

Memoria de Labores 2017
Asamblea 2018

Orgullosos de lo Nuestro



COOPERATIVAS



55
AÑOS

**mejorando la calidad
de vida de nuestros
Asociados**

AGENDA

ASAMBLEA 2018

1. Determinación de quórum.
2. Actos protocolarios (programa especial).
3. Lectura de normas parlamentarias.
4. Lectura y aprobación de agenda.
5. Presentación de candidatos y elección de nuevos directivos.
6. Informes y dictámenes:
 - a. Informe Consejo de Administración y aplicación de excedentes del ejercicio 2017.
 - b. Informe y dictamen Comisión de Vigilancia.
 - c. Lectura del dictamen de Auditoría Externa.
7. Participación de invitados.
8. Presentación y ratificación del Plan Estratégico y Empresarial del año 2018.
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 será el Secretario de la Asamblea y tomará nota de los asuntos tratados.
3. La Comisión de Vigilancia llevará la lista de asociados que soliciten la palabra y la tendrá a disposición del Presidente de la Asamblea, indicando el orden y turno; velando porque se cumplan las normas de participación.
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.

ESTADOS FINANCIEROS 2017

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

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Referido al 31 de diciembre de 2017

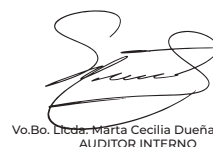
(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
ACTIVO PRODUCTIVO		PASIVO CON COSTO	
Disponibilidades	229,612,494	Depósitos de ahorro	1,207,802,081
Inversiones financieras	13,205,349	Crédito externo	--
Cartera de préstamos	1,274,353,952	Total Pasivo con Costo	1,207,802,081
-) Estimaciones S/préstamos	(16,270,527)		
Total Activo Productivo	1,500,901,268		76.89%
ACTIVO IMPRODUCTIVO		PASIVO SIN COSTO	
Muebles e inmuebles (neto)	53,614,138	Obligaciones a corto plazo	31,145,502
Otros activos	16,271,273	Otros pasivos	13,314,779
Total Activo Improductivo	69,885,411	Total Pasivo sin Costo	44,460,281
			2.83%
TOTAL ACTIVO	1,570,786,679	100%	
		CAPITAL CONTABLE	
		Aportaciones	165,664,746
		Capital institucional	152,859,571
		Total Capital Contable	318,524,317
			20.28%
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,570,786,679
			100%

La infrascrita Perito Contador Alejandra Elizabeth García 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 de dos mil diecisiete, 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 quinientos setenta millones setecientos ochenta y seis mil seiscientos setenta y nueve quetzales (Q 1,570,786,679).


Alejandra Elizabeth García Tzoc
CONTADOR GENERAL


Vo.Bo. Lic. José Edwin Yax García
GERENTE GENERAL


Vo.Bo. Licda. Marta Cecilia Dueñas Juárez
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 2017

(Cifras expresadas en Quetzales)

CONCEPTOS	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	
Intereses devengados	182,099,505
Servicios administrativos	7,299,931
Recuperación de préstamos depurados	4,162,772
Otros servicios	2,121,342
Total de Ingresos	195,683,550
COSTOS FINANCIEROS	
Intereses y seguros sobre préstamos	9,390,141
Intereses y seguros sobre ahorros y aportaciones	91,252,641
Total de Costos Financieros	100,642,782
MARGEN FINANCIERO	95,040,768
GASTOS	
Gastos de operación	62,661,128
Gastos de estimaciones sobre préstamos	13,392,085
Total de Gastos	76,053,213
EXCEDENTE NETO	18,987,555

La infrascrita Perito Contador Alejandra Elizabeth García 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 período del uno de enero al treinta y uno de diciembre del año dos mil diecisiete, obtuvo un excedente neto de dieciocho millones novecientos ochenta y siete mil quinientos cincuenta y cinco quetzales (Q 18,987,555).


Alejandra Elizabeth García Tzoc
CONTADOR GENERAL


Vo.Bo. Lic. José Edwin Yax García
GERENTE GENERAL


Vo.Bo. Licda. Marta Cecilia Dueñas Juárez
AUDITOR INTERNO

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRINCIPALES ACTIVIDADES

APROBACIONES



Apertura de nuevos puntos de servicio

1. Apertura de tres puntos de servicio en COSAMI-Maxi Despensa Totonicapán, COSAMI-Maxi Despensa Quiché, COSAMI-Sears Quetzaltenango.
2. Apertura de fábrica de créditos en agencia Santa Cruz del Quiché zona 2.
3. Re-apertura de Agentes MICOOPE en Cantón Paquí, Totonicapán y San Antonio Ilotenango, Quiché.
4. Gestión para aperturar agentes MICOOPE en Barraneché y Chipuac, Totonicapán.
5. Inicio de la gestión para aperturar agencias en los municipios de Momostenango, Totonicapán y Chichicastenango, Quiché.

Normativas

1. Plan de reforzamiento a la seguridad física.
2. Manual de seguridad y prevención.
3. Política de seguridad de la información.
4. Programa de cumplimiento en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo y sus anexos.
5. Política de sanciones por incumplimiento al programa de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.
6. Reglamento del proceso de selección y elección a cargos directivos.

Estratégicas

1. Revisión del plan estratégico del Sistema MICOOPE 2018-2022.
2. Plan empresarial 2018.
3. Plan operativo de la Cooperativa para el año 2018.
4. Alianzas con empresas locales y nacionales.

Préstamos

1. Quince solicitudes de préstamos por montos mayores a Q. 1 millón, de las diferentes agencias, haciendo un total de Q. 26.6 millones.

RESPUESTA A REQUERIMIENTOS



Intendencia de Verificación Especial I.V.E.

1. Se conoció el plan anual general y el informe de actividades de la Unidad de Cumplimiento.
2. Se conoció el plan de acción para minimizar los riesgos en materia de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.
3. Se conoció el informe de riesgos en materia de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo presentado por Auditoría Externa.

TRANSPARENCIA

Entrega y recepción de informes



1. Celebración de Pre-Asambleas en las diferentes agencias.
2. Contratación de la firma de auditoría externa Parker Randall Guatemala, S.A. para auditar los Estados Financieros 2017.
3. De los siguientes entes fiscalizadores:
 - Comisión de Vigilancia.
 - Auditoría Interna.
 - Fondo de Garantía MICOOPE, obteniendo una calificación integral anual de 92.44 correspondiente al ejercicio 2017.
 - Auditoría Externa, quien emitió dictamen favorable.
4. Visita de Auditoría de Inspección General de Cooperativas -INGECOP-.
5. Reuniones trimestrales de Directorio.
6. De los Estados Financieros, indicadores PERLAS y ejecución presupuestaria de la Cooperativa.

ACTIVIDADES



Sistema MICOOPE

1. Participación en Juntas Regionales y Asambleas de MICOOPE, SEGUROS COLUMNA, FONDO DE GARANTIA Y FENAFOR.
2. Participación en el Encuentro Regional de Directivos de la Región I.
3. Pasantía en Cooperativa Coosajo con el objeto de intercambiar conocimientos y experiencias que fortalezcan los procesos de la Cooperativa.
4. Participación en el XIV Congreso Regional para la Prevención de Lavado de Dinero u Otros Activos y el Financiamiento del Terrorismo -CLADIT-.
5. Participación en capacitación impartida por la firma Román & Román sobre el tema "Consideraciones generales, Ley para el Fortalecimiento de la transparencia y Gobernanza SAT".
6. Participación en capacitación impartida por el Fondo de Garantía Micoope, sobre el tema "Liquidez y Tesorería".
7. Participación en capacitación "Responsabilidad de los Directivos en el Sistema de Prevención, impartida por el Sistema MICOOPE.
8. Participación en el Seminario de Especialización para Organos Directivos del Sistema MICOOPE.

OTRAS ACTIVIDADES



1. Se nombró a dos miembros directivos para integrar el Comité de Riesgos de la Cooperativa.
2. En cumplimiento a lo establecido en el artículo 35 de los Estatutos vigentes de la Cooperativa, se nombró a un asociado para ocupar la vacante del Consejo de Administración.
3. Colaboración y aporte con instituciones locales e internacionales para la elaboración de la Política Municipal de Desarrollo Económico, Turismo y Medio Ambiente de Totonicapán.
4. Apoyo a la Asociación "Sacándole Brillo a Xela", para impulsar varios proyectos sociales.

EDUCACIÓN COOPERATIVA

NIÑEZ Y ADOLESCENCIA

1. Alianza con Direcciones Departamentales de Educación en Totonicapán, Santa Cruz del Quiché y Quetzaltenango para el desarrollo del programa "COSAMI EN MI ESCUELA" capacitando a 2,128 estudiantes de 18 centros educativos, se conformaron 14 consejos infantiles con el objetivo de conocer y llevar a la práctica el cooperativismo.
2. Organización y realización del festival de la canción "CANTANDO CON COSAMI" donde asistieron 27,000 estudiantes de 198 establecimientos educativos del nivel primario y ciclo básico de 9 municipios: Mazatenango, Retalhuleu, Quetzaltenango, San Carlos Sija, San Francisco El Alto, Totonicapán, Santa Lucía Utatlán, Santa Cruz del Quiché, Santa María Nebaj. Se contó con la participación de 466 estudiantes de manera directa.
3. Desarrollo de cursos de emprendimiento dirigido a adolescentes y jóvenes durante los meses de octubre a diciembre en Totonicapán y Santa Cruz del Quiché en el que participaron 674 estudiantes.
4. Desarrollo de talleres de Emprendimiento Juvenil, con la participación de 52 jóvenes representantes de los municipios de Totonicapán, Santa Lucía Utatlán, San Francisco el Alto, Quiché, Nebaj, Retalhuleu, Mazatenango y San Carlos Sija.
5. Alianza con Colectivo N'oj, para la realización del taller "Liderazgo Ético y Valores Cooperativistas", llevado a cabo en Quetzaltenango con la participación de 110 jóvenes provenientes de Quetzaltenango, Totonicapán, Santa María Nebaj, Retalhuleu, Mazatenango, San Juan Cotzal, San Marcos.

EJES



FORMACIÓN



COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN



COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

Se invirtió Q 1,031,314.



FORMACIÓN





COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN

NIÑEZ Y ADOLESCENCIA

1. Elaboración de material didáctico con contenido educativo sobre ahorro, valores cooperativos y liderazgo, para el proceso de enseñanza-aprendizaje.
2. Realización de 8 eventos educativos entre ferias de lectura y olimpiadas científicas escolares, con la participación de 90 establecimientos educativos del nivel primario y de educación básica en los municipios de Mazatenango, Totonicapán, San Carlos Sija, Quetzaltenango y Quiché.





MUJERES

1. Se organizaron y ejecutaron Talleres de formación sobre principios y valores del Cooperativismo con la participación de 104 mujeres provenientes de Nebaj, Santa Cruz del Quiché, Totonicapán, Santa Lucía Utatlán y San Carlos Sija.
2. Se realizó Expo-Feria "Mujer Emprendedora y Empresaria", promoviendo los diversos proyectos empresariales, con la participación de 96 mujeres de los municipios de Totonicapán, San Cristóbal, Nebaj, Quiché, Santa Lucía Utatlán, San Juan La Laguna Atitlán y Santiago Atitlán.
3. Se capacitó sobre temas de: Inclusión financiera, cultura del ahorro, productos y servicios de la Cooperativa, con la participación de 160 lideresas, representantes de redes de mujeres de Santa María Chiquimula, San Bartolo Aguas Calientes, San Andrés Xecul, San Cristóbal y la cabecera de Totonicapán.





ADULTOS

Realización de dos Diplomados avalados por la Universidad de San Carlos de Guatemala, sobre cooperativismo, liderazgo, aspectos contables, financieros y gerenciales. Se capacitaron a 109 asociados, quienes posteriormente compartieron y replicaron sus conocimientos a 280 personas, entre autoridades comunitarias y líderes, logrando asociar a 160 personas.

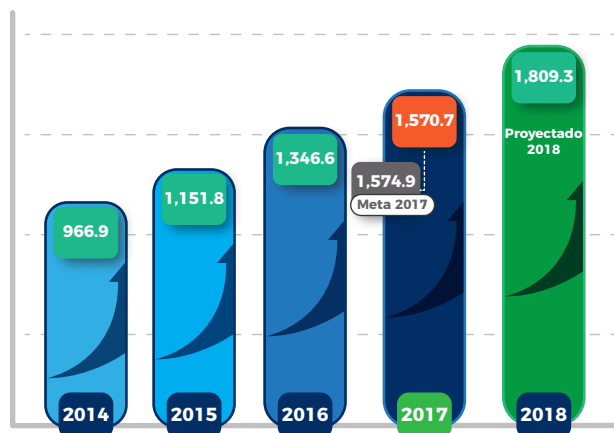


CRECIMIENTOS

DE LOS PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

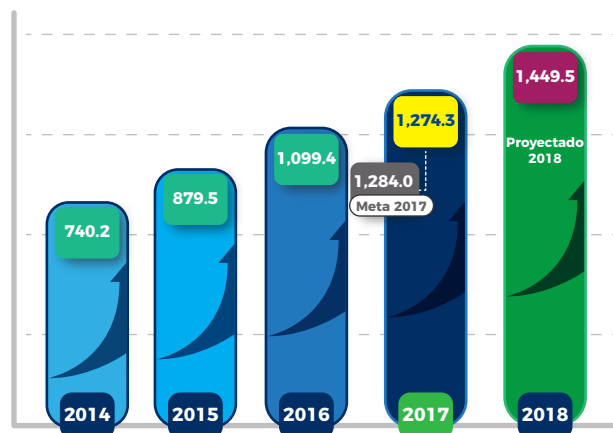
ÚLTIMOS 4 AÑOS

ACTIVOS TOTALES



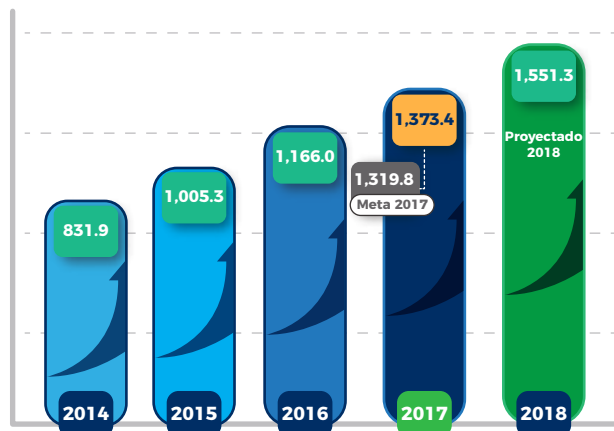
CIFRAS EXPRESADAS EN MILLONES DE QUETZALES

PRÉSTAMOS



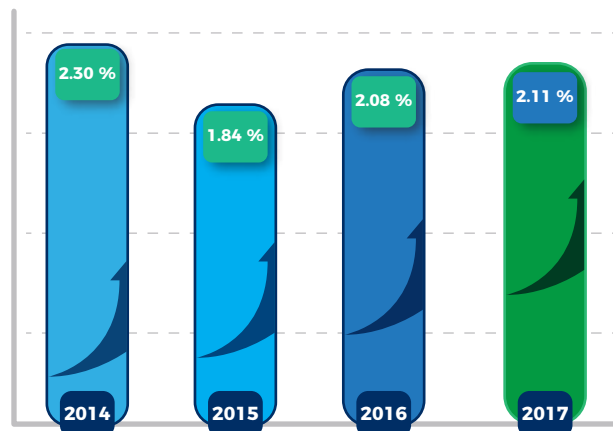
CIFRAS EXPRESADAS EN MILLONES DE QUETZALES

AHORROS Y APORTACIONES



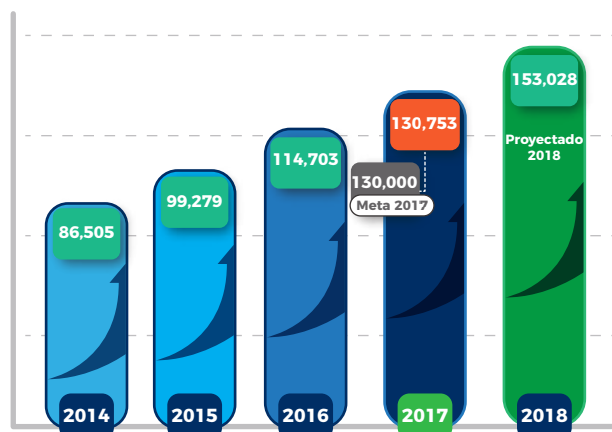
CIFRAS EXPRESADAS EN MILLONES DE QUETZALES

MORA



CIFRAS EXPRESADAS EN PORCENTAJES

ASOCIADOS COSAMI



REPRESENTA EL NÚMERO DE ASOCIADOS

BENEFICIOS PAGADOS 2017



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 **Q. 1,898,755** de la siguiente manera:

- **50% (Q. 949,377.50)** para fortalecer el rubro de Apoyo Económico por Intervenciones Quirúrgicas;
- **50% (Q. 949,377.50)** para el Programa de Educación Cooperativa.

INFORME DE 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:

SUPERVISIÓN

1. Visita a las agencias de la Cooperativa, evaluando el cumplimiento de la normativa, planes operativos, aplicación y control de los protocolos de seguridad, y la calidad del servicio a los asociados.



EVALUACIÓN AL CUMPLIMIENTO DE PLANES Y NORMATIVAS

1. Plan anual de la Unidad de Cumplimiento.
2. Cumplimiento de los Acuerdos de Asamblea.
3. Plan de Auditoría Interna.
4. Aplicación de la normativa y políticas vigentes.

FISCALIZACIÓN Y CONTROL

1. Plan Estratégico 2013-2017.
2. Plan Empresarial 2017.
3. Acuerdos del Consejo de Administración.
4. Proceso de selección de auditores externos, proponiendo a la Firma Parker Randall Guatemala, S.A., para auditar y evaluar los Estados Financieros del ejercicio contable 2017.
5. Remodelaciones de agencias, calidad y costos.



RECEPCIÓN DE INFORMES DE ENTES INTERNOS Y EXTERNOS

1. Estados Financieros mensuales.
2. Unidad de Cumplimiento.
3. Auditoría Interna y seguimiento a los hallazgos.
4. Estadísticas del sistema MICOOPE.
5. Fondo de Garantía.
6. Auditoría Externa.
7. Consejo de Administración.

CAPACITACIÓN

1. Participación en el Seminario "Liderazgo Real".
2. Sobre el tema "Liquidez y Tesorería", proporcionada por el Fondo de Garantía Micoope.
3. En el XIV Congreso Regional para la Prevención de Lavado de Dinero u Otros Activos y el Financiamiento del Terrorismo -CLADIT-.
4. Seminario de Especialización para Órganos Directivos del Sistema MICOOPE.
5. Semana del Seguro, por Seguros Columna S.A.



AUDIENCIAS

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

REPRESENTACIÓN

1. Juntas regionales y asambleas de MICOOPE, Fondo de Garantía y Columna.
2. Encuentros de Directivos de la Región I.
3. Pre asambleas de la Cooperativa.
4. Festival de la canción, organizado por el área de Educación Cooperativa.
5. Diplomados sobre liderazgo, impartidos por el área de Educación 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," R. L.

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 a los asociados en la Asamblea General Ordinaria Obligatoria reflejan la realidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral "San Miguel Chuimequená," R. L. al 31 de diciembre de 2017, de acuerdo a los registros contables; cuyos principales rubros se integran de la siguiente manera: Activos totales de un mil quinientos setenta millones setecientos ochenta y seis mil seiscientos setenta y nueve quetzales (Q. 1,570,786,679); Capital Institucional de ciento cincuenta y dos millones ochocientos cincuenta y nueve mil quinientos setenta y un quetzales (Q. 152,859,571); el cual incluye un Excedente Neto de dieciocho millones novecientos ochenta y siete mil quinientos cincuenta y cinco quetzales (Q. 18,987,555).

Totonicapán, marzo del 2018.

Elida del Carmen Tzul Tax
Presidente

Byron Estuardo Cua Tax
Secretario

Josué Moisés Pú Cuá
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, RESPONSABILIDAD LIMITADA "La Entidad" (una cooperativa legalmente autorizada para operar en la República de Guatemala, afiliada al Sistema MICOPE de la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito –FENACOAC), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017 y los estados relacionados, de resultados, de movimientos del patrimonio neto cooperativo y de flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables 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 2017, así como los resultados de sus operaciones, los movimientos del patrimonio neto cooperativo y sus flujos de efectivo, correspondientes al año terminado en esa fecha, de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el "Manual Contable del Sistema MICOPE", 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 nuestra auditoría 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 la auditoría 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.

Otro asunto

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y por el año terminado en esa fecha que se acompañan para fines comparativos, fueron examinados por otra firma de auditores, cuyo dictamen fechado 30 de enero de 2017 expresa una opinión sin salvedades.

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 realista para 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.

II de III

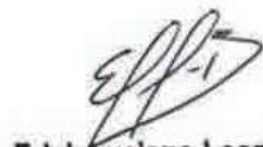
- Obtenido un conocimiento del control interno relevante para nuestro examen, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.
- Concluido sobre el uso 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 contables 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
Colegiado CPA - No. 1632

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

Guatemala, C. A., 19 de enero de 2018.

PRINCIPALES LINEAMIENTOS PLANIFICACIÓN 2018

1. Desarrollar una estrategia de mercadeo de relaciones.
2. Iniciar las bases para el desarrollo de la Gestión de las Relaciones con los Asociados de la Cooperativa (CRM).
3. Implementar un plan de verificación de la calidad de la información de los asociados.
4. Realizar un análisis de necesidad de información y crear el mecanismo para la captura de la información.
5. Fortalecer el Sistema de Dirección y Control de la Cooperativa.



1. Cumplir con las disciplinas financieras establecidas.
2. Elaborar planes de contingencia financiera, gerencial, comunicación, liquidez y continuidad de operaciones.
3. Crear un plan de fidelización para los asociados.
4. Crear la unidad de atención al asociado.
5. Realizar diferentes estudios que permitan apoyar en ámbitos económico-sociales a nuestros asociados.



1. Crear la normativa del modelo de Cultura de Servicio al Asociado.
2. Implementar soluciones de Tecnología de Información con énfasis en Recursos Humanos para mejorar la atención al asociado.
3. Crear plan para la revisión, creación, actualización y depuración de políticas.
4. Dictaminar sobre el cumplimiento y adecuación del sistema de Procesos y Control Interno.
5. Documentar e implementar los procesos del área de atención al asociado.



PROCESOS

ASOCIADO

**APRENDIZAJE
Y DESARROLLO**

INTEGRACIÓN

**ECONÓMICO
SOCIAL**

1. Proponer mejoras en las normativas para el fortalecimiento del Sistema MICOOPE.
2. Revisar las políticas, reglamentos y convenios establecidos por la Federación.
3. Elaborar propuestas para incidencia legal, tributaria, IVE y buró crediticio.



1. Motivar a los colaboradores a autoformarse acerca de los productos, servicios y beneficios que la Cooperativa ofrece a sus asociados.
2. Realizar un programa para la evaluación y mejora de la responsabilidad, confianza, liderazgo y toma de decisiones de acuerdo a los niveles gerenciales.
3. Rediseñar el modelo y normas de Evaluación de Desempeño por Competencias.
4. Ejecutar el plan de Capacitación de acuerdo al Diagnóstico de Necesidades de Capacitación (DNC).
5. Desarrollar planes de sucesión por fases.
6. Crear un plan de relaciones con organizaciones que tengan mayor influencia en las comunidades.



ESTADOS FINANCIEROS

PROYECTADOS

AÑO 2018

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

BALANCE GENERAL PROYECTADO CONSOLIDADO

Al 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
ACTIVO PRODUCTIVO		PASIVO CON COSTO	
Disponibilidades	287,073,336	Depósitos de ahorro	1,383,100,106
Inversiones financieras	15,297,890	Crédito externo	21,350,839
Cartera de préstamos	1,449,535,555	Total Pasivo con Costo	1,404,450,945
-) Estimaciones S/préstamos	(17,053,101)		77.62%
Total Activo Productivo	1,734,853,680		
	95.88%	PASIVO SIN COSTO	
ACTIVO IMPRODUCTIVO		Obligaciones a corto plazo	56,272,125
Muebles e inmuebles (neto)	56,689,257	Total Pasivo sin Costo	56,272,125
Otros activos	17,850,189		3.11%
Total Activo Improductivo	74,539,446		
	4.12%	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL ACTIVO		Aportaciones	168,273,561
	1,809,393,126	Capital institucional	180,396,495
	100%	Total Capital Contable	348,670,056
			19.27%
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	
			1,809,393,126
			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 2018
(Cifras expresadas en Quetzales)

CONCEPTOS	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	
Intereses devengados	209,537,483
Servicios administrativos	7,000,000
Recuperación de préstamos depurados	5,000,000
Otros servicios	2,000,000
Total de Ingresos	223,537,483
COSTOS FINANCIEROS	
Intereses y seguros sobre préstamos	9,016,419
Intereses y seguros sobre ahorros y aportaciones	103,811,838
Total Costos Financieros	112,828,257
MARGEN FINANCIERO	110,709,226
GASTOS	
Gastos de operación	74,809,376
Gastos de estimaciones sobre préstamos	15,500,000
Total de Gastos	90,309,376
EXCEDENTE NETO	20,399,850

ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS

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

BALANCE GENERAL COMPARATIVO CONSOLIDADO

Referido al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2017

(Cifras en Quetzales)

Descripción	Saldos al 31-12-17	Saldos al 31-12-16	Aumentos y/o disminuciones
ACTIVO			
ACTIVO PRODUCTIVO			
Disponibilidades	229,612,494	177,815,431	51,797,063
Inversiones financieras	13,205,349	11,679,018	1,526,331
Cartera de préstamos (neto)	1,258,083,425	1,087,965,475	170,117,950
Total Activo Productivo	1,500,901,268	1,277,459,924	223,441,344
ACTIVO IMPRODUCTIVO			
Muebles e inmuebles (neto)	53,614,138	54,472,555	-858,417
Otros Activos	16,271,273	14,695,258	1,576,015
Total Activo Improductivo	69,885,411	69,167,813	717,598
TOTAL ACTIVOS	1,570,786,679	1,346,627,737	224,158,942
PASIVO			
PASIVO CON COSTO			
Depósitos de Ahorro	1,207,802,081	1,010,308,219	197,493,862
Préstamo	0	10,750,000	-10,750,000
Total Pasivo con Costo	1,207,802,081	1,021,058,219	186,743,862
PASIVO SIN COSTO			
Obligaciones a Corto Plazo	31,145,502	24,471,217	6,674,285
Otros Pasivos	13,314,779	11,518,430	1,796,349
Total Pasivo sin Costo	44,460,281	35,989,647	8,470,634
CAPITAL CONTABLE			
Aportaciones	165,664,746	155,707,855	9,956,891
Capital Institucional	152,859,571	133,872,016	18,987,555
Total Capital Contable	318,524,317	289,579,871	28,944,446
Total Pasivo y Capital Contable	1,570,786,679	1,346,627,737	224,158,942

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 los años 2016 y 2017

(Cifras en Quetzales)

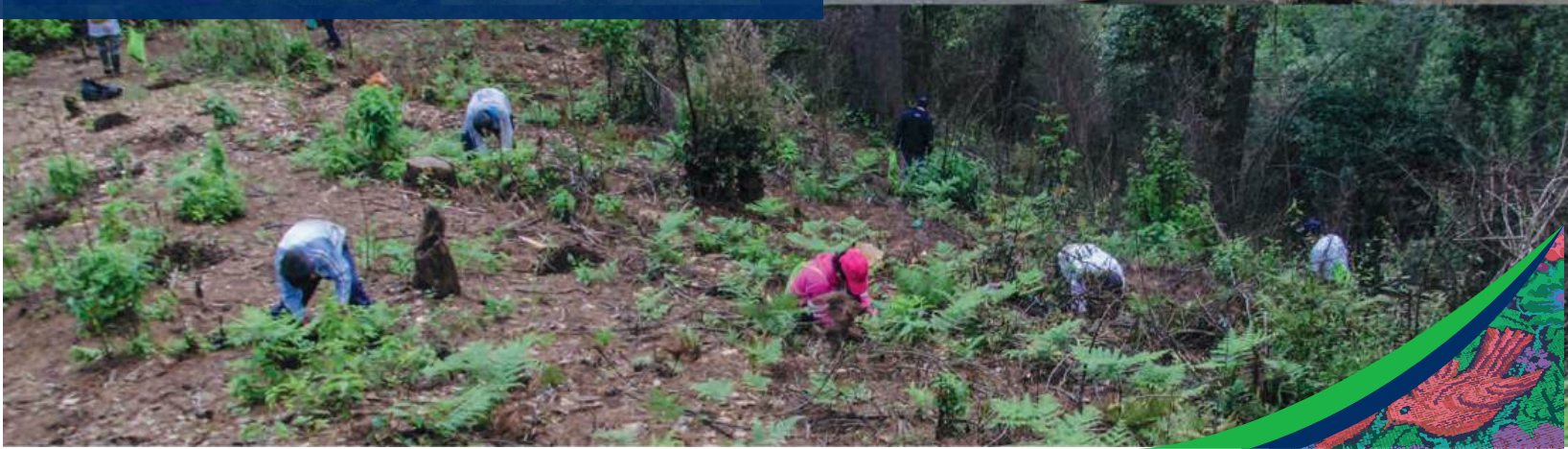
Descripción	2017	2016	Aumentos y/o disminuciones
INGRESOS FINANCIEROS			
Intereses Devengados	182,099,505	154,154,674	27,944,831
Servicios Administrativos	7,299,931	7,125,697	174,234
Recuperación Préstamos Depurados	4,162,772	3,423,824	738,948
Otros Servicios	2,121,342	1,539,429	581,913
Ingresos Brutos	195,683,550	166,243,624	29,439,926
COSTOS FINANCIEROS			
Intereses y Seguros sobre Préstamos	9,390,141	6,746,366	2,643,775
Intereses y Seguros sobre Ahorros y Aportaciones	91,252,641	78,530,997	12,721,644
Total de Costos Financieros	100,642,782	85,277,363	15,365,419
MARGEN FINANCIERO	95,040,768	80,966,261	14,074,507
GASTOS			
Gastos de Operación	62,661,128	55,563,691	7,097,437
Gastos por Estimaciones	13,392,085	9,882,180	3,509,905
Total Gastos Operativos	76,053,213	65,445,871	10,607,342
EXCEDENTES NETOS	18,987,555	15,520,390	3,467,165



COMPROMISO CON LA COMUNIDAD



1. Se sembraron 133,165 árboles distribuidos de la siguiente manera: 15,000 en Santa Lucía Utatlán, Sololá; 25,000 en Quetzaltenango y Olinitepeque; 15,000 en Quiché; 10,000 en Nebaj; 15,000 en Suchitepéquez; 5,000 en Retalhuleu y 48,165 en San Francisco El Alto, Santa María Chiquimula y Totonicapán.
2. Se realizaron campañas de conciencia ambiental, por medio de acciones de limpieza de calles y avenidas del municipio de Totonicapán, en coordinación con las autoridades comunitarias de las 4 zonas y municipalidad de Totonicapán.

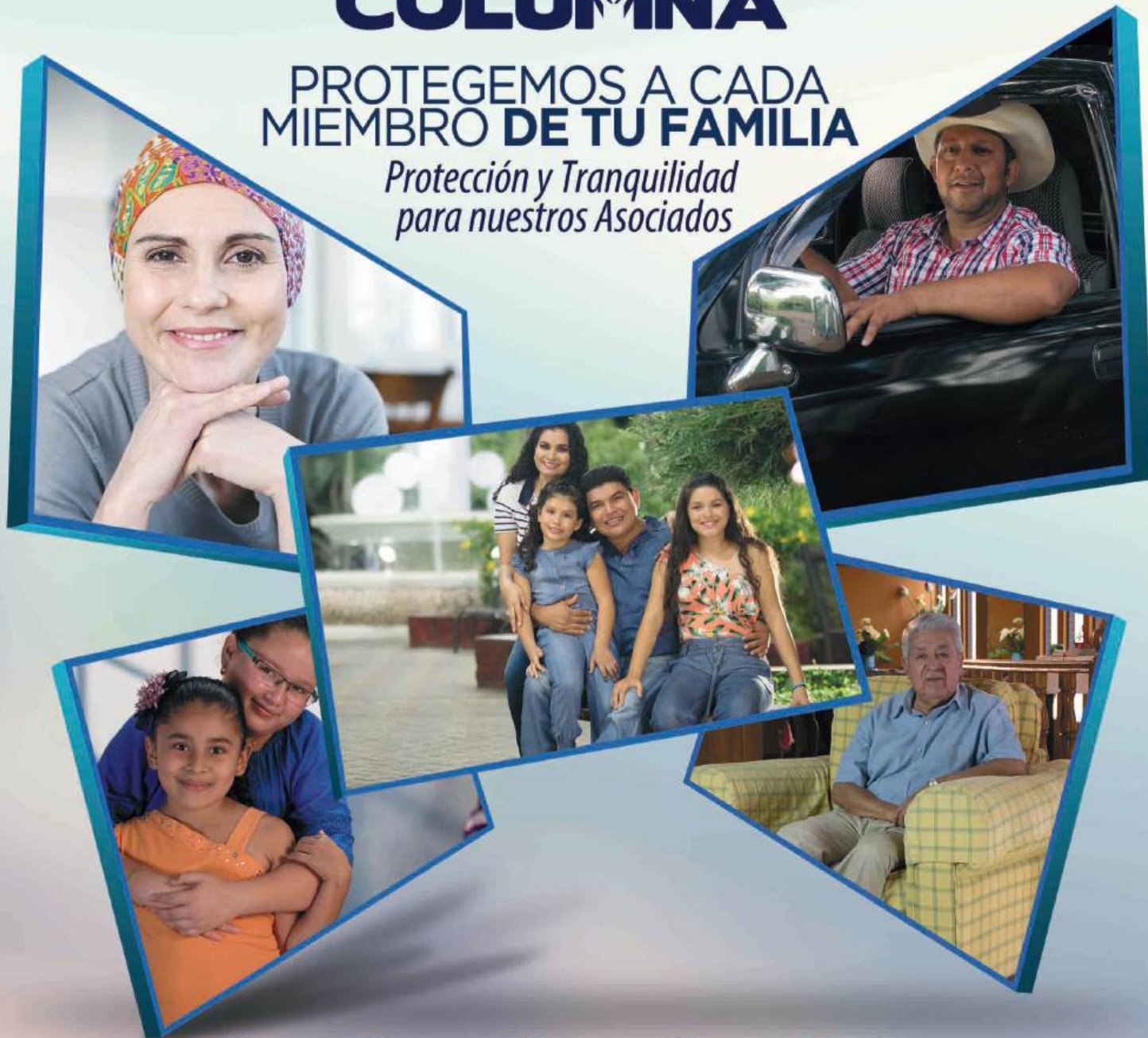




SEGUROS
COLUMNA

PROTEGEMOS A CADA
MIEMBRO **DE TU FAMILIA**

*Protección y Tranquilidad
para nuestros Asociados*



Seguro de
Vehículo



Seguro Vida
Saludable



Seguro de Accidentes
Edad de Oro



Seguro de
Accidentes Escolares



Seguro de Cáncer

La aseguradora de
Contáctanos al: 2208-0700

COOPERATIVAS





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 asociadas.

Respaldo



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

Protección



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



AGENCIAS

COSAMI

Totonicapán

Central, zona 4
Autocoop, zona 3
Nimasac
Maxi-Despensa Toto
Paxtocá
San Francisco El Alto
Pologuá

Teléfonos

7931.1700
7956.9800
7931.1690
7931.1693
7931.1695
7794.3300
7794.3390

Suchitepéquez

Mazatenango, zona 2

Teléfonos

7963.6500

Retalhuleu

CC. La Trinidad, zona 5

Teléfonos

7794.3600

Sololá

Sta. Lucía Uatlán, zona 1

Teléfonos

7794.3400

Quetzaltenango

La Democracia, zona 3
Las Américas, zona 9
El Trigal-La Cruz
Plaza Monterrey, zona 3
La Esperanza, zona 1
San Carlos Sija
Sears-Pradera Xela

Teléfonos

7794.3700
7955.6000
7794.3780
7794.3775
7794.3785
7794.3500
7955.5995

El Quiché

Sta. Cruz del Quiché, zona 1
Sta. Cruz del Quiché, zona 2
Maxi-Despensa Quiché
Nebaj, El Quiché

Teléfonos

7956.6150
7956.6200
7956.6195
7756.0178

PRÓXIMAMENTE

- Momostenango, Totonicapán
- Centro Comercial Interplaza, Quetzaltenango.



Más cerca de usted, **AGENTES COSAMI - MICOPE**.
Donde puede realizar sus pagos, retiros y depósitos
con comodidad y prontitud.



TICKET

PROMOCIONAL



TICKET

ALMUERZO

TICKET
PROMOCIONAL



TICKET
ALMUERZO



COSAMI



7931-1600



cosami.com.gt