

**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ACTIVA EFECTIVO, DE R.L.**

Estados Financieros por el año terminado al 31 de diciembre de 2025 y
2024

ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L.

TABLA DE CONTENIDO

Dictamen del Auditor Independiente	1
Informe de La Junta De Vigilancia	3
Estado de Situación Financiera	5
Estado de Resultados Integrales	6
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	7
Estado de Flujo de Efectivo	8
Notas a los Estados Financieros	9

Dictamen del Auditor Independiente

A la Asamblea General de Asociados
ACAEFECTIVO, DE R.L.
Presente.

Opinión

He auditado los estados financieros de la **Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Activa Efectivo de R.L. (ACAEFECTIVO, DE R.L.)** que comprenden el estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2025, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **ACAEFECTIVO, DE R.L.**, al 31 de diciembre de 2025, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES).

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de mi informe.

Soy independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros regulados en el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y Código de Ética Profesional para Contadores Públicos emitido por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros.

La dirección es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES), y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad

sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

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

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Una descripción más detallada de las responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros se encuentra en la página web del Consejo de Vigilancia para la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría en: <http://www.consejodevigilancia.gob.sv/matriz-acuerdos-y-resoluciones/>. Esta descripción es parte integrante de nuestro informe de auditoría.

San Salvador 14 de abril de 2026


Willian Ernesto Pérez Martínez
Auditor Externo
Registro No. 4396



Informe de La Junta De Vigilancia

Honorables miembros de la Asamblea General de Asociados.

Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Activa Efectivo, de Responsabilidad Limitada.

Presentes

Los miembros de la Junta de Vigilancia presentan el informe correspondiente al ejercicio 2025, con el propósito de dar a conocer las principales actividades desarrolladas en cumplimiento de las funciones de supervisión y fiscalización establecidas en la Ley General de Asociaciones Cooperativas, así como en los Estatutos de ACAEFECTIVO de R.L.

En su calidad de órgano encargado de velar por la correcta administración, la transparencia y el adecuado funcionamiento de la cooperativa, la Junta de Vigilancia ha ejercido su labor con responsabilidad, objetividad e independencia, verificando el cumplimiento de las disposiciones legales, estatutarias y de los procedimientos internos que rigen las operaciones institucionales.

Durante el período 2025, la Junta de Vigilancia desarrolló sus funciones a través de diversas actividades de supervisión y control, entre las que destacan:

- La realización de doce (12) sesiones ordinarias y siete (7) sesiones extraordinarias, en las cuales se analizaron y evaluaron distintos aspectos relacionados con la gestión administrativa, financiera y operativa de la cooperativa.
- La supervisión del desarrollo de la Asamblea General Ordinaria, tanto en su primera como en su segunda convocatoria, verificando el cumplimiento de los procedimientos establecidos en los Estatutos de la cooperativa y garantizando el respeto a los principios de participación democrática de los asociados.
- La revisión sistemática de la documentación institucional, incluyendo las actas del Consejo de Administración, Comité de Educación, Comité de Crédito, Comité de Cumplimiento y de la propia Junta de Vigilancia, constatando su adecuada elaboración, registro y resguardo conforme a los procedimientos internos.
- La ejecución de actividades de fiscalización y control en estricto apego al marco estatutario y a las políticas administrativas de la cooperativa, con el objetivo de garantizar la transparencia, legalidad y eficiencia en el desarrollo de las operaciones institucionales.
- La revisión y análisis de los Planes Operativos de las diferentes gerencias, así como de sus respectivas asignaciones presupuestarias, verificando que la utilización de los recursos institucionales responda a criterios de eficiencia, racionalidad y alineación con los objetivos estratégicos de la cooperativa.

- La revisión del Programa de Educación Cooperativa correspondiente al año 2026, elaborado por el Comité de Educación y la Gerencia, con el propósito de evaluar sus objetivos, estrategias y contenidos, asegurando que continúe promoviendo la formación integral de los asociados y el fortalecimiento de los valores y principios cooperativos.
- El seguimiento permanente a las decisiones y actividades del Consejo de Administración, comités, comisiones y unidades administrativas, como parte del ejercicio continuo de control y supervisión que corresponde a este órgano.
- El análisis de informes financieros y del cumplimiento de metas institucionales, así como la evaluación del desempeño presupuestario y operativo de la cooperativa. Asimismo, los miembros de la Junta participaron en procesos de capacitación en temas de análisis financiero, gestión de riesgos y contabilidad, con el objetivo de fortalecer sus capacidades técnicas para el adecuado ejercicio de sus funciones.
- La validación de toda erogación o pago realizado por la Cooperativa, por medio del su delegado el Secretario de la Junta de Vigilancia.

En cumplimiento de las atribuciones que le confieren la Ley y los Estatutos, la Junta de Vigilancia ha desarrollado sus funciones con responsabilidad y compromiso, procurando siempre contribuir al fortalecimiento institucional, la transparencia en la gestión y la correcta administración de los recursos de la cooperativa.

Finalmente, la Junta de Vigilancia expresa su agradecimiento a los asociados por la confianza depositada para ejercer esta importante función de fiscalización, reafirmando su compromiso de continuar trabajando con responsabilidad, ética y dedicación en beneficio de ACAEFECTIVO de R.L. y de todos sus asociados.



JUNTA DE VIGILANCIA

Billy Edenilson Pacheco Candelario

Presidente




ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L. (ACAEFECTIVO, DE R.L.) 19
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en dolares de los Estados Unidos de America)

	Notas	2025	2024
ACTIVO			
Efectivo Y Equivalentes De Efectivo	3	1,048,979.46	773,323.38
Prestamos Por Cobrar	4	991,632.92	821,511.33
Total Activos De Intermediacion		2,040,612.38	1,594,834.71
Activos Por Impuestos Corrientes	5	3,264.03	2,622.68
Inversiones Y Otras Participaciones	6	3,901.14	3,157.14
Total Otros Activos		7,165.17	5,779.82
Propiedades, Planta Y Equipo	7	7,154.96	1,680.53
Total Activos Fisicos E Intangibles		7,154.96	1,680.53
TOTAL ACTIVO		2,054,932.51	1,602,295.06
PASIVO			
Depositos De Ahorro	8	1,776,254.70	1,346,107.16
Prestamos Por Pagar	9	94,192.53	123,710.96
Total Pasivos De Intermediacion		1,870,447.23	1,469,818.12
Retenciones Y Provisiones	10	982.92	646.45
Pasivos Por Impuestos Corrientes	11	3,370.32	1,303.61
Fondo De Educacion	12	2,065.91	1,067.61
Total Otros Pasivos		6,419.15	3,017.67
TOTAL PASIVO		1,876,866.38	1,472,835.79
PATRIMONIO			
	13		
Capital Social Cooperativo		134,348.00	106,806.00
Reservas		8,631.67	4,503.85
Resultados Por Aplicar		35,086.46	18,149.42
TOTAL PATRIMONIO		178,066.13	129,459.27
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2,054,932.51	1,602,295.06

F. 
Licda. Blanca María Rosales Varela
Presidente del Consejo de Administración



F. 
Lic. Billy Edenilson Pacheco Candelario
Presidente de la Junta de Vigilancia

F. 
Lic. Alex Enrique Varela Larios
Director Ejecutivo

F. 
Licda. Claudia María Morán Guzmán
Tesóroero

F. 
Lic. Josué Gamaliel Díaz Mejía
Contador General



F. 
Lic. Willian Ernesto Pérez Martínez
Auditor Externo





ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, 20
DE R.L. (ACAEFECTIVO, DE R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en dolares de los Estados Unidos de America)

	Notas	2025	2024
INGRESOS			
Actividades De Intermediacion	14	150,570.09	123,426.06
Otras Operaciones De Intermediacion	15	8,186.58	6,528.87
Total Ingresos De Operacion		158,756.67	129,954.93
Ingresos Por Explotacion De Activos	16	320.00	1,877.00
Otros Ingresos De No Operacion	17	21,621.94	7,758.53
Total Ingresos De No Operacion		21,941.94	9,635.53
TOTAL INGRESOS		180,698.61	139,590.46
COSTOS DE OPERACIÓN			
Captacion De Depositos	18	113,989.43	84,963.60
Costos Por Prestamos Obtenidos	19	13,164.83	16,356.15
Seguros	20	4,637.93	2,895.81
Total Costos De Operacion		131,792.19	104,151.56
UTILIDAD ANTES DE GASTOS		48,906.42	35,438.90
GASTOS DE OPERACIÓN			
Gastos De Funcionarios Y Empleados	21	482.30	-
Gastos Generales	22	7,145.93	14,086.64
Total Gastos De Operacion		7,628.23	14,086.64
UTILIDAD ANTES DE RESERVAS		41,278.19	21,352.26
Reserva Legal (10%)	13	(4,127.82)	(2,135.23)
Reserva de Educacion (5%)	12	(2,063.91)	(1,067.61)
UTILIDAD NETA		35,086.46	18,149.42

F.
 Licda. Blanca María Rosales Varela
 Presidente del Consejo de Administración



F.
 Lic. Billy Edemilson Pacheco Candelario
 Presidente de la Junta de Vigilancia

F.
 Lic. Alex Enrique Varela Barrios
 Director Ejecutivo

F.
 Licda. Claudia María Morán Guzmán
 Tesorero

F.
 Lic. Josue Gamaliel Diaz Mejia
 Contador General
 JOSUE GAMALIEL DIAZ MEJIA
 INSCRIPCIÓN No. 7793
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR

F.
 Lic. Willian Ernesto Pérez Martínez
 Auditor Externo
 WILLIAN ERNESTO PÉREZ MARTÍNEZ
 INSCRIPCIÓN
 No. 4396
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR



**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L. (ACA EFECTIVO),
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**
(Expresado en dolares de los Estados Unidos de America)

Notas	Capital Social	Reservas	Resultados	Total
	Cooperativo		Por Aplicar	Patrimonio
	13			
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	67,745.00	2,368.62	12,072.62	82,186.24
Aportaciones Netas del Periodo	39,061.00	-	-	39,061.00
Distribucion de Excedentes	-	-	(12,072.62)	(12,072.62)
Reserva Legal del Periodo	-	2,135.23	-	2,135.23
Resultado del Periodo	-	-	18,149.42	18,149.42
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	106,806.00	4,503.85	18,149.42	129,459.27
Aportaciones Netas del Periodo	27,542.00	-	-	27,542.00
Distribucion de Excedentes	-	-	(18,149.42)	(18,149.42)
Reserva Legal del Periodo	-	4,127.82	-	4,127.82
Utilidad del Periodo	-	-	35,086.46	35,086.46
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025	134,348.00	8,631.67	35,086.46	178,066.13

F.
Licda. Blanca Maria Rosales Varga
Presidente del Consejo de Administracion



F.
Lic. Billy Edmison Pacheco Candelario
Presidente de la Junta de Vigilancia

F.
Lic. Alex Enrique Varela Larros
Director Ejecutivo

F.
Licda. Claudia Maria Moran Guzman
Tesorero

F.
Lic. Josue Gamaliel Diaz Mejia
Contador General

General
CONTADOR
JOSUE GAMALIEL DIAZ MEJIA
INSCRIPCION No. 7793
CVP CPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

F.
Lic. William Ernesto Perez Martinez
Auditor Externo

WILLIAM ERNESTO PEREZ MARTINEZ
INSCRIPCION
4396
CVP CPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR



ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L. (ACAEFECTIVO, DE R.L.) 22
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en dolares de los Estados Unidos de America)

	Notas	2025	2024
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION			
Resultado Neto del Ejercicio		35,086.46	18,149.42
Ajuste por:			
Reservas	12 y 13	6,191.73	3,202.84
Sub-total		41,278.19	21,352.26
Prestamos Por Cobrar	4	(160,676.36)	(132,364.33)
Activos Por Impuestos Corrientes	5	(641.35)	(2,622.68)
Depositos De Ahorro	8	430,147.54	390,239.81
Retenciones Y Provisiones	10	336.47	183.79
Pasivos Por Impuestos Corrientes	11	2,066.71	(2,577.12)
Fondo De Educacion	12	(1,065.61)	(1,258.29)
Efectivo Neto Provisto de Intermediacion		302,000.36	272,953.44
ACTIVIDADES DE INVERSION			
Inversiones Y Otras Participaciones	6	(744.00)	(1,794.00)
Propiedades, Planta Y Equipo	7	(5,474.43)	-
Efectivo Neto Provisto de Inversion		(6,218.43)	(1,794.00)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Prestamos Por Pagar	9	(29,518.43)	2,486.25
Resultados Por Aplicar	13	(18,149.42)	(12,072.62)
Capital Social Cooperativo	13	27,542.00	39,061.00
Efectivo Neto Provisto de Financiamiento		(20,125.85)	29,474.63
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO		275,656.08	300,634.07
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO		773,323.38	472,689.31
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO		1,048,979.46	773,323.38

F.
Licda. Blanca María Rosales Varela
Presidente del Consejo de Administración

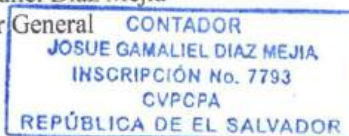


F.
Lic. Billy Edenilson Pacheco Candelario
Presidente de la Junta de Vigilancia

F.
Lic. Alex Enrique Varela Larios
Director Ejecutivo

F.
Licda. Claudia María Morán Guzmán
Tesorero

F.
Lic. Josué Gamaliel Díaz Mejía
Contador General



F.
Lic. Willian Ernesto Pérez Martínez
Auditor Externo



1. INFORMACIÓN GENERAL

La Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Activa Efectivo, de R.L. (ACAEFECTIVO, DE R.L.) se constituyó como Asociación Cooperativa el 27 de agosto de 2022, siendo de vínculo abierto, dando la oportunidad de ingresar a las personas que así lo soliciten. Se dedica principalmente a actividades de Ahorro y Crédito.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

a) Presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros adjuntos se elaborarán y presentarán de acuerdo con la Norma de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES), emitida por El Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP) vigentes al 31 de diciembre de 2025.

b) Registro Contable

El sistema de registro contable para las operaciones de la asociación cooperativa será el sistema perpetuo o permanente

c) Moneda

La Cooperativa elabora sus Estados Financieros en dólares, que es su moneda funcional, la cual es la moneda principal en el entorno económico que opera la Cooperativa. Los registros contables están expresados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda en curso legal en la República de El Salvador.

d) Efectivo y Equivalente de Efectivo

El efectivo y Equivalente de efectivo están representados por todo dinero en moneda local o extranjera ya sea en caja, los depósitos en cuentas de ahorro, cuenta corriente y las inversiones en depósitos a plazo no mayor a tres meses.

e) Instrumentos Financieros

Los activos y pasivos financieros corresponden a los saldos de efectivo en caja y bancos, cuentas y documentos por cobrar y/o pagar, depósitos, entre otros. Se medirán inicialmente al valor de la transacción más todos los costos y gastos para que esta se realice, si el instrumento financiero impone algún riesgo para el comprador o vendedor como consecuencia del contrato, se medirá al valor razonable

Se medirán posteriormente según su naturaleza:

**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L.
(ACAEFECTIVO, DE R.L.)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)

- a) Instrumentos de deuda: al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo sin deducir los costos de transacción que se incurran, si se tratare de activo o pasivos corrientes, se medirán al valor neto de deterioro de valor a menos que sea una transacción de financiamiento, las cuales se medirán al valor presente de los pagos futuros descontados a la tasa de interés de un instrumento de similares características en caso de los pasivos, en caso de activos se creara una reserva de saneamiento según la NCB-022.
- b) Los Compromisos de recibir un préstamo: Se medirán al costo menos el deterioro de valor
- c) Los contratos que representan riesgos al comprador o vendedor: Se medirán al valor razonable, registrando los cambios en resultados
- d) Baja en cuentas: la asociación cooperativa dará baja en cuenta y reconocerá por separado los derechos y obligaciones de un instrumento financiero cuando:
 - a. Expiren, extinga el pasivo o se liquiden los derechos sobre los flujos de efectivo del activo.
 - b. Se transfiera sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes del activo a terceros.
 - c. Se transfiera el control total a un tercero aun cuando la sociedad posea algunos riesgos y ventajas inherentes del activo.

La pérdida por deterioro se reconocerá como se establece en la sección 11 y 12 de la NIFACES

f) Inversiones en Asociadas

Una Asociada es una asociación cooperativa en la que otra asociación cooperativa posee o no una influencia significativa y no es un negocio conjunto. Se considera influencia significativa solamente si se forma parte del consejo de administración de la asociada a invertir. Se reconocerá como una inversión en asociada si esta no supera el 20% del total del patrimonio de la asociación cooperativa a invertir. Las inversiones en asociadas se medirán inicialmente al costo. Se medirán posteriormente utilizando el modelo del costo, el costo inicial menos la pérdida por deterioro de valor.

g) Propiedades de Inversión

Son propiedades de inversión todas aquellas propiedades mantenidas por la asociación cooperativa bajo arrendamiento financiero para obtener rentas y/o plusvalías de estos y no para su uso o venta.

Se medirán inicialmente según apliquen los siguientes casos:

- a) Al precio de compra más todos los costos atribuibles a la transacción
- b) Al valor presente de los pagos futuros, en el caso que el financiamiento se alargue más allá de los términos del crédito
- c) Al precio de adquisición más todos los costos atribuibles para que pueda hacerse uso más los costos de desmantelamiento o retiro más los costos de los préstamos atribuibles al proceso, en el caso de la construcción del activo por parte de la asociación cooperativa

Las propiedades de inversiones se medirán posteriormente al valor razonable, si este se puede medir de manera fiable y sin esfuerzo desproporcionado, sobre cada fecha en la que se informa. Todas las demás propiedades de inversión se medirán bajo el método de depreciación de línea recta.

h) Propiedad, planta y equipo.

Se considera Propiedad planta y equipo a activos tangibles que se espera usar durante más de un periodo y son mantenidas para el uso en la producción, prestación de servicios, arrendarlos o uso administrativo.

La Propiedad, planta y equipo se medirá inicialmente al costo de adquisición, mas todos los gastos atribuibles para poder hacer uso del activo, los costos de desmantelamiento o retiro que se puedan incurrir por haber hecho uso del activo, los costos de préstamos si estos fueron producto de la construcción del activo.

Posteriormente se medirán al método de revaluación la Propiedad, planta y equipo clasificada como Terrenos, debido a que los terrenos tienen una vida ilimitada no se deprecian y al método del costo los demás activos. El método de depreciación de la Propiedad, planta y equipo será el Método de línea recta, con un valor residual de cero, conforme a lo siguiente:

ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L.
(ACAEFECTIVO, DE R.L.)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)

<u>Categoría de Bien</u>	<u>Vida Útil</u>
Edificios	25-30 Años
Vehículos	5-7 Años
Equipo de Computo	3 -5 Años
Mobiliario y Equipo	3 -5 Años

El registro por depreciación se realizará al mes inmediato siguiente a su adquisición. La pérdida por deterioro se reconocerá como se establece en la sección 27 de la NIIF para PYMES.

i) Activos Extraordinarios

Son activos extraordinarios para la asociación cooperativa todos aquellos que se hayan adquirido para la amortización o cancelación de deudas de parte de los asociados. Se reconocerá cuando el consejo de administración autorice dicha transacción por bienes recibidos en pagos o sean bienes adjudicados.

Se medirán inicialmente al valor justo más todos los costos atribuibles a la adquisición. Para estos efectos se considera como valor justo, el valúo pericial de los bienes realizados por perito. Y posteriormente al valor razonable menos una provisión para este tipo de bienes. Se provisionará en la cuenta de activo Provisión de Bienes dados en pago o adjudicados con cargo directo a las utilidades de la asociación cooperativa, un cuarto del valor año con año hasta llegar al cien por ciento del valor, será proporcional a la fecha en que se recibió el bien.

j) Moneda Extranjera

Una transacción en moneda extranjera es una transacción que está denominada o requiere su liquidación 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.

k) Reconocimiento de ingresos

La cooperativa tiene como actividad principal otorgamiento de créditos por lo que sus ingresos ordinarios lo conforman intereses, comisiones, entre otros.

**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L.
(ACAEFECTIVO, DE R.L.)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)

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.

l) Deterioro de Valor de los Activos

La cooperativa evaluará en cada fecha sobre la que se informa si ha habido un deterioro del valor de un grupo de cuentas. La cooperativa realizará la evaluación comparando el importe en libros de cada partida del grupo de cuentas con su precio de venta/adquisición menos los costos de terminación y/o venta. Si una partida ha deteriorado su valor, se reducirá el importe en libros bien a su precio de venta/adquisición menos los costos de terminación y/o venta. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor y se reconoce inmediatamente en resultados.

m) 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 periodo establecido.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El detalle del Efectivo y Equivalente de efectivo al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Efectivo	524,129.25	526,189.02
Depósitos En Asociaciones Cooperativas Y Federaciones	166,981.84	211,449.85
Depósitos En Otras Instituciones Financieras	357,868.37	35,684.51
Total Efectivo Y Equivalentes De Efectivo	<u>1,048,979.46</u>	<u>773,323.38</u>

**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L.
(ACAEFECTIVO, DE R.L.)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)

4. PRESTAMOS POR COBRAR

El detalle de las Prestamos por Cobrar al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Prestamos Pactados Hasta Un Año Plazo	711.06	25,909.57
Prestamos Pactados A Mas De Un Año Plazo	981,476.63	795,601.76
Intereses por Cobrar	9,445.23	-
Total Prestamos Por Cobrar	<u>991,632.92</u>	<u>821,511.33</u>

5. IMPUESTOS CORRIENTES

El detalle de los Impuestos corrientes al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Pago a Cuenta	1,518.91	1,518.91
Retención de Impuesto Sobre la Renta	1,745.12	1,103.77
Total Activos Por Impuestos Corrientes	<u>3,264.03</u>	<u>2,622.68</u>

6. INVERSIONES Y OTRAS PARTICIPACIONES

El detalle de Las Inversiones y Otras Participaciones al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Participaciones y Otros Derechos	3,901.14	3,157.14
Total Inversiones y Otras Participaciones	<u>3,901.14</u>	<u>3,157.14</u>

**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L.
(ACAEFECTIVO, DE R.L.)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)

7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El detalle de La Propiedad Planta y Equipo al 31 de diciembre es el siguiente:

	Mobiliario y Equipo	Total
Costo	1,680.53	1,680.53
Depreciación Acumulada	-	-
Al 31 de Diciembre de 2024	<u>1,680.53</u>	<u>1,680.53</u>
Costo	7,154.96	7,154.96
Depreciación Acumulada	-	-
Al 31 de Diciembre de 2025	<u>7,154.96</u>	<u>7,154.96</u>

El movimiento del saldo de Propiedad, Planta y Equipo al 31 de diciembre es el siguiente:

	Mobiliario y Equipo	Total
Al 31 de Diciembre de 2023	1,680.53	1,680.53
Adiciones	-	-
Al 31 de Diciembre de 2024	<u>1,680.53</u>	<u>1,680.53</u>
Adiciones	5,474.43	5,474.43
Al 31 de Diciembre de 2025	<u>7,154.96</u>	<u>7,154.96</u>

8. DEPOSITOS DE AHORRO

El detalle de los Depósitos de Ahorros al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Depósitos De Ahorro A La Vista	601,554.70	514,457.16
Depósitos Pactados Hasta Un Año Plazo	<u>1,174,700.00</u>	<u>831,650.00</u>
Total Depósitos De Ahorro	<u>1,776,254.70</u>	<u>1,346,107.16</u>

**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L.
(ACAEFECTIVO, DE R.L.)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)

9. PRESTAMOS POR PAGAR

El detalle de los Prestamos por Pagar al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Prestamos Pactados Mayores De Cinco Años Plazo	94,192.53	123,710.96
Total Prestamos Por Pagar	94,192.53	123,710.96

10. RETENCIONES Y PROVISIONES

El detalle de Las Retenciones y Provisiones al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Retenciones	982.92	646.45
Total Retenciones Y Provisiones	982.92	646.45

11. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El detalle de los Pasivos por Impuestos Corrientes al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Impuestos Por Pagar	3,370.32	1,303.61
Total Pasivos Por Impuestos Corrientes	3,370.32	1,303.61

12. FONDO DE EDUCACION

El detalle de los Activos Intangibles al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Cuotas De Ingresos	220.00	220.00
Fondo de Educación Porcentaje Sobre Excedentes Anuales	4,315.83	2,251.92
Capacitaciones	(146.02)	(146.02)
Asamblea General	(2,323.90)	(1,258.29)
Total Fondo De Educación	2,065.91	1,067.61

La Ley General de Asociaciones Cooperativas en su artículo 57 establece que las asociaciones cooperativas deben separar de la utilidad del periodo la suma necesaria para constituir su Fondo de Educación. La Asamblea General de Asociados en el Acta de Constitución en su artículo 93 estableció que el 5% de la Utilidad del periodo será para el Fondo de Educación.

ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L.
(ACAEFECTIVO, DE R.L.)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)

13. CAPITAL SOCIAL COOPERATIVO

Capital Social

El detalle del Capital Social al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Aportaciones Pagadas	134,348.00	106,806.00
Total Capital Social Cooperativo	<u>134,348.00</u>	<u>106,806.00</u>

El número de asociados para el 2025 y 2024 es de 1,181 y 1,057 respectivamente, distribuidos en las diferentes sucursales de la Cooperativa.

Reservas

La Ley General de Asociaciones Cooperativas en su artículo 57 establece que las asociaciones cooperativas deben separar en concepto de reservas no menos del 10% de las utilidades para constituir su Reserva Legal (con límite establecido del 20% del capital pagado por los asociados) y la suma que la Asamblea General de asociados señale para hacer frente a compromisos relacionados a indemnizaciones laborales, cuentas incobrables u otros fines específicos que se consideren necesarios.

La Asamblea General de Asociados en el Acta de Constitución en su artículo 93 estableció que el 10% de la Utilidad del periodo será para el fondo de Reserva Legal, esta servirá para cubrir perdidas que se produzcan en algún ejercicio económico o para responder a obligaciones con terceros.

Conforme al Art. 31 de la Ley del Impuesto sobre la renta cuando la reserva legal se disminuya en un ejercicio o período de imposición por cualquier circunstancia, tales como capitalización, aplicación a pérdidas de ejercicios anteriores o distribución, constituirá renta gravada para la sociedad, por la cuantía que fue deducida para efectos del impuesto sobre la renta en ejercicios o períodos de imposición anterior al de su disminución, liquidándose separadamente de las rentas ordinarias, a la tasa del veinticinco por ciento (25%).

Resultados por Aplicar

El detalle de los Resultados por Aplicar al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Excedente del Ejercicio	35,086.46	18,149.42
Excedentes de Ejercicios Anteriores	18,149.42	12,072.62
Distribución de Excedentes	(18,149.42)	(12,072.62)
Total Resultados por Aplicar	<u>35,086.46</u>	<u>18,149.42</u>

**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L.
(ACAEFECTIVO, DE R.L.)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)

14. INGRESOS POR ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION

El detalle de los Ingresos por Actividades de Intermediación al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Intereses Cartera De Prestamos	125,836.61	103,204.23
Comisiones	13,540.19	9,184.13
Intereses Sobre Depósitos	11,193.29	11,037.70
Total Ingresos Por Actividades de Intermediación	<u>150,570.09</u>	<u>123,426.06</u>

15. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES DE INTERMEDIACION

El detalle de los Ingresos de Otras Operaciones de Intermediación al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Servicios Financieros	142.50	-
Otras Comisiones	992.44	157.45
Excedentes	-	109.99
Recuperación de Gastos	7,051.64	6,261.43
Total Ingresos de Otras Operaciones de Intermediación	<u>8,186.58</u>	<u>6,528.87</u>

16. INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS

El detalle de los Ingresos por Explotación de Activos al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Reembolso De Gastos	320.00	1,877.00
Total Ingresos por Explotación de Activos	<u>320.00</u>	<u>1,877.00</u>

ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L.
(ACAEFECTIVO, DE R.L.)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)

17. OTROS INGRESOS DE NO OPERACION

El detalla de los Otros Ingresos de No Operación al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Sobrantes De Cajeros	0.50	381.49
Realización De Eventos	21,621.44	7,377.04
Total Otros Ingresos de No Operación	<u>21,621.94</u>	<u>7,758.53</u>

18. CAPTACION DE DEPOSITOS

El detalle de los Costos por Captación de Depósitos al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Intereses Sobre Depósitos de Ahorro	20,269.85	20,526.65
Intereses Sobre Depósitos a Plazo	93,719.58	64,436.95
Total Captación de Depósitos	<u>113,989.43</u>	<u>84,963.60</u>

19. COSTOS POR PRESTAMOS OBTENIDOS

El detalle de los Costos por Prestamos Obtenidos al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
De Entidades Del Sistema Financiero	1,435.88	16,015.46
De Otras Entidades Del Sistema Financiero	11,728.95	-
De Entidades del Estado	-	340.69
Total Costos Por Prestamos Obtenidos	<u>13,164.83</u>	<u>16,356.15</u>

20. SEGUROS

El detalle de los Costos por Seguros al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Protección Cartera de Préstamos Por Cobrar	4,637.93	2,895.81
Total Seguros	<u>4,637.93</u>	<u>2,895.81</u>

**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L.
(ACAEFECTIVO, DE R.L.)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)

21. GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

El detalle de los Gastos de Funcionarios Y Empleados al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Gerencia	482.30	-
Total Gastos De Funcionarios Y Empleados	482.30	-

22. GASTOS GENERALES

El detalle de los Gastos Generales al 31 de diciembre es el siguiente:

	2025	2024
Consumo De Materiales	352.60	200.77
Servicios Públicos E Impuestos	1,528.22	63.38
Publicidad Y Promoción	1,013.21	1,200.40
Arrendamientos Y Mantenimientos	-	202.49
Honorarios Profesionales	2,850.00	2,200.00
Otros	1,249.39	116.24
Gastos De No Operación	152.51	10,103.36
Total Gastos Generales	7,145.93	14,086.64

23. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

La liquidación del Impuesto Sobre la Renta al 31 de diciembre es de la siguiente manera:

	2025	2024
Impuesto Sobre la Renta Ejercicio Corriente	-	-
Pago a Cuenta Corriente	(1,518.91)	(1,518.91)
Remanente Impuesto Sobre la Renta	(1,518.91)	(1,518.91)

La Asociación Cooperativa goza de exención del Impuesto Sobre la Renta sobre Excedentes según Acuerdo del Órgano Ejecutivo en el Ramo de Economía No. 768 de fecha 06 de septiembre de 2025, con vigencia desde el 15 de abril de 2025 hasta 14 de abril de 2029.

24. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DE LA FECHA DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

De acuerdo con la Ley contra Lavado de Dinero y Activos, Artículo 9, Contadores y Auditores tendrán la obligación de informar o reportar las transacciones que hagan o se realicen ante sus oficinas, mayores de Diez Mil dólares de los Estados Unidos de América, A la fecha de este informe, ACAEFECTIVO, de R.L., no recibió ingresos en efectivo mayores de Diez Mil dólares de los Estados Unidos de América en forma individual o acumulados en periodos de treinta días. La Asociación Cooperativa adopto las disposiciones legales en materia de prevención de lavado de dinero y activos, a la fecha se han realizado las actividades siguientes.

- Registrarse ante la UIF.
- Designar una persona con las competencias que demande el cargo de Designado de Oficial de Cumplimiento.
- Capacitar a su designado, Junta Directiva y a su personal.
- Cuenta con el Manual de Prevención de Lavado de Dinero y Activos.
- Cuenta con Política de Conozca a su Cliente (Debida Diligencia).
- Posee un Código de Conducta de Empleados.
- Posee un sistema de prevención y auditoria de la prevención de lavado de dinero y activos.
- Posee la conformación de un comité de Riesgos de Cumplimiento.

Llamamos la atención para que estos manuales sean actualizados cada dos años

* * * * *