



**MEMORIA DE
LABORES 2018**
ASAMBLEA 2019



CAJEROS



130

AGENTES



265

1,969,391

ASOCIADOS



AGENCIAS



280

P.O.S.



155

En **MICOOPE**
¡siempre te echamos la mano!

AGENDA

ASAMBLEA 2019

1. Determinación de quórum.
2. Actos protocolarios (programa especial).
3. Lectura y aprobación de agenda.
4. Lectura de normas parlamentarias.
5. Presentación de candidatos y elección de directivos.
6. Informes y dictámenes:
 - a. Informe del Consejo de Administración y aplicación de excedentes del ejercicio 2018.
 - b. Informe y dictamen de Comisión de Vigilancia.
 - c. Lectura del dictamen de Auditoría Externa.
7. Participación de invitados.
8. Presentación, ratificación del plan estratégico y empresarial del año 2019.
9. Agradecimiento a directivos salientes.
10. Presentación y juramentación de directivos electos.
11. Clausura de la Asamblea.

NORMAS PARLAMENTARIAS

1. El Presidente del Consejo de Administración será quien presida la Asamblea General Ordinaria Obligatoria de la Cooperativa.
2. El Secretario del Consejo de Administración tomará nota de los asuntos tratados en la Asamblea General.
3. La Comisión de Vigilancia llevará el listado de asociados que soliciten la palabra y la tendrá a disposición del Presidente de la Asamblea, indicando el orden y turno.
4. Los asociados podrán participar hasta dos veces para referirse a un mismo asunto; a excepción del ponente quien podrá hacerlo hasta tres veces, lo que será controlado por la Comisión de Vigilancia.
5. El uso de la palabra para los asociados se limitará a dos minutos como máximo por cada participación.
6. El voto para las resoluciones de la Asamblea será ejercido por cada asociado, alzando el número que se le asignó al inscribirse.
7. Las mociones que no sean atribuciones propias de la Asamblea General Ordinaria Obligatoria y que no estén establecidas en el artículo 30 de los Estatutos, no serán sometidas a discusión.
8. Toda moción calificada deberá ser secundada y se someterá a votación simple, para determinar su análisis y viabilidad.
9. La Comisión de Vigilancia tiene facultad de llamar al orden al asociado que se conduzca abiertamente contra la moral.
10. El asociado que se presente en estado de ebriedad y/o altere el orden, será expulsado de la Asamblea, por el Consejo de Administración o Comisión de Vigilancia.

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN ESTADOS FINANCIEROS 2018

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRAL SAN MIGUEL CHUIMEQUENÁ R.L. BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Referido al 31 de diciembre 2018
(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
ACTIVO PRODUCTIVO		PASIVO CON COSTO	
Disponibilidades	288,817,329.00	Depósitos de ahorro	1,421,772,494.00
Inversiones financieras	15,123,125.00	Crédito externo	21,428,570.00
Cartera de préstamos	1,500,295,137.00	Total pasivo con costo	1,443,201,064.00 77.65%
-)Estimaciones p/préstamos	(20,957,644.00)		
Total activo productivo	1,783,277,947.00 95.95%	PASIVO SIN COSTO	
		Obligaciones a corto plazo	36,604,020.00
		Otros pasivos	15,963,928.00
		Total pasivo sin costo	52,567,948.00 2.83%
ACTIVO IMPRODUCTIVO		CAPITAL CONTABLE	
Muebles e inmuebles (neto)	54,042,299.00	Aportaciones	183,397,094.00
Otros activos	21,293,449.00	Capital institucional	179,447,589.00
Total activo improductivo	75,335,748.00 4.05%	Total capital contable	362,844,683.00 19.52%
TOTAL ACTIVO	1,858,613,695.00 100.00%	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,858,613,695.00 100.00%

La infrascrita Perito Contador Alejandra Elizabeth Garcia Tzoc, registrada en la Superintendencia de Administración Tributaria bajo el No.3376210-4 CERTIFICA que los datos presentados en el Balance General al treinta y uno de diciembre del año dos mil dieciocho, corresponden a los registros de la contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral "San Miguel Chuimequená" R. L. y que su activo total asciende a la cantidad de un mil ochocientos cincuenta y ocho millones, seiscientos trece mil, seiscientos noventa y cinco quetzales. (Q. 1,858,613,695.00)


Alejandra Elizabeth Garcia Tzoc
CONTADOR GENERAL


Vo. Bp. Lic. José Edwin Yax Garcia
GERENTE GENERAL


Vo. Bp. Lidia María Cecilia Dueñas Juárez
AUDITOR INTERNO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRAL SAN MIGUEL CHUIMEQUENÁ R.L.

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

Por el periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2018
(Cifras expresadas en Quetzales)

CONCEPTOS	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	
Intereses devengados	214,145,163.00
Servicios administrativos	8,748,373.00
Recuperación préstamos depurados	4,712,095.00
Otros servicios	3,095,290.00
Total de ingresos	230,700,921.00
COSTOS FINANCIEROS	
Intereses y seguros sobre préstamos	9,467,796.00
Intereses y seguros sobre ahorros y aportaciones	105,840,851.00
Total de costos financieros	115,308,647.00
Margen financiero	115,392,274.00
GASTOS	
Gastos de operación	73,826,775.00
Gasto de estimación sobre préstamos	14,977,481.00
Total gastos	88,804,256.00
EXCEDENTE NETO	26,588,018.00

La infrascrita Perito Contador Alejandra Elizabeth Garcia Tzoc, registrada en la Superintendencia de Administración Tributaria bajo el No.3376210-4 CERTIFICA: Que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral "San Miguel Chuimequená" R. L. durante el periodo del uno de enero al treinta y uno de diciembre del año dos mil dieciocho, obtuvo un excedente neto de veintiséis millones, quinientos ochenta y ocho mil, dieciocho quetzales. (26,588,018.00)


Alejandra Elizabeth Garcia Tzoc
CONTADOR GENERAL


Vo. Bp. Lic. José Edwin Yax Garcia
GERENTE GENERAL


Vo. Bp. Lidia María Cecilia Dueñas Juárez
AUDITOR INTERNO

PRINCIPALES ACTIVIDADES 2018

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 36 de los Estatutos de la Cooperativa y con base en los alcances, lineamientos estratégicos, acciones y metas, se informa:

APROBACIONES



APERTURA Y GESTIÓN DE NUEVOS PUNTOS DE SERVICIO

1. Dos puntos de servicio: Momostenango y Centro Comercial Interplaza La Esperanza, Quetzaltenango.
2. Un Agente MICOOPE en Aldea Chipuac, Totonicapán.
3. Solicitud de apertura de dos agencias: Chichicastenango y Retalhuleu.

NORMATIVOS

1. Reglamento del comité de cumplimiento de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.
2. Programa de cumplimiento en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo y sus anexos.
3. Manual para uso y portación de uniforme institucional.
4. Modificación en el manual de políticas y procedimientos para tesorería, inversiones y liquidez.

ESTRATÉGICOS

1. Compra de nuevo software Core T 24 del sistema MICOOPE
2. Plan estratégico 2019-2022
3. Modificación a la Visión, Misión y Valores Cooperativos.
4. Plan empresarial 2019
5. Plan de marketing 2019
6. Plan y presupuesto de la Comisión de Selección de aspirantes a cargos directivos.
7. Alianzas estratégicas con empresas locales y nacionales.
8. Contratación de la firma de auditoría externa Parker Randall, Guatemala S.A. para auditar los estados financieros correspondientes al año 2018.

PRÉSTAMOS

1. Veintitrés solicitudes de préstamos por montos mayores a un millón de quetzales de las diferentes agencias, haciendo un total de Q. 40,510,480.41
2. Nueva modalidad para crédito sobre ruedas/Auto Cosami con cero enganche y garantía prendaria.
3. Modificación de las tasas activas para préstamos con garantías de escrituras de derechos posesorios, escrituras registradas y depositarias (préstamos automáticos).

01

02

03

04

05



CUMPLIMIENTO A REQUERIMIENTOS INTENDENCIA DE VERIFICACIÓN ESPECIAL I.V.E.



1. Se conoció el plan anual general de la unidad de cumplimiento.
2. Trimestralmente se conocieron los informes de actividades de la unidad de cumplimiento.
Se suplica a los asociados actualizar sus datos anualmente.
3. Nombramiento de dos miembros directivos para integrar el comité de cumplimiento.
4. Seguimiento al plan de acción para minimizar los riesgos en materia de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.
5. Se conoció el informe sobre la administración de riesgos en materia de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

TRANSPARENCIA ENTREGA Y RECEPCIÓN DE INFORMES



1. Se rindió informe financiero a Pre-Asambleas en las diferentes agencias.
2. Se recibieron informes de:
 - Comisión de Vigilancia.
 - Auditoría Interna.
 - Fondo de Garantía Micoope, obteniendo una calificación integral anual de 89.62, correspondiente al ejercicio 2018.
 - Auditoría Externa, Parker Randall, quien emitió dictamen favorable de estados financieros correspondiente a 2018.
 - Informes trimestrales de directorio.
 - Información financiera, PERLAS y ejecución presupuestaria mensualmente.

PARTICIPACIÓN EN SISTEMA MICOOPE



1. Juntas regionales y asambleas de MICOOPE, SEGUROS COLUMNA, FONDO DE GARANTÍA y FENAFORE.
2. Encuentro regional de directivos de la Región I.
3. Capacitación para actualizar y fortalecer los conocimientos en materia de prevención de lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo, impartida por -MICOOPE-
4. Capacitación de cooperativas en la era digital, organizada por MICOOPE e impartida por -TERABY-
5. Capacitación "semana del seguro", impartida por la aseguradora COLUMNA S.A.
6. Capacitación sobre el "marco económico nacional, internacional e indicadores de impacto con respecto a la ejecución de planes estratégicos y operativos", bajo el enfoque de principios cooperativos, impartida por el FONDO DE GARANTÍA y COSAMI.

ACTIVIDADES



1. Se nombró a un miembro directivo para integrar la Comisión de Selección, en sustitución de un integrante que finalizó su periodo.
2. Se conoció la renuncia de un integrante de la Comisión de Vigilancia.
3. Se participó en diferentes capacitaciones de carácter financiero, tecnológico y prevención de lavado de dinero.
4. Se brindó apoyo a la asociación "Enseñame a Volar" para impulsar la educación a niños de escasos recursos y con discapacidad.
5. Seguimiento a proyectos con instituciones locales e internacionales de desarrollo económico y de medio ambiente.



Con base en los lineamientos se desarrollaron las siguientes ACCIONES ESTRATÉGICAS:

-  **FORMACIÓN**
-  **COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN**
-  **COMPROMISO CON LA COMUNIDAD**



NIÑEZ, ADOLESCENCIA Y JUVENTUD

Alianza con el Ministerio de Educación y las autoridades educativas para la implementación de "COSAMI en mi escuela", en Totonicapán, Santa Cruz del Quiché y San Carlos Sija, abordando los ejes temáticos de liderazgo, cooperativismo, educación financiera y emprendimiento motivador. Se ha promovido el cooperativismo escolar, atendiendo a 1,903 estudiantes de primaria, básico y diversificado de 21 establecimientos educativos, conformándose 16 consejos estudiantiles.



YO CANTO CON COSAMI

Se propició espacios de organización y expresión en los municipios de Totonicapán, Santa Cruz del Quiché, San Carlos Sija y Mazatenango, involucrando a 63 centros educativos del nivel primario y del ciclo de educación básica, de manera directa se contó con la presencia de 107 estudiantes y 1,281 acompañantes.



EMPRENDIMIENTO Y DESARROLLO JUVENIL

En los municipios de Totonicapán, Santa María Nebaj, Santa Cruz del Quiché, Santa Lucía Utatlán, Momostenango, Quetzaltenango, Mazatenango y Retalhuleu, se capacitó a 393 jóvenes sobre liderazgo y filosofía cooperativista, de los cuales 125 jóvenes fueron certificados por INTECAP.



CURSOS VACACIONALES

Se implementó en los municipios de Totonicapán, Santa Cruz del Quiché y Quetzaltenango:

- Reforzamiento para estudiantes de educación básica y preuniversitaria donde participaron 210 estudiantes.
- Fomento de academias deportivas, donde asistieron 510 estudiantes.
- Desde el método "Aprender haciendo" se capacitó a 305 jóvenes en emprendimiento.



MUJERES

Se capacitó a 328 mujeres de nueve municipios donde tiene presencia la Cooperativa: sobre liderazgo, cooperativismo, cadena de valor y red de comercialización.

Realización de una Expo-Feria regional con la presencia de 45 mujeres emprendedoras para promover la economía de la región y se le brindó acompañamiento a la organización del consorcio de mujeres emprendedoras y empresarias.



ASOCIADOS:

Desarrollo del diplomado "Gerencia y liderazgo en cooperativismo", con el aval de la Universidad de San Carlos de Guatemala en: Mazatenango, Quetzaltenango, Santa Cruz del Quiché y Totonicapán, culminando 224 asociados, quienes a su vez han sido agentes multiplicadores en su comunidad, desarrollando charlas sobre cooperativismo y liderazgo, atendiendo a 541 personas y 312 nuevos asociados.



450 personas participaron en la conferencia del Dr. Leonardo Boff, se contó con la presencia de: directivos, exdirectivos, asociados, colaboradores, académicos, autoridades comunitarias, cooperativas del Sistema MICOPE, FENACOAC, Seguros COLUMNA y líderes religiosos.

COLABORADORES:

- Se capacitó al personal sobre el tema: Gestión del personal en entornos de alto rendimiento.
- Se realizaron capacitaciones dirigidas a: Gerencias, Jefes de Agencia, Coordinadores y Jefatura de Educación Cooperativa, desarrollando técnicas para el manejo de grupo y comunicación asertiva.
- Capacitación para los facilitadores de la Jefatura de Educación Cooperativa, en torno a aspectos metodológicos, aprendizaje basado en proyectos y emprendimiento.



- Apoyo a la Comisión de Selección de candidatos a cargos directivos para el fortalecimiento metodológico de los capacitadores vinculados al diplomado **"Liderazgo en Administración de Cooperativas de Ahorro y Crédito"**.



COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN:

Desarrollo de las actividades de formación a: niños, jóvenes, mujeres y asociados adultos, utilizando material didáctico elaborado por el área de Educación Cooperativa.



COMPROMISO CON LA COMUNIDAD:

- Plantación de 205,000 árboles en 27 municipios, equivalente a 4,270 cuerdas; se involucraron autoridades comunitarias, municipales, gubernamentales y no gubernamentales.
- Realización de campañas de limpieza con autoridades comunitarias del área urbana de Totonicapán.



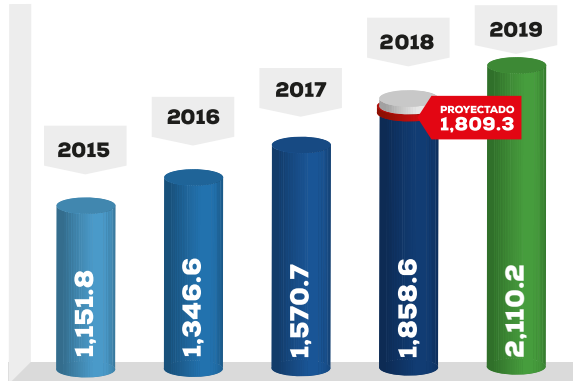
- Apoyo en la implementación de la política ambiental en alianza con Autoridades de los 48 cantones e instituciones presentes en el municipio de Totonicapán.



- Apoyo a Ferias de Lectura en San Carlos Sija, Santa Cruz del Quiché y Totonicapán.
- Se colaboró en el proceso de capacitación a docentes enfocado a mejorar la calidad metodológica y educativa en Totonicapán.
- Se capacitó a empleados de la Municipalidad de Totonicapán.

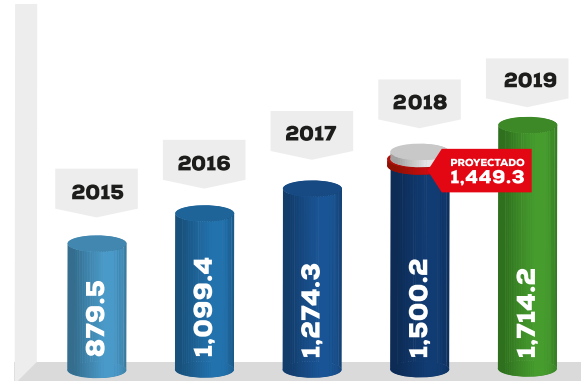
PRINCIPALES CRECIMIENTOS FINANCIEROS ÚLTIMOS 4 AÑOS

ACTIVOS TOTALES



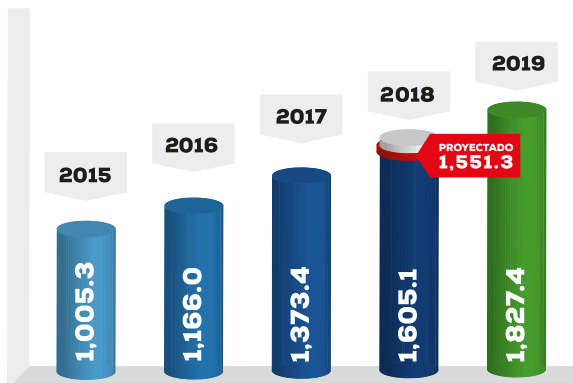
CIFRAS EXPRESADAS EN MILLONES DE QUETZALES

PRÉSTAMOS



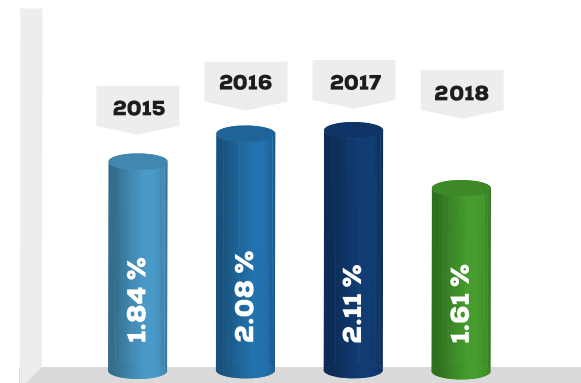
CIFRAS EXPRESADAS EN MILLONES DE QUETZALES

AHORROS Y APORTACIONES



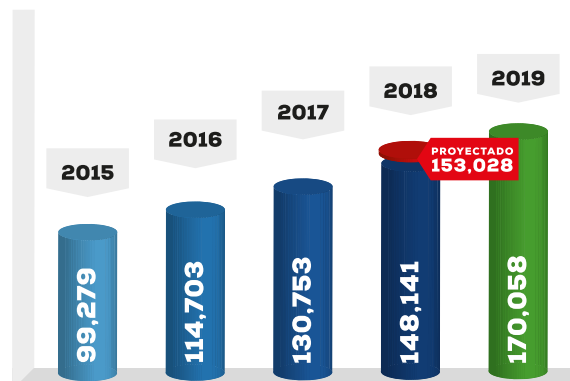
CIFRAS EXPRESADAS EN MILLONES DE QUETZALES

MOROSIDAD



CIFRAS EXPRESADAS EN PORCENTAJES

ASOCIADOS COSAMI



CIFRAS EXPRESADAS EN MEMBRESÍA

BENEFICIOS PAGADOS 2018



APLICACIÓN DE EXCEDENTES



En cumplimiento de los artículos 49 y 50 de los Estatutos de la Cooperativa, el Consejo de Administración PROPONE a la Honorable Asamblea General:

Aplicar el 10% de Otras Reservas equivalente a **2,658,801.00** de la siguiente manera:

50% (1,329,400.50) para fortalecer el capital de la cooperativa y así contrarrestar el efecto de la baja de la tasa de interés en préstamos.

50% (1,329,400.50) para fortalecer el rubro de apoyo económico por intervenciones quirúrgicas.

INFORME

COMISIÓN DE VIGILANCIA

PRINCIPALES ACTIVIDADES

De conformidad con los artículos del 38 al 41 de los Estatutos que rigen a la Cooperativa COSAMI R.L.; la Comisión de Vigilancia ante la Honorable Asamblea, respetuosamente presenta su informe de actividades:

NOMBRAMIENTO

Se nombró a un nuevo miembro de la Comisión de Vigilancia por renuncia de uno de sus integrantes.

CONTROL Y FISCALIZACIÓN

1. Seguimiento de los acuerdos de la Asamblea.
2. Visita a las agencias y diferentes áreas administrativas de la Cooperativa.
3. Instalación y remodelación de agencias, verificando la calidad y costos.
4. Monitoreo y alcance de objetivos del plan operativo y empresarial 2018.
5. Aplicación de la legislación laboral y fiscal vigentes; así como políticas, manuales y normativas internas.
6. Plan anual de la Unidad de Cumplimiento.
7. Plan de Auditoría Interna.
8. Plan de la Comisión de Selección de candidatos a cargos directivos.
9. Acuerdos del Consejo de Administración.
10. Se evaluó la recontractación de la firma auditora externa Parker Randall Guatemala, S.A., para auditar y dictaminar sobre los estados financieros del ejercicio contable 2018.

RECEPCIÓN DE INFORMES DE ENTES INTERNOS Y EXTERNOS

1. Información financiera, indicadores PERLAS y ejecución presupuestaria mensual.
2. Informes trimestrales de la Unidad de Cumplimiento.
3. Informes mensuales de Auditoría Interna y seguimiento a los hallazgos.
4. Informe y estadísticas trimestrales del Sistema Cooperativo Federado.
5. Informe de calidad de riesgos del Fondo de Garantía MICOOPE.
6. Informe de Auditoría Externa de la firma contratada.
7. Informes trimestrales del Consejo de Administración.

FORMACIÓN

1. Capacitación de Cooperativas en la era digital, impartida por -TERABY-
2. Capacitación Semana del Seguro, impartida por la Aseguradora COLUMNA S.A.
3. Capacitación para actualizar y fortalecer los conocimientos en materia de prevención de lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo, impartida por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito -FENACOAC-
4. Capacitación sobre el marco económico nacional, internacional e indicadores de impacto con respecto a la ejecución de planes estratégicos y operativos, bajo el enfoque de principios cooperativos, impartida por el Fondo de Garantía y COSAMI.

AUDIENCIAS

A los asociados y colaboradores para conocer aspectos relacionados al funcionamiento de la Cooperativa; realizando las investigaciones correspondientes a las quejas y comentarios recibidos, proporcionando oportunamente los resultados obtenidos y realizando las recomendaciones pertinentes a donde corresponde.

REPRESENTACIÓN:

1. Clausuras de diplomados en gerencia y liderazgo en cooperativismo, impartido por el área de Educación Cooperativa realizados en: Mazatenango, Quetzaltenango, Santa Cruz del Quiché y Totonicapán.
2. Festival de la canción organizado por el área de Educación Cooperativa realizado en Mazatenango.
3. Juntas regionales y asambleas de MICOOPE, Fondo de Garantía y Columna.
4. Encuentro de directivos de la Región I.
5. Pre-Asambleas de la Cooperativa.

DICTAMEN COMISIÓN DE VIGILANCIA

La Comisión de Vigilancia, en el ejercicio de lo establecido en los artículos 38 y 41, de los Estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral "San Miguel Chuimequená", Responsabilidad Limitada.

Basada en el trabajo de control y fiscalización realizado; apoyada en los informes de Auditoría Interna, Gerencia Financiera, dictamen de Auditoría Externa y evaluaciones del Fondo de Garantía;

Dictamina: que las cifras presentadas 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 de 2018; cuyos principales rubros se integran de la siguiente manera: Activos totales, un mil ochocientos cincuenta y ocho millones, seiscientos trece mil, seiscientos noventa y cinco quetzales (Q. 1,858,613,695.00); capital institucional, ciento setenta y nueve millones, cuatrocientos cuarenta y siete mil, quinientos ochenta y nueve quetzales (Q. 179,447,589.00); el cual incluye un excedente neto de veintiséis millones quinientos ochenta y ocho mil dieciocho quetzales (Q. 26,588,018.00).



Byron Estuardo Cua Tax
Presidente

Totonicapán, marzo de 2019.



Milvia Magalí Marroquín Chanchavac
Secretaria



Luis Fernando Caniz Vásquez
Vocal

DICTAMEN AUDITORÍA EXTERNA



INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración, la Comisión de Vigilancia y la Asamblea General de Asociados de
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRAL SAN MIGUEL CHUIMEQUENÁ,
RESPONSABILIDAD LIMITADA (COSAMI, R.L.)**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRAL SAN MIGUEL CHUIMEQUENÁ, R.L. "La Entidad" (una cooperativa legalmente autorizada para operar en la República de Guatemala, afiliada al Sistema MICOOPE de la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito y Servicios Varios de Guatemala, R.L. -FENACOAC), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y 2017, y los estados relacionados, de resultados, de movimientos del patrimonio neto cooperativo y de flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas de contabilidad significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRAL SAN MIGUEL CHUIMEQUENÁ, RESPONSABILIDAD LIMITADA (COSAMI, R.L.)** al 31 de diciembre de 2018 y 2017, así como los resultados de sus operaciones, los movimientos del patrimonio neto cooperativo y sus flujos de efectivo, correspondientes a los años terminados en esas fechas, de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el "Manual Contable del Sistema MICOOPE", la cual difiere en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF (IFRS por sus siglas en Inglés) como se explica en la Nota 2 a los estados financieros.

Condujimos nuestras auditorías de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Atestiguamiento (IAASB por sus siglas en Inglés) bajo la responsabilidad de la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en Inglés). Nuestra responsabilidad de acuerdo con estas normas se describe en la sección "Responsabilidad de los auditores por la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con los requerimientos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de estados financieros en Guatemala y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia recabada durante las auditorías proporciona una base suficiente y apropiada para sustentar nuestra opinión de auditoría.

Énfasis en la base de presentación de estados financieros

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la Nota 2 de los estados financieros, en la cual se indica que los mismos fueron preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el "Manual Contable del Sistema MICOOPE", la cual difiere en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF (IFRS por sus siglas en Inglés) como se explica en dicha nota.

Responsabilidades de la Administración y los encargados del gobierno corporativo por los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación adecuada y fiel de los estados financieros antes referidos, elaborados de acuerdo con las políticas contables establecidas para cumplir con el Manual Contable del Sistema MICOOPE. Esta responsabilidad comprende el diseño, implementación y mantenimiento del control interno necesario para que dichos estados estén libres de desviaciones de importancia relativa, ocasionadas por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, asuntos relacionados con la continuidad de la operación y usando el principio contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o cesar operaciones, o bien, que no tenga una alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de reportería financiera de la Entidad.

Responsabilidad de los auditores por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos consisten en obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros, considerados como un todo, están libres de desviaciones materiales, ocasionadas por fraude o error y en emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión sobre dichos estados. Seguridad razonable es

un nivel alto de certeza, pero no es garantía de que una auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría detectará siempre desviaciones materiales cuando éstas existan. Las desviaciones pueden surgir por fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en su totalidad, se podría esperar razonablemente que influyan las decisiones económicas que tomarían los usuarios con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría conducida de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, hemos ejercido juicio profesional y mantenido una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

Nosotros también hemos:


- Identificado y evaluado los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñado y llevado a cabo los procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos y obtenido evidencia de auditoría suficiente y apropiada para sustentar nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultado de fraude es mayor a no detectar uno resultado de error, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erradas o la elusión del control interno.
- Obtenido un conocimiento del control interno relevante para nuestro examen, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.
- Concluido sobre el uso adecuado del principio contable de negocio en marcha por parte de la Administración, basados en la evidencia de auditoría obtenida y concluido sobre si existe o no una incertidumbre material, relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha. En caso nosotros concluyésemos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros, y si dichas revelaciones no fuesen adecuadas, se requiere que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría; sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluado lo apropiado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las divulgaciones correspondientes, realizadas por la Administración.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo para tratar, entre otros asuntos, el alcance planificado y la programación de fechas para la ejecución de la auditoría; así como cualquier asunto importante, que en caso de existir y ser detectados durante el examen, podría incluir entre otros, deficiencias significativas de control interno.

PARKER RANDALL GUATEMALA, S.A.

Firma miembro de

PARKER RANDALL INTERNATIONAL



Erick Luciano Leony R.
Contador Público y Auditor
Colegado CPA - No. 1632

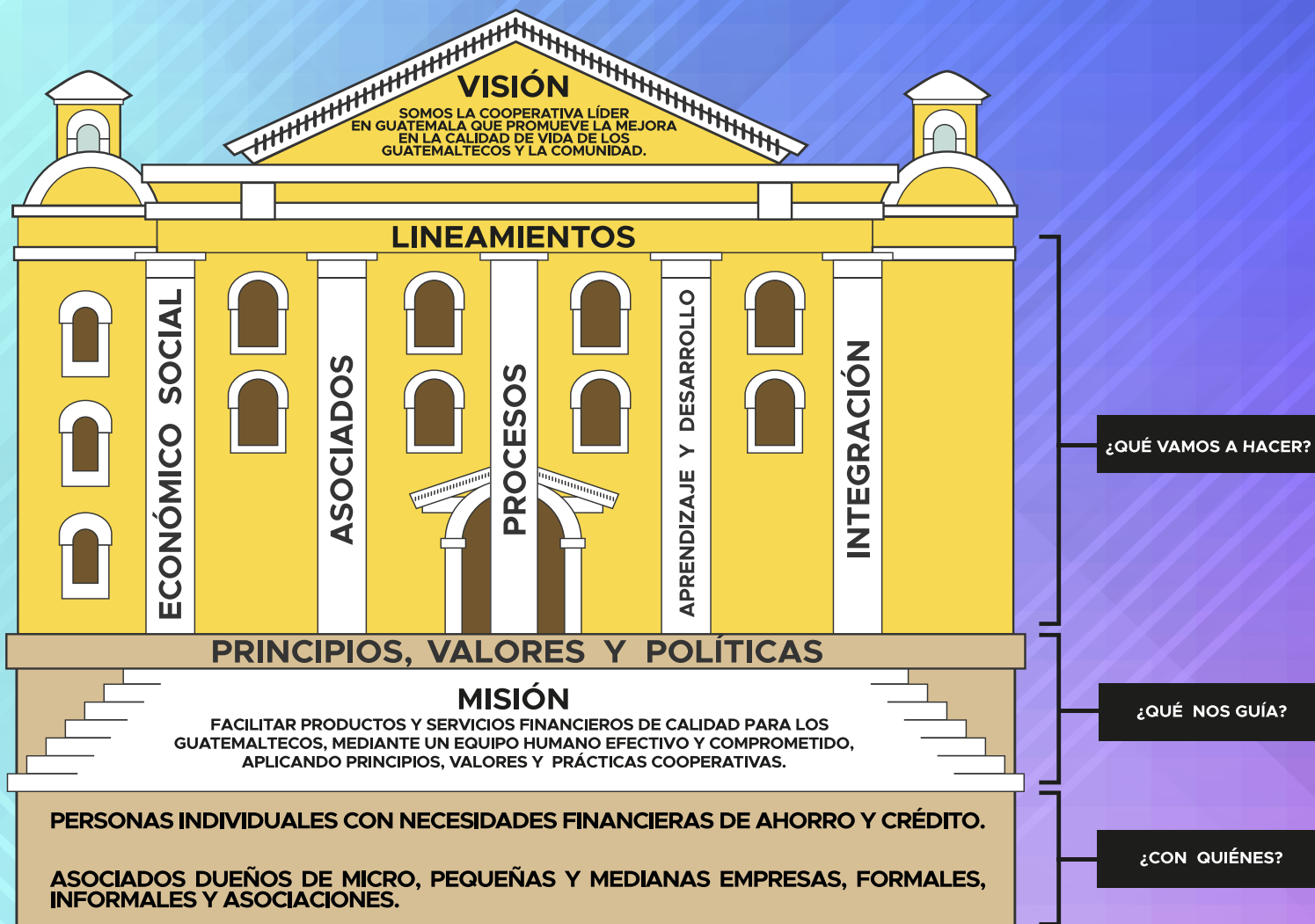
Erick Luciano Leony Ramírez, NIT: 2478463-K
Parker Randall Guatemala, S. A., NIT: 7080400-1

Guatemala, C. A., 18 de enero de 2019

PLAN ESTRATÉGICO 2019 - 2022



El mapa estratégico tiene una proyección de cuatro años, que se constituye como una guía estratégica para el alcance de los objetivos institucionales basados en el modelo cooperativo.



Asegurar la estabilidad económica-financiera y social de la cooperativa.

Promover la empresarialidad de las comunidades

Establecer e implementar el modelo de medición del balance económico-social

ECONÓMICO SOCIAL

Construir relaciones con el asociado y su familia a lo largo de su vida.

Establecer e implementar el sello de calidad COSAMI

ASOCIADOS

Disponer de tecnología de la información que respalde la estrategia de la Cooperativa.

Implementar el sistema de Gestión Basado en Procesos y Riesgos

PROCESOS

Contar con el talento humano y directivos identificados y competentes, acorde a las necesidades de crecimiento.

Asegurar los niveles de participación de las partes interesadas relevantes (Asociados, Colaboradores, Comunidad, Proveedores), basada en relaciones constructivas.

APRENDIZAJE Y DESARROLLO

Crear y consolidar mecanismos de consenso para la integración y la competitividad del Sistema MICOOPE

Hacer incidencia en la representación y defensa de los intereses del Sistema a través de CONFECOAC

INTEGRACIÓN

ESTADOS FINANCIEROS

PROYECTADOS

AÑO 2019

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRAL SAN MIGUEL CHUIMEQUENÁ R.L.

BALANCE GENERAL PROYECTADO

Al 31 de diciembre 2019

(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
ACTIVO PRODUCTIVO		PASIVO CON COSTO	
Disponibilidades	317,260,379.00	Depósitos de ahorro	1,637,570,918.00
Inversiones financieras	16,277,890.00	Crédito externo	14,138,821.00
Cartera de préstamos	1,714,253,610.00	Total pasivo con costo	1,651,709,739.00 78.27%
-)Estimaciones p/préstamos	<u>(23,836,601.00)</u>		
Total activo productivo	2,023,955,278.00 95.91%	PASIVO SIN COSTO	
		Obligaciones a corto plazo y otros pasivos	78,226,363.00
		Total pasivo sin costo	78,226,363.00 3.71%
ACTIVO IMPRODUCTIVO		CAPITAL CONTABLE	
Muebles e inmuebles (neto)	61,883,445.00	Aportaciones	189,924,462.00
Otros activos	24,433,079.00	Capital institucional	190,411,238.00
Total activo improductivo	86,316,524.00 4.09%	Total capital contable	380,335,700.00 18.02%
TOTAL ACTIVO	2,110,271,802.00 100.00%	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2,110,271,802.00 100.00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRAL SAN MIGUEL CHUIMEQUENÁ R.L.

ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO

Por el periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2019

(Cifras expresadas en Quetzales)

CONCEPTOS	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	
Intereses devengados	237,544,171.00
Servicios administrativos	8,500,000.00
Recuperación préstamos depurados	6,000,000.00
Otros servicios	3,000,000.00
Total de ingresos	255,044,171.00
COSTOS FINANCIEROS	
Intereses y seguros sobre préstamos	10,062,045.00
Intereses y seguros sobre ahorros y aportaciones	123,321,604.00
Total de costos financieros	133,383,649.00
Margen financiero	121,660,522.00
GASTOS	
Gastos de operación	89,854,172.00
Gasto de estimaciones	22,500,000.00
Total gastos	112,354,172.00
EXCEDENTE NETO	9,306,350.00

ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRAL SAN MIGUEL CHUIMEQUENÁ R.L.

BALANCE GENERAL COMPARATIVO CONSOLIDADO

Referido al 31 de diciembre 2017 y 31 de diciembre de 2018
(Cifras en Quetzales)

Descripción	Saldos al 31-12-18	Saldos al 31-12-17	Aumentos y/o Disminuciones
ACTIVO			
ACTIVO PRODUCTIVO			
Disponibilidades	288,817,329.00	229,612,494.00	59,204,835.00
Inversiones financieras	15,123,125.00	13,205,349.00	1,917,776.00
Cartera de préstamos (neto)	1,479,337,493.00	1,258,083,425.00	221,254,068.00
Total activo productivo	1,783,277,947.00	1,500,901,268.00	282,376,679.00
ACTIVO IMPRODUCTIVO			
Muebles e inmuebles (neto)	54,042,299.00	53,614,138.00	428,161.00
Otros activos	21,293,449.00	16,271,273.00	5,022,176.00
Total activo improductivo	75,335,748.00	69,885,411.00	5,450,337.00
TOTAL ACTIVOS	1,858,613,695.00	1,570,786,679.00	287,827,016.00
PASIVO			
PASIVO CON COSTO			
Depósitos de ahorro	1,421,772,494.00	1,207,802,081.00	213,970,413.00
Préstamo	21,428,570.00	-	21,428,570.00
Total pasivo con costo	1,443,201,064.00	1,207,802,081.00	235,398,983.00
PASIVO SIN COSTO			
Obligaciones a corto plazo	36,604,020.00	31,145,502.00	5,458,518.00
Otros pasivos	15,963,928.00	13,314,779.00	2,649,149.00
Total pasivo sin costo	52,567,948.00	44,460,281.00	8,107,667.00
CAPITAL CONTABLE			
Aportaciones	183,397,094.00	165,664,746.00	17,732,348.00
Capital institucional	179,447,589.00	152,859,571.00	26,588,018.00
TOTAL CAPITAL CONTABLE	362,844,683.00	318,524,317.00	44,320,366.00
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,858,613,695.00	1,570,786,679.00	287,827,016.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRAL SAN MIGUEL CHUIMEQUENÁ R.L.

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO CONSOLIDADO

Por el periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre de los años 2017 y 2018
(Cifras en Quetzales)

Descripción	2018	2017	Aumentos y/o Disminuciones
INGRESOS FINANCIEROS			
Intereses devengados	214,145,163.00	182,099,505.00	32,045,658.00
Servicios administrativos	8,748,373.00	7,299,931.00	1,448,442.00
Recuperación préstamos depurados	4,712,095.00	4,162,772.00	549,323.00
Otros servicios	3,095,290.00	2,121,342.00	973,948.00
INGRESOS BRUTOS	230,700,921.00	195,683,550.00	35,017,371.00
COSTOS FINANCIEROS			
Intereses y seguros sobre préstamos	9,467,796.00	9,390,141.00	77,655.00
Intereses y seguros sobre ahorros y aportaciones	105,840,851.00	91,252,641.00	14,588,210.00
TOTAL COSTOS FINANCIEROS	115,308,647.00	100,642,782.00	14,665,865.00
MARGEN FINANCIERO	115,392,274.00	95,040,768.00	20,351,506.00
GASTOS			
Gastos de operación	73,826,775.00	62,661,128.00	11,165,647.00
Gastos por estimaciones	14,977,481.00	13,392,085.00	1,585,396.00
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	88,804,256.00	76,053,213.00	12,751,043.00
EXCEDENTES NETOS	26,588,018.00	18,987,555.00	7,600,463.00



Respaldamos
el fruto del esfuerzo
de nuestros Asociados de las
COOPERATIVAS **MICOOPE**



Supervisión

Velamos por la estabilidad del Sistema MICOOPE, monitoreando y supervisando los riesgos de las Cooperativas



Respaldo

Respaldamos la eficiente gestión de tus ahorros y aportaciones en las Cooperativas MICOOPE.



Protección

Garantizamos la devolución de tus ahorros hasta Q.100,000.00 por asociado (este monto es 5 veces mayor al que cubre la banca).

PROTEGEMOS
Y DAMOS
TRANQUILIDAD
**A NUESTROS
ASEGURADOS.**



Seguro de
Vehículo



Seguro Vida
Saludable



Seguro de Accidentes
Edad de Oro



Seguro de
Accidentes Escolares



Seguro de Cáncer

PROTEGEMOS
A CADA
MIEMBRO
DE TU FAMILIA

Contáctanos al:
2208-0700





PARA COOPERAR CON TU FUTURO...

BAJAMOS LA TASA DE INTERÉS

EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

TICKET
ALMUERZO

COSAMI

TICKET
PROMOCIONAL

COSAMI

TICKET PROMOCIONAL

COSAMI

TICKET ALMUERZO

COSAMI



PBX: 7931-1600
www.cosami.com.gt  