciales y financieras. Esta unidad se encarga de garantizar que todos los actos y contratos de la Cooperativa cumplan estrictamente con las normativas legales vigentes, protegiendo de manera integral los intereses de nuestros asociados. Además, asegura que los procesos internos se lleven a cabo en total conformidad con los marcos legales aplicables, reforzando así la seguridad jurídica de cada actividad.

El área jurídica no solo vela por la correcta ejecución de los créditos, sino que también salvaguarda de forma efectiva los intereses de ACOAL DE R.L. a través de una actualización constante en cuanto a las leyes y regulaciones pertinentes, esta unidad permite que la Cooperativa opere con total cumplimiento y se mantenga alineada con las normativas locales e internacionales, minimizando cualquier riesgo legal en las transacciones financieras.



Tecnología y transformación digital

Nuestra cooperativa está comprometida con la protección de la información y la continuidad de las operaciones. Para lograr estos objetivos, se ha implementado una serie de medidas estratégicas en el ámbito de la ciberseguridad. A continuación, se presentan las principales acciones llevadas a cabo:

Protección de Datos y Seguridad de la Información

La adopción de políticas y tecnologías avanzadas para garantizar la seguridad de los datos y la integridad de la información. Esto incluye la implementación de soluciones de seguridad en todos los sistemas y dispositivos utilizados por la cooperativa.

Resguardo de información

Se han establecido procesos y mecanismos para el resguardo de los equipos informáticos y de toda la información de los asociados y de la cooperativa, que garantizan que nuestras operaciones puedan continuar sin interrupción en caso de un evento inesperado. Estas acciones incluyen estrategias de respaldo de datos y recuperación ante desastres.

Actualizaciones y mantenimiento preventivo

Se realizan actualizaciones periódicas de software y hardware para asegurar que todos nuestros sistemas estén protegidos contra las amenazas más recientes. El mantenimiento preventivo es una práctica esencial para evitar posibles fallos y mantener la continuidad de las operaciones.

Conclusión

Con esto aseguramos la continuidad de nuestras operaciones. Se mantiene una mejora continua en las medidas de ciberseguridad para mantener la prevención ante las amenazas emergentes y garantizar confianza de nuestros asociados.

5.2.5 GESTIÓN DE ÓRGANOS REGULATORIOS INTERNOS



Gestión de Riesgos

Las entidades deben establecer un sistema de gestión integral de riesgos, que debe entenderse como un proceso estratégico, mediante el cual identifican, miden, controlan y monitorean los distintos tipos de riesgos a los que se encuentran expuestas y las interrelaciones que surgen entre estos, para proveer una seguridad razonable en el logro de sus objetivos. Esta gestión debe estar acorde a la magnitud de sus actividades, negocios y recursos.

A partir del año 2024 que se fortalece la gestión integral de riesgos con la creación de la Unidad de Riesgos, como un área de control independiente de las funciones de negocios, con la intención de potenciar la creación de valor en ACOAL, basados en estándares internacionales y buenas prácticas en materia de gestión del riesgo: crediticio, de liquidez, reputacional, operacional y legal.

Dentro de los principales logros en materia de riesgos se pueden mencionar:

Riesgo de crédito

Para la administración del riesgo crediticio, la cooperativa cuenta con políticas y metodologías de créditos y herramientas de evaluación adhoc al segmento de clientes atendido, como son: las MIPYME, para identificarlo, medirlo y mitigarlo, incluye la revisión y actualización dependiendo de las condiciones del mercado, también el monitoreo de la cartera y la concentración crediticia conforme lo establece la normativa para instituciones reguladas NPB4-49.

Riesgo de liquidez

Aplicación y monitoreo de los niveles de liquidez mediante formatos por Plazos de vencimiento preestablecidos en las normas técnicas para la gestión del riesgo de liquidez NRP-05; dando un seguimiento temprano y tomar las decisiones más acertadas para mantener la liquidez de la cooperativa.

Riesgo Reputacional

La institución en virtud de contar con una imagen integral ha generado negocios apegadas a las normas técnicas contables y prudenciales emitidas por los entes regulatorios de nuestro país.

Riesgo de tecnológico

Durante el año 2024, se han implementado medidas para la protección y seguridad de los equipos informáticos y de la información de la institución, para garantizar la continuidad de nuestras operaciones en el caso de un evento asociado a la ciberseguridad.

Riesgo de operativo

Se identificaron oportunidades de mejora de control interno en las diferentes áreas operativas; por lo que, se está dando un continuo seguimiento a la implementación y cumplimiento de políticas y procedimientos y a la adecuada segregación de funciones y responsabilidades a fin de evitar el conflicto de interés entre las partes.

Riesgo legal

La institución continuamente está gestionando para evitar posibles sanciones, debido al incumplimiento de lo establecido en el marco legal aplicable de acuerdo a su naturaleza y tamaño.



AUDITORÍA INTERNA

OBJETIVO

El principal objetivo es evaluar permanentemente la eficiencia y eficacia de los sistemas de control interno de la cooperativa, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones; proporcionando un entendimiento de los principales procesos de gestión de riesgos utilizando para ello técnicas de auditoría encaminadas a minimizar riesgos así como para verificar que las operaciones, políticas, controles y procedimientos, sean los aprobados por los órganos de dirección; para el debido cumplimiento de las leyes, reglamentos y demás disposiciones aplicables.

NORMATIVA INTERNA

Estatutos de Auditoría Interna.

Desarrollo de programas y procedimientos de Auditoría Interna.

Normas Internacionales de Auditoría Interna.

Código de Ética.

Normativa Externa.

FACTORES EVALUADOS

- Logro de los objetivos estratégicos de la organización.
- Fiabilidad de integridad de la información financiera y operativa.
- Eficiencia y eficacia de las operaciones.
- Protección de Activos.
- Cumplimiento de leyes y regulaciones, políticas, procedimientos y contratos.

CRITERIOS

Para lograr los objetivos antes descritos se utilizan los siguientes criterios dentro de las evaluaciones:

Internos: Políticas y procedimientos de la cooperativa.

Externos: Leyes y regulaciones de los diversos entes reguladores.

Prácticas líderes: Guía profesional o sectorial.

Para el logro de los objetivos, se trabajó con base al plan de trabajo aprobado por el Consejo de Administración, elaborado con un enfoque basado en riesgos, de conformidad a las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna.



Gestión de Oficialía de Cumplimiento

Esta gestión ha sido fundamental para asegurar que la Cooperativa cumpla con el marco legal aplicable a la prevención del riesgo de lavado de dinero y activos, la financiación al terrorismo y la financiación a la proliferación de armas de destrucción masiva, a continuación, se mencionan algunos puntos claves que se ejecutaron durante el año 2024:

INFORME DE GESTIÓN

Se hizo del conocimiento del Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM los resultados de las evaluaciones realizadas a las diferentes áreas operativas, de lo cual, se solicitó atender las recomendaciones realizadas tanto por la Unidad de Cumplimiento como del Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM; con el fin de mitigar el riesgo al que está expuesta la Cooperativa.

NORMATIVA INTERNA:

Las políticas y procedimientos internos son esenciales para la identificación y análisis del riesgo de LDA/FT/FPADM, por lo que, durante el periodo se dio inicio con la gestión de actualización de la normativa interna acorde al marco legal vigente.

MONITOREO

Las transacciones de los asociados tienen un seguimiento continuo con el objetivo de identificar operaciones inusuales o sospechosas que conlleven a perjudicar la integridad de la institución.

CAPACITACIÓN

Se impartieron diversas jornadas de capacitación a todo el personal y al órgano de gobierno de mayor jerarquía, en la identificación y análisis del riesgo de LDA/FT/FPADM que puede afectar a la institución.

IMPLEMENTACIÓN DE NUEVA PLATAFORMA

Durante el periodo se implementó la plataforma de AML Advantage, la cual permite realizar búsquedas de personas naturales y jurídicas en las listas de sanciones internacionales y listas nacionales, las cuales son actualizadas periódicamente.

OPINIÓN SOBRE NUEVOS PRODUCTOS / SERVICIOS:

Previo al lanzamiento de un nuevo producto / servicio, la Unidad de Cumplimiento emitió una opinión sobre los posibles riesgos de LDA/FT/FPADM identificados, con el fin de prevenir que sean utilizados para actividades delictivas.

Asimismo, es importante mencionar que se ha dado cumplimiento en informar a la Unidad de Investigación Financiera (UIF) sobre las transacciones en efectivo y otros medios que superan los umbrales establecidos en la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos. También, se han atendido en tiempo y forma los requerimientos de información solicitados a la Cooperativa por parte de las autoridades competentes.

RESUMEN EJECUTIVO

Durante el ejercicio 2024 el Consejo de Administración contó con el apoyo del Comité de Educación para realizar diversas actividades con el objetivo de fortalecer la educación financiera de los asociados, la promoción de ACOAL, la formación y capacitación, así como el fortalecimiento de la estrategia de comunicación institucional.

Educación: mediante actividades realizadas en agencias, mensajes en redes sociales

Formación y capacitación: interna y externa en materia de prevención, ruta digital, mejores practicas de dirección.

Promoción: a través de activaciones de marca y eventos externos.



Capacitaciones

Se aprobaron las diversas actividades para promover la profesionalización y especialización de los colaboradores de la cooperativa, participando en: diplomado, pasantía fraterna, congresos, seminarios y capacitaciones internas y extenas



Actividades

Se realizaron actividades en las cuales se aprovecho hacer el lanzamiento de nuevos productos, charlas informativas y promociones del programa moviendo negocios apoyando desarrollo de los cooperativistas



Apoyo

Apoyar al Consejo de Administración en todas las actividades en cuanto a capacitación y formación se refieren.



Estrategias

Proponer y apoyar estrategias que garanticen una membresía capacitada para la toma de decisiones financieras que coadyuven al crecimiento económico



Evaluaciones

Evaluar las actividades de capacitación desarrolladas con la finalidad de retroalimentar el proceso.

COMITÉ DE EDUCACIÓN EN ACCIÓN



Pasantía en Honduras

Experiencia que permitió el intercambio de experiencias y conocimientos entre cooperativas de diferentes países, además de fortalecer la cooperación y el compromiso con el desarrollo social y económico sostenible, reafirmando el papel determinante de las cooperativas en la transformación de las comunidades.



Diplomado

Dos semanas intensas de capacitación para compartir y la ventaja de una participación intercultural que juega un rol vital para la construcción del conocimiento.

Actividades para promover el profesionalismo y especialización de nuestros colaboradores con el compromiso de brindar un excelente servicio a nuestra membresía.



Capacitaciones sobre la Prevención de lavado de Dinero FT/FPADM.

Tendencias actuales del mercado: Reto de la transformación
Encuentro anual por la inclusión financiera



Capacitaciones sobre el **proceso de regulación** de las asociaciones cooperativas



Asesorías a nuestros asociados brindándoles atención personalizada.
Campaña de promoción y asesoramiento sobre nuestro portafolio de productos



ACOAL haciéndose presente en actividades culturales



ACOAL promovió actividades deportivas haciéndose presente en el Campeonato de Surf ISA WORLD JUNIOR 2024





Explorando las últimas innovaciones y tendencias que están transformando el sector financiero
ConnectaB2B

Conociendo las mejores prácticas internacionales de inclusión financiera y los desafíos del sector



ESCANEA EL QR Y CONOCE SOBRE ECONOMÍA DEL DATO



Economía del dato justa e inclusiva en ALC:
Promoviendo la innovación y competitividad de las PYMEs.

Objetivo del programa
Profundizar la transformación digital de las PYMEs en Colombia, El Salvador y Uruguay, gracias al desarrollo de estrategias y habilidades para la explotación de los datos.



Público objetivo:

Directivos, tomadores de decisiones y personal técnico de las pymes seleccionadas en cada país beneficiario (Colombia, El Salvador y Uruguay).



Plan de formación:

Duración de 10 semanas
Dedicación de 61 horas
GRATUITO



La Economía del Dato emerge como un facilitador esencial para que las pymes se adapten a los desafíos cambiantes del entorno empresarial. En representación de El Salvador ACOAL fue una de las Pymes elegidas para participar en este proyecto fue ejecutado por BID Lab, en sinergia con el BID, en particular la División de Competitividad, Tecnología e Innovación (IFD/CTI), para lograr desplegar la estrategia de acompañamiento a pymes partiendo de la definición de la madurez digital de los negocios con la herramienta “chequeo digital”.



6 CONOCE AL EQUIPO



DIRECCIÓN EJECUTIVA



DIRECCIÓN EJECUTIVA Y NEGOCIOS



ÓRGANOS REGULATORIOS INTERNOS



ADMINISTRACIÓN



DEPARTAMENTO DE COBROS



AGENCIA SAN SALVADOR



AGENCIA SAN SALVADOR Y NEGOCIOS



AGENCIA SAN VICENTE

7 JUNTA DE VIGILANCIA

"La cooperación es la convicción plena de que nadie puede llegar a la meta si no llegan todos".

Virginia Burden

La Junta de Vigilancia les presenta con profunda gratitud y compromiso un respetuoso saludo y les da la bienvenida a la XV Asamblea General de Asociados.

Haciendo mérito a la confianza depositada y para dar inicio a la presentación del informe esta Junta de Vigilancia, de acuerdo con los estatutos de esta cooperativa, ha dado cumplimiento a la misión asignada de ejercer supervisión de todas las actividades realizada; teniendo como objetivo, garantizar la transparencia y proteger los intereses de los asociados. Tomando en cuenta las funciones señaladas en los estatutos de la Cooperativa para el año 2024 se cumplió con:

- Supervisar el cumplimiento de las normativas legales para la cooperativa.
- Evaluar la ejecución de los planes de trabajo y la efectividad de los procesos administrativos.
- Control de quórum en Asambleas Generales para asegurar decisiones válidas.
- Registro y verificación de actas, garantizando la documentación de decisiones claves.
- Revisión de estados financieros y análisis de riesgos.
- Evaluación de solicitudes de préstamos personales para salvaguardar los intereses de los asociados.



En determinadas fechas la Junta de Vigilancia se hizo presente para garantizar que los sorteos, la entrega de premios y las promociones se realizaran de manera transparente.

Asimismo, se realizaron diversas visitas con el objetivo de verificar el grado de satisfacción de los asociados, aprovechando para conocer sus necesidades, lo cual contribuyó en la construcción del Plan de trabajo para el 2025.

Se conocieron y analizaron los estados financieros comprendidos del 01 de enero al 31 de diciembre del 2024, dándose por aprobados y se emitió el respectivo dictamen para el Consejo de Administración y los entes reguladores.

7.1 DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

La Junta de Vigilancia de la Cooperativa ACOAL de RL presenta este dictamen en relación con las funciones y las actividades realizadas durante el año 2024, en cumplimiento con las responsabilidades asignadas por los asociados y de acuerdo con los lineamientos establecidos en el Plan 2023.

I. Desarrollo y Evaluación de Estrategias

La Junta de Vigilancia ha participado activamente en el desarrollo de estrategias para alcanzar los objetivos establecidos en el Plan 2024. Se ha llevado a cabo un análisis exhaustivo de las metas propuestas que han sido alcanzadas mediante el desarrollo de diversas estrategias de negocios, y se han sugerido ajustes para optimizar el rendimiento y la eficiencia operativa.

Este órgano resalta como actividades positivas durante el año 2024: El crecimiento de la membresía, aun superando las dificultades de la coyuntura que las cooperativas han enfrentado en el transcurso del año.

II. Auditoría de Memorias de Labores y Planes de Trabajo

La Junta de Vigilancia ha realizado una auditoría detallada de la Memoria de Labores del año 2024 y Plan de Trabajo correspondiente al año 2025. Esta revisión ha permitido evaluar la ejecución de las actividades planificadas, asegurando la coherencia entre la proyección del 2025 y los logros obtenidos juntamente con los objetivos previamente establecidos.

III. Control de Quórum en Asambleas Generales

Se ha llevado a cabo un riguroso control de quórum en todas las Asambleas Generales celebradas durante el año 2024. La Junta de Vigilancia ha verificado la asistencia mínima requerida, garantizando así la validez de las decisiones tomadas durante estas instancias cruciales para la cooperativa.

IV. Registro y Verificación de Actas

La Junta de Vigilancia, ha sido invitada de manera permanente a las reuniones ordinarias y extraordinarias del Consejo de Administración. A pesar de su condición de invitado, el presidente de la Junta de Vigilancia ha sido escuchado en diferentes temas y sus aportes han servido para generar claridad y nuevos conceptos en la toma de las decisiones; así mismo este órgano de control ha realizado una constante revisión de los registros precisos de todas las decisiones y los eventos importantes a través de un meticuloso proceso de registro y verificación de actas de todos los órganos. Se confirma que todas las actas han sido correctamente redactadas, impresas y archivadas, cumpliendo con los estándares de transparencia y buenas prácticas.

V. Revisión de Estados Financieros

La información financiera de la cooperativa ha sido evaluada con detalle mediante la revisión de los estados financieros correspondientes al ejercicio 2024. La Junta de Vigilancia ha identificado posibles riesgos o irregularidades, proporcionando una visión crítica que contribuirá a la toma de decisiones informadas.

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024

Los activos totales de la cooperativa se distribuyeron de la siguiente manera:

- Activos de intermediación
- Intereses por cobrar
- Activos físicos e intangibles
- Activos recibidos en pago o adjudicados
- Cuentas deudoras

El pasivo de intermediación y el total de pasivos y patrimonio reflejan una estructura financiera equilibrada y sostenible. Adicionalmente, se reportan cuentas acreedoras en cuentas de orden acreedoras.

Estado de Resultados 2024

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024, la cooperativa generó ingresos operacionales, mientras que los costos de operación resultaron en un excedente bruto.

Posteriormente, los gastos de operación y la reserva permitieron obtener un excedente neto del ejercicio.

Flujo de Efectivo

Efectivo neto generado por actividades de operación

Efectivo neto por actividades de financiación

Efectivo neto generado en actividades de inversión

Saldo de efectivo y equivalentes al final del año

La solidez del flujo de efectivo refleja una gestión prudente y estratégica, asegurando la sostenibilidad financiera a largo plazo en favor de los asociados y fortaleciendo la capacidad de la cooperativa para seguir brindando beneficios y servicios.

VI. Evaluación de Solicitudes de Préstamos Personales

La Junta de Vigilancia ha llevado a cabo una exhaustiva evaluación de las solicitudes de préstamos personales, asegurando su conformidad con las políticas establecidas. Se ha priorizado la salvaguarda de los intereses tanto de la cooperativa como de sus asociados.

VII. Registro de Asociados y Gestión de Expedientes

La verificación de la exactitud y actualización de la información de los asociados ha sido una prioridad. La gestión de expedientes se ha llevado a cabo de manera diligente, garantizando la transparencia en el proceso de registro y el mantenimiento de la información asociativa.

VIII. Conciliaciones Bancarias

La Junta de Vigilancia ha asegurado la conciliación entre los registros contables y los estados bancarios, identificando cualquier discrepancia y tomando medidas correctivas según sea necesario.

IX. Asentamiento de Actas y Dictamen Anual

En las reuniones de la Junta de Vigilancia, se presenta habitualmente una relatoría resumida de los temas tratados en las reuniones del Consejo y de las decisiones tomadas. Además, una vez se han aprobado las actas del Consejo, se hace una revisión de ellas, de cara al cumplimiento de la normatividad, la participación de los miembros en las diferentes decisiones que se toman, la aplicabilidad de las decisiones.

Todas las actas de la Junta de Vigilancia han sido debidamente asentadas en el libro correspondiente. Además, se ha preparado un informe y dictamen anual que refleja de manera clara y objetiva los resultados y conclusiones alcanzados durante el año 2024.

X. Cumplimiento de Políticas Crediticias

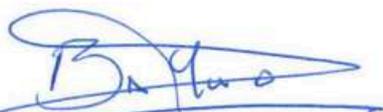
La Junta de Vigilancia garantiza el cumplimiento de las políticas vigentes para concesión de créditos, velando por la adecuada aplicación de las normativas establecidas y el debido proceso.

XI. Conclusiones y Recomendaciones

En conclusión, la Junta de Vigilancia de la Cooperativa ACOAL de R.L. ha desempeñado sus funciones con responsabilidad y profesionalismo durante el año 2024. Las actividades realizadas han contribuido al fortalecimiento de la cooperativa y al cumplimiento de sus objetivos. Se recomienda la continuidad de las buenas prácticas efectivas identificadas y se sugieren mejoras en áreas específicas para optimizar el rendimiento en el futuro.

La Junta de Vigilancia agradece a todos los comités, al Consejo de Administración, y a todos los funcionarios de la administración que permitieron un normal funcionamiento de la Cooperativa.

Agradecemos, como Junta de Vigilancia, la confianza depositada en nosotros para poder trabajar en representación del bienestar de todos los asociados y con buenas prácticas dentro del Gobierno Corporativo. Creemos fielmente que la cooperación descansa en el simple principio de que como seres humanos nos necesitamos mutuamente.

F.   F. 
Licda. Adriana Stephany Olla Peña Licda. Iris Yohana Almendares Barrera
Presidente Secretario

F. 
Ing. Francisco Antonio Pinto Melgar
Vocal

7.2 PLAN DE TRABAJO 2025 DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

OBJETIVOS ESTRATEGICOS

- Fortalecer los mecanismos de control interno, mejorar la eficiencia operativa y garantizar la transparencia en la administración financiera de la cooperativa
- Garantizar a la membresía de la cooperativa la transparencia y fiabilidad de los datos.
- Desarrollar y ejecutar programas de Educación Financiera para los asociados en pro de la gestión de fortalecimiento del cooperativismo.

ESTRATEGIAS

- Control y seguimiento del índice de liquidez
- Disminución en el indicador de Mora.
- Acciones de prevención administrativa para el cobro oportuno de la cartera de préstamos.
- Colocación idónea de préstamos, en base a la política de mitigación de riesgos.
- Mantener una cartera sana e incorporar medidas más rigurosas a la moratoria.
- Seguimiento del cumplimiento de políticas crediticias:
- Supervisión de la gestión de riesgos
- Capacitación y formación en normativas financieras
- Auditorías internas y realizar visitas de campo
- Implementación de nuevas tecnologías

PROYECCIONES

- La cooperativa se proyecta disminuir el indicador de Mora en más de un 10%
- Creación e implementación de procesos operativos y financieros acorde a normativa emitida a Asociaciones Cooperativas.
- Se proyecta un crecimiento a nivel de imagen y posicionamiento en el mercado, con nuestros productos y servicios en pro de beneficiar a nuestra membresía.

Entes Fiscalizadores y Supervisores

Auditoría Interna

Seguimiento de Control Interno y cumplimiento del Plan Estratégico 2025

Auditoría Externa

Revisión trimestral de Auditoría Fiscal, Financiera y de cumplimiento, referente al plan de trabajo 2025

Sesiones de la Junta de Vigilancia

Revisiones periódicas y seguimiento al plan de control interno de Auditoría de Acoal.

Entes Fiscalizados

Sesiones de Consejo de Administración

Seguimiento, revisión y aprobación de los cumplimientos del plan de trabajo 2025

Equipo Gerencial

Elaboración de manuales, normas y procedimientos internos de la cooperativa

Equipo Técnico - Operativo

Ejecución de los procedimientos ya establecidos.

Gerencia de Negocios

Seguimiento en el cumplimiento de las metas y objetivos proyectados.

Gerencia Administrativa y Financiera

Seguimiento en el cumplimiento del presupuesto 2025

8 PLAN DE TRABAJO ACOAL 2025



PLAN DE TRABAJO 2025

Objetivo General: Consolidar nuestra posición en el sector cooperativo como una de las cooperativas con un valor agregado alto para los asociados, brindado productos y servicios innovadores en forcados a soluciones financieras de calidad.

OBJETIVOS	
FINANCIEROS	<p>Incrementos en Principales Rubros Financieros</p> <ul style="list-style-type: none"> • Activos totales 15,00% • Pasivos totales 15,00% • Patrimonio 25,00% • Cartera de Préstamos 15,00% • Cartera de Depósitos 15,00% • Aportaciones 25,00% • Ingresos de Intermediación 20,00% • Costos de Intermediación 20,00% • Gastos de Operación 20,00% • Excedentes Netos, Positivos al cierre 2025 • Membresía nuevos Asociados 25,00%
DE CRECIMIENTO	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar alianzas estratégicas con microempresas, pequeñas y medianas empresas que permita el crecimiento sostenido de la cartera de Microcrédito. • Incursionar en nuevos segmentos de mercado / enfocarse en segmento de mercado dedicado al sector logístico y de turismo
DE COMPETITIVIDAD	<ul style="list-style-type: none"> • Implementar y revisar periódicamente el plan estratégico de la Cooperativa • Desarrollar capacitaciones a los asociados y clientes potenciales sobre los beneficios de pertenecer a la Cooperativa • Implementar medios transaccionales adicionales (virtuales o electrónicos) • Establecer y desarrollar políticas de control y motivación del personal con el fin de mejorar el clima organizacional y lograr la satisfacción del cliente interno
DE RESPONSABILIDAD SOCIAL	<ul style="list-style-type: none"> • Apoyar el deporte, dando acompañamiento a deportistas destacados, con un enfoque de género.

Objetivos estratégicos:

1. Promover el crecimiento económico y social de los asociados, ofreciendo programas de capacitación (educación financiera), acceso a financiamiento y oportunidades de desarrollo empresarial.
2. Fomentar la creación de empleo digno y sostenible dentro de la cooperativa y en la comunidad.
3. Mejorar la gestión del talento humano, implementando políticas y prácticas que promuevan el bienestar, la participación y el desarrollo profesional de los empleados y asociados.
4. Fortalecer la identidad cooperativa y la participación democrática de los asociados en la toma de decisiones y la gestión de la cooperativa.
5. Incrementar el número de asociados en un 25% en los próximos tres años, mediante campañas de afiliación y programas de beneficios para nuevos miembros.



PLAN DE TRABAJO 2025

6. Desarrollar y promover productos financieros especializados para pymes, en sector turismo y logístico.
7. Ampliar la cartera de microcréditos para emprendedores agrícolas y pequeños productores, brindando acceso a financiamiento.

Estrategias:

1. Desarrollar programas de formación y capacitación para mejorar las habilidades empresariales y técnicas de los asociados, así como para promover los principios cooperativos y la responsabilidad social.
2. Establecer alianzas estratégicas con instituciones educativas, organizaciones de desarrollo y entidades financieras para brindar acceso a recursos y servicios que apoyen el crecimiento económico y social de los asociados.
3. Implementar políticas de gestión del talento humano que promuevan el trabajo en equipo, la equidad, la diversidad y el reconocimiento del desempeño.
4. Crear mecanismos de participación y consulta para involucrar a los asociados en la planificación y evaluación de las actividades de la cooperativa.
5. Realizar campañas de marketing y promoción para atraer nuevos asociados, destacando los beneficios de pertenecer a la cooperativa y participar en su crecimiento.
6. Establecer alianzas estratégicas con instituciones financieras, ONGs y agencias gubernamentales para acceder a recursos y programas de apoyo para el desarrollo agrícola y financiero.
7. Implementar un sistema de evaluación de riesgos y seguimiento de cartera para garantizar la viabilidad y sostenibilidad de los microcréditos otorgados.
8. Ofrecer programas de capacitación y asistencia técnica en temas agrícolas, gestión empresarial y finanzas para fortalecer las capacidades de los asociados y mejorar la rentabilidad de sus negocios.
9. Apertura de nuevas agencias ACOAL DE R.L.

PRINCIPALES METAS DEL PLAN OPERATIVO 2025

Asociados

Se proyecta incrementar la membresía logrando así un total de 2,050 asociados, mediante la coordinación del área de negocios con la implementación de diversas estrategias y programas de afiliación.

Aportaciones

En proporción al crecimiento del número de asociados, se proyecta el fortalecer el patrimonio incrementándolo a \$ 364,594, considerando el eventual retiro de asociados, la capitalización por otorgamiento de créditos

Cartera de Ahorros y depósitos a plazo



PLAN DE TRABAJO 2025

La fidelización de nuestros asociados y atraer nuevos asociados es el propósito para el cual se ofrecerán tasas de interés competitivas. Con lo cual se proyecta un incremento de esta cartera finalizando el año con un saldo de \$ 13,908,097 que permitirá contar con liquidez para capital de trabajo.

Cartera de préstamos

Se proyecta un crecimiento del 15% que represente cierre del 2024 un saldo de \$10,200,910 como resultado de los recursos obtenidos y la colocación de créditos en los mercados existentes y los nuevos segmentos.

Resumen de Proyecciones 2025

EJECUTADO 2024 - PROYECCIÓN 2025				
VARIABLES/AÑOS	AÑO 2024	AÑO 2025	CRECIMIENT	CRECIMIENTO
	SALDOS 2023	PROYECTADO	2025	%
Activos Totales	\$ 12,931,463	\$ 14,871,182	\$ 1,939,719.39	15%
Pasivos Totales	\$ 12,639,788	\$ 14,535,756	\$ 1,895,968.17	15%
Cartera de Prestamos	\$ 8,870,356	\$ 10,200,910	\$ 1,330,553.46	15%
Patrimonio Total	\$ 291,675	\$ 364,594	\$ 72,918.71	25%
Cartera de Ahorros y Depositos a Plazo	\$ 12,093,998	\$ 13,908,097	\$ 1,814,099.63	15%
Aportaciones	\$ 281,161	\$ 351,451	\$ 70,290.14	25%
Asociados	1,640	2,050	410	25%
Ingresos de Intermediación Financiera	\$ 2,027,341	\$ 2,432,810	\$ 405,468.26	20%
Costos de Intermediación Financiera	\$ 1,113,447	\$ 1,336,136	\$ 222,689.35	20%
Gastos de Operación	\$ 906,175	\$ 1,087,410	\$ 181,235.07	20%
Excedente Neto del Ejercicio	\$ 3,805	\$ 7,875	\$ 4,070.00	107%

CIERRE 2024 - CIERRE PROYECTADO 2025 - CRECIMIENTO ANUAL



[Signature]
Lic. Byron Josué Calderon
Presidente del Consejo de Administración

[Signature]
Msc. José Rolando Hernández Posada
Director Ejecutivo



9 DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO

INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

A los Asociados:

ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y CONSUMO ALFA DE R.L.

Opinión

He auditado los estados financieros de **ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y CONSUMO ALFA DE R.L.**, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024, el Estado de Resultados, Estados de Cambios en Patrimonio Neto y el Estado de Flujos de Efectivo por el año que terminó en esa fecha, incluyendo un resumen de las principales políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y CONSUMO ALFA DE R.L., al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con Norma de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador, descritas en la Nota 2.

Bases para la opinión

He realizado mi auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría.

Mi responsabilidad bajo estas normas se describe con más detalle en la sección de responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros del presente informe. Soy auditor independiente de la Asociación Cooperativa ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y CONSUMO ALFA DE R.L., de acuerdo con las disposiciones del código de Ética Profesional para Contadores Públicos emitidos por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, a la vez he cumplido con mi responsabilidad según estos requisitos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente para proporcionar una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Negocio en Marcha

Los estados financieros de **ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y CONSUMO ALFA DE R.L.**, han sido preparados utilizando las bases contables de negocio en marcha. El uso de estas bases contables es apropiado a menos que la administración tenga la intención de liquidar la asociación o cesar operaciones.

Como parte de mi auditoría de los estados financieros de **ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y CONSUMO ALFA DE R.L.**, he concluido que el uso de las bases contables de negocio en marcha por parte de la administración, en la preparación de los estados financieros es apropiado.

Considerando toda la información disponible, la administración evalúa, que tiene capacidad para continuar sus funciones por un plazo de tiempo indefinido, que no tiene intenciones de reducir sus operaciones o de liquidarse y que no ha identificado incertidumbres significativas que puedan afectar la continuidad de sus operaciones.

Como parte de mi auditoría no he identificado incertidumbres significativas que afecten el funcionamiento de la asociación, sin embargo, pueden existir situaciones que ni la administración, ni el auditor puedan prever y que afecten a la asociación de seguir como negocio en marcha.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros.

La administración de la asociación es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con la Norma de Información Financiera para las Asociaciones Cooperativas de El Salvador, así como del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Asociación para continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de terminar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados de **ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y CONSUMO ALFA DE R.L.**, está compuesto por la Asamblea General de Asociados, Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, comités y la gerencia, las cuales son responsables de la vigilancia y supervisión del proceso de información financiera.

Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros considerados en su conjunto están libres de error material, debido a fraude u otras circunstancias y emitir un informe de auditoría que incluye mi opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las NIAS siempre detectará alguna deficiencia en su materialidad cuando existan. Los errores 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.

Me comuniqué, con los encargados de la administración de la asociación en relación, entre otros asuntos, al alcance y oportunidad de nuestra auditoría y los hallazgos significativos incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que haya identificado durante mi auditoría.

También proporcioné a los encargados de la administración de la asociación una declaración de que he cumplido con los requerimientos éticos aplicables con relación a la independencia, y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y otras cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a mi independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

San Salvador a 1 día del mes de marzo de 2025

F. 

Lic. Ángel Benjamín Calvo Palma
No.1003



ESTADOS FINANCIEROS DE ACOAL DE R.L.

Hacia el futuro, *Juntos* **2024**

ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y CONSUMO ALFA DE R.L.
ACOAL DE R.L.
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024-2023
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA) -NOTA (3)

	Notas	2024	2023
ACTIVO			
ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	(4)	\$ 970,334.82	\$ 1,645,232.92
PRESTAMOS POR COBRAR	(5)	\$ 8,870,356.40	\$ 8,344,082.58
INTERESES POR COBRAR	(6)	\$ 647,839.23	\$ 287,870.51
OTROS ACTIVOS		\$ 968,789.55	\$ 647,818.55
CUENTAS POR COBRAR	(7)	\$ 748,074.33	\$ 515,476.33
EXISTENCIAS	(8)	\$ 67,610.80	\$ 58,467.74
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	(9)	\$ 102,523.49	\$ 47,041.53
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	(10)	\$ 47,020.93	\$ 26,772.95
INVERSIONES Y OTRAS PARTICIPACIONES	(11)	\$ 3,560.00	\$ 60.00
ACTIVOS FÍSICOS E INTANGIBLES		\$ 1,474,142.62	\$ 264,605.01
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(12)	\$ 411,532.00	\$ 138,099.86
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO EN ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	(13)	\$ 139,217.06	\$ 124,916.19
ACTIVOS INTANGIBLES	(14)	\$ 9,325.48	\$ 1,589.95
ACTIVOS RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	(15)	\$ 914,068.08	\$ -
TOTAL DEL ACTIVO		\$ 12,931,462.62	\$ 11,189,609.57
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	(16)	\$ 196,698.68	\$ 24,268.80
TOTAL		\$ 13,128,161.30	\$ 11,213,878.37
PASIVO			
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			
DEPÓSITOS DE AHORRO	(17)	\$ 12,093,997.51	\$ 10,829,806.39
PRESTAMOS POR PAGAR	(18)	\$ 350,000.00	\$ -
INTERESES Y OTROS POR PAGAR	(19)	\$ 48,723.57	\$ 39,588.20
OBLIGACIONES A LA VISTA	(20)	\$ 2,298.91	\$ 1,675.06
OTROS PASIVOS		\$ 144,767.80	\$ 98,846.04
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	(21)	\$ 31,943.10	\$ 34,124.85
RETENCIONES Y PROVISIONES	(22)	\$ 87,347.93	\$ 36,481.61
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	(23)	\$ 1,728.43	\$ 16,553.35
FONDO DE EDUCACIÓN	(24)	\$ 8,870.94	\$ 11,886.29
PASIVOS DIFERIDOS	(25)	\$ 14,877.40	\$ -
PATRIMONIO		\$ 291,674.83	\$ 219,693.88
APORTACIONES	(26)	\$ 281,160.54	\$ 212,608.61
RESERVA LEGAL	(27)	\$ 6,709.29	\$ 5,937.37
EXCEDENTES POR APLICAR	(28)	\$ 3,805.00	\$ 1,147.80
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 12,931,462.62	\$ 11,189,609.57
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	(29)	\$ 196,698.68	\$ 24,268.80
TOTAL		\$ 13,128,161.30	\$ 11,213,878.37

DIFERENCIA COOPERATIVA (NOTA 30)		2024	2023
Numero de Asociados		1,640	1,264
Numero de cuentas de Prestamos		861	706
Numero de cuentas de Ahorro		2,414	1,400
Activos promedio por Asociados	\$	7,885	\$ 8,853
Aportaciones promedio por Asociados	\$	171	\$ 168

Las notas que se acompañan son parte de los Estados Financieros.


LIC. BYRON JOSUE CALDERON
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


LICDA. MAF. MARINA ROSARIO ESCOBAR DE MEDRANO
 TESORERO CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


MSC. JOSE ROLANDO HERNANDEZ POSADA
 DIRECTOR EJECUTIVO


LICDA. ADRIANA STEPHANY OLLA PEÑA
 PRESIDENTE JUNTA DE VIGILANCIA

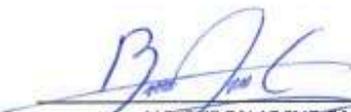

LIC. ANGEL BENJAMIN CALVO PALMA
 AUDITOR EXTERNO, INSCRIPCIÓN No. 1003
 CVPCPA


LIC. RAFAEL ALEJANDRO MENDOZA ARAGON
 CONTADOR GENERAL

ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y CONSUMO ALFA DE R.L.
ACOAL DE R.L.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024-2023
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA) -NOTA (3)

	Notas	2024	2023
INGRESOS DE OPERACIÓN			
INGRESOS POR ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	(31)	\$ 2,010,686.95	\$ 1,680,875.22
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN		\$ 1,976,154.86	\$ 1,830,722.90
		\$ 34,532.09	\$ 50,152.32
(-) COSTOS DE OPERACIÓN	(32)	\$ 1,113,446.75	\$ 769,362.52
CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS		\$ 1,028,166.98	\$ 668,046.41
COSTOS POR PRESTAMOS OBTENIDOS		\$ 401.43	\$ -
PROVISIÓN DE SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		\$ 31,217.38	\$ 44,294.69
PROMOCIONES		\$ 34,645.96	\$ 49,362.12
COMUNICACIONES		\$ -	\$ 830.00
PAPELERÍA Y ÚTILES		\$ 123.25	\$ 100.00
COBRANZAS		\$ 11,018.23	\$ 2,108.00
OTROS COSTOS		\$ 7,873.52	\$ 4,621.30
(=) EXCEDENTE BRUTO		\$ 897,240.20	\$ 911,512.70
(-) GASTOS DE OPERACIÓN	(33)	\$ 847,934.03	\$ 903,791.92
GASTOS DE ORGANISMOS DE DIRECCIÓN		\$ 35,985.62	\$ 23,126.33
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		\$ 538,673.11	\$ 563,633.94
GASTOS GENERALES		\$ 273,275.30	\$ 317,031.65
(=) EXCEDENTE DE OPERACIÓN		\$ 49,306.17	\$ 7,720.78
(+/-) INGRESOS/GASTOS DE NO OPERACIÓN	(34)	-\$ (41,586.93)	-\$ (4,340.21)
OTROS INGRESOS DE NO OPERACIÓN		\$ 16,654.37	\$ 9,622.23
OTROS GASTOS DE NO OPERACIÓN		\$ 58,241.30	\$ 13,962.44
(=) EXCEDENTE ANTES DE RESERVAS, PROVISIONES E ISR		\$ 7,719.24	\$ 3,380.57
RESERVA LEGAL 10% S/ ESTATUTOS VIGENTES	(27)	\$ 771.92	\$ 338.06
IMPUESTO SOBRE LA RENTA ANUAL	(35)	\$ 2,756.36	\$ 1,725.58
PROVISION FONDO DE EDUCACION 5% S/ ESTATUTOS VIGENTES	(24)	\$ 385.96	\$ 169.03
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	(28)	\$ 3,805.00	\$ 1,147.90

Las notas que se acompañan son parte de los Estados Financieros


LIC. BYRON JOSUE CALDERON
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN




LICDA. MAF. MARINA ROSARIO ESCOBAR DE MEDRANO
TESORERO CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN




MSC. JOSE ROLANDO HERNANDEZ POSADA
DIRECTOR EJECUTIVO




LICDA. ADRIANA STEPHANY OLLA PEÑA
PRESIDENTE JUNTA DE VIGILANCIA




LIC. ANGEL BENJAMIN CALVO PALMA
AUDITOR EXTERNO, INSCRIPCION No. 1003




LIC. RAFAEL ALEJANDRO MENDOZA ARAGON
CONTADOR GENERAL

CONTADOR
RAFAEL ALEJANDRO MENDOZA ARAGON
INSCRIPCION No. 939
C.V.C.P.A.
REPUBLICA DE EL SALVADOR

ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y CONSUMO ALFA DE R.L.
ACOAL DE R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO EJERCICIOS 2024-2023
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA) -NOTA (3)

	2024	2023
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente (Pérdida) Neta del Año	\$ 3,805.00	\$ 1,147.90
Ajuste por Ingresos y Gastos que no requirieron uso de Efectivo		
Reserva Legal Fortalecimiento Anual	\$ 771.92	\$ 338.06
Provisión Fondo de Educación Fortalecimiento Anual	\$ 385.96	\$ 169.03
Uso de Provisión Fondo de Educación	(\$ 8,391.25)	(\$ 1,645.86)
Estimación para Incobrabilidad de Préstamos	\$ -	\$ 28,221.55
Estimación para Incobrabilidad de Intereses	\$ -	\$ 9,711.18
Provisiones y Retenciones	\$ 50,866.32	\$ 8,666.94
Aumentos o Disminuciones en Activos y Pasivos de Operación		
(Aumento) Disminución de Préstamos por Cobrar	(\$ 526,273.82)	(\$ 5,399,526.77)
(Disminución) Aumento en Depósitos de Ahorro	\$ 1,304,654.40	\$ 6,885,838.28
(Aumento) Disminución en Intereses por Cobrar	(\$ 359,968.72)	(\$ 242,434.14)
(Aumento) Disminución en Cuentas por Cobrar	(\$ 232,598.00)	(\$ 367,325.25)
(Aumento) Disminución en Activos recibidos en pago o Adjudicados	(\$ 914,068.08)	\$ -
Aumento en Intereses y Comisiones por Pagar	\$ 9,135.37	\$ 25,946.86
Aumento en Prestamos por Pagar	\$ 350,000.00	\$ -
(Disminución) Aumento en Otros Pasivos	(\$ 45,921.76)	(\$ 78,466.56)
(Aumento) Disminución en Cargos Diferidos	(\$ 20,247.98)	(\$ 20,620.66)
Efectivo neto generado (o usado) en actividades de Operación	-\$ 387,850.64	\$ 850,020.56
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de Propiedad, Planta y Equipo	(\$ 287,734.01)	(\$ 81,272.65)
Aumento de Gastos pagados por Anticipados	-\$ (55,481.96)	\$ 51,724.54
Aumento en Bienes Amortizables (Intangibles)	(\$ 7,735.52)	(\$ 1,589.96)
Aumento en Inversiones y otras Participaciones	(\$ 3,500.00)	(\$ 60.00)
Efectivo Neto generado (o usado) en actividades de Inversión	(\$ 354,451.49)	(\$ 31,198.07)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aportaciones de Asociados pagadas en Efectivo	\$ 112,904.28	\$ 162,317.82
Devoluciones de Aportaciones pagadas en Efectivo	(\$ 45,400.56)	(\$ 32,962.00)
Capitalización de Dividendos en Aportaciones	\$ 1,048.21	\$ 16,469.42
Liquidación de Excedentes de Ejercicios anteriores	(\$ 1,147.90)	(\$ 1,459.45)
Efectivo neto generado (o usado) en actividades de Financiación	\$ 67,404.03	\$ 144,355.79
Aumento (o Disminución) neto en el efectivo y equivalente al efectivo	-\$ (674,898.10)	\$ 963,178.28
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Año	\$ 1,645,232.92	\$ 682,054.64
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL AÑO	\$ 970,334.82	\$ 1,645,232.92

Las notas que se acompañan son parte de los Estados Financieros


LIC. BYRON JOSUE CALDERON
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

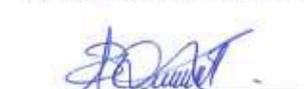



LICDA. MAF. MARINA ROSARIO ESCOBAR DE MEDRANO
TESORERO CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN




MSC. JOSE ROLANDO HERNANDEZ POSADA
DIRECTOR EJECUTIVO




LICDA. ADRIANA STEPHANY OLLA PEÑA
PRESIDENTE JUNTA DE VIGILANCIA




LIC. ANGEL BENJAMIN CALVO PALMA
AUDITOR EXTERNO, INSCRIPCIÓN No. 1003




LIC. RAFAEL ALEJANDRO MENDOZA ARAGON
CONTADOR GENERAL



ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y CONSUMO ALFA DE R.L.
ACOOAL DE R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 2024-2023
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA) -NOTA (3)

Detalle	Aportaciones	Reserva Legal	Reservas Institucionales	Excedentes por Aplicar	Pérdidas por Aplicar	Donaciones Subsidios y Legados	Supervit por Revaluación de activos fijos no realizado	Total Patrimonio
Saldo al 01 de Enero de 2023	\$ 66,793.37	\$ 5,999.31	-	\$ 17,293.76	-	-	\$ -	\$ 89,646.43
Aportaciones Pagadas por Asociados	\$ 162,317.82	-	-	-	-	-	\$ -	\$ 162,317.82
Devolución de Aportaciones	(\$ 32,962.00)	-	-	-	-	-	(\$ -)	(\$ 32,962.00)
Fortalecimiento Anual Reserva Legal	-	\$ 336.06	-	-	-	-	\$ -	\$ 336.06
Capitalización De Dividendos en Aportaciones	\$ 16,459.42	-	-	-	-	-	\$ -	\$ 16,459.42
Distribución Excedentes 2022	-	-	(\$ -)	17,293.76	-	-	(\$ -)	(\$ 17,293.76)
Excedentes del Ejercicio 2023	-	-	-	\$ 1,147.90	-	-	\$ -	\$ 1,147.90
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	\$ 212,608.61	\$ 5,937.37	-	\$ 1,147.90	-	-	\$ -	\$ 219,693.88
Saldo al 01 de Enero de 2024	\$ 212,608.61	\$ 5,937.37	-	\$ 1,147.90	-	-	\$ -	\$ 219,693.88
Aportaciones Pagadas por Asociados	\$ 112,904.28	-	-	-	-	-	\$ -	\$ 112,904.28
Devolución de Aportaciones	(\$ 45,400.56)	-	-	-	-	-	(\$ -)	(\$ 45,400.56)
Fortalecimiento Anual Reserva Legal	-	\$ 771.82	-	-	-	-	\$ -	\$ 771.82
Capitalización De Dividendos en Aportaciones	\$ 1,048.21	-	-	-	-	-	\$ -	\$ 1,048.21
Distribución Excedentes 2023	-	-	(\$ -)	1,147.90	-	-	(\$ -)	(\$ 1,147.90)
Excedentes del Ejercicio 2024	-	-	-	\$ 3,805.00	-	-	\$ -	\$ 3,805.00
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	\$ 281,160.54	\$ 6,709.29	-	\$ 3,805.00	-	-	\$ -	\$ 291,674.83

Las notas que se acompañan son parte de los Estados Financieros


LIC. BYRON JOSUE CALDERÓN
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN




LICDA. MARINA ROSARIO ESCOBAR DE MEDRANO
 TESORERO CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN




LICDA. ADRIANA STEPHANY OLLA PEÑA
 PRESIDENTE JUNTA DE VIGILANCIA




MSC. JOSÉ ROLANDO HERNÁNDEZ POSADA
 DIRECTOR EJECUTIVO




LIC. ANGEL BENJAMIN CALVO PALMA
 AUDITOR EXTERNO, INSCRIPCIÓN No. 10693




LIC. RAFAEL ALEJANDRO MENDOZA ARAGÓN
 CONTADOR GENERAL



10.1 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y CONSUMO ALFA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 1. ORGANIZACIÓN.

La Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Consumo ALFA de Responsabilidad Limitada (ACOAL DE R.L.) es una institución Cooperativa de primer grado organizada bajo las leyes de la República de El Salvador, por medio de Acta de Constitución suscrita el día 16 de marzo de 2008; su inscripción en el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo, INSAFOCOOP se encuentra inscrita bajo el número Treinta, folios Trescientos Ochenta y Ocho frente a folios Cuatrocientos Dos vuelto del libro Trigésimo Tercero de Registro e Inscripción de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito que lleva dicha institución.

Los Estatutos son el instrumento legal que rige su actividad económica y social, los cuales están estructurados en concordancia con la Ley General de Asociaciones Cooperativas y su Reglamento.

La Asociación Cooperativa es una institución sin fines de lucro y sus miembros en la asamblea general de asociados tienen derecho a un solo voto para la toma de decisiones, independientemente del valor que represente sus aportes patrimoniales. Conforme a la Ley General de Asociaciones Cooperativas un solo asociado no podrá acumular más del 10% del capital social y con acuerdo de la asamblea general hasta un 20%.

El domicilio de la Cooperativa es en la ciudad de San Salvador, Avenida Olímpica #3514, Colonia Escalón; con una agencia en el Departamento de San Vicente, Avenida Crecencio Miranda, Barrio el Centro #17, San Vicente.

En cumplimiento al Sexto Principio Cooperativo ACOAL DE R.L. está afiliada a la Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Afines de El Salvador de Responsabilidad Limitada. (FEDECRECE de R.L.).

NOTA 2. BASE CONTABLE Y RESUMEN DE POLÍTICAS DE CONTABILIDAD IMPORTANTES.

El Artículo 114 de la Constitución de la República de El Salvador establece: "El Estado protegerá y fomentará las asociaciones cooperativas facilitando su organización, expansión y financiamiento", en función de ello se crea el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP).

El INSAFOCOOP es una Institución de Derecho Público, con autonomía en los aspectos económico y administrativo, conformes a la Ley de Creación del Instituto Salvadoreño De Fomento Cooperativo, fue aprobada según Decreto Legislativo N°560 publicado en Diario Oficial 229 tomo 225 del 9 de diciembre de 1969, reformada mediante Decreto Ejecutivo N.º 69 publicado en Diario Oficial 149 tomo 408 del 19 de agosto de 2015, tal legislación define sus atribuciones y las acciones o actividades que debe realizar para cumplir tales atribuciones.

El INSAFOCOOP ha desarrollado y publicado la norma que se aplicará a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de Asociaciones Cooperativas que son sin fines de lucro, Asociaciones Cooperativas privadas y Asociaciones Cooperativas sin obligación pública de rendir cuentas y que estén bajo su fiscalización, esta es la Norma de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES) aprobada el 14 de octubre de 2011.

Las principales políticas contables aplicadas por ACOAL DE R.L. son las siguientes:

1. BASE DE PREPARACIÓN Y PRINCIPALES ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados de acuerdo con La Norma de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES). Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con el principio de Costo Histórico, modificado por la revaluación de terrenos y edificios, activos financieros disponibles para la venta y activos y pasivos financieros a valor razonable a través del estado de situación económica.

ACOAL de R.L., elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación o devengo. De acuerdo con la base contable de acumulación o devengo, las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o costos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas.

Los activos no corrientes disponibles para la venta son establecidos al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los gastos de venta.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con la NIFACES requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos claves que afecten la aplicación de políticas contables y la presentación de los saldos de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y costos y gastos.

Principales Estados Financieros

La Asociación Cooperativa presentara un juego completo de estados financieros mensualmente y un consolidado anualmente en forma comparativa, manteniendo la presentación y clasificación de las partidas de un periodo a otro, presentando por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tenga importancia relativa.

Un conjunto completo de estados financieros de una asociación cooperativa incluirá todo lo siguiente:

- *) Un estado de situación financiera o Balance General
- *) Un estado de situación económica o Estado de Resultados
- *) Un estado de cambios en el patrimonio
- *) Un estado de flujos de efectivo
- *) Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

La cooperativa identificará claramente cada uno de los estados financieros y de las notas y los distinguirá de otra información que esté contenida en el mismo documento. Además, se presentará la siguiente información de forma destacada, y la repetirá cuando sea necesario para la comprensión de la información presentada:

- *) La denominación de la asociación cooperativa que informa y cualquier cambio en esta.
- *) La fecha del cierre del período sobre el que se informa y el período cubierto por los estados financieros.
- *) La moneda de presentación.
- *) El grado de redondeo, si lo hay, practicado al presentar los importes en los estados financieros.

Los estados financieros serán validados a través de la firma del presidente del Consejo de Administración; tesorero del Consejo de Administración; presidente de la Junta de Vigilancia; contador y auditor externo (La cooperativa podrá incluir otros firmantes si lo considera necesario).

2. ACTIVOS FINANCIEROS

La cooperativa clasificará sus activos financieros de la siguiente manera: (La presente política refleja algunos de los principales activos financieros; y de la naturaleza de sus transacciones podrán añadirse más políticas contables)

2.1. Préstamos por Cobrar

Los préstamos son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo. Los préstamos se originan cuando la Cooperativa provee dinero o servicios directamente a un asociado o a un deudor particular sin la intención de negociar la cuenta por cobrar originada.

La cooperativa registrará los préstamos al momento de su otorgamiento y lo amortizará con las cuotas canceladas o provisionadas, hasta su liquidación íntegra. Un préstamo se registrará según el destino para el cual fue concedido.

Los saldos se reclasificarán como vencidos cuando estos excedan los 91 días capital mora y se

reclasificará a cobro judicial, cuando la cooperativa demande formalmente al deudor por la vía judicial.

El reconocimiento de la estimación por incobrabilidad de los préstamos será de la siguiente manera:

Préstamos de 7 a 90 días; no Constituye Estimación

Préstamos de 91 a 180 días: Se Constituye el 0.25% Sobre Saldo Capital a cada cierre Mensual

Préstamos de 181 a 365 días: Se Constituye el 0.50% Sobre Saldo de Capital a cada cierre Mensual

Préstamos después de 1 Año en adelante: Se Constituye el 1.00% Sobre Saldo de Capital a cada cierre Mensual; Esta Estimación se realiza hasta alcanzar a cubrir el 50% de los préstamos en Mora desde los 91 días en adelante, y posteriormente se evaluará la modificación de nuevos porcentajes hasta alcanzar a cubrir el 100% según la NCB-022

2.2. Intereses por Cobrar

Los Intereses Normales se registrarán sobre la base de acumulación o devengado, y se provisionarán acorde al período estimado de realización, según el criterio de medición del valor histórico el cual será hasta un plazo máximo de 12 Meses.

El reconocimiento de la provisión de los intereses por cobrar sobre préstamos estará restringido para la cartera que no exceda los 90 días de atraso en Mora de Capital, así como la cartera sana.

Esta provisión se aplicará cuando un préstamo posea más de 90 días de vencidos y menos de 12 meses o sean préstamos vigentes con pagos de amortización en mora por más de 90 días y menos de 12 meses.

Cuando los préstamos excedan los 12 meses o se encuentren en cobro por la vía judicial, se suspende la provisión de intereses y se reconocen como ingresos hasta que son pagados en efectivo o cuando la mora presentada tanto en el capital como en los intereses se ha reducido a un plazo menor de 12 meses. Los intereses acumulados y no provisionados se registrarán en cuentas de orden.

Los intereses que pasan a formar parte del activo como consecuencia de otorgar un refinanciamiento se registran como pasivos diferidos y se reconocen como ingresos hasta que se perciben.

El reconocimiento del costo por la estimación por incobrabilidad de intereses se realiza de forma mensual, según el siguiente detalle:

Los préstamos vencidos o vigentes con amortización en mora por más de 90 días y menos de 12 meses: Se aplicará de manera mensual el 3% Sobre Saldos totales de Capital, hasta cubrir el 100% de los intereses.

El cálculo se realizará sobre el monto mensual que arroje el Estado de Situación Financiera de la cartera de préstamos mes a mes según los criterios antes descritos.

Al cubrir el 100% de los Intereses Vencidos, se adoptará la Norma para Intermediarios no Bancarios NCB-001.

Los Intereses Moratorios se contabilizarán hasta que se perciban.

3. ESTIMACIONES CONTABLES

La administración realizará ciertas estimaciones y supuestos que afecten los saldos de los activos

y pasivos para la preparación de los estados financieros, así como en los ingresos y gastos. Los activos y pasivos serán reconocidos en los estados financieros cuando sea probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido.

Las estimaciones contables que la cooperativa adoptará son las siguientes:

- a) Estimación para incobrabilidad de préstamos;
- b) Estimación para incobrabilidad de Intereses.

4. ERRORES

La cooperativa corregirá los errores de períodos anteriores de forma retroactiva contra los resultados del ejercicio, en los primeros Estados Financieros formulados después de haberlos descubierto:

- a) Reexpresando la información comparativa para el período o períodos anteriores en los que se originó el error, o
- b) Si el error ocurrió con anterioridad al período más antiguo para el que se presenta información, reexpresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio neto para dicho período.

5. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

La asociación cooperativa utilizará el método lineal para la depreciación de sus activos. En el caso del deterioro se realizará evaluación para determinar el estado del bien y se reconocerá como gasto el saldo que presente durante el ejercicio que se deterioró, o se evaluará la reparación del mismo, según se crea conveniente.

El cargo por depreciación para cada período se reconocerá en el resultado. Los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se deprecian.

Modelo de revaluación

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor revaluado, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad y no superarán un plazo de 5 años, previa autorización del INSAFOCOOP, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable en la fecha de balance.

Normalmente el valor razonable de los terrenos y edificios se determinará a partir de la evidencia basada en el mercado mediante una tasación, realizada habitualmente por peritos calificados profesionalmente.

6. BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS

Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos se contabilizan al valor justo. Para estos efectos se considera como valor justo, el valor pericial de los bienes realizados por perito. Debido a que estos activos no constituyen activos ordinarios de la cooperativa se clasificarán separados de la propiedad, planta y equipo.

La utilidad o pérdida por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconoce como parte del resultado del ejercicio hasta que dicha utilidad o pérdida se ha percibido de igual manera.

7. ARRENDAMIENTOS

7.1. Cuando la cooperativa es la arrendataria

7.1.1. Arrendamiento Financiero.

Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, se reconocerán los derechos de uso y obligaciones bajo el arrendamiento financiero como activos y pasivos en su estado de situación financiera por el importe igual al valor razonable del bien arrendado, o al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, si éste fuera menor, determinados al inicio del arrendamiento. Cualquier costo directo inicial se añadirá al importe reconocido como activo.

Un activo bajo arrendamiento financiero se depreciara según la sección de la normativa que le fuera aplicable. Si no existiese certeza razonable de que la cooperativa obtendrá la propiedad al término del plazo del arrendamiento, el activo se deberá depreciar totalmente a lo largo de su vida útil o en el plazo del arrendamiento, el que fuere menor. Un arrendatario también evaluará en cada fecha sobre la que se informa si se ha deteriorado el valor de un activo arrendado mediante un arrendamiento financiero tomando como referencia la Sección 27 Deterioro del Valor de los Activo.

7.1.2. Arrendamiento Operativo.

Los pagos de arrendamientos bajo arrendamientos operativos (excluyendo los costos por servicios tales como seguros o mantenimiento) serán reconocidos como un gasto de forma lineal debiendo reflejar el total de pagos futuros mínimos del arrendamiento, bajo contratos de arrendamiento operativo no cancelables según el periodo previamente acordado

7.2. Cuando la cooperativa es la arrendadora

7.2.1. Arrendamiento Financiero.

Los activos que se mantengan en arrendamiento financiero se presentarán como una partida por cobrar, por un importe igual al de la inversión neta en el arrendamiento. La inversión neta en el arrendamiento es la inversión bruta en el arrendamiento descontada a la tasa de interés implícita en el arrendamiento. La inversión bruta en el arrendamiento es la suma los pagos mínimos a recibir bajo un arrendamiento financiero, y cualquier valor residual no garantizado que corresponda a la cooperativa.

7.2.2. Arrendamiento Operativo

Los activos sujetos a arrendamiento operativos se presentarán de acuerdo con la naturaleza del activo, reconociendo los ingresos por arrendamientos operativos (excluyendo los importes por servicios tales como seguros o mantenimiento) en los resultados sobre una base lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

Se reconocerá como un costo los gastos, incluyendo la depreciación, incurridos en la obtención de

ingresos por arrendamiento. La política de depreciación de los activos depreciables arrendados será coherente con la política normal de depreciación del arrendador para activos similares.

Se añadirá al importe en libros del activo arrendado cualesquiera costos directos iniciales incurridos en la negociación y contratación de un arrendamiento operativo y se reconocerán estos gastos como un costo a lo largo del plazo de arrendamiento, sobre la misma base que los ingresos del arrendamiento.

Para determinar si el activo arrendado ha visto deteriorado su valor, la cooperativa aplicará la Sección 27 Deterioro del valor de los activos.

8. PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

8.1. Provisiones

Las provisiones son pasivos de cuantía o vencimiento inciertos, las cuales se reconocerán solo cuando se tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado, o para compensar costos futuros específicos y que sea probable que la cooperativa tenga que desprenderse de recursos que aporten beneficios económicos, para liquidar la obligación; y el importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Las provisiones se clasificarán como un pasivo en el estado de situación financiera, y el importe de la provisión como un costo, a menos que se requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

Al principio se medirá como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa. Posteriormente se cargará contra una provisión, únicamente los desembolsos o la liberación para los fines que fue originalmente reconocida.

8.2. Pasivo Contingente

Un pasivo contingente es una obligación posible pero incierta o una obligación presente que no está reconocida porque no cumple con las condiciones de que sea probable o que su importe no pueda ser estimado de forma fiable. La cooperativa no reconocerá un pasivo contingente como un pasivo por lo que lo reflejara fuera del estado de situación financiera.

A menos que la posibilidad de una eventual salida de recursos para liquidarlo sea remota, la cooperativa revelará para cada clase de pasivo contingente, en la fecha sobre la que se informa, una breve descripción de la naturaleza del mismo y, cuando fuese practicable:

- (*) Una estimación de sus efectos financieros
- (*) Una indicación de las incertidumbres relacionadas con el importe o el calendario de las salidas de recursos; y
- (*) La posibilidad de cualquier reembolso. Si es impracticable revelar una o más de estas informaciones, este hecho deberá señalarse

8.3. Activo Contingente

La cooperativa no reconocerá un activo contingente como un activo. Si es probable una entrada de

beneficios económicos (con mayor probabilidad de que ocurra que de lo contrario) pero no prácticamente cierta, la cooperativa revelará una descripción de la naturaleza de los activos contingentes al final del período sobre el que se informa y, cuando sea practicable sin costos ni esfuerzos desproporcionados, una estimación de su efecto financiero, medido utilizando los principios establecidos. Si fuera impracticable revelar esta información, se indicará este hecho. Sin embargo, cuando el flujo de beneficios económicos futuros sea prácticamente cierto, el activo correspondiente no es un activo contingente y, por tanto, es apropiado proceder a reconocerlo.

En casos extremadamente excepcionales, puede esperarse que la revelación de información, total o parcial, requerida pueda esperarse que perjudique seriamente la posición de la asociación cooperativa, en disputas con terceros sobre las situaciones que contemplan las provisiones, los pasivos contingentes o los activos contingentes. En estos casos, una asociación cooperativa no necesita revelar la información, pero revelará la naturaleza genérica de la disputa, junto con el hecho de que la información no se ha revelado y las razones por las que han llevado a tomar tal decisión.

9. PATRIMONIO

9.1. Capital Social

El capital social de la cooperativa está constituido por las aportaciones efectuadas por los asociados más los incrementos de esas aportaciones, y la capitalización de excedentes.

Las aportaciones serán nominativas podrán hacerse en efectivo, y su registro y representación podrá llevarse a través de certificados de aportación o en una libreta individual de cuentas.

Por sus características es un capital variable debido al cumplimiento de la ley donde no se restringe su libre retiro y su incremento mensual con el pago mínimo de una aportación. Un asociado, no podrán tener más del 10% del total del capital social, a menos que se le apruebe por asamblea tener más de este porcentaje, sin embargo, esta participación no podrá ser nunca superior al 20% del mismo.

La cooperativa registrará su capital como suscrito pagado todas las aportaciones recibidas por los asociados incluyendo aquellos de nuevo ingreso; esto incluye cualquier aumento de capital social derivado de la capitalización de excedentes.

9.2. Excedentes y Pérdidas

Los excedentes son el resultado positivo de la relación ingresos menos costos y gastos; los excedentes que arroje el estado de resultados del ejercicio económico podrá destinarse a establecer o fortalecer provisiones específicas y reservas de capital, y/o a la distribución a los asociados.

La cooperativa clasificará en los excedentes en un principio como parte del patrimonio de la cooperativa y posteriormente se clasificarán como pasivo cuando se decrete su distribución por acuerdo de la asamblea general de asociados; o como parte del patrimonio en los casos que el acuerdo sea de incrementar el capital social o el fortalecimiento de reservas de capital

La distribución de excedentes acordada por la asamblea general comprende el importe a cancelar por los diferentes medios de pago (depósito a la aportación, pagos de deudas, depósito a cuentas

de ahorros o entrega en efectivo), calculado por medio de la tasa de rendimiento a las aportaciones y el factor por patrocinio cuando este exista según lo establecido en la Ley General de Asociaciones Cooperativas.

Las pérdidas son el resultado negativo de la relación ingresos menos costos y gastos, cuando se incurra en pérdidas en un ejercicio económico estas podrán ser cubiertas con las reservas de capital. Cuando un asociado se retire, las aportaciones se liquidarán en base al valor real que se establezca en el ejercicio económico en que se apruebe el retiro. Para efectos de establecer el valor real, se deberá de aplicar proporcionalmente las pérdidas incurridas que no hayan sido liquidadas contra reservas u otros resultados.

Las pérdidas se reconocerán en un principio como parte del patrimonio de la cooperativa y sus disminuciones estarán sujetas a los acuerdos tomados por la asamblea general de asociados quien determinara la forma de liquidación ya sea contra reservas de capital o contra el capital de los asociados

9.3. Reservas

Constituyen los fondos provisionados para la protección del patrimonio de la cooperativa, y está conformada por la reserva legal.

Estas reservas deben de clasificarse en el patrimonio de la cooperativa y se diferencian de otras provisiones de fondos en que su objetivo radica en la protección del patrimonio y los activos de la cooperativa.

La cooperativa cuenta con las siguientes reservas de capital:

*) Reserva Legal: que se calcula en base al 10% de los excedentes de la cooperativa y cuyo monto no podrá ser superior al 20% del capital social de la cooperativa. Su aplicación está regida por la Ley General de Asociaciones Cooperativas y está destinada a cubrir pérdidas obtenidas en ejercicios contables.

Las reservas de capital no podrán ser distribuidas entre los asociados, empleados o familiares bajo ninguna circunstancia.

10. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

La cooperativa tiene como actividad principal el Ahorro y Crédito, por lo que sus ingresos ordinarios lo conforman intereses, comisiones, etc.

En el caso que la cooperativa tuviere actividades secundarias podrá reflejarlas detallando los ingresos que se perciben de tales actividades; tomando en consideración que dicha actividad se esté ejerciendo activamente y que no constituyen proyectos a futuro)

La cooperativa medirá sus ingresos al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, incluyendo solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir, por su propia cuenta. Cuando se difieren las entradas de efectivo o equivalentes al efectivo y el acuerdo constituye efectivamente una transacción financiera, el valor razonable de la contraprestación es el valor presente de todos los cobros futuros determinados.

Los anticipos recibidos de cualquier compromiso adquirido serán reconocidos como parte de los

pasivos, siempre y cuando la entidad los haya recibido, pero no devengado.

11. COSTOS Y GASTOS

Los costos y gastos serán reconocidos contablemente en el momento en que se formalicen, mediante la base de lo acumulado o devengado. La cooperativa clasificara una erogación como un costo cuando implique el precio que debe hacer para obtener beneficios económicos positivos las demás erogaciones serán consideradas como un gasto en vista de que su función radica en mantener la ecuación de ingresos-costos en funciones

12. COSTOS POR PRESTAMOS

Los costos por préstamos se reconocerán inmediatamente como costo de período en que se ha incurridos. No obstante, se podrá optar por la capitalización de los costos por préstamos que sean directamente imputables a la adquisición, construcción, producción o desarrollo de algunos activos que se consideren como cualificados

Los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos que cumplan las condiciones para su cualificación, deben ser capitalizados, formando parte del costo de dichos activos siempre que sea probable que generen beneficios económicos futuros a la entidad y puedan ser medidos con suficiente fiabilidad, los demás gastos por préstamos se reconocen como costos del período en que se incurre en ellos.

13. CONVERSIÓN DE LA MONEDA EXTRANJERA

Moneda Funcional

La moneda funcional de la cooperativa es el dólar de los Estados Unidos de Norteamérica (US\$).

Las siguientes revelaciones serán hechas cuando aplique y cuando las transacciones se realicen.

Una transacción en moneda extranjera es una transacción que está denominada o requiere su liquidación en una moneda extranjera, incluyendo transacciones que surgen cuando la cooperativa compra o vende bienes o servicios cuyo precio se denomina en una moneda extranjera; presta o toma prestados fondos, cuando los importes por pagar o cobrar se denominan en una moneda extranjera; o aparte de eso, adquiere o dispone de activos, o incurre o liquida pasivos, denominados en una moneda extranjera.

En el momento del reconocimiento inicial de una transacción en moneda extranjera, se registrará aplicando al importe de la moneda funcional la tasa de cambio de contado entre la moneda funcional y la moneda extranjera en la fecha de la transacción.

Una asociación cooperativa puede tener partidas monetarias por cobrar o pagar a un ente cooperativo en el extranjero.

14. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Los hechos ocurridos después del período sobre el que se informa son todos los hechos, favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del período sobre el que informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación.

Los hechos ocurridos después del período sobre el que se informa incluirán todos los hechos hasta la fecha en que los estados financieros queden autorizados para su publicación, incluso si esos hechos tienen lugar después del anuncio público de los resultados o de otra información financiera específica.

La cooperativa revelará la fecha en que los estados financieros han sido autorizados por el Consejo de Administración y la gerencia para su publicación. Se revelará que la asamblea general de asociados tiene el poder para modificar los estados financieros tras la publicación.

15. PARTES RELACIONADAS

En los casos de gastos relacionados al personal clave de la gerencia estas se contabilizarán como beneficio al personal e incluyen todas las formas de contraprestaciones pagadas, por pagar o suministradas por la cooperativa, a cambio de los servicios prestados a la cooperativa.

Las retribuciones a los miembros de los órganos directivos (incluyendo comités de apoyo) son todas las compensaciones que se les confieren por el servicio prestado a la cooperativa, ejemplo: dietas, transportes y alimentación. Estas retribuciones deberán considerarse como gastos

La cooperativa revelará las remuneraciones del personal clave de la gerencia en total y la retribución a los miembros de los órganos directivos por cada organismo de dirección en forma separada, dentro del estado de situación económica

16. BENEFICIOS A EMPLEADOS

La cooperativa reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el período sobre el que se informa como un pasivo. Por lo general su contraprestación se reconocerá como un costo o gasto del período establecido.

NOTA 3. UNIDAD MONETARIA.

Conforme a las disposiciones de la Ley de Integración Monetaria, el tipo de cambio entre el colón y el dólar de los Estados Unidos de América se fijó en ¢ 8.75 por US \$1.00. Además, el dólar tiene curso legal irrestricto con poder liberatorio ilimitado para el pago de obligaciones en dinero en el territorio nacional y establece que todas las operaciones financieras, tales como depósitos, créditos, pensiones, emisión de títulos valores y cualesquiera otras operaciones financieras, así como los registros contables del sistema financiero se expresarán en dólares. En acatamiento a ello la Cooperativa lleva su información financiera y revela sus estados financieros en dólares estadounidenses.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

Los saldos que conforman esta cuenta al 31 de diciembre son los siguientes:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Caja Chica	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00
Numerarios en reserva	\$ 203,191.54	\$ 146,137.47
Depósitos en otras instituciones financieras	<u>\$ 765,143.28</u>	<u>\$ 1,497,095.45</u>
Totales	<u>\$ 970,334.82</u>	<u>\$ 1,645,232.92</u>

La cuenta **Caja Chica** corresponde al efectivo que se posee para hacerle frente a erogaciones que son de fácil liquidación por valores iguales o menores a \$100.00 según Instructivo de caja chica, el cual se destina un fondo de un mil dólares para cada Agencia.

La cuenta **Numerario en reserva** corresponde a efectivo resguardado en caja fuerte para hacer frente a la demanda de dinero en las operaciones diarias en cada uno de los puntos de atención para los asociados.

El saldo de los **Depósitos en otras Instituciones Financieras**, al mes de diciembre está integrado por las siguientes cuentas:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Cuentas Corrientes	<u>\$ 464,997.24</u>	<u>\$ 1,196,595.28</u>
Banco Agrícola, S.A cta no.0511-000314-9	\$ 68,402.57	\$ 1,011,306.97
Banco de América Central, S.A. cta no. 201484995	\$ 396,594.67	\$ 185,288.31
Cuentas de Ahorro	<u>\$ 146.04</u>	<u>\$ 500.17</u>
Banco de América Central, S.A. cta no.125904839	\$ 47.23	\$ 500.17
Banco Cooperativo Visionario De R.L. #15020700074128	\$ 98.81	\$ -
Depósitos a Plazo Fijo	<u>\$ 300,000.00</u>	<u>\$ 300,000.00</u>
Banco Cooperativo Visionario De R.L.	<u>\$ 300,000.00</u>	<u>\$ 300,000.00</u>
Totales	<u>\$ 765,143.28</u>	<u>\$ 1,497,095.45</u>

Las cuentas corrientes que se poseen en el Banco Agrícola y Banco de América Central, son utilizadas para hacerle frente a desembolsos del día a día que la cooperativa demanda de sus asociados.

La cuenta de Ahorro Aperturada con el Banco de América Central devenga un Interés Trimestral del 0.10% sobre saldos diarios y la cuenta de Bancovi devenga un interés variable según publicaciones en su pagina web, que estos son determinados según tasa activas de la banca tradicional.

El depósito a plazo fijo ha generado tasa de interés con Bancovi de un 7.00% Anual

NOTA 5. PRÉSTAMOS POR COBRAR

Los saldos que conforman esta cuenta al 31 de diciembre son los siguientes:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Prestamos Pactados Hasta Un Año Plazo	\$ 972,288.96	\$ 586,275.92
Prestamos Para Consumo	\$ 13,555.00	\$ 35,581.21
Prestamos Para Comercio	\$ 464,928.69	\$ 101,637.40
Prestamos Para Servicio	\$ 63,946.00	\$ 33,000.00
Prestamos Para Vivienda	\$ 199,363.89	\$ 154,425.55
Préstamos Para Microcréditos	\$ 230,495.38	\$ 261,631.76
Prestamos Pactados A Mas De Un Año Plazo	\$ 5,701,168.87	\$ 5,385,954.82
Prestamos Para Consumo	\$ 1,267,168.03	\$ 1,114,584.68
Prestamos Para Comercio	\$ 739,018.32	\$ 964,032.52
Prestamos Para Servicio	\$ 1,411,169.13	\$ 1,398,708.43
Prestamos Para Vivienda	\$ 1,952,704.73	\$ 1,564,745.45
Prestamos Para Producción	\$ 331,108.66	\$ 343,883.74
Prestamos Vencidos	\$ 960,384.05	\$ 1,090,851.49
Prestamos En Cobro Judicial	\$ 1,258,796.17	\$ 1,309,221.90
Total Prestamos por Cobrar	\$ 8,892,638.05	\$ 8,372,304.13
(-) Menos		
Estimación Para Incobrabilidad De Prestamos (CR)	-(\$ 22,281.65)	-(\$ 28,221.55)
Prestamos Netos	\$ 8,870,356.40	\$ 8,344,082.58

La tasa de rendimiento sobre la cartera de préstamos es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos de la cartera, entre el saldo de la cartera bruta de préstamos para los ejercicios 2024 y 2023 el rendimiento es el siguiente 22.34% y 20.11% respectivamente.

Todos los saldos de préstamos están respaldados por mutuos simples o hipotecarios, de los cuales los documentos mutuos se encuentran autenticados, en caso surja la necesidad de realizar la recuperación por la vía legal.

La cartera de préstamos está financiada por los ahorros captados de sus asociados en un 100% para los años 2024 y 2023; y a partir del año 2025, estos se financiarán en parte por los ahorros de los asociados y nuestra segunda fuente para la colocación será el fondeo de préstamos pactados a corto plazo.

El índice de morosidad o de vencimiento de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es del 24.96% y 28.67% respectivamente.

Detalle de la cuenta	2024	2023
Prestamos Pactados hasta un Año Plazo	\$ 972,288.96	\$ 586,275.92
Prestamos Pactados a más de un Año Plazo	\$ 5,701,168.87	\$ 5,385,954.82
Prestamos Vencidos	\$ 960,384.05	\$ 1,090,851.49
Prestamos en Cobro Judicial	\$ 1,258,796.17	\$ 1,309,221.90
Cartera Bruta	\$ 8,892,638.05	\$ 8,372,304.13
Prestamos Vencidos + Judicial	\$ 2,219,180.22	\$ 2,400,073.39
Índice de Morosidad	24.96%	28.67%

En virtud de poseer garantías reales sobre los préstamos que se presentan vencidos y en cobro judicial, en fecha 30/10/2024 el consejo de administración acordó suspender temporalmente durante el ejercicio 2024 la política de estimación para cuentas incobrables sobre préstamos, teniendo en consideración que el riesgo de cartera con referente al año 2023 y 2024 ha disminuido considerablemente, y para el 2025 hasta el mes de febrero ya se recuperó más de medio millón en cartera vencida, lo cual amortizara sustancialmente el índice de morosidad.

Según lo antes descrito al cierre de los ejercicios 2024 y 2023 el nivel de cobertura de las estimaciones para préstamos incobrables es la siguiente:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Prestamos Vencidos	\$ 960,384.05	\$ 1,090,851.49
Prestamos en Cobro Judicial	<u>\$ 1,258,796.17</u>	<u>\$ 1,309,221.90</u>
Estimación para Incobrabilidad de Prestamos (CR)	<u>-\$ 22,281.65</u>	<u>-\$ 28,221.55</u>
% Cobertura Riesgo Crediticio	1.00%	1.18%

A partir de enero del año 2025, la estimación para cuentas incobrables se retoma según la política expuesta en la nota 2.

NOTA 6. INTERESES POR COBRAR.

Los Intereses de préstamos y Disponibilidades por cobrar al 31 de diciembre por los ejercicios 2024 y 2023 está formada por los saldos siguientes:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Intereses por Cobrar	\$ 657,304.66	\$ 297,241.65
Intereses sobre Disponible	\$ 214.34	\$ 340.04
(-) Menos		
Estimación Para Incobrabilidad de Intereses (CR)	<u>-\$ 9,679.77</u>	<u>-\$ 9,711.18</u>
Intereses Netos	<u>\$ 647,839.23</u>	<u>\$ 287,870.51</u>

De la misma manera que en la nota 5. Considerando que nuestra cartera de préstamos posee garantías reales sobre tales que se presentan vencidos y en cobro judicial, en fecha 30/10/2024 el consejo de administración acordó suspender temporalmente durante el ejercicio 2024 la política de estimación para cuentas incobrables de intereses, teniendo en consideración que el riesgo de cartera con referente al año 2023 y 2024 ha disminuido considerablemente, y para el 2025 hasta el mes de febrero ya se recuperó más de medio millón en cartera vencida, lo cual amortizara sustancialmente el índice de morosidad.

Para los Intereses sobre disponibilidad al 31 de diciembre de 2024 se posee un saldo por cobrar de \$214.34, los cuales han sido provisionados como devengados y no percibidos por el principio de acumulación y devengo.

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR.

La composición de esta cuenta al 31 de diciembre es la siguiente:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Cuentas por cobrar a partes Relacionadas	\$ 2,034.54	\$ 1,022.30
Cuentas por cobrar a Asociados	\$ 100,749.72	\$ 193,931.66
Cuentas por cobrar a Terceros	\$ 414,113.76	\$ 305,993.14
Pagos por cuenta Ajena	\$ 51,875.32	\$ -
Servicios Financieros	\$ 196.88	\$ 45.97
Otras Cuentas Por Cobrar	\$ 179,104.11	\$ 14,483.26
Totales	\$ 748,074.33	\$ 515,476.33

Las **Cuentas por Cobrar a partes relacionadas** está conformada por las siguientes cuentas:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Junta de Vigilancia	\$ -	\$ 60.97
Faltante de Cajeros	\$ 10.00	\$ -
Faltante de Numerario en Reserva	\$ 500.00	\$ 92.80
Otros Deudores Varios	\$ 1,524.54	\$ 868.53
Totales	\$ 2,034.54	\$ 1,022.30

Al 31 de diciembre de 2024 la cuenta de Faltantes de Caja y Numerario suman \$510.00 que se deben a inconsistencias por procesos operativos, estos se liquidan en el año 2025, posteriormente se posee la cuenta de otros Deudores varios correspondiente a Anticipos de Empleados.

Las **Cuentas por Cobrar a Asociados** está conformada por las siguientes cuentas:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Cuotas de Ingreso	\$ 20.00	\$ -
Prestamos en proceso	\$ -	\$ 35,000.00
Seguros sobre préstamos por cobrar a asociados	\$ 9,550.32	\$ 9,137.90
Intereses pagados por Inversiones de asociados a L. Plazo	\$ 91,179.40	\$ 149,793.76
Totales	\$ 100,749.72	\$ 193,931.66

La cuenta cuotas de ingreso por \$20.00 se debe a un asociado que hasta en enero/2025 ha formalizado su ingreso a la cooperativa, la cuenta de préstamos en proceso por \$35,000.00 se incluyó dentro de la cartera normal, posteriormente se tiene la cuenta de Seguros sobre préstamos a asociados por cobrar, en esta cuenta se agrupan todos los seguros y aditivos que los préstamos poseen a fecha 31/12/2024 que están pendientes de cobros y por último se tiene la cuenta de Intereses pagados por inversiones de asociados, con referencia 2023 a 2024, esta cuenta a sufrido disminuciones, y estas se deben a que su saldo ha sido amortizado durante el año 2024, siendo reconocido como Costos de Intermediación.

Las **Cuentas por Cobrar a Terceros** está conformada por las siguientes cuentas:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Anticipos a Proveedores	\$ 21.54	\$ 2,457.43
Anticipos a Clientes IMFICA	\$ 4,007.80	\$ 4,007.80
Cuentas por cobrar pagadas por anticipado	\$ 410,084.42	\$ 299,527.91
Totales	\$ 414,113.76	\$ 305,993.14

El rubro de anticipos a proveedores corresponde a cuentas que se han pagado en concepto de anticipo por la compra de diferentes artículos, que posteriormente serán liquidados por la compra total del producto. Luego el rubro de anticipos a clientes IMFICA corresponde a cuentas que están pendientes de cobro por anticipos que se otorgaron a empleados de la empresa fundadora que no fueron liquidados dentro de sus planillas, este rubro no sufrió cambios en valores debido a que muchas personas de IMFICA ya no laboran para la empresa por lo cual la administración de ACOAL evaluará reconocer como parte de cuentas incobrables y se liquidaran en el año 2025. También el rubro de cuentas por cobrar pagadas por anticipado ha sufrido un incremento de \$110,556.51, conformado por Consultorías profesionales a largo plazo por \$85,220.72; Publicidad y propaganda a largo plazo por \$13,713.59 y Promociones a largo plazo por \$11,619.20, estos incrementos se han debido a que la cooperativa ha invertido en la estrategia de captación de nuevos asociados, la divulgación y promoción de los productos financieros que ofrece, así mismo se ha invertido en honorarios por consultorías para ejecutar el plan de negocios y cumplir con los objetivos que la cooperativa se ha plasmado en el plan estratégico.

Los **Pagos por cuenta ajena y Servicios Financieros** están conformadas por las siguientes cuentas:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Honorarios profesionales Costas Procesales	\$ 51,875.32	\$ -
Totales	\$ 51,875.32	\$ -

En esta cuenta se consolidan los honorarios que se han cancelado en función de la recuperación de créditos vencidos o que están por la vía judicial.

Detalle de la cuenta	2024	2023
Tramites Jurídicos por Cobrar	\$ 196.88	\$ 45.97
Totales	\$ 196.88	\$ 45.97

En esta cuenta se agrupan los tramites por inscripciones en el CNR que están pendientes de cobros.

Las **Otras cuentas por cobrar** están conformadas de la siguiente manera:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Costas Procesales	\$ 68,880.47	\$ 14,483.26
Cuentas por cobrar pagadas por anticipado	\$ 110,223.64	\$ -
Totales	\$ 179,104.11	\$ 14,483.26

Las costas procesales que se detallan en este rubro son referente a procesos de valores, investigaciones en el CNR, Sertracen, etc., que han sido ocasionados por la recuperación de créditos vencidos o que están en la vía judicial.

Las cuentas por cobrar pagadas por anticipado corresponden a: a) Valores varios que se liquidaran

en los primeros meses del año 2025 con una suma de \$10,223.64 y b) Un valor transitorio de \$100,000.00 que corresponde a un cheque por un desembolso parcial que se pactó con la Caja de Crédito de Sonsonate el día 30/12/2024, no entregado porque estaba pendiente una solvencia del inmueble que se dió de garantía sobre dicho préstamo.

NOTA 8. EXISTENCIAS

La composición de esta cuenta al 31 de diciembre es la siguiente:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Artículos Promocionales	\$ 28,165.90	\$ 27,293.39
Papelería, Útiles Y Enseres	\$ 39,444.90	\$ 31,174.35
Totales	\$ 67,610.80	\$ 58,467.74

El saldo del rubro Existencias corresponde al importe de las compras de papelería, artículos promocionales, e insumos de limpieza e higiene para uso de la Cooperativa, que se amortizan según el uso que se realiza dentro de cada mes.

NOTA 9. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO.

La composición de esta cuenta al 31 de diciembre es la siguiente:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Arrendamiento de Locales	\$ 3,766.59	\$ 11,299.96
Arrendamiento de Software	\$ 930.00	\$ -
Medios Publicitarios	\$ 3,074.48	\$ -
Uniformes a Empleados	\$ 1,746.79	\$ 2,016.21
Intereses pagados por Depósitos a Plazo Fijo	\$ 60,877.71	\$ 31,596.81
Fianzas de Fiel Cumplimiento	\$ 211.88	\$ 211.88
Arissto Financiero	\$ 2,766.70	\$ 1,916.67
Impuestos Municipales	\$ 1,219.43	\$ -
Mantenimiento de Activos	\$ 3,467.42	\$ -
Recargos sobre prestamos obtenidos	\$ 24,462.49	\$ -
Totales	\$ 102,523.49	\$ 47,041.53

Los saldos de las cuentas antes detalladas se mantienen sin mayor flujo de incrementos a excepción de la cuenta Intereses pagados por Depósitos a Plazo Fijo, esta se debe a que se abrieron nuevos Depósitos a Plazo fijo, los cuales se amortizaran mes a mes según el pacto de la inversión con los asociados, las demás cuentas se van amortizando según contratos o uso de los bienes o servicios.

NOTA 10. ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS.

La composición de esta cuenta al 31 de diciembre es la siguiente:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Impuesto Sobre La Renta Diferido	\$ 47,020.93	\$ 26,772.95
Totales	\$ 47,020.93	\$ 26,772.95

El saldo de esta cuenta corresponde a la diferencia que se determina liquidando el Impuestos Sobre la Renta anual, menos el pago a cuenta que se canceló durante el ejercicio y años anteriores.

NOTA 11. INVERSIONES Y OTRAS PARTICIPACIONES.

La composición de esta cuenta al 31 de diciembre es la siguiente:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Federaciones	\$ 3,560.00	\$ 60.00
Totales	\$ 3,560.00	\$ 60.00

El saldo de esta cuenta corresponde a certificados de aportación en: FEDECRECE DE R.L., y acciones pagadas en la Caja de Crédito de Sonsonate por medio de un desembolso el día 30/12/2024

NOTA 12. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.

La composición de este rubro al 31 de diciembre es la siguiente:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Edificios	\$ 256,145.26	\$ -
Adiciones y Mejoras	\$ 290.00	\$ -
Equipo de Oficina y Computo	\$ 56,479.33	\$ 47,626.67
Mobiliario de Oficina	\$ 66,108.48	\$ 58,920.44
Equipo de Transporte	\$ 27,762.77	\$ 27,762.77
Enseres de Oficina	\$ 12,418.71	\$ 11,462.53
Depreciación Acumulada (CR)	-(\$ 7,672.55)	-(\$ 7,672.55)
Totales	\$ 411,532.00	\$ 138,099.86

Estas cuentas han sufrido incrementos debido a las compras que se han realizado durante el ejercicio 2024 en Mobiliarios, equipos de cómputo y la adquisición de un inmueble, así mismo la administración tomo a bien no depreciar durante el ejercicio 2024, se evaluó fiscal y financieramente los pro y los contra, determinando que este acuerdo no afecta el pago de impuesto sobre la renta, ni tampoco genera un incumplimiento a las demás leyes nacionales, a partir del año 2025 se retomara la depreciación de la propiedad y equipo de la cooperativa.

NOTA 13. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO EN ARREDAMIENTO FINANCIERO.

La composición de este rubro al 31 de diciembre es la siguiente:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Mejoras a Locales Arrendados	\$ 84,343.64	\$ 79,838.64
Instalaciones a Locales Arrendados	\$ 54,873.42	\$ 45,076.55
Totales	\$ 139,217.06	\$ 124,915.19

Al 31 de diciembre las cuentas han sufrido algunos incrementos que se deben por las mejoras e instalaciones que han servido para dar una mejor imagen a nuestras instalaciones.

NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES.

La composición de este rubro al 31 de diciembre es la siguiente:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Patentes y Marcas	\$ 800.00	\$ 800.00
Licencias	\$ 8,525.48	\$ 789.96
Totales	\$ 9,325.48	\$ 1,589.96

Los saldos de las cuentas antes detalladas han sido originados por las compras de licencias, a partir del año 2025 se amortizará según contrato de cobertura de los bienes intangibles.

NOTA 15. ACTIVOS RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS.

La composición de este rubro al 31 de diciembre es la siguiente:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Terrenos	\$ 672,298.08	\$ -
Equipo de Transporte	\$ 241,770.00	\$ -
Totales	\$ 914,068.08	\$ -

Las cuentas antes detalladas agrupan terrenos y equipos de transportes que han sido recibidos en pago por algunos de los créditos que teníamos en mora al 31/12/2023.

NOTA 16. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS.

La composición de este rubro al 31 de diciembre es la siguiente:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Intereses Sobre Préstamos de Dudosa Recuperación	\$ 196,698.68	\$ 24,268.80
Totales	\$ 196,698.68	\$ 24,268.80

Las cuentas de orden, de Memorándum o de recordatorio se utilizan para llevar un control detallado de las operaciones que por su naturaleza no afectan la situación financiera de la Cooperativa en una forma directa, debido a que representan un derecho o una obligación pero que no cumplen los criterios para incluirse dentro de la situación financiera.

La cuenta de Intereses sobre préstamos de dudosa recuperación refleja el valor de los intereses por cobrar mayores a 1 año.

NOTA 17. DEPÓSITOS DE AHORRO.

Esté rubro de cuentas al 31 de diciembre están compuestas por saldos de depósitos de ahorro recibidos de los asociados, detallados de la siguiente manera:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Depósitos de ahorro a la vista	\$ 1,296,755.32	\$ 1,152,318.08
Depósitos pactados hasta un año plazo	\$ 5,549,427.35	\$ 5,813,386.50
Depósitos pactados a más de un año plazo	\$ 5,209,349.27	\$ 3,819,575.33
Depósitos restringidos e inactivos	\$ 38,465.57	\$ 44,526.48
Totales	<u>\$ 12,093,997.51</u>	<u>\$ 10,829,806.39</u>

Los depósitos restringidos e inactivos constituyen un saldo a favor del asociado o indirectamente a favor de la cooperativa para responder a posibles atrasos en sus cuentas de préstamos, estos se aplican según sea su necesidad.

Al 31 de diciembre 2024 y 2023, los depósitos a plazo fijo representan el 88.96% y 88.95% del total de la cartera de ahorros para los años en comparación.

El total de la cartera de ahorros representa un 136.34% y 129.79% de la cartera de préstamos por cobrar netos.

El % de representación del total de los activos, sobre la cartera de depósitos se detalla 93.52% y 96.78% por los años en comparación.

La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es el porcentaje que resulta de dividir el rubro Costos de captación de Depósitos en ahorro entre el saldo de la cartera de depósitos, estos se representan 8.50% 2024 y 6.17% 2023.

NOTA 18. PRESTAMOS POR PAGAR.

Esté rubro de cuentas al 31 de diciembre están compuesto por saldos de Prestamos por pagar, detallados de la siguiente manera:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Otras Entidades del Sistema Financiero	\$ 350,000.00	\$ -
Totales	<u>\$ 350,000.00</u>	<u>\$ -</u>

La cuenta de otras entidades del sistema financiero hace referencia a la institución Caja de Crédito de Sonsonate, dicha institución otorgo préstamo para capital de trabajo a ACOAL de R.L. en fecha 30/12/2024

NOTA 19. INTERESES Y OTROS POR PAGAR.

Los saldos de esta cuenta al 31 de diciembre se encuentran formados por los intereses por pagar sobre depósitos a plazo, seguros de asociados por pagar e intereses por pagar sobre préstamos adquiridos, según detalle:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Intereses por pagar sobre Depósitos a Plazo Fijo	\$ 37,726.49	\$ 34,396.60
Intereses por pagar sobre Prestamos hasta un año Plazo	\$ 267.76	\$ -
Seguros sobre prestamos de Asociados por pagar	\$ 10,729.32	\$ 5,191.60
Totales	\$ 48,723.57	\$ 39,588.20

NOTA 20. OBLIGACIONES A LA VISTA.

Al 31 de diciembre los saldos que conforman esta cuenta son los siguientes:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Impuestos Y Servicios Públicos	\$ 2,298.91	\$ 1,675.06
Totales	\$ 2,298.91	\$ 1,675.06

NOTA 21. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR.

Al 31 de diciembre los saldos que conforman esta cuenta son los siguientes:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Cuentas por Pagar a Terceros	\$ 4,462.05	\$ 7,135.31
Cuentas por Pagar a Partes Relacionadas	\$ -	\$ 7,777.77
Excedentes por pagar	\$ 1,867.07	\$ 1,822.49
Pasivos Transitorios	\$ 25,613.98	\$ 17,389.28
Totales	\$ 31,943.10	\$ 34,124.85

Las cuentas por pagar a terceros representan cuentas de acreedores por pagar, la cuenta Excedentes por pagar corresponden a dividendos del presente ejercicio o de anteriores; y los pasivos transitorios son las notas de abono que están en proceso de contabilizar,

NOTA 22. RETENCIONES Y PROVISIONES.

Al 31 de diciembre los saldos que conforman esta cuenta son los siguientes:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Impuesto Sobre La Renta	\$ 15,373.09	\$ 13,167.69
ISSS	\$ 815.76	\$ 688.47
Afps	\$ 2,967.87	\$ 3,097.51
Embargos de Salario	\$ 426.30	\$ 85.26
Vacaciones	\$ 20,746.70	\$ -
Aguinaldos	\$ 888.16	\$ 1,022.41
Indemnizaciones	\$ 32,133.46	\$ -
Cuotas Patronales	\$ 5,510.42	\$ 5,453.77
Comisiones Y Otros	\$ 8,486.17	\$ 12,966.50
Totales	\$ 87,347.93	\$ 36,481.61

La cuenta de ISR corresponde a las retenciones efectuadas en diciembre que se cancelan al siguiente mes; ISSS, APFS, son retenciones que se realizan dentro de un mes y se cancelan al siguiente mes; la cuenta de embargo corresponde a una obligación de un juzgado para la retención de empleados; la cuenta de Aguinaldos queda provisionado en 2024 con un saldo pequeño cubriendo del día 13 al 31/12/2024; la cuenta de cuotas patronales corresponden al pago de ISSS Y AFP por todo los empleados en virtud de la obligación del patrono; la cuenta de comisiones y otros, corresponden a las comisiones provisionadas al departamento de negocios, que se cancelan

al siguiente mes; y las cuentas de Vacaciones e Indemnizaciones se acumulan los valores pendientes de pago de todos los empleados.

NOTA 23. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.

Al 31 de diciembre los saldos que conforman esta cuenta son los siguientes:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Impuesto Iva	\$ 1,728.43	\$ 13,822.67
Pago a Cuenta	\$ -	\$ 2,730.68
Totales	\$ 1,728.43	\$ 16,553.35

La cuenta de IVA, corresponden a la liquidación del débito y crédito fiscal del periodo de diciembre de ambos años; para la cuenta de pago a cuenta en el año 2024 no refleja valores porque ACOAL esta en proceso de otorgamiento de la Exención de impuestos.

NOTA 24. FONDO DE EDUCACIÓN.

Al 31 de diciembre los saldos que conforman esta cuenta son los siguientes:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Cuotas de Ingreso	\$ 5,896.94	\$ 8,613.75
Fondo de Educación Porcentaje Sobre Excedentes Anuales	\$ 2,974.00	\$ 3,072.48
Totales	\$ 8,870.94	\$ 11,686.23

Atendiendo al carácter no lucrativo de las asociaciones cooperativas y a la prudencia (característica cualitativa de los estados de financieros según NIFACES), la administración ha autorizado la creación y fortalecimiento de provisiones de pasivos para hacerle frente a futuros compromisos financieros derivados de las operaciones y que significan beneficios para su membresía.

El Fondo de Educación, se constituye para ser utilizada en programas de promoción y educación Cooperativa, y es obligatoria según el artículo 57 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas.

Según los Estatutos de ACOAL DE R.L. se establece fortalecer año tras año el 5% sobre los resultados netos antes de reservas e impuestos.

NOTA 25. PASIVOS DIFERIDOS.

Al 31 de diciembre los saldos que conforman esta cuenta son los siguientes:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Pasivos Diferidos	\$ 14,877.40	\$ -
Totales	\$ 14,877.40	\$ -

Al 31/12/2024 se ha contabilizado intereses pendientes de cobro, que se esperan obtener en un futuro cercano por medio de un refinanciamiento de préstamo.

NOTA 26. APORTACIONES.

El valor de cada aportación según Estatutos vigentes de ACOAL de R.L. tienen un valor de \$5.00 y estas están pagadas al 100%

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre es el siguiente:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Aportaciones Pagadas	\$ 281,160.54	\$ 212,608.61
Totales	\$ 281,160.54	\$ 212,608.61

NOTA 27. RESERVA LEGAL.

Los saldos que integran esta cuenta al 31 de diciembre son los siguientes:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Reserva Legal	\$ 6,709.29	\$ 5,937.37
Totales	\$ 6,709.29	\$ 5,937.37

La **Reserva legal** se incrementa con el 10% de los excedentes del ejercicio conforme lo establece el literal a) del Artículo 57 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas y el Artículo 94 de los Estatutos vigentes de la Cooperativa.

NOTA 28. EXCEDENTES POR APLICAR.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre se detalla de la siguiente forma:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Excedentes Por Aplicar	\$ 3,805.00	\$ 1,147.90
Totales	\$ 3,805.00	\$ 1,147.90

Los excedentes son determinados después de liquidar las cuentas de resultado deudor y acreedor y determinar fortalecimiento de reservas, provisiones e ISR, según se detallan en las notas 22, 24 y 27; resultando así el excedente por aplicar del presente ejercicio.

NOTA 29. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS.

Estas constituyen cuentas que se utilizarán para balancear las cuentas de la nota 15 de este informe.

NOTA 30. DIFERENCIA COOPERATIVA.

La información que se presenta al pie del balance de situación financiera refleja un promedio de bienes, recursos y resultados que poseen cada asociado y asociada que forman parte de ACOAL de R.L.; esto quiere decir que los recursos financieros que poseen las cooperativas son resultantes a los principios y valores que rigen a una asociación cooperativa, tales como la Igualdad y la Equidad.

NOTA 31. INGRESOS DE OPERACIÓN.

- Las cuentas de **Ingresos por Actividades de Intermediación** al 31 de diciembre de 2024 y 2023 están compuesta de la siguiente manera:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Intereses Percibidos	\$ 1,282,600.01	\$ 959,063.29
Intereses Por Percibir	\$ 434,028.99	\$ 200,599.88
Intereses Moratorios	\$ 50,973.45	\$ 25,768.67
Comisiones por Otorgamiento	\$ 188,143.36	\$ 442,044.18
Intereses sobre Depósitos	\$ 20,409.05	\$ 3,246.88
Totales	\$ 1,976,154.86	\$ 1,630,722.90

Los saldos de las cuentas **Intereses**, corresponden a la Cartera de Préstamos por cobrar estas cuentas incluyen el valor de los intereses realmente percibidos (\$1,282,600.01) y los por percibir (\$434,028.99), a fin de darle cumplimiento al principio de acumulación o devengo sobre el cual están preparados los estados financieros.

El consejo de Administración en fecha 30/10/2024, aprobó realizar el reconocimiento de ingresos de todos los intereses por cobrar independientemente el plazo en el que están los préstamos dentro de la cartera; y para el año 2025 realizar el debido ajuste en base a la política interna vigente, después de realizar la venta de los activos recibidos en pago o adjudicados, que se espera se obtengan ganancias de más de un millón de dólares.

La cuenta de **Intereses Moratorios**, se contabilizan hasta que se perciben y estos se generan con los préstamos en Mora de capital, según lo indica en la Nota 2.

La cuenta de **Comisiones por otorgamiento**; refleja los saldos que la cooperativa percibe en concepto del otorgamiento de los préstamos.

La cuenta de **Intereses sobre depósito** representa los valores devengados y percibidos por los Ahorros que se tienen en Bancos Locales y otras Instituciones financieras.

- Las cuentas de **Ingresos de otras Operaciones de Intermediación** al 31 de diciembre de 2023 y 2022 están compuesta de la siguiente manera:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Servicios Financieros	\$ 12,036.02	\$ 49,795.50
Otras comisiones	\$ 160.54	\$ -
Venta de Papelería	\$ 36.80	\$ 91.33
Recargos	\$ -	\$ 265.49
Otros de Intermediación	\$ 7,918.20	\$ -
Ganancia en Venta de Activos	\$ 14,380.53	\$ -
Totales	\$ 34,532.09	\$ 50,152.32

La cuenta de **Servicios Financieros** refleja el saldo que la cooperativa percibe por la gestión de formalizar las garantías u otros trámites que van derivados a los préstamos otorgados.

La cuenta **Otras Comisiones** corresponden a ingresos que la cooperativa obtuvo por emisiones de cheque, traslado de fondos transferencias de banco etc.

La cuenta de **Venta de Papelería**; refleja los ²⁴saldos que la cooperativa percibe en concepto reposiciones de libretas y otros derivados a la proveeduría.

La cuenta de **Otros de Intermediación** representa los valores que se perciben por diferencias en cobros por seguros y tramites registrales a asociados.

La cuenta de **Ganancia en Venta de Activos** corresponde a la venta de un equipo de transporte el cual había sido originado por la dación en pago de un asociado.

NOTA 32. COSTOS DE OPERACIÓN.

Las cuentas de **Costos de Operación** al 31 de diciembre de 2024 y 2023 están compuesta de la siguiente manera:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Captación de Depósitos	\$ 1,028,166.98	\$ 668,046.41
Costos por prestamos Obtenidos	\$ 401.43	\$ -
Provisión de Saneamiento de Activos de Intermediación	\$ 31,217.38	\$ 44,294.69
Promociones	\$ 34,645.96	\$ 49,362.12
Comunicaciones	\$ -	\$ 830.00
Papelería y Útiles	\$ 123.25	\$ 100.00
Cobranzas	\$ 11,018.23	\$ 2,108.00
Otros Costos	\$ 7,873.52	\$ 4,621.30
Totales	\$ 1,113,446.75	\$ 769,362.52

La cuenta **Captación de depósitos**: Representa el valor de los Intereses devengados y pagados por el capital captado de los Asociados, en sus depósitos en dinero (Ahorros Vista, Ahorros Programados y Depósitos a Plazo Fijo)

La cuenta **Costos por prestamos Obtenidos**; se contabilizan los intereses, comisiones y otros que hayan originado la obtención del préstamo.

Las cuentas dentro de **Provisión de saneamiento de activos de intermediación**, está integrado por:

- Saneamiento de préstamos por cobrar (\$30,735.47): en la cual se registra el valor de las Estimaciones de incobrabilidad de Préstamos, como parte de las disciplinas financieras adoptadas por la administración para cubrir el riesgo de las pérdidas esperadas.
- Saneamiento de intereses y comisiones por cobrar (\$410.51): Se Registra las Estimaciones de incobrabilidad de Intereses sobre Préstamos, según lo establece la política en la Nota 2. En fecha 30/10/2024 el consejo de administración acordó suspender temporalmente durante el ejercicio 2024 la política de estimación para cuentas incobrables sobre prestamos, teniendo en consideración que el riesgo de cartera con referente al año 2023 y 2024 ha disminuido considerablemente, y para el 2025 hasta el mes de febrero ya se recuperó más de medio millón en cartera vencida, lo cual amortizara sustancialmente el índice de morosidad. Por tal razón en el costo no se han asentado registros por fortalecimiento de reservas. Mas sin embargo las cuentas de saneamiento si han tenido movimiento por prestamos que han sido como costo directamente, autorizados por la administración de ACOAL.

En la cuenta **Promociones** se registran los costos relacionados a programas y promociones por el uso de servicios por depósitos de ahorro.

En la cuenta **Comunicaciones** se reflejan los costos relacionados al servicio de prestación, comunicación, promoción y control de actividades de intermediación a través de los diferentes canales de información.

En la cuenta **Papelería y Útiles** se reflejan los costos relacionados a las actividades de intermediación, tales como materiales de libretas, solicitudes de crédito, impresiones, sobre, etc.

En la cuenta de **Cobranzas** se detallan los valores de las erogaciones efectuadas por la cooperativa a efecto de ejercer el cobro de obligaciones en morosidad.

En la cuenta **Otros Costos** se registran todos aquellos relacionados a la actividad de intermediación, ACOAL ha registrado costo por Buros de Créditos por un valor de \$7,873.52

NOTA 33. GASTOS DE OPERACIÓN.

El saldo de gastos al 31 de diciembre está compuesto de la siguiente manera:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Gastos de Organismos de Dirección	\$ 35,985.62	\$ 23,126.33
Gastos de Funcionarios y Empleados	\$ 538,673.11	\$ 563,633.94
Gastos Generales	\$ 273,275.30	\$ 317,031.65
Totales	\$ 847,934.03	\$ 903,791.92

La cuenta Gastos de organismos de dirección está integrada de la manera siguiente:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Consejo de Administración	\$ 21,638.44	\$ 16,527.41
Junta de Vigilancia	\$ 14,347.18	\$ 6,598.92
Totales	\$ 35,985.62	\$ 23,126.33

Como parte de los **Gastos de Organismos de Dirección**, se registran los gastos necesarios para el funcionamiento de los diferentes organismos de dirección de la cooperativa, se detalla las erogaciones que se pagan: Dietas, Transporte, Atenciones y Recreaciones, Becas etc.

La cuenta Gastos de funcionarios y Empleados está integrada de la manera siguiente

Detalle por Departamento	2024	2023
Contabilidad	\$ 40,528.83	\$ 41,000.93
Créditos y Cobros	\$ 290,461.94	\$ 365,010.62
Captaciones	\$ 3,810.07	\$ 43,037.55
Mercadeo	\$ 11,616.25	\$ 5,408.42
Informática	\$ 8,215.43	\$ -
Caja	\$ 12,120.37	\$ 14,613.75
Servicios Generales	\$ 12,038.85	\$ 16,302.53
Recursos Humanos	\$ -	\$ 7,400.70
Oficialía de Cumplimiento	\$ 18,056.81	\$ 11,053.90
Departamento de Operaciones	\$ 44,054.54	\$ 54,201.27
Departamento de Atención al Asociado	\$ 17,631.07	\$ 5,604.27
Auditoría Interna	\$ 6,574.71	\$ -
Riesgos	\$ 12,487.68	\$ -
Dirección Ejecutiva	\$ 57,885.10	\$ -
Departamento Jurídico	\$ 3,191.46	\$ -
Totales	\$ 538,673.11	\$ 563,633.94

Gastos de Funcionarios y Empleados corresponden a todas las erogaciones que la cooperativa cancela a sus empleados en beneficio al cumplimiento que otorga la legislación laboral y otros que se establecen según políticas internas.

El rubro de **Gastos Generales** está integrado de la manera siguiente:

Detalle de erogaciones	2024	2023
Consumo de Materiales	\$ 10,767.32	\$ 9,856.51
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	\$ 4,107.42	\$ 2,353.16
Servicios Públicos e Impuestos	\$ 68,000.04	\$ 36,655.74
Publicidad y Promoción	\$ 7,686.24	\$ 4,434.11
Arrendamientos y Mantenimientos	\$ 88,953.38	\$ 68,705.96
Honorarios y Servicios Profesionales	\$ 45,965.60	\$ 148,176.90
Depreciaciones y Amortizaciones	\$ 2,217.72	\$ 1,215.17
Otros	\$ 45,577.58	\$ 45,634.10
Totales	\$ 273,275.30	\$ 317,031.65

Los **Gastos Generales** corresponden a todas las erogaciones que la cooperativa incurre para la prestación de sus servicios y que no pueden ser atribuidos directa o indirectamente a cada centro de gastos.

NOTA 34. OTROS INGRESOS/GASTOS DE NO OPERACIÓN

La cuenta de Ingresos y Gastos No operacionales corresponde a:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Activos recibidos en pago o Adjudicados	\$ -	\$ 442.48
Sobrantes de Cajeros	\$ -	\$ 88.50
Ingresos Misceláneos	\$ 16,649.96	\$ 9,091.25
Diferencias por Bueros Crediticios	\$ 4.41	\$ -
(-) Gastos		
Multas	-\$ 160.02	-\$ 1,584.90
Avenimiento por resoluciones Gubernamentales	-\$ 6,714.29	-\$ 10,528.04
Gastos de ejercicios Anteriores	-\$ 38,466.99	-\$ 1,849.50
Otros no Operacionales	-\$ 600.00	\$ -
Perdida en bienes recibidos en pago o Adjudicados	-\$ 12,300.00	\$ -
Neto Ingresos (-) Gastos de No Operación	-\$ 41,586.93	-\$ 4,340.21

Durante el ejercicio 2024 se obtuvo un resultante neto negativo entre los Otros ingresos y gastos de no operación.

NOTA 35. GASTOS DE NO OPERACIÓN.

La cuenta Impuesto Sobre la Renta, posee los siguientes saldos:

Detalle de la cuenta	2024	2023
Gastos por Impuesto sobre la Renta Corriente	\$ 2,756.36	\$ 1,725.58
Totales	\$ 2,756.36	\$ 1,725.58

El impuesto sobre la renta se ha calculado según lo establece la ley de impuesto sobre la renta en su artículo 41; la cooperativa para el ejercicio 2025, se espera ya poder gozar de los beneficios que la ley de Asociaciones cooperativas en el artículo 72, concede a cada una de ellas-

NOTA 36. HECHOS RELEVANTES.

- En fecha 01/10/2024 ACOAL de R.L., inicio el proceso de solicitud de beneficios que establece la Ley General de Asociaciones Cooperativas de El Salvador, en su artículo 72: Los siguientes privilegios serán concedidos a petición de la cooperativa interesada por acuerdo ejecutivo en el ramo de economía, total o parcialmente, previa justificación con audiencia del Ministerio de Hacienda, por el plazo de cinco años , a partir de la fecha de solicitud y prorrogables a petición de la cooperativa por periodos iguales:
 - a) Exención del Impuestos sobre la renta y;
 - b) exención de impuestos fiscales y municipales sobre su establecimiento y operaciones.

El proceso de exención inicia desde la solicitud que ese realiza al Ministerio de Economía, para el año 2025, se espera ya contar con tales beneficios.



PRÓXIMAMENTE A UN PASO DE TI

- ☑ DEPÓSITOS A TU CUENTA DE AHORRO
- ☑ INCREMENTO DE APORTACIONES
- ☑ PAGO DE PRÉSTAMOS

Hacia el futuro, *Juntos*



¡Contáctenos!



2250-3100



7100-5055



ACOAL de RL



www.acoalderl.com