

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

Estados Financieros por el año terminado al 31 de diciembre de 2024 y  
2023

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

## **TABLA DE CONTENIDO**

---

Dictamen del Auditor Independiente	1
Dictamen 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 Activa Efectivo de R.L. (ACAEFECTIVO, DE R.L.)** que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, 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 2024, 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 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 01 de marzo de 2025

Willian Ernesto Pérez Martínez  
Auditor Externo  
Registro No. 4396

## Dictamen 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

La Junta de Vigilancia en cumplimiento de las funciones consagradas en la Ley, las normas reglamentarias, nuestro Estatuto relacionadas con el Control Social y en virtud de lo estipulado en los artículos que conllevan a ejercer la supervisión y control de todas las actividades de la cooperativa, fiscalizar las actuaciones de los órganos administrativos, así como de los empleados; emitir nuestra opinión sobre los estados financieros de la cooperativa, presentar un informe de las labores realizadas, señalando que la revisión fue practicada de conformidad a procedimientos y disposiciones legales que regulan el funcionamiento de esta, lo que nos hace conducir que existe una base razonable para DICTAMINAR QUE:

- Dando cumplimiento al plan programado y de conformidad con nuestro reglamento interno, realizamos reuniones mensuales con el objeto de conocer las actividades desarrolladas al interior de nuestra cooperativa, velando porque éstas se ajustarán al ámbito legal y el buen Gobierno Corporativo.
- Estuvimos presentes como invitados en algunas de las reuniones del Consejo de Administración, donde pudimos observar el compromiso, responsabilidad, buen ambiente corporativo y su nivel participativo, haciendo las sugerencias y recomendaciones en aquellos casos de nuestra competencia, siempre bajo el enfoque del control que nos corresponde.
- Consideramos que la Administración conformada por el Consejo de Administrativo, la Gerencia General y todo su equipo, han tenido el acierto de realizar un trabajo donde se pueden ver los resultados alcanzados y los avances de su gestión a nivel Financiero y Social.
- La memoria de labores presentada por el consejo de Administración y los comités de apoyo, muestran un resumen de las principales actividades desarrolladas durante el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2024.
- En opinión de esta junta de vigilancia se considera que, de acuerdo con la revisión y análisis realizado sobre las principales cuentas de los estados financieros, considerando que estos muestran de forma clara y razonable la situación financiera de ACAEFECTIVO DE R.L.

Damos nuestros agradecimientos a la Honorable Asamblea por la confianza depositada en los integrantes de la Junta, al Consejo de Administración, a la Gerencia, quienes vienen contribuyendo al desarrollo empresarial de la gran familia ACAEFECTIVO DE R.L.

Cordialmente,

JUNTA DE VIGILANCIA

Billy Edenilson Pacheco Candelario

Presidente

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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

*(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)*

	Notas	2024	2023
<b>ACTIVO</b>			
Efectivo Y Equivalentes De Efectivo	3	773,323.38	472,689.31
Préstamos Por Cobrar	4	821,511.33	689,147.00
<b>Total Activos De Intermediación</b>		<b>1,594,834.71</b>	<b>1,161,836.31</b>
Activos Por Impuestos Corrientes	5	2,622.68	-
Inversiones Y Otras Participaciones	6	3,157.14	1,363.14
<b>Total Otros Activos</b>		<b>5,779.82</b>	<b>1,363.14</b>
Propiedades, Planta Y Equipo	7	1,680.53	1,680.53
<b>Total Activos Físicos E Intangibles</b>		<b>1,680.53</b>	<b>1,680.53</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1,602,295.06</b>	<b>1,164,879.98</b>
<b>PASIVO</b>			
Depósitos De Ahorro	8	1,346,107.16	955,867.35
Préstamos Por Pagar	9	123,710.96	121,224.71
<b>Total Pasivos De Intermediación</b>		<b>1,469,818.12</b>	<b>1,077,092.06</b>
Retenciones Y Provisiones	10	646.45	462.66
Pasivos Por Impuestos Corrientes	11	1,303.61	3,880.73
Fondo De Educación	12	1,067.61	1,258.29
<b>Total Otros Pasivos</b>		<b>3,017.67</b>	<b>5,601.68</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1,472,835.79</b>	<b>1,082,693.74</b>
<b>PATRIMONIO</b>	13		
Capital Social Cooperativo		106,806.00	67,745.00
Reservas		4,503.85	2,368.62
Resultados Por Aplicar		18,149.42	12,072.62
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>129,459.27</b>	<b>82,186.24</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1,602,295.06</b>	<b>1,164,879.98</b>

Las notas adjuntas son parte de estos Estados Financieros.

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

**ESTADO DE RESULTADOS**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

*(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)*

	Notas	2024	2023
<b>INGRESOS</b>			
Actividades De Intermediación	14	123,426.06	63,468.69
Otras Operaciones De Intermediación	15	6,528.87	2,541.86
<b>Total Ingresos De Operación</b>		<b>129,954.93</b>	<b>66,010.55</b>
Ingresos Por Explotación De Activos	16	1,877.00	2,834.01
Otros Ingresos De No Operación	17	7,758.53	4,020.55
<b>Total Ingresos De No Operación</b>		<b>9,635.53</b>	<b>6,854.56</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>139,590.46</b>	<b>72,865.11</b>
<b>COSTOS DE OPERACIÓN</b>			
Captación De Depósitos	18	84,899.60	35,117.90
Costos Por Prestamos Obtenidos	19	16,356.15	8,868.07
Seguros	20	2,895.81	2,060.21
<b>Total Costos De Operación</b>		<b>104,151.56</b>	<b>46,046.18</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE GASTOS</b>		<b>35,438.90</b>	<b>26,818.93</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
Gastos Generales	21	14,086.64	3,132.78
<b>Total Gastos De Operación</b>		<b>14,086.64</b>	<b>3,132.78</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE RESERVAS</b>		<b>21,352.26</b>	<b>23,686.15</b>
Reserva Legal (10%)	13	(2,135.23)	(2,368.62)
Reserva de Educación (5%)	12	(1,067.61)	(1,184.31)
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>18,149.42</b>	<b>20,133.22</b>
Impuesto Sobre la Renta (25%)	22	-	(5,329.38)
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>18,149.42</b>	<b>14,803.84</b>

Las notas adjuntas son parte de estos Estados Financieros.

**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACTIVA EFECTIVO, DE R.L. (ACAEFECTIVO, DE R.L.)**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
*(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)*

	<b>Capital Social Cooperativo</b>	<b>Reservas</b>	<b>Resultados Por Aplicar</b>	<b>Total Patrimonio</b>
<b>Notas</b>	13			
<b>SALDOS AL 31 DE AGOSTO DE 2022</b>	<b>22,435.00</b>	-	<b>(2,731.22)</b>	<b>19,703.78</b>
Aportaciones del Periodo	45,310.00	-	-	45,310.00
Reserva Legal del Periodo	-	2,368.62	-	2,368.62
Resultado del Periodo	-	-	14,803.84	14,803.84
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023</b>	<b>67,745.00</b>	<b>2,368.62</b>	<b>12,072.62</b>	<b>82,186.24</b>
Aportaciones del Periodo	39,061.00	-	-	39,061.00
Distribución de Exedentes	-	-	(12,072.62)	(12,072.62)
Reserva Legal del Periodo	-	2,135.23	-	2,135.23
Utilidad del Periodo	-	-	18,149.42	18,149.42
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024</b>	<b>106,806.00</b>	<b>4,503.85</b>	<b>18,149.42</b>	<b>129,459.27</b>

Las notas adjuntas son parte de estos Estados Financieros.

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

*(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)*

	Notas	2024	2023
<b>ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION</b>			
Resultado Neto del Ejercicio		<b>18,149.42</b>	<b>14,803.84</b>
Ajuste por:			
Reservas	12y13	<u>3,202.84</u>	<u>3,552.93</u>
Subtotal		21,352.26	18,356.77
Préstamos Por Cobrar	4	(132,364.33)	(689,147.00)
Cuentas Por Cobrar		-	11.00
Activos Por Impuestos Corrientes	5	(2,622.68)	353.85
Depósitos De Ahorro	8	390,239.81	937,422.78
Retenciones Y Provisiones	10	183.79	462.66
Pasivos Por Impuestos Corrientes	11	(2,577.12)	3,880.73
Fondo De Educación	12	(1,258.29)	(146.02)
<b>Efectivo Neto Provisto de Intermediación</b>		<b>272,953.44</b>	<b>271,194.77</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>			
Inversiones Y Otras Participaciones	6	(1,794.00)	(1,363.14)
Propiedades, Planta Y Equipo	7	-	(1,680.53)
<b>Efectivo Neto Provisto de Inversión</b>		<b>(1,794.00)</b>	<b>(3,043.67)</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
Préstamos Por Pagar	9	2,486.25	121,224.71
Resultados Por Aplicar	13	(12,072.62)	-
Capital Social Cooperativo	13	39,061.00	45,310.00
<b>Efectivo Neto Provisto de Financiamiento</b>		<b>29,474.63</b>	<b>166,534.71</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO</b>		<b>300,634.07</b>	<b>434,685.81</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE</b>			
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>		<u><b>472,689.31</b></u>	<u><b>38,003.50</b></u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE</b>			
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>		<u><u><b>773,323.38</b></u></u>	<u><u><b>472,689.31</b></u></u>

Las notas adjuntas son parte de estos Estados Financieros.

**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 2024 Y 2023**

*(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)*

---

**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 vinculo 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 2024.

**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 Republica 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 2024 Y 2023**

*(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 2024 Y 2023**

*(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 2024 Y 2023**

*(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:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Efectivo	526,189.02	276,661.90
Depósitos En Asociaciones Cooperativas Y Federaciones	211,449.85	181,027.41
Depósitos En Otras Instituciones Financieras	35,684.51	-
<b>Total Efectivo Y Equivalentes De Efectivo</b>	<b><u>773,323.38</u></b>	<b><u>457,689.31</u></b>

**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 2024 Y 2023**

*(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:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Prestamos Pactados Hasta Un Año Plazo	25,909.57	7,302.97
Prestamos Pactados A Mas De Un Año Plazo	795,601.76	681,844.03
<b>Total Prestamos Por Cobrar</b>	<b>821,511.33</b>	<b>689,147.00</b>

**5. IMPUESTOS CORRIENTES**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Pago a Cuenta	1,518.91	-
Retención de Impuesto Sobre la Renta	1,103.77	-
<b>Total Activos Por Impuestos Corrientes</b>	<b>2,622.68</b>	<b>-</b>

**6. INVERSIONES Y OTRAS PARTICIPACIONES**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Participaciones y Otros Derechos	3,157.14	1,363.14
<b>Total Inversiones y Otras Participaciones</b>	<b>3,157.14</b>	<b>1,363.14</b>

**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 2024 Y 2023**

*(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:

	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>Total</b>
Costo	-	-
Depreciación Acumulada	-	-
<b>Al 31 de Diciembre de 2023</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
Costo	<b>1,680.53</b>	<b>1,680.53</b>
Depreciación Acumulada	-	-
<b>Al 31 de Diciembre de 2024</b>	<u><b>1,680.53</b></u>	<u><b>1,680.53</b></u>

**8. DEPOSITOS DE AHORRO**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Depósitos De Ahorro A La Vista	514,457.16	465,842.35
Depósitos Pactados Hasta Un Año Plazo	831,650.00	490,025.00
<b>Total Depósitos De Ahorro</b>	<u><b>1,346,107.16</b></u>	<u><b>955,867.35</b></u>

**9. PRESTAMOS POR PAGAR**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Prestamos Pactados Mayores De Cinco Años Plazo	123,710.96	121,224.71
<b>Total Prestamos Por Pagar</b>	<u><b>123,710.96</b></u>	<u><b>121,224.71</b></u>

**10. RETENCIONES Y PROVISIONES**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Retenciones	646.45	462.66
<b>Total Retenciones Y Provisiones</b>	<u><b>646.45</b></u>	<u><b>462.66</b></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 2024 Y 2023**

*(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)*

---

**11. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Impuestos Por Pagar	1,303.61	3,880.73
<b>Total Pasivos Por Impuestos Corrientes</b>	<b><u>1,303.61</u></b>	<b><u>3,880.73</u></b>

**12. FONDO DE EDUCACION**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Cuotas De Ingresos	220.00	220.00
Fondo de Educación Porcentaje Sobre Excedentes Anuales	2,251.92	1,184.31
Capacitaciones	(146.02)	(146.02)
	<u>(1,258.29)</u>	<u>-</u>
<b>Total Fondo De Educación</b>	<b><u>1,067.61</u></b>	<b><u>1,258.29</u></b>

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.

**13. CAPITAL SOCIAL COOPERATIVO**

**Capital Social**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Aportaciones Pagadas	106,806.00	67,745.00
<b>Total Capital Social Cooperativo</b>	<b><u>106,806.00</u></b>	<b><u>67,745.00</u></b>

El número de asociados para el 2024 y 2023 es de 1,057 y 720 respectivamente, distribuidos en las diferentes sucursales de la Cooperativa.

**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 2024 Y 2023**

*(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)*

---

**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:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Excedente del Ejercicio	18,149.42	14,803.84
Excedentes de Ejercicios Anteriores	12,072.62	(2,731.22)
Distribución de Excedentes	(12,072.62)	-
<b>Total Resultados por Aplicar</b>	<b><u>18,149.42</u></b>	<b><u>12,072.62</u></b>

**14. INGRESOS POR ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Intereses Cartera De Prestamos	103,204.23	45,744.77
Comisiones	9,184.13	10,329.12
Intereses Sobre Depósitos	11,037.70	7,394.80
<b>Total Ingresos Por Actividades de Intermediación</b>	<b><u>123,426.06</u></b>	<b><u>63,468.69</u></b>

**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 2024 Y 2023**

*(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)*

---

**15. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES DE INTERMEDIACION**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Otras Comisiones	157.45	-
Excedentes	109.99	-
Recuperación de Gastos	6,261.43	2,541.86
<b>Total Ingresos de Otras Operaciones de Intermediación</b>	<b><u>6,528.87</u></b>	<b><u>2,541.86</u></b>

**16. INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Reembolso De Gastos	1,877.00	2,834.01
<b>Total Ingresos por Explotación de Activos</b>	<b><u>1,877.00</u></b>	<b><u>2,834.01</u></b>

Los Ingresos por explotación de Activos representan todos aquellos gastos que incurrió la Cooperativa pero fueron cubiertos por los asociados.

**17. OTROS INGRESOS DE NO OPERACION**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Sobrantes De Cajeros	381.49	111.90
Realización De Eventos	7,377.04	3,908.65
<b>Total Otros Ingresos de No Operación</b>	<b><u>7,758.53</u></b>	<b><u>4,020.55</u></b>

**18. CAPTACION DE DEPOSITOS**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Intereses Sobre Depósitos de Ahorro	20,526.65	15,115.53
Intereses Sobre Depósitos a Plazo	64,372.95	20,002.37
<b>Total Captación de Depósitos</b>	<b><u>84,899.60</u></b>	<b><u>35,117.90</u></b>

**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 2024 Y 2023**

*(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)*

**19. COSTOS POR PRESTAMOS OBTENIDOS**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
De Entidades Del Sistema Financiero	16,015.46	8,868.07
De Entidades del Estado	340.69	-
<b>Total Costos Por Prestamos Obtenidos</b>	<b>16,356.15</b>	<b>8,868.07</b>

**20. SEGUROS**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Protección Cartera de Préstamos Por Cobrar	2,895.81	2,060.21
<b>Total Seguros</b>	<b>2,895.81</b>	<b>2,060.21</b>

**21. GASTOS GENERALES**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Consumo De Materiales	200.77	406.60
Servicios Públicos E Impuestos	63.38	310.63
Publicidad Y Promoción	1,200.40	1,450.46
Arrendamientos Y Mantenimientos	202.49	318.59
Honorarios Profesionales	2,200.00	590.00
Otros	10,219.60	56.50
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>14,086.64</b>	<b>3,132.78</b>

En el apartado de otros está incluido el valor de USD\$10,103.36, el cual corresponde al pago de Impuesto Sobre la Renta de un ajuste obligatorio solicitado por la Administración Tributaria (Ministerio de Hacienda), a partir del proceso de solicitud de los beneficios del Art. 72 de La Ley General de Asociaciones Cooperativas. Si bien es cierto, el Consejo de Administración difería con los argumentos utilizados por la Administración Tributaria para requerir dicho ajuste, se valoró el tiempo, costos e incertidumbre en el resultado que podía conllevar presentar formalmente una apelación ante las instancias correspondientes: Administración Tributaria, Tribunal de Apelaciones de Impuestos Internos (TAII) y luego como proceso legal ante las instancias pertinentes. A parte, esto retrasaría considerablemente la obtención del beneficio de exención del pago de Impuesto sobre la Renta contemplado en el Art. 72 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas. Por consiguiente, el Consejo de Administración en pleno tomó la decisión de aceptar el requerimiento considerando que el pago de Impuestos del año 2024, al no haber exención, sería por una cantidad similar.

**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 2024 Y 2023**

*(Expresado en dólares de Los Estados Unidos de América)*

---

**22. IMPUESTO SOBRE LA RENTA**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Impuesto Sobre la Renta Ejercicio Corriente	-	5,329.38
Pago a Cuenta Corriente	<u>(1,518.91)</u>	<u>(1,518.91)</u>
Remanente Impuesto Sobre la Renta	<u><b>(1,518.91)</b></u>	<u><b>3,495.72</b></u>

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 2024, con vigencia desde el 15 de abril de 2024 hasta 14 de abril de 2029.

**23. 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

\* \* \* \* \*