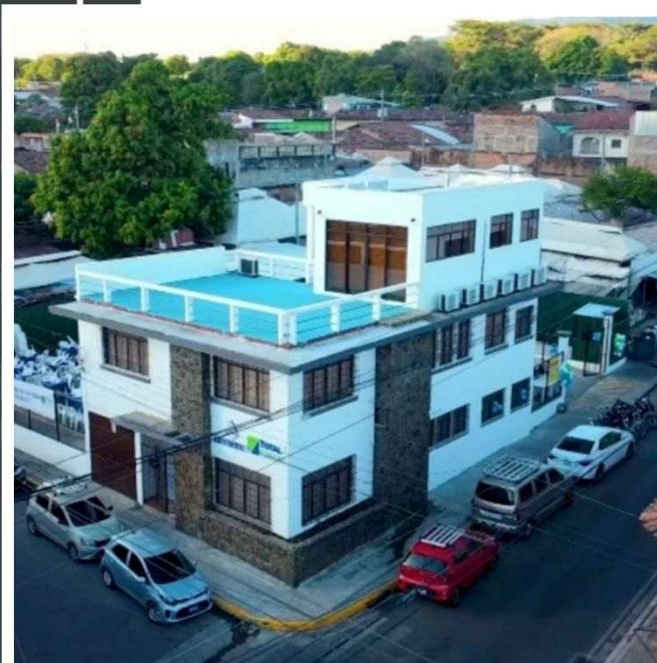




ACAEFECTIVO DE R.L.

2024

Informe de Labores

www.acaefectivo.com

Tabla de contenido

1.	MENSAJE DE NUESTRA PRESIDENTE	3
2.	PRESENTACIÓN.....	5
	¿Quiénes Somos?	5
3.	PENSAMIENTO ESTRATÉGICO DE ACAEFECTIVO de R.L.	6
4.	ESTRUCTURA ORGANIZATIVA.....	8
4.1	ORGANIGRAMAS DE LOS CUERPOS DIRECTIVOS SEGÚN NORMATIVA LEGAL Y TÉCNICA.....	8
5.	ORGANIGRAMA OPERATIVO DE ACAEFECTIVO de R.L.	11
6.	OFERTA DE SERVICIOS FINANCIEROS.	12
7.	OTROS BENEFICIOS PARA ASOCIADOS:	12
8.	ACTIVIDADES DESARROLLADAS EN EL 2024.....	13
9.	INFORMES DE LOS CUERPOS DIRECTIVOS.....	17
10.	ESTADOS FINANCIEROS	38

1. MENSAJE DE NUESTRA PRESIDENTE



Distinguidos miembros de la Asamblea General de Asociados, con gran orgullo y gratitud me dirijo a ustedes en representación del Consejo de Administración de ACAEFECTIVO de R.L. para expresar nuestro más sincero agradecimiento por la confianza depositada en nuestra institución y sus cuerpos directivos.

Durante este año 2024, hemos enfrentado diversos desafíos y oportunidades, y gracias a la dedicación y compromiso de todos nuestros Asociados, hemos alcanzado importantes logros que nos consolidan como una Cooperativa dinámica y en crecimiento.

En primer lugar, nos complace informar que hemos mantenido una sanidad de la cartera de préstamos superior al 99%, lo que refleja nuestro compromiso con una gestión financiera responsable y sostenible. Este resultado es una clara demostración de la solidez y confianza que nuestros Asociados han depositado en nuestra Cooperativa.

Otro de los grandes hitos alcanzados en este año es la alianza estratégica con PuntoXpress, un acuerdo que permite a nuestros Asociados realizar el pago de servicios esenciales, como agua, energía eléctrica, recargas de celulares y otros, de manera ágil y conveniente. Esta alianza nos

acerca más a nuestra misión de mejorar la calidad de vida de nuestros Asociados, facilitando sus gestiones diarias con la seguridad y confianza que ofrece ACAEFECTIVO de R.L.

Además, en el ejercicio económico 2024, logramos una utilidad de USD \$18,149.42. Este resultado nos permite repartir este beneficio entre todos nuestros Asociados, cumpliendo así con uno de nuestros principales compromisos: compartir el éxito de nuestra gestión con quienes hacen posible el crecimiento de nuestra Cooperativa.

Los logros obtenidos este año no serían posibles sin el apoyo y la confianza de cada uno de ustedes. En ACAEFECTIVO de R.L. continuamos trabajando con empeño para ofrecerles más y mejores servicios, manteniendo siempre nuestros valores de solidaridad y transparencia.

Aprovecho esta ocasión para invitar a más personas a unirse a nuestra gran familia cooperativa. En ACAEFECTIVO de R.L. encontrarán una organización comprometida con el bienestar de sus Asociados, un lugar donde cada paso es hacia adelante y es compartido y celebrado por todos, sigamos construyendo juntos un futuro de oportunidades y progreso.

Reciban todos y cada uno un cordial saludo,

Atentamente,



Blanca María Rosales Varela,
Presidente ACAEFECTIVO de R.L

2. PRESENTACIÓN



¿Quiénes Somos?

ACAEFECTIVO de R.L, es una iniciativa de un grupo de personas: familiares, amigos, colegas y vecinos, que inspirados en los principios del Cooperativismo tomamos la decisión de asociarnos y fundarla como Asociación de Ahorro y Crédito, con el objetivo de crear oportunidades y progreso para todos nuestros asociados, sus familias y su comunidad, con responsabilidad, eficiencia, ética y equidad.

Iniciamos y continuamos con el apoyo de un equipo de trabajo con sólida experiencia bancaria y crediticia; administrativa y financiera, que nos ha permitido y seguirá permitiendo una gestión correcta y eficiente de recursos.

Estamos acreditados y regulados por el Instituto Salvadoreño para el Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP). Contamos además con el recurso humano necesarios para brindar el mejor servicio a nuestros asociados. Para diciembre 2024, poseemos 5 sucursales y el Centro Financiero, y somos parte de FEDECRECE de R.L., contando con los beneficios de estar afiliados a dicha Federación.

3. PENSAMIENTO ESTRATÉGICO DE ACAEFECTIVO de R.L.

MISIÓN.

Somos la Institución que apoya el desarrollo económico y progreso de nuestros asociados, proporcionando soluciones financieras, de inversión y crediticias, acorde a sus necesidades, basados en sólidos principios cooperativos, con responsabilidad, ética, eficiencia y equidad.

VISIÓN.

Ser la Asociación Cooperativa preferida en El Salvador para brindar soluciones financieras, de inversión y crediticias a la población, con un sentido humano y solidario, enfocados en el servicio, la ética y la equidad, siempre basados en sólidos principios cooperativos.

PRINCIPIOS.

Según el artículo número 6 de nuestros Estatutos de Constitución, los principios Cooperativos a los que se rige ACAEFECTIVO de R.L. son:

- a) Membresía abierta y voluntaria
- b) Control Democrático de los miembros
- c) Participación económica de los miembros
- d) Autonomía e independencia
- e) Educación, entrenamiento e información
- f) Cooperación entre cooperativas

- g) Compromiso con la comunidad.

OBJETIVOS.

En el artículo número 7 de los mismos estatutos, contempla lo que son los objetivos, definiéndolos así:

- a) El Mejoramiento socioeconómico de los asociados.
- b) Una adecuada educación sobre los principios de ayuda mutua y técnicas de cooperación.
- c) El estímulo de ahorro sistemático por medio de aportaciones.
- d) La concesión de préstamos e intereses razonables y preferentemente no mayores a los que establece el sistema financiero; y
- e) La prestación de servicios complementarios a los anteriores y que vayan en beneficio de sus asociados y las familias de éstos.

VALORES.

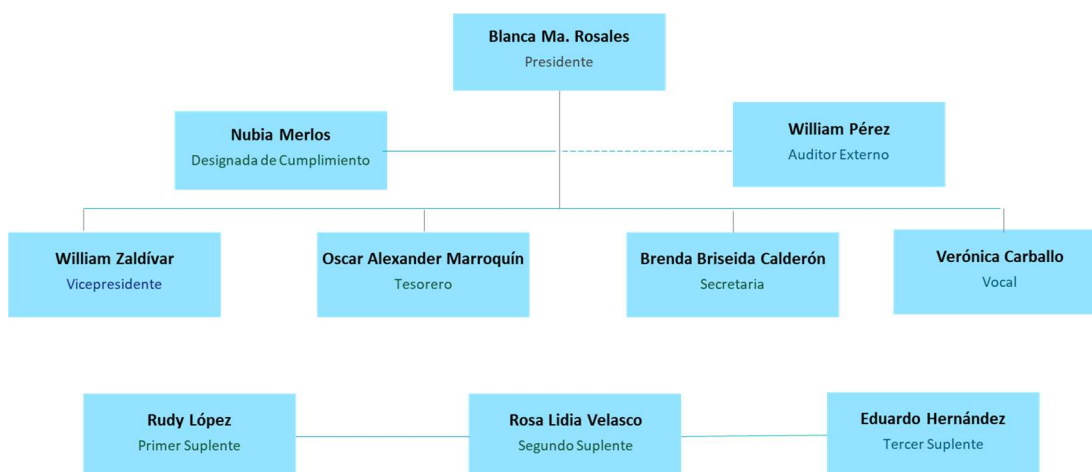
Hemos definido para ACAEFECTIVO de R.L, los siguientes valores:

- Transparencia: Dedicamos nuestro esfuerzo y mejor actitud para realizar de manera transparente nuestras tareas, rigiéndonos por la normativa legal y técnica aplicable a la Cooperativa.
- Equidad: Creemos en la igualdad de género, como en la igualdad entre unos y otros, evitando cualquier tipo de discriminación.
- Trabajo en equipo: Trabajamos en conjunto con base a la ayuda mutua y al compañerismo, ya que compartimos una misma meta, lograr mantener la misión y cumplir la visión de ACAEFECTIVO de R.L.
- Servicio al Asociado: Brindar excelente servicio al asociado, a su grupo familiar, así como a la comunidad, a través de brindar todos los servicios de la Cooperativa con calidad.
- Responsabilidad Social: Tenemos un compromiso con la comunidad, en cuanto a mejorar la calidad de vida de las personas, según el ámbito de acción de ACAEFECTIVO de R.L.

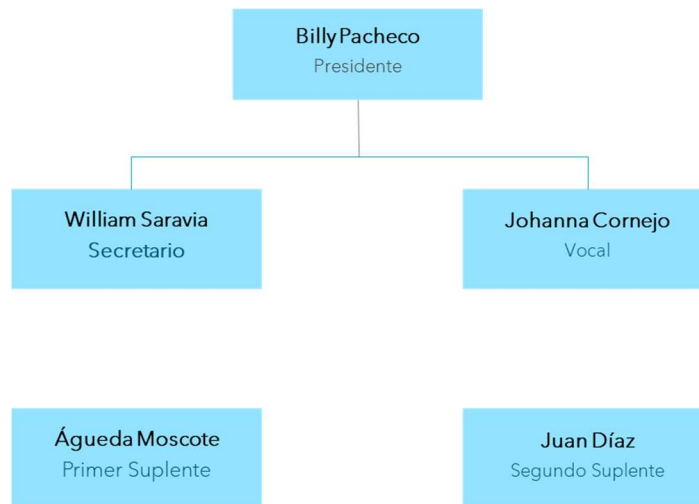
4. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

4.1 ORGANIGRAMAS DE LOS CUERPOS DIRECTIVOS SEGÚN NORMATIVA LEGAL Y TÉCNICA

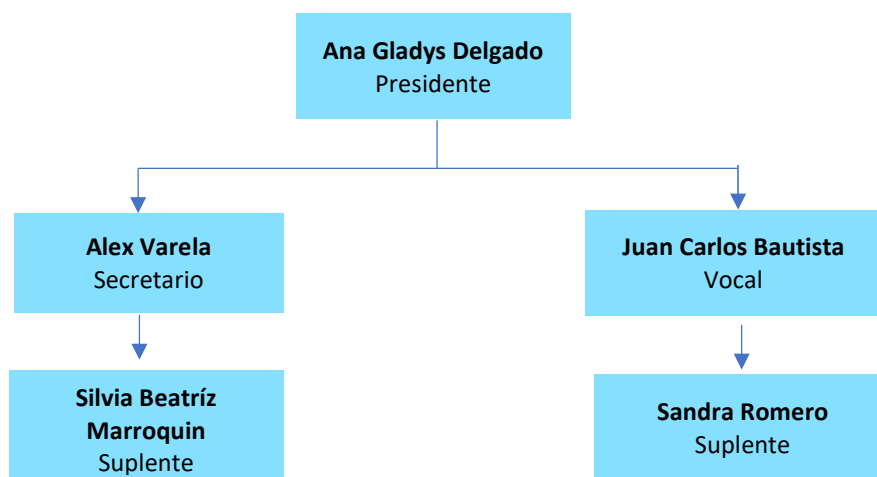
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



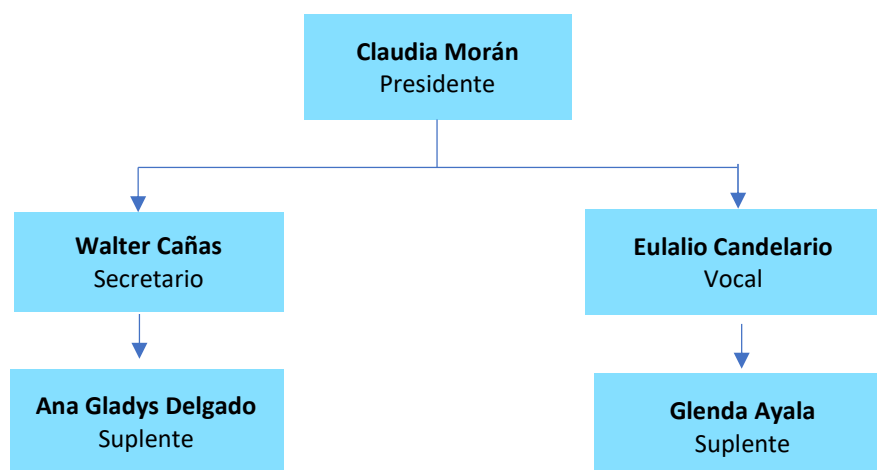
JUNTA DE VIGILANCIA



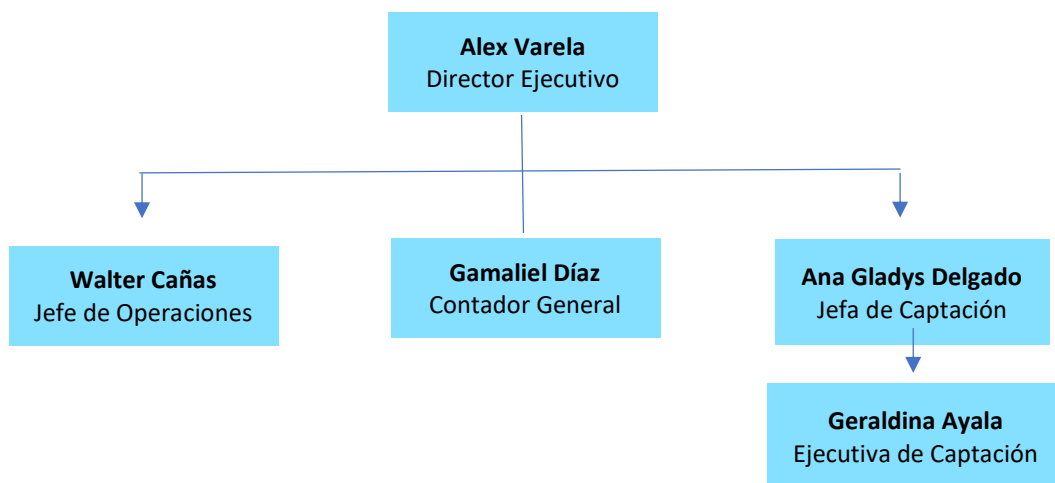
COMITÉ DE CRÉDITOS



COMITÉ DE EDUCACIÓN



5. ORGANIGRAMA OPERATIVO DE ACAEFECTIVO de R.L.



6. OFERTA DE SERVICIOS FINANCIEROS.

ACAEFECTIVO de R.L, ofrece a todos sus Asociados, los servicios financieros siguientes:

- Depósitos de Ahorros: Cuenta de ahorros ACAMAX, PLATINUM, INFINITE y PROGRESO.
- Depósitos a Plazo.
- Ahorro Programado.
- Créditos personales.
- Créditos para consolidación y traslado de deuda.
- Créditos productivos.

7. OTROS BENEFICIOS PARA ASOCIADOS:

- Atención personalizada.
- Pago de Colectores a través de PuntoXpress.
- Capacitaciones.
- Actividades para recaudación de fondos y fomento del cooperativismo.
- Participación en promociones para Asociados, como rifas y descuentos.
- Fomento de relaciones interpersonales entre los Asociados.
- Celebraciones en días especiales con actividades de recreación, carnavales, excursiones y otros.

8. **ACTIVIDADES DESARROLLADAS EN EL 2024.**

En ACAEFECTIVO de R.L, nos apoyamos entre los órganos directivos, miembros fundadores, y Asociados en general, para la mejor ejecución de las actividades y cumplimiento de nuestros objetivos, en consecuencia, antes de presentar los informes respectivos de cada órgano, detallamos actividades relevantes, así:

Febrero 2024

- Capacitación del personal de Agencia Salvador del Mundo y Agencia Aguilares con el tema: Productos y beneficios de ACAEFECTIVO DE R.L.

Marzo 2024

- 13 de marzo Capacitación del personal de Agencia San Luis La Herradura con el tema: Productos y beneficios de ACAEFECTIVO DE R.L.
- 23 de marzo de 2024 Asamblea General de Asociados.
- 28 de marzo de 2024 Rifa de 3 Smart TV por incremento en aportaciones.

Abril 2024

- 17 de abril. Firma de convenio con PuntoXpress.

Mayo 2024

- Capacitación del personal administrativo sobre uso de la plataforma PuntoXpress.
- Capacitación Actualización y refuerzo en temas relacionados al combarte conta el lavado de dinero y activos.

- Celebración del día de las Madres el 10 de mayo en Santa María Ostuma y 11 de mayo en Zacatecoluca.
- Realización de convivio para adultos mayores en Santa María Ostuma.

Junio 2024

- Inicio de proceso de Certificación de nuestra Oficial de Cumplimiento Titular y Oficial de Cumplimiento Suplente en AMLCA con FIBA.
- Rifa de electrodomésticos por la Campaña: Equipa tu cocina por incrementos en aportaciones de \$20.00.

Julio 2024

- Afiliación a FEDECRECE y participación en la Asamblea General Ordinaria de FEDECRECE.
- Capacitación sobre Lavado de dinero a todo el personal de ACAEFECTIVO.

Agosto 2024

- Participación de la Selección de ACAEFECTIVO de R.L. en el torneo Cooperativista ACAVEN de R.L. Campeones en Primera y Segunda Fecha.
- Celebración de la Certificación a nivel internacional – FIBA de nuestra Oficial de Cumplimiento Titular y Oficial de Cumplimiento Suplente.

Septiembre 2024

- Celebración de Asamblea General Extraordinaria.

Octubre 2024

- Visita y entrevista a productores locales de Santa María Ostuma por parte de Candidatas a Reina de ACAEFECTIVO de R.L.

Noviembre 2024

- Segundo Convivio del personal de ACAEFECTIVO de R.L. en Panajachel, Guatemala.

Diciembre 2024

- Festival de Verano en San Luis La Herradura.
- Celebración Navideña en Concepción Santa María Ostuma.
- Carnaval Ostumeño y coronación de nuestras Reinas.
- Participación de ACAEFECTIVO de R.L. en la Feria de la Piña en Santa María Ostuma. Colaboración con el Distrito llevando el Show de Robots para el evento.



Rifa de tres SmartTV por incrementos en aportaciones, marzo 2024.



Firma de Acuerdo con PuntoXpress, abril 2024.



Celebración del Día de la Madre en Santa María Ostuma, mayo 2024.



Celebración del Día de la Madre en Santa María Ostuma, mayo 2024.



Celebración del Día de la Madre en Zacatecoluca, mayo 2024.



Celebración del Día de la Madre en Zacatecoluca, mayo 2024.



Capacitación al personal administrativo para implementación de PuntoXpress en todas las sucursales y actualización en temas relacionados a la prevención del Lavado de Dinero y Activos, mayo 2024.



Afiliación a FEDECRECE, julio 2024.



Certificación Internacional AMLCA FIBA en prevención del Lavado de Dinero y Activos tanto para la Oficial de Cumplimiento Titular como el Oficial de Cumplimiento Suplente, agosto 2024.



Campeones Absolutos de las dos fechas del Torneo de Asociaciones Cooperativas organizado por ACAVEN de R.L., agosto-noviembre 2024.



Como parte de las actividades previas al Carnaval Ostumeño nuestras candidatas visitaron Santa María Ostuma y alrededores e interactuaron con productores locales y Asociados para conocer más sobre la vida y actividades de la comunidad y promocionar sus productos, octubre 2024.





Capacitación anual a todo el personal sobre la prevención del Lavado de Dinero y Activos, noviembre 2024.



Capacitación anual a todo el personal sobre la prevención del Lavado de Dinero y Activos, noviembre 2024.



Convivio anual realizado en Panajachel, Guatemala, noviembre 2024.



Convivio anual realizado en Panajachel, Guatemala, noviembre 2024.



Organización del Segundo Carnaval Ostumeño y elección de la reina absoluta y de redes sociales de ACAEFECTIVO de R.L., diciembre de 2024.



Organización del Carnaval Ostumeño y elección de la reina absoluta y de redes sociales de ACAEFECTIVO de R.L., diciembre de 2024.



Participación de ACAEFECTIVO de R.L. en la Feria de la Piña en Santa María Ostuma. Colaboración con el Distrito llevando el Show de Robots para el evento.





Nuevo Centro Financiero en Zacatecoluca, diciembre de 2024.



Nuevo Centro Financiero en Zacatecoluca, diciembre de 2024.

9. INFORMES DE LOS CUERPOS DIRECTIVOS.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

Queridos Asociados de ACAEFECTIVO de R.L.

Al iniciar el año 2024, nos propusimos un reto claro: dar a conocer nuestra gran Cooperativa a más personas y seguir creciendo juntos como una comunidad sólida y unida. Gracias al esfuerzo y compromiso de todos, hemos logrado no solo cumplir, sino superar nuestras expectativas.

El camino no ha sido fácil. Las reuniones, la planificación, las actividades y eventos que hemos organizado a lo largo del año han sido arduos, pero los frutos son más que visibles. ¡Hemos superado la meta de 1,000 asociados! Al cierre de 2024, hemos alcanzado a 1,007 asociados, un logro que llena de orgullo a cada uno de nosotros.

Hemos celebrado juntos momentos especiales como el Día de las Madres en Zacatecoluca y Santa María Ostuma, el Festival de Verano en San Luis La Herradura y muchas otras actividades en comunidades como Tierra Blanca, Usulután. Estos eventos no solo nos han permitido celebrar, sino también fortalecer nuestra presencia y atraer a nuevos miembros interesados en formar parte de ACAEFECTIVO.

Gracias a la dedicación de nuestros colaboradores y el apoyo incansable de todos ustedes, hemos logrado mucho más que un crecimiento numérico. En el último semestre, hemos alcanzado metas trascendentales:

- Capacitación en Zacatecoluca sobre temas cruciales como la legislación contra el Lavado de Dinero, el Financiamiento al Terrorismo y las Armas de Destrucción Masiva, fortaleciendo la ética y la transparencia en nuestra Cooperativa.

- Celebramos nuestro segundo aniversario con un evento internacional en Panajachel, Guatemala, donde la unidad de nuestro equipo hizo posible recolectar los fondos necesarios para llevar a cabo este evento memorable.
- Rescatamos una tradición histórica con el Segundo Carnaval Ostumeño, coronando a nuestras reinas, motivando las tradiciones y la unión cooperativa.
- Además, nos llena de alegría compartir con ustedes algunos de nuestros principales logros:
- La firma del convenio con PuntoXpress, ampliando nuestras oportunidades de crecimiento.
- La ampliación de nuestra agencia en Aguilares, ofreciendo una mayor comodidad y mejores servicios para todos nuestros asociados.
- Y algo muy importante: el reparto de utilidades en 2024, correspondiente al resultado de 2023, con un grato 18% de reparto de dividendos para nuestros Asociados, una muestra del compromiso y beneficio que nuestra cooperativa brinda a todos.

Estos logros son sólo el comienzo. Les agradecemos profundamente por su confianza, su esfuerzo y su colaboración. Cada uno de ustedes es una pieza fundamental de este éxito, y con su apoyo seguiremos creciendo. ¡Sigamos alcanzando nuevas metas, porque ACAEFECTIVO es Oportunidades y Progreso!

Con gratitud y un gran saludo para todos y todas,

El Consejo de Administración de ACAEFECTIVO DE R.L.



Licda. Blanca Rosales
Presidenta del Consejo de Administración

JUNTA DE VIGILANCIA.

De acuerdo a lo que establece la Ley y estatutos de nuestra cooperativa, la Junta de Vigilancia, es el Órgano de Control Interno de las Actividades económicas que, de manera independiente del consejo administrativo, responde a la Asamblea General.

La junta de Vigilancia que me honro en presidir, en sus reuniones mensuales, conoció todos los aspectos importantes de la gestión de nuestra Cooperativa, de manera particular, lo relacionado con las labores realizadas por Auditoría Externa, dando prioridad al seguimiento de sus informes, así como los procesos de control interno que se encuentran operando dentro del conjunto de procedimientos, reglamentaciones y actividades que regulan la adecuada y transparente gestión de ACAEFECTIVO de R.L.

La información financiera y económica contenida en los estados financieros se encuentra enmarcada dentro de lo que estipulan las normativas establecidas por el Organismo de Control.

La junta de Vigilancia efectuó las principales actividades durante el año 2024 como parte de sus funciones:

Sesiona mensualmente, en coordinación con Auditoría Interna y Gerencia a través de sus reuniones de trabajo, se evalúa los informes y avances de sus Planes de Trabajo.

De manera mensual hemos conocido y de ser necesario se ha pronunciado la junta de Vigilancia sobre las resoluciones tomadas por el Consejo de Administración.

Se realizó una revisión por muestra a los expedientes de los asociados, verificando cumplimiento normativo y seguridad de la documentación.

Según plan de trabajo, se realizaron visitas a cada agencia de la Cooperativa, para velar que cada uno de los procesos se estén aplicando de la manera correcta.

La capacitación y formación de los empleados de la cooperativa en temas relacionados con la atención al cliente se viene dando continuamente, por lo que recomendamos seguir fortaleciéndolo.

Revisión mensual del Informe de Gerencia, como de los planes diseñados para mitigar los riesgos financieros identificados.

Revisión mensual de estados financieros, su evolución en el tiempo aprobado por el Consejo de Administración

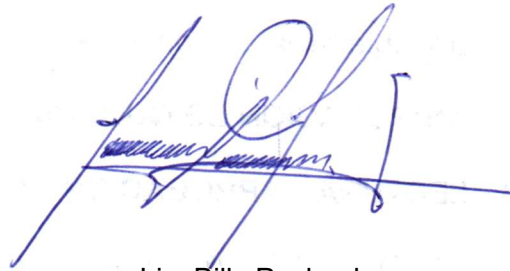
Los recursos asignados a los fondos sociales de educación, solidaridad y ayuda a la comunidad, se ejecutaron conforme a la normatividad vigente y los reglamentos.

A criterio de la junta de Vigilancia de conformidad al cumplimiento de la normativa establece que: ACAEFECTIVO mantiene un adecuado sistema de control interno lo cual se ha evidenciado a través de los informes presentados en su momento, como consecuencia los Estados Financieros se presentan de manera razonable y su gestión está encaminada a la mejora continua.

Con todo lo informado podemos concluir que la junta de Vigilancia ha dado cumplimiento a las responsabilidades establecidas en la Ley y la normativa interna de la Cooperativa, manteniendo constante atención sobre los riesgos y las variables externas e internas que podían afectar el desarrollo y crecimiento de la Institución, por

lo que se ha llegado a determinar que el ejercicio económico del año 2024, no se han presentado aspectos relevantes dignos de mencionar.

En nombre de los Representantes que conforman la junta de Vigilancia, queremos expresar nuestro agradecimiento a la Asamblea General por la confianza brindada, al Consejo de Administración, a la Dirección Ejecutiva y demás Comités, ya que en virtud de su apoyo hemos podido cumplir a satisfacción y con éxito, la gestión de la Junta que presidimos.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Billy Pachecho', written over a horizontal line.

Lic. Billy Pachecho,
Presidente Junta de Vigilancia.

COMITÉ DE CRÉDITOS

Honorable Asamblea General de Asociados, el Comité de Créditos de ACAEFECTIVO, de R.L., se complace en presentar el informe anual correspondiente al periodo 2024.

Durante este período, nuestra Cooperativa ha experimentado un desempeño sólido y ha mantenido su compromiso con la gestión prudente de los recursos financieros, asegurando la salud financiera y la sostenibilidad a largo plazo. El año 2024 estuvo marcado por un entorno económico desafiante para el sistema cooperativo. Sin embargo, ACAEFECTIVO ha logrado satisfactoriamente salir adelante y con resultados positivos.

En 2024 fueron otorgados créditos por un monto de \$821,511.33, reflejando una gestión eficiente y la confianza continua de nuestros Asociados. La calidad de la cartera se mantiene sólida, con una tasa de morosidad del 0.01% gracias a las políticas de evaluación de riesgos implementadas y las acciones proactivas de recuperación. Se llevó a cabo una evaluación exhaustiva de los riesgos crediticios, identificando áreas de mejora y ajustando las políticas internas según las mejores prácticas del mercado.

Mirando hacia el futuro, el Comité de Créditos reconoce la importancia de adaptarse a las tendencias del mercado y anticipar los cambios en el entorno económico. Se continuarán explorando oportunidades para fortalecer la posición competitiva de la Cooperativa y mantener su compromiso con la excelencia en la gestión crediticia.

Este informe refleja el esfuerzo y la dedicación del Comité de Créditos, así como la colaboración de todas las áreas de la cooperativa. Agradecemos a nuestros asociados por su confianza continua y esperamos un año 2025 igualmente exitoso.



Ana Gladis Delgado
Presidenta Comité de Créditos.

COMITÉ DE EDUCACIÓN.

Honorable Asamblea General de Asociados,

Es un honor dirigirme a ustedes para destacar el incansable trabajo del Comité de Educación, cuyo esfuerzo constante ha sido fundamental en la planificación y ejecución de eventos de capacitación, así como en diversas actividades clave para el desarrollo de nuestra Cooperativa.

A lo largo del año 2024, el Comité de Educación ha demostrado su compromiso no solo en la organización de capacitaciones de gran relevancia, como la Educación Financiera y la Prevención de Lavado de Dinero y Activos, sino también en la creación de eventos culturales y formativos como el desarrollo de carnavales y la elaboración de documentos clave dentro de nuestra Cooperativa. Todo esto, siempre respetando y cumpliendo con la normativa técnica y legal que nos rige.

Gracias a su dedicación, hemos logrado no sólo la capacitación de nuestro valioso personal de ACAEFECTIVO, sino también el fortalecimiento de nuestros asociados mediante formaciones en cooperativismo. Cada esfuerzo ha sido un paso hacia el futuro de nuestra cooperativa, una acción consciente para seguir creciendo y educándonos, como una comunidad que siempre aspira a ser más.

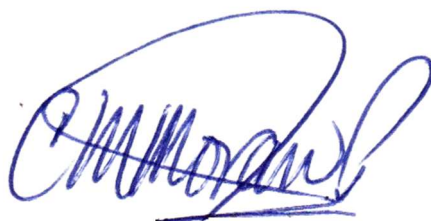
De cara al año 2025, con renovado ímpetu, nuestro Comité de Educación ha trazado nuevos caminos. El Plan Anual de Trabajo incluirá más y mejores oportunidades para el desarrollo de todos, con más eventos de capacitación que seguirán fortaleciendo nuestra visión común.

Es importante también reconocer que, a pesar de los desafíos, el Comité de Educación, ha mantenido la fortaleza y unidad del equipo, ya completamente consolidado, para seguir adelante con el mismo compromiso y pasión por nuestra Cooperativa.

En ACAEFECTIVO, cada paso que damos es un reflejo de nuestra dedicación y unidad. A todos los miembros del Comité de Educación, y a cada uno de los asociados que contribuye con su esfuerzo y participación, les agradecemos profundamente. ¡Sigamos avanzando juntos hacia un futuro lleno de aprendizaje, crecimiento y éxito compartido!

Con gratitud y motivación renovada,

El Comité de Educación de ACAEFECTIVO de R.L.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'CMorán', with a horizontal line underneath.

Claudia Morán
Presidenta Comité de Educación.

INFORME ENCARGADA DE CUMPLIMIENTO 2024

Honorable Asamblea de asociados de ACAEFECTIVO de R.L., es un honor para nosotros, como área de Cumplimiento, dirigirnos a ustedes para resaltar las actividades que hemos llevado a cabo, siempre con el firme propósito de fortalecer y dotar al personal de las herramientas y conocimientos necesarios para el desarrollo de nuestras funciones.

En nuestro compromiso con el bienestar de la Cooperativa y con la adecuada implementación de controles que nos permitan prevenir el lavado de dinero y activos, así como evitar que cualquier tipo de organización delictiva o terrorista pueda encontrar vías de financiamiento a través de nuestra cooperativa, nuestra área de cumplimiento desempeña una labor exhaustiva y constante implementando procedimientos adecuados para la identificación y monitoreo de operaciones sospechosas. Cada día, trabajamos para garantizar que ACAEFECTIVO de R.L. sea un espacio seguro y ético para todos nuestros asociados.

Durante el año 2024, cumplimos con las obligaciones fiscales presentando en tiempo y forma las declaraciones e informes mensuales de nuestra cooperativa, conforma a las disposiciones dictadas por el Ministerio de hacienda.

Con el fin de aportar a la formación y aprendizaje del personal de créditos, administrativo y operativo de ACAEFECTIVO de R.L en temas de prevención del lavado de dinero y activos, se han realizado durante el 2024, **dos capacitaciones** fundamentales por parte de nuestra área de cumplimiento manteniendo nuestro compromiso con la formación constante sobre la legislación vigente en nuestro país. Estas iniciativas aseguran que todos nuestros colaboradores estén bien informados y preparados para enfrentar cualquier desafío relacionado con el cumplimiento de la legislación vigente.

Como parte de las estrategias impulsadas por el Consejo de Administración, en junio de 2024 iniciamos el proceso de **Certificación Internacional AMLCA** (Anti-Money Laundering and Certified Associate) a través de la **Financial International Business Association (FIBA)**, culminando con éxito en agosto de 2024. Este logro nos permitió obtener la certificación para nuestros dos oficiales de cumplimiento, tanto titular como suplente, lo que refuerza aún más el compromiso de ACAEFECTIVO de R.L. con los más altos estándares internacionales en materia de prevención.

Estamos convencidos de que este esfuerzo continuo no solo contribuye a la seguridad de nuestra cooperativa, sino que también fortalece la confianza de todos nuestros asociados, permitiéndonos avanzar con seguridad y transparencia hacia un futuro de crecimiento y prosperidad para todos.



Nubia Marisol Merlos de De La Cruz
Oficial de Cumplimiento Titular

10. ESTADOS FINANCIEROS