

ASAMBLEA 2023



MEMORIA DE LABORES

*del año*

2022

# AGENDA

## ASAMBLEA 2023

1. Determinación de quórum.
2. Lectura y aprobación de agenda.
3. Lectura y aprobación de normas parlamentarias.
4. Presentación de informes y dictámenes del 2022:
  - a. Informe del Consejo de Administración y aplicación de excedentes del ejercicio 2022.
  - b. Informe y dictamen de la Comisión de Vigilancia.
  - c. Lectura de dictamen de Auditoría Externa.
5. Conocimiento y ratificación de plan de trabajo y presupuesto del 2023.
6. Proceso de elección de miembros directivos.
7. Entrega de reconocimiento a directivos salientes.
8. Juramentación de directivos electos.
9. Cierre de Asamblea.

# NORMAS PARLAMENTARIAS

1. El Presidente del Consejo de Administración será quien presida la Asamblea General Ordinaria de la Cooperativa.
2. El Secretario del Consejo de Administración tomará nota de los asuntos tratados en la Asamblea General Ordinaria y un notario independiente dará fe de la misma.
3. La participación e intervención de los asociados será de forma individual, por medio de comentarios escritos desde la aplicación móvil o la plataforma web.
4. La Comisión de Vigilancia llevará el control de los comentarios escritos de los asociados y los tendrá a disposición de acuerdo a su importancia y relevancia.
5. El voto para las resoluciones de la Asamblea General Ordinaria será ejercido por cada asociado, a través de la aplicación móvil o plataforma web en el momento en que se indique, realizándolo en la opción de votación.
6. Las mociones que no sean atribuciones propias de la Asamblea General Ordinaria y que no estén establecidas en el artículo 30 de los Estatutos no serán sometidas a discusión.
7. Toda moción calificada deberá ser secundada y se someterá a votación simple, para determinar su análisis y viabilidad.
8. La Comisión de Vigilancia tiene la facultad de llamar al orden al asociado que se conduzca sin respeto en el transcurso del magno evento y de acuerdo a las circunstancias podrá ser expulsado de la Asamblea General Ordinaria por el Consejo de Administración o Comisión de Vigilancia.
9. Las cámaras y micrófonos de los asambleístas permanecerán inhabilitadas durante el desarrollo de la Asamblea General Ordinaria.
10. Las elecciones serán por medio de la aplicación móvil o plataforma web.

# ESTADOS FINANCIEROS 2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Miguel Chuimequená R. L.

## BALANCE GENERAL CONSOLIDADO REFERIDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>ACTIVO PRODUCTIVO</b>		<b>PASIVO CON COSTO</b>	
Inversiones líquidas	584,324,862	Depósitos de ahorro	2,897,347,675
Inversiones financieras	24,784,296	Crédito externo	103,385,000
Cartera de préstamos	3,090,678,323	<b>Total pasivo con costo</b>	<b>3,000,732,675</b>
-)Estimaciones p/préstamos	-129,704,000		
<b>Total activo productivo</b>	<b>3,570,083,481</b>		<b>81.85%</b>
	<b>97.38%</b>		
<b>ACTIVO IMPRODUCTIVO</b>		<b>PASIVO SIN COSTO</b>	
Muebles e inmuebles (neto)	54,028,976	Obligaciones a corto plazo y otros pasivos	112,002,571
Otros activos	42,069,736	<b>Total pasivo sin costo</b>	<b>112,002,571</b>
<b>Total activo improductivo</b>	<b>96,098,712</b>		<b>3.05%</b>
	<b>2.62%</b>		
		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
		Aportaciones	292,329,018
		Capital institucional	261,117,929
		<b>Total capital contable</b>	<b>553,446,947</b>
			<b>15.10%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>3,666,182,193</b>		<b>3,666,182,193</b>	
	<b>100%</b>		<b>100%</b>

La infrascrita Perito Contador Alejandra Elizabeth García Tzoc, registrada en la Superintendencia de Administración Tributaria bajo el No.33762104 CERTIFICA: Que los datos presentados en el balance general al treinta y uno de diciembre de dos mil veintidós, corresponden a los registros contables de la "Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Miguel Chuimequená R. L.", y que su activo total asciende a la cantidad de tres mil seiscientos sesenta y seis millones ciento ochenta y dos mil ciento noventa y tres quetzales (Q3,666,182,193).




**Licda. Alejandra Elizabeth García Tzoc**  
Contador General




**Msc. José Edwin Yax García**  
Gerente




**Lic. Marvin Geovani Guzmán**  
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Miguel Chuimequená R. L.  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
**POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en Quetzales)

CONCEPTOS	TOTAL
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	
Intereses s/préstamos	368,472,823
Servicios administrativos	9,807,976
Seguros s/préstamos	-15,797,010
<b>INGRESOS NETOS S/PRÉSTAMOS</b>	<b>362,483,789</b>
Intereses s/inversiones líquidas	23,078,896
Intereses s/inversiones financieras	84,184
Otros ingresos	14,483,380
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>400,130,249</b>
<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	
Intereses sobre préstamo externo	1,019,818
Intereses y seguros sobre ahorros y aportaciones	189,869,933
<b>TOTAL DE COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>190,889,751</b>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>209,240,498</b>
<b>GASTOS</b>	
Gastos de operación	126,060,011
Gasto de estimaciones sobre préstamos	43,778,396
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>169,838,407</b>
<b>EXCEDENTE NETO</b>	<b>39,402,091</b>

La infrascrita Perito Contador Alejandra Elizabeth García Tzoc, registrada en la Superintendencia de Administración Tributaria bajo el No.33762104 CERTIFICA: Que la "Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Miguel Chuimequená R. L.", durante el período del uno de enero al treinta y uno de diciembre de dos mil veintidós, obtuvo un excedente neto de treinta y nueve millones cuatrocientos dos mil noventa y un quetzales (Q39,402,091).




**Licda. Alejandra Elizabeth García Tzoc**  
Contador General

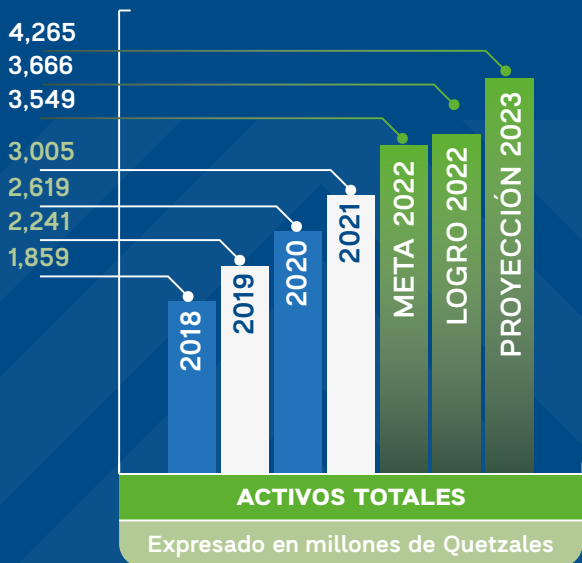



**Msc. José Edwin Yax García**  
Gerente

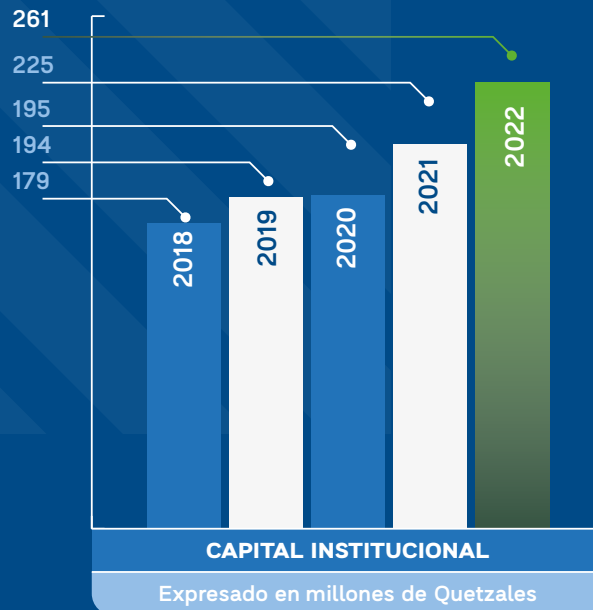
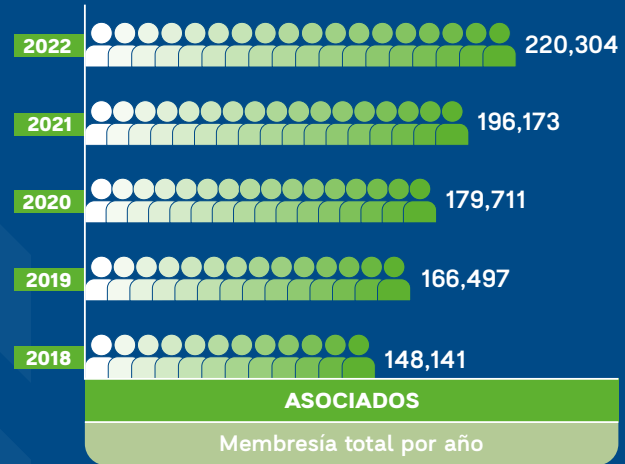
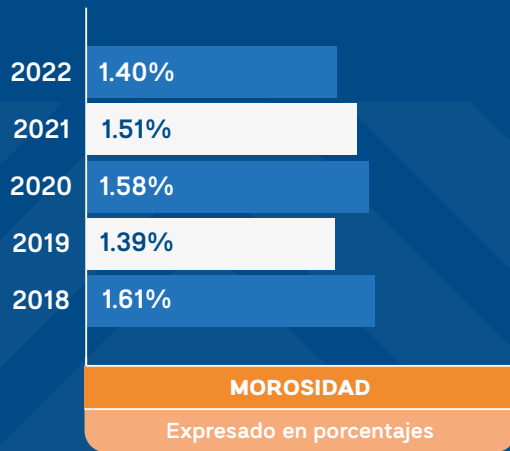



**Lic. Marvin Geovani Guzmán**  
Auditor Interno

# PRINCIPALES CRECIMIENTOS



# PRINCIPALES CRECIMIENTOS



## PRINCIPALES ACTIVIDADES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2022

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 36, literal e) de los Estatutos de la Cooperativa se informa:

### DESARROLLO SOSTENIBLE, RESILIENTE E INNOVADOR

#### Aprobaciones:

1. Estructuración del área de créditos para el proyecto de “Vivienda digna”.
2. Implementación del proyecto social “Vivienda digna”, logrando otorgar 206 préstamos, por un monto de Q41,254,238, generando 505 empleos en la industria de la construcción.
3. Reingeniería de la cuenta Infante Juvenil, incentivando el ahorro.
4. Fortalecimiento en la administración de créditos de montos mayores, que incluyen los niveles de aprobación y mejora en la capacidad técnica de créditos.
5. Consolidación de la estructura de Agencia Virtual.
6. Compra de software para la administración y control de Agencia Virtual.
7. Apertura de nuevos puntos de servicio: Torre Pradera, Quetzaltenango; Metroplaza San Cristóbal, Totonicapán y San Antonio Ilotenango, Quiché.
8. Adecuaciones en puntos de servicio y salas de crédito: La Esperanza y San Carlos Sija, Quetzaltenango; San Francisco El Alto, Totonicapán; Santa María Nebaj, Quiché y Santa Lucía Utatlán, Sololá.
9. Apertura de tres nuevos Agentes Micoope: Zona 3 Totonicapán; zona 1 Concepción Chiquirichapa, Quetzaltenango; Patzite, Quiché.
10. Firma de convenio de intención para la instalación de un punto de servicio en el nuevo centro Comercial Los Altos, Totonicapán.
11. Participación en el proyecto tripartito DIGILAB, para crear la ruta de transformación digital de la Cooperativa.
12. Plan de fortalecimiento del Gobierno Corporativo Cooperativo.
13. Alianzas estratégicas con autoridades comunitarias, entidades gubernamentales, no gubernamentales y cooperación internacional.
14. Programa “BECA MI PRIMER EMPLEO” en alianza con el Ministerio de Trabajo.



**COMUNICACIÓN OPORTUNA Y ASERTIVA****Aprobaciones y conocimientos:**

1. Plan estratégico 2023-2026.
2. Plan financiero 2023 y política salarial.
3. Plan de expansión 2023.
4. Plan de Asamblea General Ordinaria 2023.
5. Plan de comunicación para inscripción de asociados aspirantes a cargos directivos.
6. Plan de formación para aspirantes a cargos directivos.
7. Aumento en la cobertura de seguros para deudores a Q500,000 a partir del 2023.
8. A partir del 2023 no se cobrarán gastos administrativos por créditos otorgados a los asociados **(exceptuando los créditos fiduciarios y AUTOCOSAMI).**
9. Derivado de la aprobación de Asamblea sobre los proyectos de aplicación de otras reservas del 2021 (Q2,979,142) se realizaron las aplicaciones correspondientes:
  - La Cooperativa pagó en apoyo a intervenciones quirúrgicas, un monto total de Q3,090,650 a 741 asociados beneficiados (569 mujeres y 172 hombres) del cual se aplicó de otras reservas un monto de Q1,489,571 y la diferencia de Q1,601,079 se registró como gasto del período 2022.
  - Se aplicó de otras reservas el monto de Q1,489,571 al programa de Educación Cooperativa.
10. Informes trimestrales del plan operativo 2022, con avance del 75.62% del equipo estratégico de la Cooperativa.
11. Informes mensuales de ejecución presupuestaria, estados financieros e indicadores PERLAS.
12. Informes trimestrales de las estadísticas del sistema MICOOPE.



**GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS:**

1. Implementación del centro de datos alternos en la nube.
2. Contratación de auditoría externa del despacho profesional Lic. Mario Rolando Robles de León, para auditar los estados financieros para el período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.
3. Metodología de la administración basada en riesgos de LD/FT.
4. Actualización de normativas:
  - Ficha Autocosami y crédito para maquinaria pesada.
  - Gobierno Corporativo Cooperativo y guías de autoevaluación.
  - Manual de Asamblea General.
  - Manual de procedimientos para compras de bienes y contratación de servicios.
  - Reglamento del Comité de Riesgos de Cumplimiento.
5. Digitalización de documentos administrativos, productos y servicios.
6. Presencia de Auditoría Interna en áreas corporativas y puntos de servicio.
7. Informes recibidos de entes fiscalizadores y otros de impacto social:
  - Fondo de Garantía MICOOPE, obteniendo una calificación de riesgos de 87.95 B+.
  - Balance Social Cooperativo con una calificación de 87.5 realizado por FENACOAC.
  - Gobierno Corporativo Cooperativo calificado como A- emitido por Fondo de Garantía.
  - Comisión de Vigilancia.
  - Auditoría Externa de estados financieros y de cumplimiento.
  - Auditoría Interna.
8. Informes trimestrales sobre actividades de órganos directivos, gerencia y direcciones.

**CULTURA DE SERVICIO:**

1. Política de "Atención de Calidad".
2. Fortalecimiento de la estructura organizacional en el área de atención al asociado.
3. Fortalecimiento de habilidades blandas y duras a colaboradores, como a directivos.
4. Aprobación de créditos por montos mayores a Q1.5 millones haciendo un total de Q217,652,151.



Basados en los principios y valores del cooperativismo, lineamientos estratégicos de **COSAMI** del área de Educación y Desarrollo, se implementaron acciones orientadas a asociados, colaboradores, órganos directivos y comunidades donde la Cooperativa tiene presencia.

#### APRENDIENDO EN FAMILIA / WACHALAL:



- Capacitación a **8,113 estudiantes** de primaria, básico y diversificado, impartiendo temas de: cooperativismo, autoestima, finanzas personales y emprendimiento.
- Capacitación a **3,010 docentes** sobre métodos de enseñanza-aprendizaje.

#### COOPEAMIGOS:



- Capacitación a **349 niños, adolescentes y jóvenes**, impartiendo temas de: emprendimiento, liderazgo, autoestima, finanzas y “todos podemos cooperar”.

#### DIPLOMADO GERENCIA Y LIDERAZGO EN COOPERATIVISMO:



Capacitación a **230 asociados**, en alianza con la Universidad de San Carlos de Guatemala, con sede en Quiché.

CURSOS VACACIONALES:



**ROBÓTICA EDUCATIVA:** Capacitación a **615 participantes** que conocieron conceptos científicos y aplicaron lo aprendido en los proyectos presentados.



**MANUALIDADES:** Capacitación a **1,120 adolescentes y jóvenes** en la elaboración de manualidades, presentando ideas innovadoras e incentivando el emprendimiento.



**REFORZAMIENTO CICLO BÁSICO Y DIVERSIFICADO:** Capacitación a **500 estudiantes** en las áreas curriculares de Matemáticas, Comunicación y Lenguaje.

EMPREDIMIENTO JUVENIL:



Capacitación a **369 jóvenes** impartiendo temas de: modelo de negocio, aspectos financieros, inversión, liderazgo y cooperativismo, impulsando el emprendimiento.

EMPREDIMIENTO CON MUJERES:



Capacitación a **758 mujeres** impartiendo temas de: modelo de negocio, aspectos financieros, inversión, liderazgo y cooperativismo, impulsando el emprendimiento.

## FORTALECIMIENTO EMPRESARIAL:



- Asistencia técnica a **367 pequeñas y medianas empresas** tejiendo redes y alianzas, para fortalecimiento de los negocios.
- Apoyo a **16 empresas familiares** para la comercialización desde Mímarket.
- Participación de **356 emprendimientos o empresas** en 9 ferias para la comercialización.

## EDUCACIÓN FINANCIERA:



- Capacitación a **1,157 participantes** en temas de educación financiera.
- Participación de **1,285 personas**, en cursos virtuales con temas de educación financiera.

## DIÁLOGOS CON COSAMI:



- **778 participantes** en foros, conversatorios y conferencias en temas de liderazgo y el bien común.



TALLERES CON AUTORIDADES COMUNITARIAS E INDÍGENAS:



Capacitación y atención a **899 miembros de autoridades comunitarias e indígenas**, abordando temas de liderazgo ético, derecho colectivo de los pueblos indígenas, desafío en torno a tierra y territorio, jurisprudencia en materia del ejercicio de las autoridades indígenas.

CONOCIENDO NUESTRAS RAÍCES:



Materiales relacionados a:

- Alcaldía Indígena Ixil, historia de Gumarcaah (k'iche').
- Apoyo en la publicación del libro "El juicio contra Atanasio Tzul y Lucas Aguilar", elaborando una guía metodológica para docentes.

CIUDADANÍA:



- Capacitación a **1,174 personas** impartiendo temas como la democracia, entre otros.
- Campaña de sensibilización con temas de transparencia y rendición de cuentas.

CUIDADO DE LA CASA COMÚN:



- **REFORESTACIÓN:** plantación de **190,575 arbolitos** en 24 municipios, articulando a 54 organizaciones: municipalidades, alcaldías comunitarias, asociaciones, comités de agua potable, parcialidades e iglesias.
- Capacitación a **680 representantes** de las organizaciones sobre temática de reforestación.
- **POLÍTICA AMBIENTAL: 301 participantes** en el "Diplomado ambiental y cambio climático".
- Realización de talleres y conferencias en temas relacionados al cuidado de la casa común.



COMUNICACIÓN Y USO DE MEDIOS:

En todos los programas de Educación y Desarrollo se hizo uso de medios radiales, televisivos y digitales.

# CONSTRUYE TU PRIMERA CASA



**206**  
PRÉSTAMOS  
OTORGADOS



POR UN MONTO DE  
**Q41,254,238**



GENERANDO  
**505**  
EMPLEOS



## OBJETIVO DEL PROYECTO:

Mejorar las condiciones de vida, generar empleos y la reactivación económica de la población.

El producto crediticio **“Vivienda Digna”**, está dirigido a los asociados que necesitan financiamiento para la construcción de su primera vivienda y no cuentan con las condiciones para acceder a un crédito tradicional.

## BENEFICIOS PAGADOS 2022



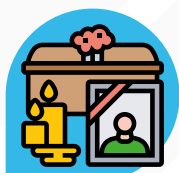
Doble renta diaria  
por hospitalización:

**879 CASOS**  
**Q1,145,700**



Apoyo económico por  
intervenciones quirúrgicas:

**741 CASOS**  
**Q3,090,650**



Servicio funerario:

**160 CASOS**  
**Q688,813**



Seguro para AHORRANTES:

**455 CASOS**  
**Q13,466,807**

Seguro para DEUDORES:

**117 CASOS**  
**Q8,323,310**



# APLICACIÓN DE EXCEDENTES

En cumplimiento a los artículos 49 y 50 de los Estatutos de la Cooperativa, del excedente total equivalente a Q39,402,091 y posterior a la aplicación de: Reserva irrepatriable del 70% que equivale a Q27,581,464 y reserva institucional del 20% que equivale a Q7,880,418.

El Consejo de Administración a la honorable Asamblea **PROPONE**, aplicar el 10% de **OTRAS RESERVAS** de la siguiente manera:



## INFORME DE ACTIVIDADES COMISIÓN DE VIGILANCIA 2022

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 36, literal e) de los Estatutos de la Cooperativa se informa:

### CONTROL Y FISCALIZACIÓN:

1. Verificación del cumplimiento de los acuerdos de la Asamblea General Ordinaria.
2. Seguimiento a los acuerdos y aprobaciones emitidos por el Consejo de Administración basados en el triángulo de la ecuanimidad.
3. Monitoreo y alcance de objetivos estratégicos, como de los planes operativos de las agencias y unidades de la Cooperativa 2022.
4. Verificación del cumplimiento de la legislación nacional vigente y aplicable a la Cooperativa; políticas, manuales, reglamentos y normativas internas.
5. Visitas de monitoreo y evaluación a los puntos de servicio, verificando aspectos como alcance de metas, infraestructura, cumplimiento de políticas y procesos, clima laboral, seguridad, entre otros.
6. Verificación del alcance del plan anual de la Unidad de Cumplimiento y de Auditoría Interna.
7. Se evaluó el alcance y cumplimiento de la firma de auditoría externa González Juárez S.C. correspondientes al ejercicio financiero del 2021.
8. Recomendación para la contratación de auditoría externa del despacho profesional Lic. Mario Rolando Robles de León para el período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.
9. Acompañamiento y supervisión al proceso de selección de aspirantes a cargos directivos, para verificar y garantizar la transparencia del proceso.
10. Acompañamiento y supervisión al desarrollo de la Asamblea General Ordinaria del 2022.

**INFORMES CONOCIDOS:**

1. Situación financiera de la Cooperativa, PERLAS y ejecución presupuestaria.
2. Informes trimestrales sobre actividades de órganos directivos, gerencia y direcciones.
3. De Auditoría Interna y seguimiento de hallazgos.
4. Estadísticas trimestrales del Sistema MICOOPE.
5. Del Fondo de Garantía obteniendo una calificación de 87.95 B+.
6. De auditoría externa sobre estados financieros 2021 por González Juárez S.C.
7. Plan de implementación Gobierno Corporativo Cooperativo.

**OTRAS ACTIVIDADES:**

1. Encuentro de directivos de la Región I de FENACOAC.
2. Participación en Juntas Regionales de FENACOAC.
3. Capacitación Semana del Seguro, impartida por la Aseguradora COLUMNA S.A., modalidad virtual.
4. Participación en actividades de inauguración de puntos de servicio.
5. Participación en Asambleas Generales de Seguros Columna, S.A., FENACOAC y Fondo de Garantía.
6. Inauguraciones y clausuras de los diferentes eventos de Educación Cooperativa.
7. Capacitación en:
  - Cumplimiento MICOOPE 2022 – Región 1.
  - Retos y desafíos de directivos
  - Importancia y rol de órganos directivos
  - Toma de decisiones efectivas
  - Desafíos y Oportunidades del Gobierno Cooperativo
  - Quinta jornada de la gestión cooperativa basada en riesgos
8. Foro virtual informativo “Rendición de cuentas y transparencia” por el Fondo de Garantía.

**AUDIENCIAS:**

1. Se atendió a asociados y colaboradores para conocer sus inconformidades y observaciones, realizando las diligencias respectivas y emitiendo las recomendaciones pertinentes a donde corresponde.

# DICTAMEN

## DE LA COMISIÓN DE VIGILANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL 2022

La Comisión de Vigilancia en el ejercicio de lo establecido en el artículo 41, literal c) de los Estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral “San Miguel Chuimequená”, Responsabilidad Limitada. Basados en el trabajo de control y fiscalización realizado; apoyados en los informes de Auditoría Interna, Dictamen de Auditoría Externa e informe del Fondo de Garantía;

### DICTAMINA:

Que las cifras presentadas en los Estados Financieros por el Consejo de Administración a los asociados en la Asamblea General Ordinaria Obligatoria reflejan la realidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral “San Miguel Chuimequená”, Responsabilidad Limitada, al 31 de diciembre 2022; cuyos principales rubros se integran de la siguiente manera: Activos totales, tres mil seiscientos sesenta y seis millones ciento ochenta y dos mil ciento noventa y tres quetzales (Q3,666,182,193); capital institucional, doscientos sesenta y un millones ciento diecisiete mil novecientos veintinueve quetzales (Q261,117,929); el cual incluye un excedente neto de treinta y nueve millones cuatrocientos dos mil noventa y un quetzales (Q39,402,091).

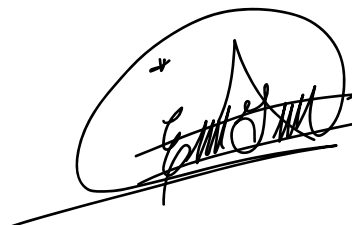
Totonicapán, marzo de 2023.



**Lesly Catalina Són García**  
Presidente



**Rut María Velásquez Urizar**  
Secretario



**Esmeralda Abigail García Coyoy**  
Vocal

# DICTAMEN

## AUDITORÍA EXTERNA

### INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES:

Señores  
Honorable Asamblea General Ordinaria,  
Consejo de Administración, Comisión de Vigilancia  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral “San Miguel Chuimequená”, R.L.,  
Tonicapán.

#### OPINIÓN:

He auditado los estados financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral “San Miguel Chuimequená”, R.L., los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre del año 2022, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes a la misma fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral “San Miguel Chuimequená”, R.L., al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes por el año que terminó en dicha fecha, de conformidad con los principios de contabilidad utilizados, de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Normas Contables para Cooperativas de Ahorro y Crédito y para Cooperativas de Ahorro y Crédito con actividades integrales y de servicios varios de la Inspección General de Cooperativas (INGECOP), distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera, que no inciden en mi opinión.

Para efectos de comparación, los estados financieros que se adjuntan, correspondientes al período terminado al 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por otra firma, emitiendo una opinión sin salvedades, según informe de auditoría de fecha 05 de febrero de 2022.

#### BASES DE LA OPINIÓN:

La auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Mi responsabilidad bajo estas normas se describe con más detalle en la sección de responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de mi informe.

Soy independiente de la Cooperativa de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, junto con los requerimientos de ética que son relevantes para la auditoría sobre los estados financieros en Guatemala, y he cumplido con otras responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos y con el Código IESBA. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para mi opinión.

#### **ASUNTOS CLAVE DE AUDITORÍA:**

Asuntos Clave de Auditoría son aquellos asuntos que, a mi juicio profesional, fueron de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período indicado. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de la auditoría como un todo, y en la formación de mi opinión al respecto, por lo que no representan una opinión por separado sobre estos asuntos.

En la Nota 2.b) se incluyen las revelaciones de la Cooperativa sobre el método utilizado para el reconocimiento de ingresos y egresos.

#### **PÁRRAFO DE ÉNFASIS – CONSTITUCIÓN DE ESTIMACIÓN GENÉRICA:**

De conformidad con el Acta del Consejo de Administración No. 11-2019 de fecha 02 de marzo de 2019, el Consejo de Administración autorizó crear una estimación por la administración del crecimiento de la cartera de créditos, mediante el registro de ajustes mensuales de incremento a la estimación por valuación de créditos a partir de esa fecha. Esta medida fue conocida y ratificada por Asamblea General Ordinaria según Acta No. 62-2019 de fecha 24 de marzo de 2019.

El Consejo de Administración autorizó la “Política de Estimaciones Genéricas”, como un mecanismo de protección financiera para preservar la solidez financiera y patrimonio de la Cooperativa, en la que se establece que la Cooperativa registrará incrementos de estimación genérica a razón del 5 % sobre la base del crecimiento mensual de la cartera de créditos; en consecuencia, durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la estimación fue incrementada en Q311,248,408.<sup>24</sup> y Q281,063,351.<sup>15</sup>; y representan saldos de Q871,754,167.<sup>18</sup> y Q561,505,758.<sup>94</sup> respectivamente.

#### **OTRA INFORMACIÓN INCLUIDA EN EL DOCUMENTO QUE CONTIENEN LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS:**

La administración es responsable de cualquier otra información. Mi opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no puedo expresar cualquier forma de opinión al respecto. En relación con mi auditoría de los estados financieros, es mi responsabilidad leer la otra información y, al hacerlo, considerar si esta es materialmente consistente con los estados financieros o con nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o de lo contrario si parece estar materialmente distorsionada. Si, sobre la base del trabajo que he realizado, puedo concluir que existe una inexactitud importante de esta otra información, estoy obligado a notificar este hecho. No tengo nada que informar a este respecto.

## RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR PARA LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (VER ANEXO A)

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros como un todo están libres de errores materiales, ya sea por fraude o por error, y emitir mi opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Equivocaciones pueden surgir por fraude o error y se considera material si, individualmente o en conjunto, puede esperarse razonablemente que influyen en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de los estados financieros.

## RESPONSABILIDADES DE LA ADMINISTRACIÓN Y LOS ENCARGADOS DE GOBIERNO EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con los principios de contabilidad utilizados, así como del control interno que la administración de la Cooperativa considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores importantes debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la administración se proponga liquidar la Cooperativa o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Cooperativa.



*Lic. Mario Rolando Robles de León*  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR  
COLEGIADO ACTIVO 510

**Lic. Mario Rolando Robles de León**

Contador Público y Auditor  
Colegiado No. 510.

9ª. Calle 17-06, zona 3. Quetzaltenango.  
Quetzaltenango, Guatemala, C.A., 30 de enero de 2023

# MAPA ESTRATÉGICO 2023-2026

## NUESTRA MISIÓN

Facilitar productos y servicios financieros de calidad para los guatemaltecos mediante un equipo humano efectivo y comprometido, aplicando principios, valores y prácticas cooperativas.

## NUESTRA VISIÓN

Somos la Cooperativa líder en Guatemala que promueve la mejora en la calidad de vida de los guatemaltecos y la comunidad.

## PERSPECTIVAS:

### ASOCIADOS Y COMUNIDADES:

#### OBJETIVOS ESTRATÉGICOS:

- Innovar con visión a futuro e implementar productos financieros accesibles, con precios justos basados en el triángulo de la ecuanimidad.
- Desarrollar la cultura de servicio y promover sentido de pertenencia COSAMI.
- Implementar una estrategia de RSC (Responsabilidad Social Cooperativa) utilizando la educación como un eje transversal.

### ECONÓMICO / FINANCIERO:

#### OBJETIVOS ESTRATÉGICOS:

- Cumplir permanentemente con los objetivos de solvencia y liquidez establecidos por la normativa del Sistema MICOOPE.
- Asegurar la estabilidad económica y financiera; a través del crecimiento sostenible, resiliente e innovador.

### PROCESOS Y RIESGOS:

#### OBJETIVO ESTRATÉGICO:

- Desarrollar un sistema de Gestión Integral de Riesgos.

## NUESTRO VALORES:

SERVICIO AL ASOCIADO

INTEGRIDAD

COOPERACIÓN

SOLIDARIDAD

MAYORDOMÍA



**PROPUESTA DE VALOR**

**COSAMI** comprometida con el desarrollo de sus asociados y las comunidades de Guatemala, ofrece productos financieros accesibles, a precios justos, cultura de servicio cercana al asociado, promoviendo el sentido de propiedad colectiva.

**NUESTRA IDENTIDAD**

Somos una cooperativa sólida, integrada al sistema financiero MICOOPE, que viviendo el modelo cooperativo, promueve la mejora en la calidad de vida de los guatemaltecos.

**APRENDIZAJE Y DESARROLLO:**

**OBJETIVO ESTRATÉGICO:**

- Desarrollar las habilidades y competencias del Talento Humano, acorde a las necesidades estratégicas de la Cooperativa.

**GOBERNABILIDAD E INTEGRACIÓN:**

**OBJETIVO ESTRATÉGICO:**

- Promover y consolidar el gobierno corporativo cooperativo, que impulse la sostenibilidad, competitividad y autorregulación de la Cooperativa.



**Visión de futuro**

**Agilidad en formulación e implementación**

**Comunicación oportuna y asertiva**

**Cultura de servicio:**  
Facilitar y agilizar para servir mejor

**Gestión integral de riesgos**

**Desarrollo sostenible, resiliente e innovador**

# ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS AÑO 2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Miguel Chuimequená R. L.  
**BALANCE GENERAL PROYECTADO CONSOLIDADO**  
 REFERIDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>ACTIVO PRODUCTIVO</b>		<b>PASIVO CON COSTO</b>	
Inversiones líquidas	703,383,068	Depósitos de ahorro	3,312,026,472
Inversiones financieras	26,116,000	Crédito externo	194,072,382
Cartera de préstamos	3,590,906,003	<b>Total pasivo con costo</b>	<b>3,506,098,854</b>
-)Estimaciones p/préstamos	-181,032,992		
<b>Total activo productivo</b>	<b>4,139,372,079</b>		
	97.05%		82.20%
<b>ACTIVO IMPRODUCTIVO</b>		<b>PASIVO SIN COSTO</b>	
Muebles e inmuebles (neto)	66,744,323	Obligaciones a corto plazo y otros pasivos	166,774,288
Otros activos	59,210,670	<b>Total pasivo sin costo</b>	<b>166,774,288</b>
<b>Total activo improductivo</b>	<b>125,954,993</b>		
	2.95%		3.91%
		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
		Aportaciones	307,103,549
		Capital institucional	285,350,381
		<b>Total capital contable</b>	<b>592,453,930</b>
			13.98%
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>4,265,327,072</b>		<b>4,265,327,072</b>	
100%		100%	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Miguel Chuimequená R. L.  
**ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO CONSOLIDADO**  
**POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en Quetzales)

CONCEPTOS	TOTAL
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	
Intereses s/préstamos	443,649,611
Servicios administrativos	2,500,000
Seguros s/préstamos	-20,871,376
<b>INGRESOS NETOS S/PRÉSTAMOS</b>	<b>425,278,235</b>
Intereses s/inversiones líquidas	27,232,304
Intereses s/inversiones financieras	145,800
Otros ingresos	11,000,000
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>463,656,339</b>
<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	
Intereses sobre préstamo externo	3,880,717
Intereses y seguros sobre ahorros y aportaciones	222,547,868
<b>TOTAL DE COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>226,428,585</b>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>237,227,754</b>
<b>GASTOS</b>	
Gastos de operación	151,416,075
Gasto de estimaciones sobre préstamos	55,200,000
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>206,616,075</b>
<b>EXCEDENTE NETO</b>	<b>30,611,679</b>

# ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS

Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Miguel Chuimequená R. L.  
**BALANCE GENERAL COMPARATIVO CONSOLIDADO**  
**REFERIDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	SALDOS AL 31/12/22	SALDOS AL 31/12/21	AUMENTOS Y/O DISMINUCIONES
<b>ACTIVO</b>			
<b>ACTIVO PRODUCTIVO</b>			
Inversiones líquidas	584,324,862	462,691,697	121,633,165
Inversiones financieras	24,784,296	22,413,046	2,371,250
Cartera de préstamos	3,090,678,323	2,525,502,969	565,175,354
-)Estimaciones p/préstamos	-129,704,000	-97,988,785	-31,715,215
<b>Total activo productivo</b>	<b>3,570,083,481</b>	<b>2,912,618,927</b>	<b>657,464,554</b>
<b>ACTIVO IMPRODUCTIVO</b>			
Muebles e inmuebles (neto)	54,028,976	51,854,624	2,174,352
Otros activos	42,069,736	40,557,229	1,512,507
<b>Total activo improductivo</b>	<b>96,098,712</b>	<b>92,411,853</b>	<b>3,686,859</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3,666,182,193</b>	<b>3,005,030,780</b>	<b>661,151,413</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CON COSTO</b>			
Depósitos de ahorro	2,897,347,675	2,391,425,930	505,921,745
Crédito externo	103,385,000	29,165,000	74,220,000
<b>Total pasivo con costo</b>	<b>3,000,732,675</b>	<b>2,420,590,930</b>	<b>580,141,745</b>
<b>PASIVO SIN COSTO</b>			
Obligaciones a corto plazo y otros pasivos	112,002,571	93,178,994	18,823,577
<b>Total pasivo sin costo</b>	<b>112,002,571</b>	<b>93,178,994</b>	<b>18,823,577</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
Aportaciones	292,329,018	266,622,706	25,706,312
Capital institucional	261,117,929	224,638,150	36,479,779
<b>Total capital contable</b>	<b>553,446,947</b>	<b>491,260,856</b>	<b>62,186,091</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>3,666,182,193</b>	<b>3,005,030,780</b>	<b>661,151,413</b>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Miguel Chuimequená R. L.  
**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO CONSOLIDADO**  
**POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Cifras expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	2022	2021	AUMENTOS Y/O DISMINUCIONES
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			
Intereses s/préstamos	368,472,823	311,410,373	57,062,450
Servicios administrativos	9,807,976	11,594,882	-1,786,906
Seguros s/préstamos	-15,797,010	-12,074,578	-3,722,432
<b>Ingresos netos s/préstamos</b>	<b>362,483,789</b>	<b>310,930,677</b>	<b>51,553,112</b>
Intereses s/inversiones líquidas	23,078,896	20,768,064	2,310,832
Intereses s/inversiones financieras	84,184	87,601	-3,417
Otros ingresos	14,483,380	13,482,466	1,000,914
<b>Total de ingresos</b>	<b>400,130,249</b>	<b>345,268,808</b>	<b>54,861,441</b>
<b>COSTOS FINANCIEROS</b>			
Intereses sobre préstamo externo	1,019,818	249,580	770,238
Intereses y seguros sobre ahorros y aportaciones	189,869,933	154,213,045	35,656,888
<b>Total costos financieros</b>	<b>190,889,751</b>	<b>154,462,625</b>	<b>36,427,126</b>
<b>Margen financiero</b>	<b>209,240,498</b>	<b>190,806,183</b>	<b>18,434,315</b>
<b>GASTOS</b>			
Gastos de Operación	126,060,011	106,589,473	19,470,538
Gasto de estimaciones sobre préstamos	43,778,396	54,425,289	-10,646,893
<b>Total gastos</b>	<b>169,838,407</b>	<b>161,014,762</b>	<b>8,823,645</b>
<b>EXCEDENTE NETO</b>	<b>39,402,091</b>	<b>29,791,421</b>	<b>9,610,670</b>



**AHORRO CON  
BENEFICIOS**



ESCANEA EL CÓDIGO QR  
PARA MÁS INFORMACIÓN



**¡EXPLOREMOS  
UNA NUEVA  
CUENTA!**

La cuenta  
**Guau**  
El fantástico mundo de Dobby





7931-1600  
cosami.com.gt



COSAMI  
M  
MICOOPER

fri

**ENVÍA, SOLICITA  
Y RECIBE DINERO**



**¡Con fri puedes hacer más de forma GRATUITA!**

- ☑ Paga y envía solo con tu número de teléfono y usuario fri.
- ☑ Envía dinero las 24 horas del día al instante.
- ☑ Traslados de dinero entre cuentas propias, de terceros y otras instituciones.
- ☑ Emprende y utiliza fri como método de pago.
- ☑ Retira en múltiples cajeros automáticos.

DESCÁRGALA EN:





