



Cooperativa Financiera
ACAYCCOMAC de R.L.

MEMORIA
DE LABORES
XLVIII ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS
2018

SER DUEÑO
ES LO TUYO
¡Asóciate ya!



25 Años asegurando a la población

SEGURO DE REPATRIACIÓN Y REMESAS



Con el Seguro de Repatriación y Remesas, podrás tener la tranquilidad que tu familia y los tuyos se merecen. Seguros Futuro te garantiza el regreso del ser querido en caso de fallecimiento en los Estados Unidos o Canadá, sin importar el estatus migratorio.

• Beneficios

• Ahorro:

El costo de repatriar un fallecido a El Salvador se estima en \$ 9,000. Pero si contrata el seguro de Repatriación y Remesas se reduce significativamente, ya que las primas a cancelar son accesibles y podrá obtener otros beneficios.

• Asesoría:

A través de su personal especializado Seguros Futuro, te brindará orientación sobre el trámite de reclamación y documentación a presentar para proceder a la repatriación del fallecido y a la indemnización de la remesa al beneficiario titular.

• Coberturas

• El titular del seguro automáticamente se convierte en receptor de una remesa mensual, esta dependerá de la suma asegurada contratada, en caso de fallecimiento del titular del seguro en El Salvador, se entregará a los beneficiarios la suma asegurada contratada.

- Repatriación ubicación y recolección del cuerpo en cualquier parte de Estados Unidos o Canadá
- Embalsamamiento científico y ataúd metálico
- Empaque de acuerdo a normas sanitarias
- Tramites consulares, pago de derechos y gestoría ante autoridades migratorias y de sanidad
- Transportación aérea del fallecido hasta el Aeropuerto de El Salvador y del Aeropuerto de El Salvador hasta la funeraria o domicilio indicado.

PLAN	SUMA ASEGURADA	REMESA MENSUAL	PRIMA ANUAL	7 PRIMAS DE
A	\$1,000	\$83.00	\$50.00	\$7.15
B	\$2,500	\$75.00	\$75.00	\$10.72
C	\$5,000	\$417.00	\$100.00	\$14.29
D	\$7,500	\$625.00	\$125.00	\$17.86
E	\$10,000	\$833.00	\$150.00	\$21.43

¡Lo decimos, lo hacemos!

San Salvador: (503) 2239-9400
 San Miguel: (503) 2661-5242
 Sonsonate: (503) 2420-7856
www.segurosfuturo.com

Adquiérello con nuestros Asesores de Seguros en la
RED DE COOPERATIVAS FEDECACES

BÚSCANOS EN:    





Cooperativa Financiera
ACAYCCOMAC de R.L.

MEMORIA DE LABORES **2018**

**XLVIII ASAMBLEA
GENERAL DE ASOCIADOS**

PROGRAMA A DESARROLLAR

Bienvenida
Himno Nacional
Mensaje del Presidente
Apertura de Asamblea
Nombramiento del Comité de Escrutinio

AGENDA PROPUESTA

1. Comprobación del Quórum.
2. Establecimiento del Sistema de Votación.
3. Lectura, aprobación o modificación de Agenda.
4. Lectura y ratificación de Acta de Asamblea anterior.
5. Presentación y aprobación de Memoria de Labores 2018 (Órganos directivos y Comités de apoyo)
6. Presentación y aprobación del informe de la Junta de Vigilancia.
7. Presentación y aprobación de los Estados Financieros al 31 de Diciembre 2018 y Dictamen de Auditoría Externa.
8. Dictamen de Junta de Vigilancia.
9. Presentación de propuesta de aplicación de excedentes.
10. Elección y Juramentación de directivos.
11. Presentación del Plan Empresarial del 2019.
12. Solicitud de autorización para venta de activos extraordinarios.
13. Solicitud para Ratificación del nombramiento del Auditor Fiscal.
14. Aprobación para contratar préstamos por más del 100% del capital social de la Cooperativa; para conceder préstamos a los asociados.

ÍNDICE

I. MENSAJE DEL PRESIDENTE.....	7
II. ORGANISMOS DE DIRECCIÓN.....	8
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....	10
INFORME JUNTA DE VIGILANCIA.....	12
INFORME DE TRABAJO COMITÉ DE CRÉDITOS.....	14
INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN.....	16
FOTOGRAFÍAS DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO.....	17
III. DESARROLLO INSTITUCIONAL.....	19
A. SERVICIOS FINANCIEROS.....	20
B. DISCIPLINAS FINANCIERAS Y CULTURA DE PREVENCIÓN.....	24
C. RECURSOS HUMANOS.....	26
IV. EVOLUCION FINANCIERA.....	27
TENDENCIA DE RESULTADOS.....	27
PATRIMONIO.....	29
RESULTADOS.....	29
CAPITAL SOCIAL (APORTACIONES).....	30
MONTOS EN MORA.....	31
PORCENTAJES EN MORA.....	32
V. OBJETIVOS DEL PLAN ESTRATÉGICO.....	34
VI. DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA.....	35
VII. DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA.....	36
VIII. ESTADOS FINANCIEROS.....	38
IX. ACTIVIDADES.....	40

Misión

Somos una cooperativa financiera que brinda a sus asociados y usuarios productos y servicios de calidad, con el propósito de lograr desarrollo socioeconómico a la membresía y población en general, actuando bajo principios, valores cooperativos.

Visión

Ser una cooperativa financiera líder a nivel departamental con tecnología y personal altamente calificado, procedimientos ágiles y de calidad, para satisfacer la demanda de la membresía y población en general.

Principios Cooperativos

1. Membresía abierta y voluntaria
2. Control democrático de los miembros
3. Participación económica de los miembros
4. Autonomía e independencia
5. Educación, entrenamiento e información
6. Cooperación entre cooperativas
7. Compromiso con la comunidad

Valores

Perseverancia.
Responsabilidad.
Equidad e igualdad.
Solidaridad.
Ayuda mutua.
Democracia.
Honestidad.

I. MENSAJE DEL PRESIDENTE

La dirigencia y el personal operativo de ACAYCCOMAC de R.L. Se permiten brindarles una cordial bienvenida a la XLVIII Asamblea General de Asociados; por la participación al acto más democrático e importante del cooperativismo; acto en el que se realiza la rendición de cuentas del ejercicio anterior y se definen las grandes líneas estratégicas para el próximo ejercicio y las decisiones son tomadas por la mayoría de asociados.

Las asociaciones cooperativas de ahorro y crédito, no pueden observarse como simples proveedores de servicios financieros. Son una realidad sectorial, que pueden tipificarse como sociedad civil, en razón de su origen no estatal y del arraigo territorial, los asociados de la Cooperativa, en general, son residentes territoriales debidamente identificados.

Actualmente dada su vigencia exitosa, y por las necesidades de servicios financieros de la gente, se han expandido a diversas ciudades, sirviendo sin distinción a otros pobladores. En todo caso, el mayor arraigo es territorial, son sociedad civil, como expresión de organización social y económica de la población, que, en su presencia e incidencia en el territorio, son generalmente excluidos, por lo que se agrupan en la asociación cooperativa para autoayudarse y satisfacer sus necesidades.

Particularmente, las asociaciones cooperativas de ahorro y crédito, actualmente son un actor económico, que coparticipa en la dinámica del territorio, captando el ahorro de sus residentes, cuya movilización de recursos lo orienta sustantivamente a la irrigación de crédito para generación de oferta económica de servicios y productos, así como para facilitar recursos a sus pobladores generando la demanda necesaria para el ciclo económico. Las asociaciones cooperativas, no son entidades que captan ahorro local para extraerlo del territorio, movilizan el ahorro y reciclan en el territorio mismo, son agentes de desarrollo local; ya que su origen o el de sus agencias surge en espacios locales, dinamizando la economía de ese sector, impulsan acciones de proyección social comunitaria, como parte del Balance social que se promueve a nivel institucional en el lugar donde tienen presencia, todo esto como práctica del séptimo principio cooperativo "compromiso con la comunidad".

ACAYCCOMAC de R.L en origen, naturaleza y permanencia territorial, es relevante destacar su evolución histórica. Para quienes no conocen el sector y para recuperar memoria histórica, hay que tener sobre el análisis, al menos 52 años de trayectoria; justifican su validez y vigencia y responden a cualquier duda sobre su viabilidad y riesgo en su funcionalidad.

Pertenecer a una asociación cooperativa debe ser sinónimo de HONESTIDAD, SOLIDARIDAD, AYUDA MUTUA, COMPROMISO, RESPONSABILIDAD con los más necesitados.

Aprovecho la oportunidad para agradecer a los miembros del Consejo de Administración, a la Junta de Vigilancia, a los diferentes comités de apoyo y al personal de ACAYCCOMAC de R.L, por el apoyo brindado en la gobernabilidad. Sinceramente es un placer trabajar con ustedes.

Francisco Noé Lemus Umaña
Presidente del Consejo de Administración.

II. ORGANISMOS DE DIRECCIÓN



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Francisco Noé Lemus Umaña
Presidente

Raúl Wilibaldo Abrego Rodríguez
Vice Presidente

Luis Napoleón Melgar Ramírez
Secretario

David Alexander Rivera Ayala
Tesorero

Manuel de Jesús Tejada Pineda
Vocal

Linda Karen Aguilar de Peña
Suplente

Katia Mariela Deras Martínez
Suplente

Francisco Antonio Ochoa Rodríguez
Suplente

JUNTA DE VIGILANCIA

David Adonay Cartagena Hernández
Presidente

Alexander Rivas Monge
Secretario

Ruth Ester Lemus Bonilla
Vocal

Juan Mateo Urbina Gonzalez
Suplente

Wilfredo Alberto Rauda
Suplente



COMITÉ DE CRÉDITOS



Manuel de Jesús Tejada
Presidente

Ana Julia Pineda Tejada
Secretaria

Francisco Noé Lemus Umaña
Vocal

Melitón Flores
Suplente

Neftalí Alexander Umaña
Suplente

COMITÉ DE EDUCACIÓN

David Alexander Rivera Ayala
Presidente

Francisco Orlando Menjivar
Secretario

Douglas Alexander Aguilar Maldonado
Vocal

Gabriela Yamileth Hidalgo Maldonado
Vocal

Edgar Adalberto Calderón Palencia
Suplente



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Según lo establecido en La Ley General de Asociaciones Cooperativas, su Reglamento, los Estatutos de la Institución y los Acuerdos tomados en la Asamblea General anterior, el Consejo de Administración desarrollo su gestión de dirección y administración, con el objetivo principal de hacer realidad la Misión institucional; la cual es contribuir al desarrollo de los Asociados, apoyar los sectores productivos y contribuir al desarrollo de las comunidades.

En la gestión 2018 el Consejo de Administración, realizó el esfuerzo necesario para el normal y buen funcionamiento institucional, de los cuales podemos mencionar:

- 1. MANTENER E IMPLEMENTAR LA CULTURA DE AUTODISCIPLINAS FINANCIERAS:** esta estrategia se realizó mediante la revisión y análisis de Estados Financieros, informes de Indicadores de Alerta Temprana, Auditorías Internas y Externa, informe de oficialía de cumplimiento; con el objetivo de llevar un crecimiento ordenado y sostenible.
- 2. INTEGRACIÓN Y MOTIVACIÓN AL TRABAJO EN EQUIPO:** se continúan los esfuerzos para mantener un equipo integrado y motivado; con el propósito de brindar un servicio de calidad a nuestros asociados.
- 3. RESPONSABILIDAD SOCIAL:** En cumplimiento a los principios y valores cooperativos, se trabaja para obtener Estados Financieros transparentes, con resultados positivos, razón por la cual se apoyan actividades tales como: certamen de oratoria, programa de becas, instituciones de gobierno, deportes y religiosas.
- 4. MONITOREO DEL TRABAJO DE LOS ORGANISMOS DE APOYO:** por medio de informes de los comités de apoyo, Despacho Jurídico y Representantes en la dirigencia nacional, conocimos las actividades realizadas por cada uno de ellos las cuales van enfocadas al cumplimiento de las estrategias institucionales; logrando con ello mayor alcance para el desarrollo de las funciones programadas de este organismo.
- 5. HERRAMIENTAS ADMINISTRATIVAS:** Se autorizó la elaboración y actualización de diferentes herramientas administrativas, las cuales son necesarias para el buen funcionamiento institucional.
- 6. EXPANSIÓN:** se le ha dado el seguimiento al desarrollo de agencia ubicada en el centro comercial San Luis San Salvador y se acordó y se dio el seguimiento la apertura de una nueva agencia en la ciudad de San Ignacio Chalatenango en el 2019.

- 7. FORTALECIMIENTO DE COMPETENCIAS DE EMPLEADOS, DIRECTIVOS Y ASOCIADOS:** continuamos con la formación de directivos y empleados, con el objetivo de fortalecer sus conocimientos y ser cada día más competitivos en el desempeño de sus funciones.
- 8. GOBERNABILIDAD:** se realizan reuniones de trabajo entre Junta de Vigilancia, gerencia y Consejo de Administración, con el objetivo de coordinar el trabajo y mantener una buena gobernabilidad.
- 9. ACERCAMIENTO AL EQUIPO DE TRABAJO:** se realizaron reuniones con el personal operativo de las diferentes agencias, con el objetivo de mejorar el clima laboral y conocer el funcionamiento de cada una de las agencias.
- 10. MEJORAMIENTO EN INFRAESTRUCTURA:** se le dio seguimiento a la finalización de la construcción de la infraestructura de Agencia El Coyolito.

Todo esto ha sido posible gracias a la participación activa de cada uno de los Cuerpos Directivos, el personal operativo y el apoyo de **FEDECACES**.

ACAYCCOMAC de R. L. mantiene el crecimiento ordenado y sostenible por las buenas decisiones tomadas en la Asamblea General de Asociados, el esfuerzo del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, comités de apoyo y el personal operativo.

CONSEJO DE ADMINSTRACION.

INFORME JUNTA DE VIGILANCIA

Respetables asociados y asociadas, reciban de parte de la Junta de Vigilancia un cordial y afectuoso saludo cooperativista, nos permitimos brindar el informe de nuestra gestión de supervisión y fiscalización dando a conocer los resultados obtenidos en el ejercicio del año 2018.

En base al artículo 54 de los Estatutos que recesa: La Junta de Vigilancia ejercerá la supervisión de todas las actividades de la cooperativa y fiscalizará los actos de los órganos Directivos, Comités, Asociados y Empleados de la Cooperativa, velará el estricto cumplimiento de la ley, estos estatutos, los reglamentos internos y las decisiones de la asamblea general.

Se desarrolló el Plan de Trabajo en base al manual de fiscalización de Junta de Vigilancia, Ley General de Asociaciones Cooperativas y su Reglamento, Estatutos y demás Leyes; desarrollándolo en un 96.9% al cierre del ejercicio 2018.

- a) **Ciclo de disponibilidades:** realizamos arqueos en el área de caja, y numerario, en la agencia central de Agua Caliente, y en las Sucursales de Chalatenango, El Coyolito, y San Luis, de los resultados obtenidos nos sentimos satisfechos ya que se observó que el manejo del efectivo está siendo administrado adecuadamente.
- b) **Ciclo prestamos por cobrar:** analizamos la colocación de créditos, crecimiento de cartera, indicadores de morosidad en consolidado y por agencias, verificando el cumplimiento del más del 100% de lo proyectado en las variables antes mencionadas.
- c) **Ciclo de Ahorro:** supervisamos la cartera de ahorros, respaldo de depósitos a plazo, catálogos de cuentas, pagos de intereses y cumplimiento de metas de captación.
- d) **Ciclo de Aportaciones:** Revisamos que todos los Asociados cumplan con sus obligaciones con el pago de aportaciones teniendo un cumplimiento del 98% en relación a lo proyectado.
- e) **Obligaciones Legales:** Verificamos el cumplimiento de los estatutos, la ley general de Asociaciones Cooperativas y su reglamento, acuerdos de asambleas general de asociados y demás leyes.
- f) **Sistema de prevención de lavado de dinero y activos:** verificamos el cumplimiento de la ley contra el lavado de dinero y activos y financiamiento al terrorismo, la normativa de remesas NRP-12 obteniendo resultados satisfactorios.
- g) **Aplicación de manuales y políticas institucionales:** Se reviso que los manuales y políticas que rigen el funcionamiento de la institución se estén cumpliendo.
- h) **Supervisión de Agencias:** Comprobamos que las agencias cuenten con el personal, herramientas, equipos adecuados y sistema de seguridad necesario para el eficaz funcionamiento de las mismas.

Nos complace informar que también se realizaron actividades complementarias fuera del plan de trabajo con el objetivo de dar un aporte a la mejora del servicio que la Cooperativa brinda a todos nuestros Asociados y clientes en general.

De las actividades antes descritas se obtuvieron los siguientes resultados:

Observaciones	Realizado	%
Superadas	7	33.33
En proceso	6	28.57
No superadas	8	38.10
Total de Observaciones	21	100

Como Junta de Vigilancia nos corresponde también fiscalizar, supervisar y motivar la elección de los nuevos directivos, por lo que le pedimos elegir a las personas con un perfil idóneo, ya que ellos serán los administradores y fiscalizadores de la institución. Las principales características que estos deben tener son:

- Honradez
- Responsabilidad
- Entrega y servicio
- Principios y valores

Agradecemos la confianza depositada en nosotros y esperamos haber llenado sus expectativas con el trabajo realizado durante esta gestión

JUNTA DE VIGILANCIA

INFORME DE TRABAJO COMITÉ DE CRÉDITOS

Compañeros/as Cooperativistas:

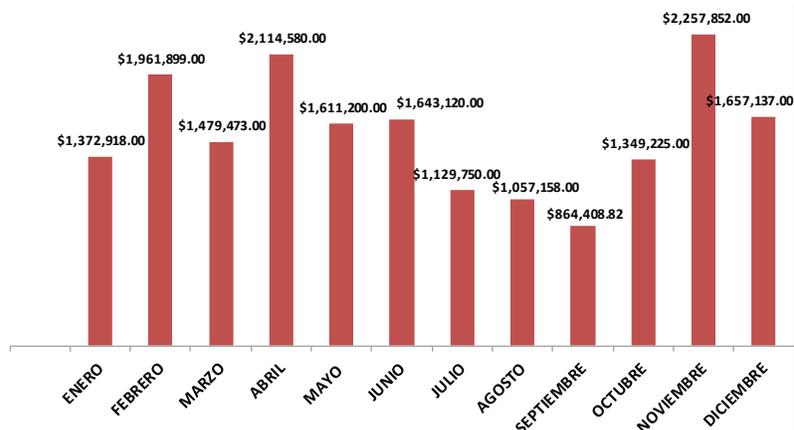
Reciban un afectuoso saludo de parte del Comité de Créditos.

En cumplimiento del artículo 72, literal "a" de los estatutos de ACAYCCOMAC de R.L. nos complace dar a conocer las gestiones realizadas por este organismo durante el año 2018.

A) SOLICITUDES REVISADAS Y ANALIZADAS POR MES.

MES	Número de Solicitudes Revisadas	Número de solicitudes denegadas	Número de solicitudes aprobadas	Monto aprobado.
ENERO	79	2	77	\$ 1,372,918.00
FEBRERO	89	3	86	\$ 1,961,899.00
MARZO	78	3	75	\$ 1,479,473.00
ABRIL	71	3	68	\$ 2,114,580.00
MAYO	67	8	59	\$ 1,611,200.00
JUNIO	72	4	68	\$ 1,643,120.00
JULIO	74	3	71	\$ 1,129,750.00
AGOSTO	74	8	66	\$ 1,057,158.00
SEPTIEMBRE	75	6	69	\$ 864,408.82
OCTUBRE	69	7	62	\$ 1,349,225.00
NOVIEMBRE	91	8	83	\$ 2,257,852.00
DICIEMBRE	77	11	66	\$ 1,657,137.00
TOTAL	916	66	850	\$ 18,498,720.82

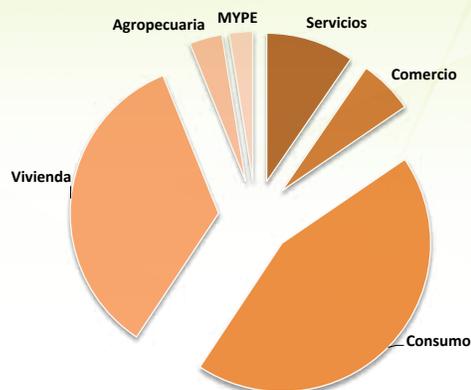
El cuadro presenta el total de solicitudes revisadas y aprobadas en el año 2018, las cuales ascienden a 850, con un monto total de \$18, 498,720.82



El cuadro y grafico anterior detalla las solicitudes de créditos revisadas, analizadas, aprobadas y desembolsadas durante el año 2018.

B) PRÉSTAMOS POR LÍNEA.

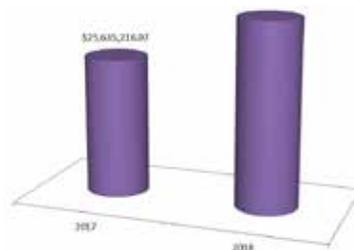
Líneas de Crédito	Monto Otorgado
Servicios	\$ 1,669,070.00
Comercio	\$ 1,029,450.00
Consumo	\$ 7,652,275.00
Vivienda	\$ 6,031,960.00
Agropecuaria	\$ 621,800.00
MYPE (Micro y pequeña empresa)	\$ 445,505.00
TOTAL	\$ 17,450,060.00



En el cuadro y gráfico anterior se muestran los datos de los préstamos colocados por línea de crédito; se puede observar la concentración en la línea de consumo, lo que indica que nuestra población mantiene el ritmo de sobre endeudamiento para actividades no productivas. Por lo que exhortamos a nuestros asociados hacer uso de nuestras líneas de crédito en el área productiva y así ser parte del desarrollo económico y social del país.

C) CRECIMIENTO NETO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS.

AÑO	SALDO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS	CRECIMIENTO NETO DE CARTERA
2017	\$ 25,635,216.07	\$5,176,108.30
2018	\$ 34,464,095.61	\$8,827,815.26



Como se puede observar en los datos anteriores la Institución mantiene un ritmo de crecimiento en la cartera de préstamos teniendo un incremento de \$8, 827,815.26, durante el año 2018, en relación al año 2017.

Se informa que como Comité se participa en la propuesta de las diferentes promociones del Área de Créditos, se da seguimiento periódicamente a la tendencia de la mora, se realiza un monitoreo mensual del comportamiento de la cartera de préstamos por cada ejecutivo de negocios, se realizan talleres con el Área de créditos para compartir los conocimientos, se realizan visitas a inmuebles propuestos como garantía; todo esto con el objetivo de minimizar el riesgo de la Intermediación financiera y así proteger los intereses de los Asociados.

Aprovechamos la ocasión para invitarles a que sigan haciendo uso de los servicios que brinda su Cooperativa y especialmente del Área de Créditos, ya que contamos con una atención personalizada como también con las mejores tasas de interés del mercado.

CUMPLE RESPONSABLEMENTE LAS OBLIGACIONES QUE TIENES CON TU COOPERATIVA Y ASI TE EVITAS COMPLICACIONES; ADEMAS AYUDARÁS AL DESARROLLO DE LA INSTITUCIÓN.

COMITÉ DE CRÉDITOS

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Queridos asociados y asociadas:

Reciban un afectuoso saludo en nombre del Comité de Educación, para nosotros es valioso e importante su asistencia a la celebración de la XLVIII Asamblea General de asociados/as y de antemano agradecemos su confianza depositada en nosotros.

Por este medio rendimos nuestro informe para hacer del conocimiento de todos los asociados sobre algunas de las actividades más relevantes que este comité realizó durante el año 2018, las cuales estaban contempladas dentro de nuestro plan de trabajo y quedando estas plasmadas legalmente en el libro de actas, dando cumplimiento así a los objetivos programados como son: Elaboración del plan de trabajo 2018, Elaboración de plan de becas y su reglamento, desarrollo y seguimiento del mismo, expansión del proyecto de becas a más centros educativos de Agua Caliente, Chalatenango y El Coyolito, participación en el XV certamen nacional de oratoria logrando un mayor alcance en comparación a años anteriores; realizando de parte de los estudiantes una gran participación en cada una de las categorías representadas; además logramos un mejor posicionamiento de nuestra cooperativa, jóvenes preparados con una mejor visión, empoderados y comprometidos a contribuir en el desarrollo cooperativo y social, no omitimos manifestar que estamos satisfechos de los resultados obtenidos, además elaboramos los informes respectivos al Consejo de Administración, se participó en la celebración del 52 aniversario de la cooperativa, además este año el comité realizó un esfuerzo en la preparación de temas para impartir capacitaciones; enfocadas en principios y valores cooperativos y la Ley General de Asociaciones Cooperativas; los cuales se impartieron a un 90% de empleados y directivos de esta institución, se fortaleció también la base juvenil y se apoyó en las diferentes actividades desarrolladas por el área de mercadeo.

El cumplimiento del plan de trabajo elaborado para el año dos mil dieciocho fue de 64.44%, reconocemos que debemos doblar esfuerzos para cumplir el quinto principio cooperativo, **“EDUCACIÓN, ENTRENAMIENTO E INFORMACIÓN”** y fortalecer los conocimientos cooperativos en nuestro directivos, empleados y asociados que es nuestra meta para el presente año.

Además, se realizaron otras actividades como:

- Becas a estudiantes de tercer ciclo y bachillerato dirigidas a jóvenes de familias de escasos recursos.
- Participación en XLVII Asamblea General de Asociados/as.
- Aniversario de agencia central y sucursales de ACAYCCOMAC de R.L
- Participación en la celebración del día del niño.
- Cursos de verano a Jóvenes de la comunidad.
- Apoyo a celebraciones en las diferentes agencias a través de la base de jóvenes.
- Apoyo a mercadeo.

Conscientes de la importancia que este comité tiene en la educación de los asociados/as de nuestra cooperativa y de la comunidad en general este comité se compromete a dar cumplimiento a los objetivos programados en el plan de trabajo del año 2019.

Atentamente.

COMITÉ DE EDUCACIÓN

PERSONAL ADMINISTRATIVO

AGENCIA CENTRAL AGUA CALIENTE



AGENCIA CHALATENANGO



AGENCIA EL COYOLITO



AGENCIA SAN LUIS



AGENCIA SAN IGNACIO



III. DESARROLLO INSTITUCIONAL

Apreciables Asambleístas:

El Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Comités de Apoyo en General y Colaboradores de ACAYCCOMAC de R.L.; con mucho agrado presentamos a ustedes el informe de Gestión Económica y Financiera del periodo 2018.

Es de mucha satisfacción para la Administración de nuestra Cooperativa calificar de exitoso el cumplimiento del Plan de Trabajo 2018, en donde se marca más de medio siglo de trayectoria y de traer a nuestras mentes todas esas fases por las que hemos pasado; manifestar que el año 2018 es un período más en el que queda demostrada la competencia y capacidad de la Administración de esta digna y prestigiosa Cooperativa, justificada por su crecimiento, cumplimiento de metas y objetivos; que se traduce y refleja en el desarrollo económico y social de nuestros asociados y el de la comunidad en general, acercando los servicios Financieros éticos y de calidad, así como el apoyo con su asistencia a los diferentes eventos en las comunidades en donde tenemos presencia.

Las actividades de intermediación financiera que se han ofrecido a lo largo de los años son diversas, y siempre han estado en función del compromiso para propiciar el desarrollo de la comunidad y bajo el concepto de integridad y solidaridad que ampara al cooperativismo; el trabajo arduo desarrollado en estos últimos años ha permitido demostrar que los esfuerzos coordinados de directivos y empleados constituyen una respuesta concreta a las necesidades de todos los sectores de la población.

La memoria de labores constituye una guía importante para los asociados en donde se resumen las principales variables y su tendencia en el año 2018, así como algunas de las principales actividades impulsadas por ACAYCCOMAC de R. L., en función de que puedan tener claridad sobre el rumbo hacia el cual se conducen y encausan todos los esfuerzos en la administración de la misma.

La gestión de intermediación Financiera de la Cooperativa, expresada a través de nuestros Estados Financieros, apoyada en autodisciplinas, con la fiscalización y validación de no menos de tres auditorías y ratificando la autenticidad de las cifras, observando el prudencial crecimiento, cuidando el respectivo riesgo, nos da la confianza de presentar con propiedad el cumplimiento de metas y objetivos para este período y a ustedes la confianza y seguridad de contar con una financiera sólida y solvente.

Nuevamente nos sentimos muy satisfechos por los logros alcanzados en el año 2018, producto del esfuerzo integral de todos, ha sido un año de muchas bendiciones para nuestra Cooperativa; y es así como en este año nos presentamos nuevamente ante la Honorable Asamblea a dar un informe de lo que consideramos hechos más relevantes para compartir con nuestros asambleístas.

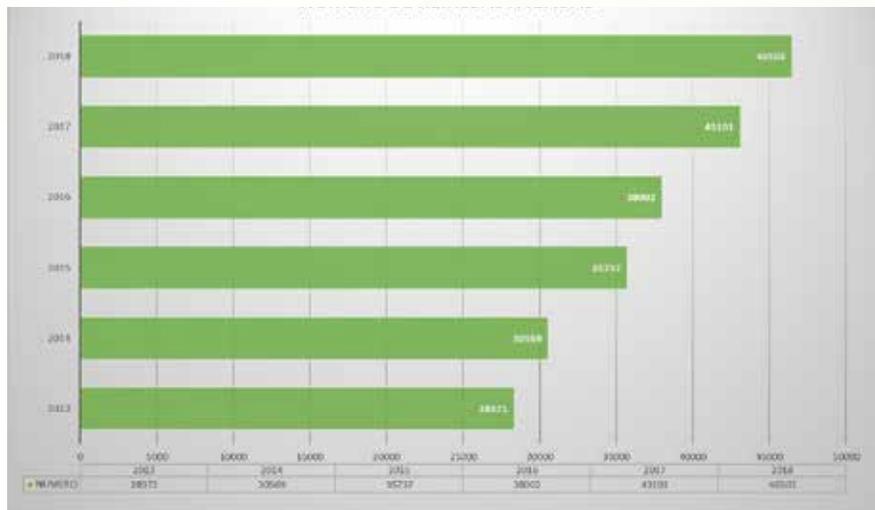
A medida que pasan los años nos sentimos cada día más identificados con esta causa; en donde el cooperativismo ha pasado a ser un modelo mediante el cual estamos llegando de una manera aceptable a los hogares de muchos asociados, cada vez venimos trabajando para ofrecer no solo un mejor y eficiente servicio; sino que éste sea dado a un costo razonable y en un ambiente agradable, permitiéndonos así

una participación activa en el mercado de intermediación financiera; supliendo además otras necesidades como lo son el pago de recibos de servicios básicos y el pago de remesas familiares; cumpliendo así con el objetivo de brindarle una mejor atención a nuestros asociados y comunidad en general.

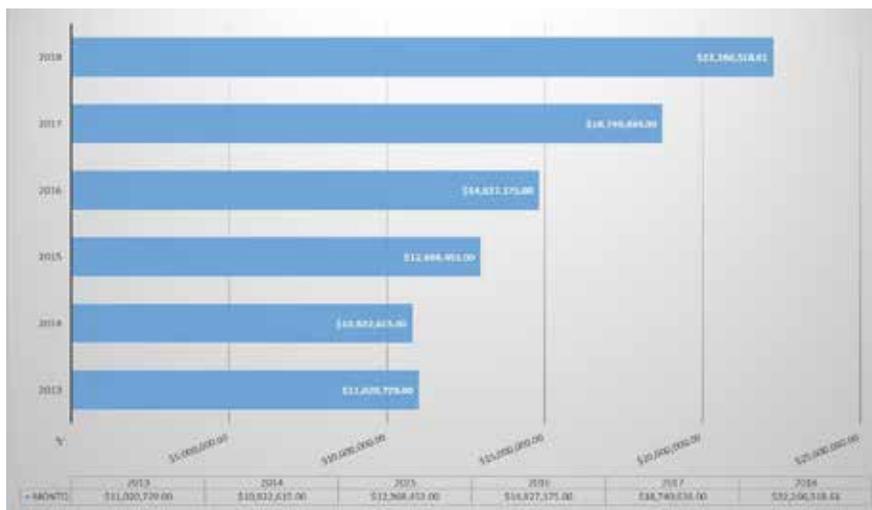
A. SERVICIOS FINANCIEROS:

REMESAS FAMILIARES.

NÚMERO DE REMESAS PAGADAS



MONTO DE REMESAS PAGADAS



Contamos a nivel de Sistema Cooperativo Financiero con 16 Entidades de Transferencia de Dinero, lo cual genera la oportunidad de poder cubrir las necesidades de nuestros asociados/as y usuarios/as, provocando con ello el incremento constante de operaciones y montos hasta el año 2018, según se muestra en los gráficos anteriores, en este ciclo que estamos cerrando sigue la tendencia constante de crecimiento en los montos pagados e incremento en el número de operaciones, lo que deja de manifiesto la preferencia y confianza producto de la trayectoria que se tiene en el municipio de Agua Caliente y producto de acercar el servicio a otras comunidades con el tema de expansión.

SERVICIO DE COLECTURÍAS Y PAGADURÍAS

El objetivo principal de las colecturías es propiciar la inclusión de los servicios a la actividad financiera; ofreciendo a nuestros asociados/as y usuarios una gama de colecturías producto de las diferentes alianzas estratégicas con instituciones de servicio; entre las colecturías que la cooperativa ofrece están las siguientes:

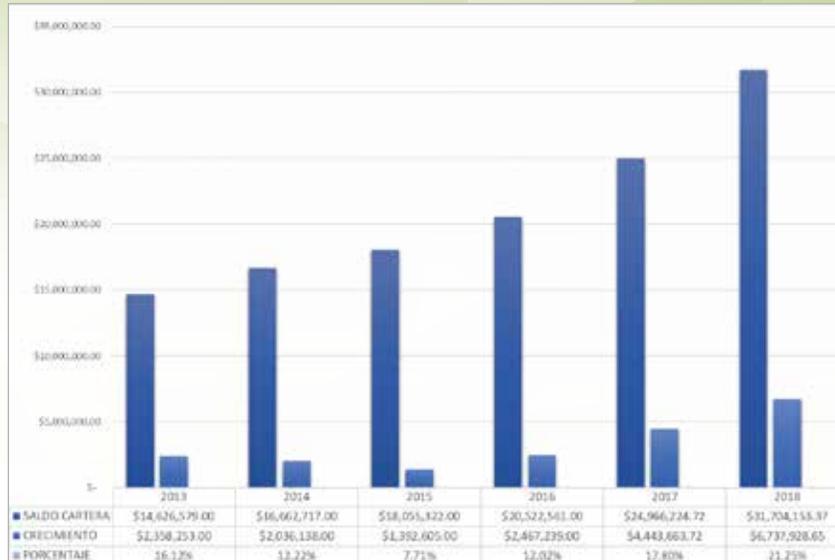
The infographic is titled "PAGO DE SERVICIOS BÁSICOS E IMPUESTOS" (Payment of Basic Services and Taxes) and is organized into four main categories, each with a list of providers:

- Telefonía, Cable e Internet:** Includes logos for Movistar, tigo, Digicel, and Claro.
- Agua y Energía Eléctrica:** Includes logos for CAESS, DELSUR, and ANDA.
- Prensa:** Includes logos for LA PRENSA GRÁFICA and EDH (EL DIARIO DE HOY).
- Educación:** Includes logos for the Universidad Pedagógica de Yaguajay and PEDAGÓGICA.

Additionally, there is a section for "Ventas por Catálogo" (Catalog Sales) which includes logos for AVON (the company for women), arabela S.A. de C.V., and BELCORP.

Además de las colecturías gestionadas a través de la Federación se tiene por gestión propia de la Cooperativa la de CAESS, la cual generó ingresos por ese servicio de \$2,985.68 al año 2018 y como un valor agregado por responsabilidad social se apoya en el cobro de recibos a las Asociaciones de Agua Comunitarias del municipio entre ellas ACASAMAC Agua Caliente, ACAPAZ Santa Rosa, PRODACE Agua Zarca, Asociación de Cerro Grande y cobro de colegiatura mensual del Colegio Parroquial del Municipio.

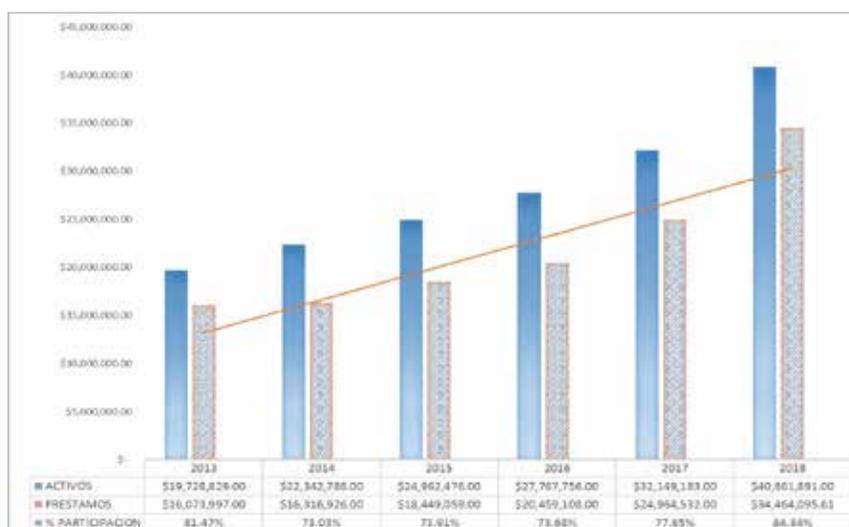
Ahorros



Para el año 2018 cerramos la Cartera de Ahorro con un monto de \$31.7 millones, habiendo obtenido un crecimiento de \$6.7 millones, superando en 2.3 millones su crecimiento con respecto al año anterior; dicho crecimiento es la muestra de la confianza de nuestros asociados ahorrantes, con lo cual le permite a ACAYCCOMAC de R.L. la capacidad para cumplir con sus obligaciones con los asociados, cumpliendo con el respectivo encaje cooperativo en FEDECACES, manteniendo así los niveles adecuados de liquidez para responder oportunamente con sus compromisos y las razonables tasas de interés pagadas sobre éste ahorro; todo esto como producto de la confianza y fidelidad de nuestros asociados; respaldada por nuestra experiencia obtenida en más de cincuenta años en el manejo y administración de los depósitos.

Los ahorros de los asociados no forman parte del Capital Social y tienen un papel muy importante en toda la trayectoria de ACAYCCOMAC de R. L., ya que es la muestra de la confianza que tienen en su Cooperativa.

Préstamos



Dentro de la estructura de sus activos totales la cartera de préstamos es uno de los rubros más importantes, ya que es el factor determinante en los niveles de ingresos financieros y es el medio por el cual podemos maximizar el bienestar social y económico de nuestros asociados, como lo establece nuestra misión, pues nos permite fortalecer la estructura financiera de la misma a través del fortalecimiento de reservas, la cartera de préstamos representa en el año 2018 el 84.34% de los activos totales, lo cual está dentro del margen según disciplinas financieras.

ACAYCCOMAC de R.L., ha contado siempre con un portafolio de productos crediticios a la medida de las necesidades de nuestros asociados, procurando mantener tasas de interés competitivas, como resultado de esta mezcla y análisis constante se obtiene para el 2018 un crecimiento de \$7.9 millones, contabilizando al cierre de este periodo un total de Cartera neta de \$34.4 millones.

Como se puede observar en el cuadro de datos y la gráfica respectiva tanto los Activos como los Préstamos han tenido un crecimiento constante en los años que se representan históricamente.

MERCADEO

❖ CAMPAÑA PUBLICITARIA 2018

La campaña de imagen y posicionamiento es una estrategia que desde el año 2009 se retoma de forma integral, desarrollada por un buen número de la Red de Cooperativas Financiera orientada por la Federación; con el objetivo de tener una mejor visualización como sistema y permanencia en el mercado, en el 2018 la inversión individual de ACAYCCOMAC de R. L. fue de \$25,000.00; lo cual sirvió de apoyo a un fondo centralizado que fue canalizado para vallas publicitarias, patrocinio de eventos y presentación de artistas, emisión de spot de TV, radio, publicaciones en diferentes periódicos, suplementos especial alusivos al Día Internacional de las cooperativas de ahorro y crédito entre otros.

❖ ESTRATEGIA COPEMOVIL

Se mantiene la estrategia de las Coopemovil, renovando el diseño de los paneles publicitarios cada año, son 17 cooperativas que participan en la activación 2018; para promover el servicio de remesas familiares y productos financieros cruzados de las cooperativas, lo que contribuye a un mayor impacto en las actividades en cada una de las localidades donde se encuentra la cooperativa con el apoyo de un buen número de unidades para lo cual es necesario identificar las fechas principales y de mayor relevancia. Con los dos vehículos de unidad móvil como ACAYCCOMAC de R. L. nos ha permitido cubrir más eventos y áreas geográficas, provocando más tiempo la exposición a la marca.

❖ SINTÉSIS DE ACTIVIDADES DEL ÁREA:

- ◆ Apoyo y coordinación con Alcaldía Municipal en diferentes eventos dirigidos a la comunidad.
- ◆ Apoyo a la unidad de salud en diferentes actividades de beneficio a la comunidad.
- ◆ La fidelización de asociados y usuarios.
- ◆ Charlas de los diferentes servicios que prestamos enfocado a diferentes sectores.
- ◆ Promoción de los servicios.

- ◆ Actualización de las aportaciones.
- ◆ Fortalecer las relaciones con los diversos líderes comunitarios.
- ◆ Fortalecer el patrimonio de la cooperativa mediante el incremento de las aportaciones.
- ◆ Coordinación de capacitaciones.
- ◆ Monitoreo de cartera de ahorro e inactividad de asociados.
- ◆ Apoyo en las diferentes actividades comunitarias.

B. DISCIPLINAS FINANCIERAS Y CULTURA DE PREVENCIÓN

CUMPLIMIENTO DE DISCIPLINAS FINANCIERAS (Encaje, Solvencia, Morosidad, Liquidez)

Con la información básica que respaldan los Estados Financieros e información complementaria, la administración de la cooperativa revisa y monitorea mensualmente el cumplimiento de las disciplinas financieras conforme los parámetros de medición de los Indicadores de Alerta Temprana IAT, los cuales se presentan trimestralmente al Consejo de Administración; evaluando en un resumen ejecutivo el Riesgo de Créditos, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Solvencia, Riesgo Operativo, Riesgo de Mercado y el Riesgo de Intermediación Financiera.

De esa forma se monitorearon los principales riesgos utilizando las diferentes herramientas diseñadas para la evaluación, mitigación y control de los riesgos, después de haber analizado cada uno de los factores se recomendó a las áreas respectivas y al Consejo de Administración sobre los siguientes riesgos por catalogarse como los principales:

RIESGO DE CREDITOS.

Este riesgo se evaluó con las siguientes herramientas: Sistema cuantificador del Riesgo de Crédito (SICURIC), seguimiento a la producción por cada ejecutivo de negocio, por Agencia y General, Seguimiento a la cartera afectada, seguimiento al proceso de gestión y recuperación de la cartera en mora.

Índice de morosidad: 5.15% éste valor representa un "Riesgo Medio", por lo que se ha recomendado seguimiento al Plan de Combate a la Mora y las gestiones de cobro oportuno en los diferentes niveles.

Cobertura de Reservas de Saneamiento 106.34% representando "Riesgo Bajo".

La cartera afectada, de acuerdo a la disciplina aplicada por normas establecidas internas está cubierta en más del 100% que establece la ley.

RIESGO DE LIQUIDEZ

Se le ha dado seguimiento a la liquidez, para que tanto la demanda de los ahorristas y prestatarios estén cubiertos y asegurados, y de igual forma contar con los niveles óptimos para la operativización.

El índice de liquidez a diciembre 2018 cerró con un 16.62% lo que representa un "Riesgo Bajo".

Cumpliendo con el 10% de encaje legal, como autodisciplina adoptada por la cooperativa aun a pesar de no estar regulados por la superintendencia.

RIESGO DE SOLVENCIA

La cooperativa como una Institución Financiera debe estar con niveles de solvencia adecuados que garanticen la capacidad de crecimiento y de mejora continua en los servicios y beneficios a los Asociados, en tal sentido este es un aspecto importante de medición, seguimiento y monitoreo para mantener un riesgo bajo.

En el Ejercicio 2018 el índice de Solvencia Cerro con 15.04%, lo cual representa un Riesgo bajo ya que el parámetro es que dicho indicador no debe ser menor al 12%

RIESGO OPERATIVO.

Riesgo de Activos Totales: 27.10% reflejando de ésta manera un Riesgo Medio, este indicador mide el tipo de crecimiento experimentado de los activos totales en forma anualizada, el riesgo debe ser inferior al 23%.

Crecimiento de Cartera Bruta: 38.05% Riesgo Alto; el indicador mide el tipo de crecimiento anualizado experimentado por las colocaciones, el crecimiento debe ser inferior al 18%.

El crecimiento arriba de los límites prudenciales no afectan de forma negativa a la cooperativa siempre y cuando se garantice que se tienen los controles y procedimientos adecuados que puedan soportar el crecimiento arriba de lo establecido

FONDO DE ESTABILIZACIÓN Y PROTECCIÓN

El Consejo de Administración tomó responsablemente la decisión de ser una de las 16 cooperativas que iniciaran como inversionistas en el Mecanismo de Estabilización y fondo de Protección, el cual ha culminado el proceso de constitución de acuerdo al cronograma de actividades programado, se continúa fortaleciendo la reserva para seguir con este proceso el cual es de suma importancia para contar con este mecanismo para la protección de nuestros ahorristas.

Se ha participado activamente en las Asambleas Generales de Asociados de la Asociación Cooperativa de Servicios Profesionales de Protección de Ahorros y Estabilización (COOP-PROTEGE), y se cuenta además con un representante en el organismo de dirección de la cooperativa constituida.

C. RECURSOS HUMANOS

CAPACITACIÓN A EMPLEADOS Y DIRIGENCIA.

AREA PARTICIPANTE	TIPO DE EVENTO	INVERSION TOTAL POR AREA
Consejo de Administración.	Diplomados	\$3,980.24
	Talleres	
	Congresos	
	Foros	
	Encuentros	
Junta de Vigilancia.	Diplomados	\$1,096.81
	Talleres	
	Congresos	
	Foros	
	Encuentros	
Comité de Educación.	Diplomados	\$2,157.92
	Talleres	
	Congresos	
	Foros	
	Encuentros	
Comité de Créditos.	Diplomados	\$849.87
	Talleres	
	Congresos	
	Foros	
	Encuentros	
Inversión total directivos.		\$8,084.84
Personal Operativo Agencia Central y Sucursales.	Diplomados	\$6,263.25
	Talleres	
	Congresos	
	Foros	
	Encuentros	
Inversión total empleados y directivos.		\$14,348.09

Como uno de los principales ejes de trabajo en el Balance Social se encuentra el fortalecimiento de las competencias del Talento Humano para mejorar el desempeño y con ello el logro de los objetivos institucionales, se mantiene la apertura para la participación en talleres, seminarios, diplomados entre otros; con la finalidad de obtener un mejor desempeño, prepararnos ante los cambios en el entorno y principalmente contribuir con ello a mejores resultados institucionales, este fortalecimiento de competencias va enfocado en todos los niveles tanto operativo como directivo. Así mismo es importante mencionar que somos una institución generadora de empleos en las zonas donde tenemos presencia y esto viene a beneficiar a más familias con el mejoramiento en su calidad de vida; ya que cada año se fortalece la estructura organizativa de la Cooperativa, lo cual implica mayores oportunidades de empleo para la población y esto es gracias al crecimiento institucional y a los resultados positivos que son el fruto de la confianza de nuestros asociados.

IV. EVOLUCIÓN FINANCIERA

Los índices de eficiencia administrativa y financiera mantienen evoluciones positivas, de acuerdo a los informes de indicadores de alerta temprana.

La situación patrimonial de la Cooperativa, es creciente y evidencia claros indicadores de solidez, acorde a los resultados obtenidos y a las acertadas decisiones tomadas por la dirigencia en el momento oportuno sobre estos; en cuanto a la creación o fortalecimiento de reservas anuales para potenciar el patrimonio.

En este apartado presentamos los montos alcanzados de forma resumida en esta memoria de labores 2018, el resultado concretizado de las acciones desarrolladas; al mismo tiempo agradecer el involucramiento de cada miembro de los distintos cuerpos directivos, al equipo de colaboradores ya que debido al esfuerzo y dedicación fue posible superar los obstáculos y problemas que surgieron a lo largo de esta gestión; permitiendo fortalecer la institución, garantizando la solidez, sostenibilidad y permanencia en el tiempo.

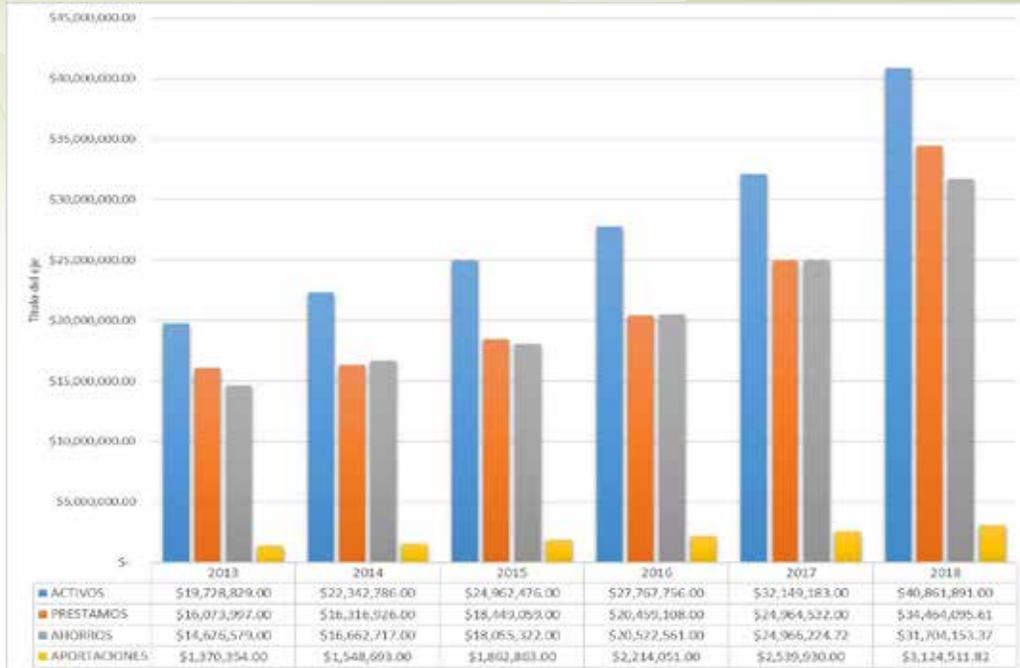
Para ACAYCCOMAC de R.L. la clave de su crecimiento, éxito y liderazgo en el que hacer financiero, deriva de la Planificación Estratégica del cual se desglosa el Plan Anual de Trabajo, lo cual permite la toma oportuna y acertada de decisiones por parte de la administración, la gestión fiscalizadora a la cual ésta se sujeta, una autodisciplina bien cimentada orientada al liderazgo financiero, control de riesgos e impulsada por la mística de trabajo de sus colaboradores permite presentar los siguientes resultados para el año 2018.

TENDENCIA DE RESULTADOS

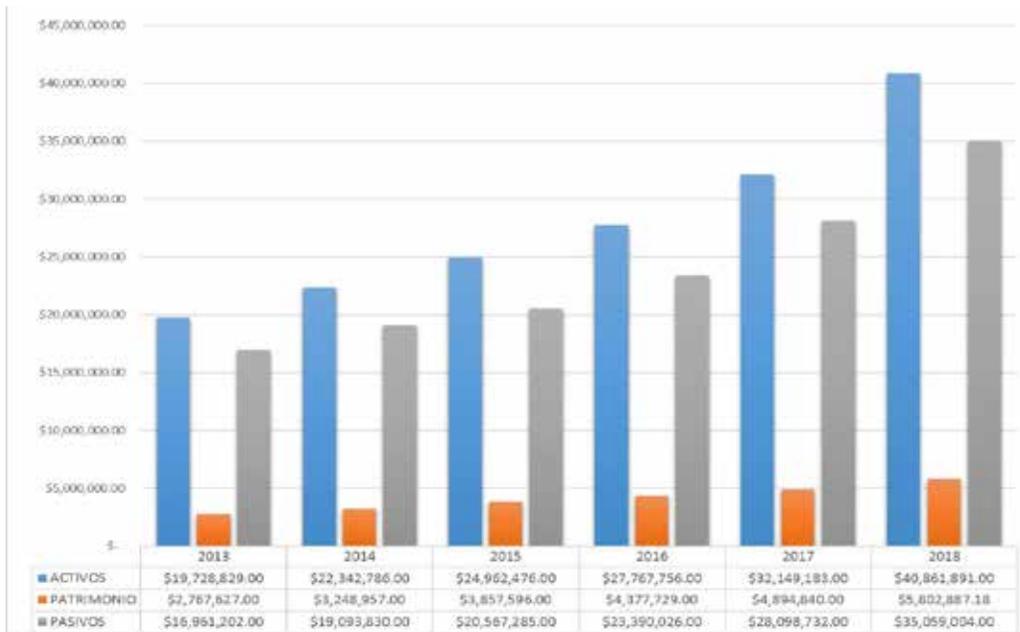
Los resultados de la gestión de ACAYCCOMAC de R. L. están sujetos a la consecuente ejecución de acciones en cumplimiento de los objetivos propuestos y a la administración integral de los recursos.

Para este año 2018 nuevamente queda evidente y se demuestra que las acciones tomadas en la ejecución de la Planificación empresarial financiera resultaron acertadas y oportunas permitiendo fortalecer la institución con la creación y fortalecimiento de algunas reservas para proyectos futuros que vendrán a darnos una mejor imagen y posicionamiento en el mercado ante los cambios constantes de la competencia provocados por la situación económica Nacional e Internacional, en el cierre de este ejercicio se obtuvo un excedente neto de \$249,960.95.

VARIABLES FINANCIERAS ACAYCCOMAC (2013-2018)

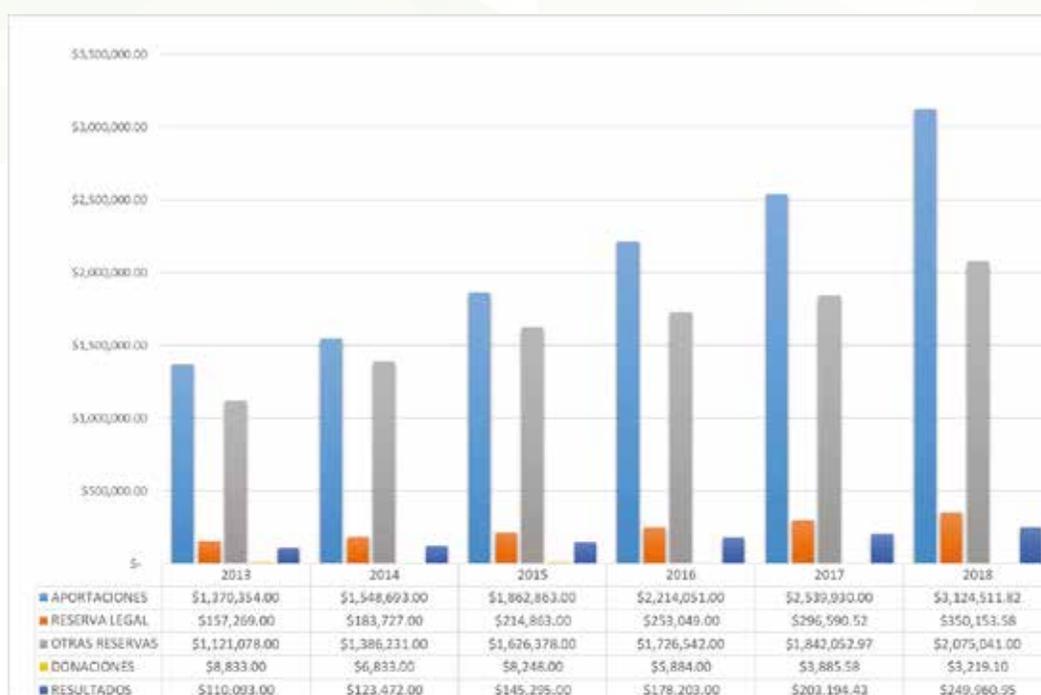


BALANCE GENERAL CONSOLIDADO



PATRIMONIO

El patrimonio en ACAYCCOMAC de R. L. para el periodo 2018, como en años anteriores experimenta un cambio positivo derivado de la distribución de resultados obtenidos del ejercicio 2017, registrado en forma de reserva legal y otras reservas prudentiales y la acertada decisión tomada año con año ante la propuesta del Consejo de Administración por la Asamblea General de asociados para la creación y fortalecimiento de dichas reservas previendo inversiones en proyectos futuros que le dan imagen, respaldo y seguridad a ACAYCCOMAC de R. L. lo cual nos vuelve cada día más competitivos y una institución fuerte y solvente.



RESULTADOS

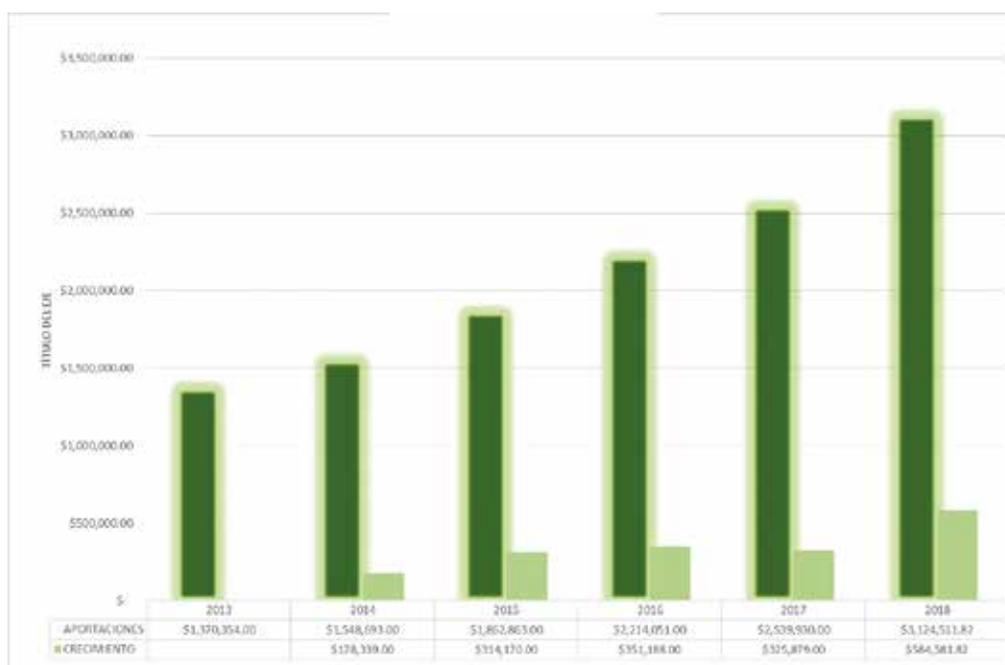
De las operaciones que la Cooperativa realizó durante el ejercicio económico 2018; obtuvo unos excedentes brutos de \$775,096.14; como en años anteriores se ha mostrado resultados favorables, continuando con la posibilidad de fortalecer la institución y cumplir con indicadores financieros que nos permitan ir cumpliendo con la disciplina de auto regulación, la cual se vuelve cada día más necesaria en nuestras cooperativas, y fortalecer aún más el capital institucional; resultado del cual se aplicó el porcentaje establecido a las diferentes reservas según lo estipulan nuestros estatutos.

ACAYCCOMAC de R. L. está proporcionando a sus asociados por acuerdo de la administración en vista de lo antes expuesto un 8% como distribución de excedentes sobre el saldo de sus aportaciones (Representando una distribución de excedentes de \$249,960.95 entre el total de asociados); de igual forma se hace un llamado a la reflexión a la Honorable Asamblea para que se capitalice a la cuenta de aportaciones de cada asociado los excedentes ganados con el propósito de fortalecer nuestro Capital Institucional.

RESULTADOS DEL EJERCICIO 2018

	DESCRIPCION.	2018
	Ingresos de operaciones de Intermediación	\$ 4,278,673.73
Menos	Costos de Operaciones de Intermediación	\$ 2,252,397.50
	Margen de Intermediación Financiera	\$ 2,026,276.23
Menos	Gastos Operacionales	\$ 1,531,274.34
	Pérdida o Excedente de Operación	\$ 495,001.89
Mas	Ingresos no Operacionales	\$ 280,094.25
	Excedente del Ejercicio Antes de Reservas Estatutarias	\$ 775,096.14
Menos	Ajuste para Reserva Institucional	\$ 232,985.25
	Provision para tarjeta de debito	\$ 125,000.00
	Balance Social	\$ 6,000.00
	Prestaciones Sociales a Empleados y Directivos	\$ 18,000.00
	Fortalecimiento de competencias sociales	\$ 36,023.82
	Excedente del Ejercicio Antes de Reservas legales	\$ 357,087.07
Menos	Reserva de Educación (15%)	\$ 53,563.06
	Reserva Legal (15%)	\$ 53,563.06
	Resultado a distribuir	\$ 249,960.95

CAPITAL SOCIAL (APORTACIONES)



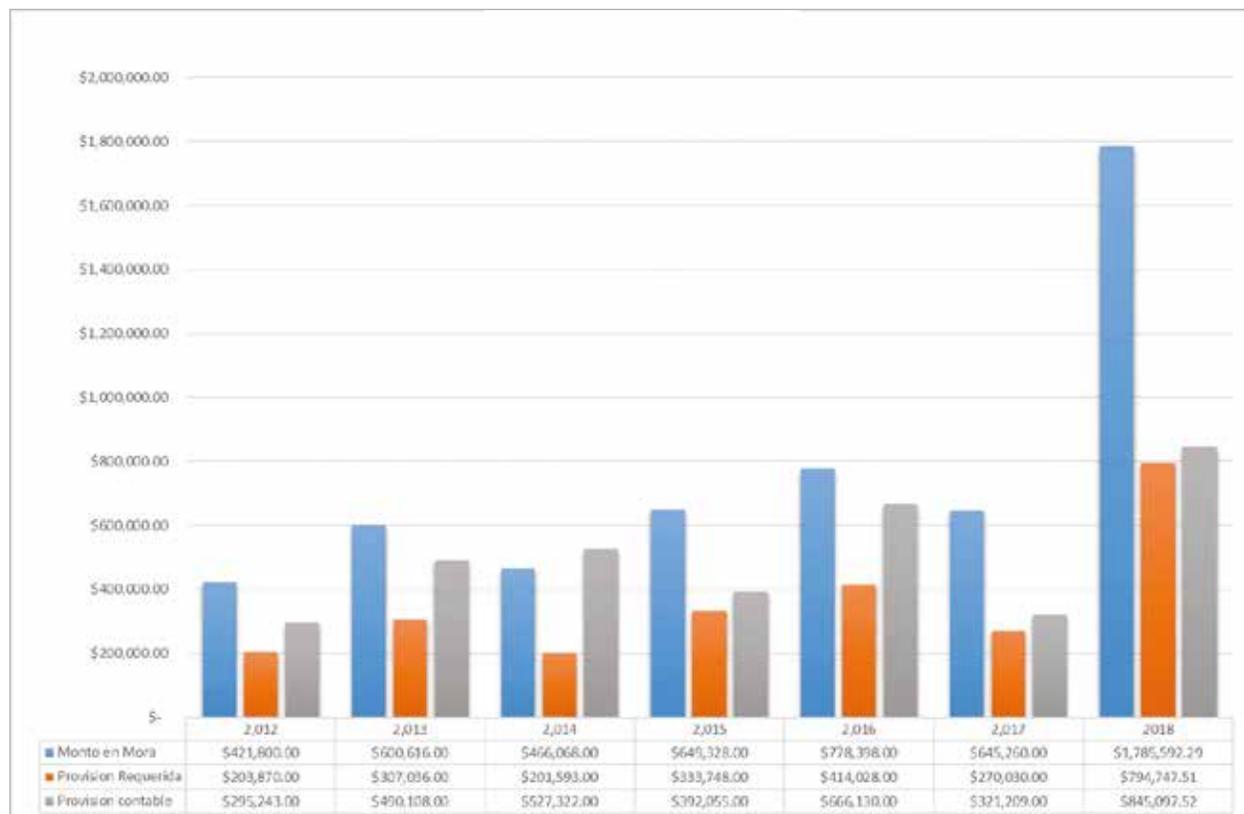
En cuanto a las aportaciones pagadas y que forman parte del Patrimonio, en la gráfica se denota un crecimiento importante y constante, producto de la buena práctica de capitalización de los excedentes propuesta por la administración y con el voto decisivo de la Asamblea General para su aprobación.

Está relacionado además con el aumento de la membresía, la reactivación de las cuentas de los asociados que no están al día con el compromiso de pago que según estatutos corresponde, y de la colocación de préstamos a través de la capitalización, rubro que se traduce en el fortalecimiento del patrimonio y por ende contar con un mayor capital de trabajo.

El crecimiento de las operaciones institucionales de la Cooperativa fue respaldado por un incremento del Capital Social constituido por las Aportaciones de los asociados, las cuales reflejaron como en años anteriores un aumento considerable de \$584,581.81 equivalente a un 23.02% con respecto al año 2017.

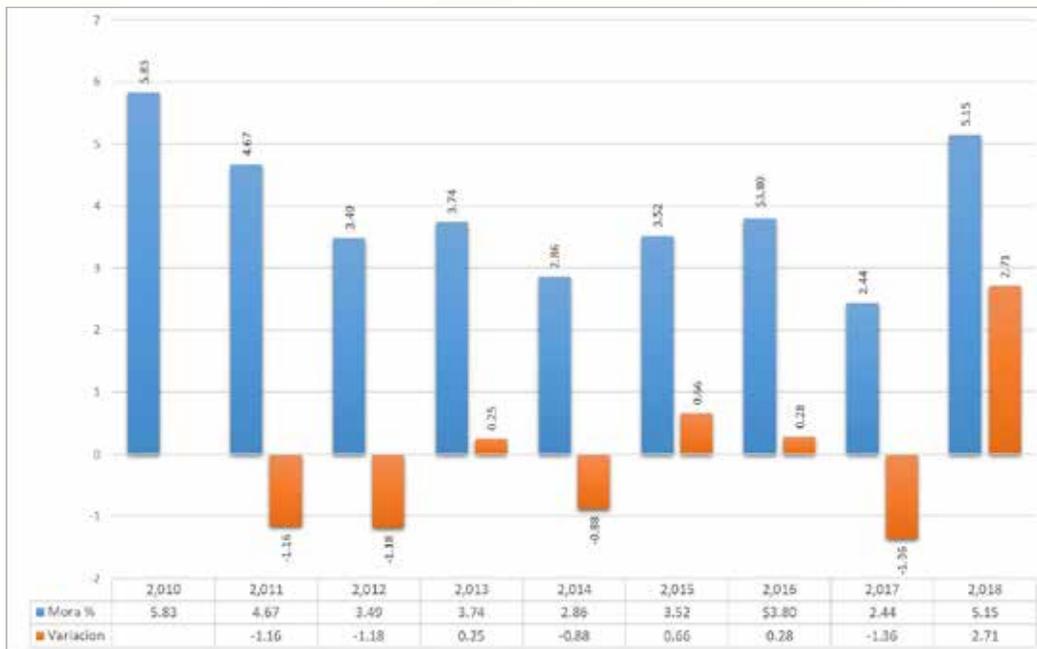
El crecimiento en el capital social mejor conocido como “Las Aportaciones” es coherente con el crecimiento constante de la membresía, a esto se suma la gama de promociones creadas especialmente para motivar a que mes a mes los asociados depositen la cuota que hará crecer sus aportaciones, las cuales les hacen sentir que “ser dueño es mejor” y les da los derechos de asociados.

MONTOS EN MORA



Durante el periodo se puede mostrar que la provisión contable siempre ha sido superior a la provisión requerida previendo y cumpliendo con la disciplina financiera; sin embargo para el 2013 la brecha se estrechó más, razón por la cual se tuvo que fortalecer dicha reserva, de igual forma para este año 2017 y 2018 se continua con la disciplina de fortalecimiento de dicha provisión previendo además que para este año se debe realizar una evaluación de la estructura de la cartera y clasificarla de acuerdo a lo que establece la norma NCB-022; y prepararnos por cualquier cambio repentino en desmejora de la cartera de préstamos, por la no recuperación de los mismos, considerando además que para el 2019 es urgente estructurar un plan de combate contra la mora que nos permita equilibrar y detener la tendencia al crecimiento de dicha variable.

PORCENTAJES EN MORA



En los últimos años se han tomado acciones enfocadas a retomar las funciones de cobro administrativo y monitorear constantemente la recuperación en las diferentes fases; sin embargo a pesar de dichas acciones no fue posible controlar el índice de morosidad al cierre de diciembre 2018 cerrando con un 5.15%; es de considerar que uno de los factores que influyó en el incremento de la mora, es el crecimiento de la cartera de préstamos el cual ha sido considerable en los dos últimos años y otro la situación económica; lo que pudo influir al incremento en el índice de mora, siendo uno de los retos para este próximo año duplicar los esfuerzos realizados en el área de créditos, el fortalecimiento de conocimientos y el trabajo en conjunto para realizar una colocación sana.

La administración cada día debe enfocar sus esfuerzos por contrarrestar una tendencia al crecimiento, conscientes de que un índice elevado de mora es perjudicial a los resultados de la Cooperativa ya que esta tendencia nos exige provisionar montos mayores por la incobrabilidad de préstamos que no están al día con sus obligaciones, afectando así los resultados de la misma.

EVALUACION PLAN EMPRESARIAL 2018

DESCRIPCION	REALIZADO	PROYECTADO	CUMPLIMIENTO	
			MONTO	PORCENJATE
<u>Prestamos</u>	\$ 34,464,095.61	\$ 33,461,041.06	\$ 1,003,054.55	103.00%
<u>Ahorros y depositos</u>	\$ 31,704,153.37	\$ 30,026,863.76	\$ 1,677,289.61	105.59%
<u>Aportaciones</u>	\$ 3,124,511.82	\$ 3,148,113.86	\$ (23,602.04)	99.25%
<u>Resultados antes de otras reservas</u>	\$ 775,096.14	\$ 1,461,056.19	\$ (685,960.05)	53.05%
<u>Activos</u>	\$ 40,861,891.00	\$ 41,147,062.44	\$ (285,171.44)	99.31%
PROMEDIO GLOBAL DE CUMPLIMIENTO				92.04%

PROYECCIONES 2019

DESCRIPCION	2018	2019	CUMPLIMIENTO	
			MONTO	PORCENJATE
<u>Prestamos</u>	\$ 34,464,095.61	\$ 61,525,519.27	\$ 27,061,423.66	78.52%
<u>Ahorros y depositos</u>	\$ 31,704,153.37	\$ 57,851,027.81	\$ 26,146,874.44	82.47%
<u>Aportaciones</u>	\$ 3,124,511.82	\$ 4,286,752.01	\$ 1,162,240.19	37.20%
<u>Resultados antes de otras reservas</u>	\$ 775,096.14	\$ 1,994,408.97	\$ 1,219,312.83	157.31%
<u>Activos</u>	\$ 40,861,891.00	\$ 71,272,473.02	\$ 30,410,582.02	74.42%
<u>Monto en mora</u>	\$ 1,785,592.29	\$ 797,980.00	\$ (987,612.29)	-55.31%

PRESUPUESTO DE GASTOS 2019

DESCRIPCION	PERSONAL	DIRIGENCIA	GENERAL	TOTAL
<u>MONTO</u>	\$ 885,902.21	\$ 147,435.77	\$ 787,021.97	\$ 1,820,359.95
<u>PORCENTAJE</u>	49%	8%	43%	100%

TOTAL DE ACTIVOS PROYECTADOS	PORCENTAJE ANUAL DE GASTOS PROYECYADOS CON RELACION A ACTIVOS PROYECTADOS
\$ 71,272,473.02	2.55%

V. OBJETIVOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

MERCADEO - CLIENTES

- ♦ Lograr el buen funcionamiento de los productos y servicios financieros
- ♦ Contar con publicidad y promoción adecuadas a los servicios y productos financieros
- ♦ Fortalecer la expansión geográfica de la cooperativa
- ♦ Lograr fidelizar a la membresía, empleados y dirigentes
- ♦ Incrementar la membresía en las diferentes Agencias.

FINANZAS

- ♦ Fortalecimiento del capital institucional para garantizar la solvencia de la cooperativa
- ♦ Cumplir con las disciplinas financieras
- ♦ Continuar con la preparación de condiciones ante un proceso de regulación por la SSF (PLAN DE ADECUAMIENTO NORMATIVO)
- ♦ Cumplir con las metas anuales establecidas en los diferentes rubros financieros.
- ♦ Creación de Política y Planes de recuperación administrativa para la buena gestión y cobranza de cartera de créditos.
- ♦ Contar con el sistema de gestión integral de riesgos

PROCESOS INTERNOS

- ♦ Revisar y actualizar las herramientas administrativas.
- ♦ Fortalecer el funcionamiento del área de Prevención del lavado de dinero y activos
- ♦ Fortalecer el control interno de la Cooperativa
- ♦ Fortalecer el funcionamiento de la Unidad MYPE
- ♦ Velar por el buen funcionamiento de las agencias

ADMINISTRACIÓN-RECURSOS HUMANOS

- ♦ Contar con herramientas administrativas de recursos humanos para el buen funcionamiento del departamento.
- ♦ Desarrollar las competencias del personal y dirigentes de la cooperativa
- ♦ Reforzar la estructura organizativa de acuerdo a las necesidades de la institución.
- ♦ Fomentar un ambiente laboral adecuado dentro de la Cooperativa

TECNOLOGÍA E INFORMÁTICA

- ♦ Contar con los recursos humanos necesarios para el buen funcionamiento de la unidad de informática.
- ♦ Contar con Políticas y Herramientas administrativas dentro de la unidad de informática y Planes de Contingencia.
- ♦ Fortalecer el funcionamiento del sistema ABANKs en coordinación con FEDECACES.
- ♦ Dotar de herramientas tecnológicas al área de prevención

INNOVACIÓN

- ♦ Incursionar en el servicio de dinero plástico
- ♦ Fortalecer la imagen en la infraestructura de las agencias
- ♦ Contar con el equipo necesario para brindar un mejor servicio
- ♦ Adquirir sistemas informáticos para brindar un mejor servicio
- ♦ Modernizar los procesos de gestión de créditos

VI. DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Estimados Asociados y Asociadas.

De acuerdo a lo establecido en el artículo 41 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas y el artículo 51 literal "g" del Reglamento de la misma ley y el literal "e" del artículo 58 de los estatutos y después de analizados y revisados los informes de los cuerpos directivos y el dictamen de auditoria externa, esta Junta de Vigilancia dictamina:

- a. Que la memoria de labores de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Comunal de Agua Caliente de R.L, sintetiza la gestión realizada por el Consejo de Administración y sus Comités de apoyo desarrolladas de acuerdo al Plan Operativo del ejercicio 2018.
- b. Que los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018, reflejan en forma general la situación financiera y económica de ACAYCCOMAC de R.L., así como los resultados de las operaciones realizadas durante el periodo, de conformidad a los principios de contabilidad aceptados y al esquema de autorregulación adoptado por el Sistema Cooperativo Financiero.

Agua Caliente, siete de marzo de dos mil diecinueve.

JUNTA DE VIGILANCIA.

VII. DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA



DICTAMEN DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO ESPECIAL

Honorable Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Asamblea General de Asociados:
Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Comunal de Agua Caliente de Responsabilidad Limitada.
(ACAYCCOMAC DE R.L.)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Comunal de Agua Caliente de Responsabilidad Limitada (ACAYCCOMAC DE R.L.) que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2018, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los estados financieros, incluyendo 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 la Asociación Cooperativa al 31 de diciembre de 2018, su desempeño económico, su cambio en el patrimonio, y sus flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con la Norma de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES).

Bases para la opinión

Hemos realizado la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen más detalladamente en la sección **Responsabilidad de los auditores por la auditoría de los estados financieros** del presente dictamen. Somos independientes de la Asociación Cooperativa de acuerdo el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en El Salvador. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

La nota 2 a los estados financieros describe que la base de contabilidad utilizada para la preparación de los estados auditados de los ejercicios 2018 y 2017 fue la Norma de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES) aprobada el 14 de octubre de 2011, por el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP) como la herramienta que permita a las asociaciones cooperativas adaptar la normativa contable internacional en su calidad de entidad sin fines de lucro no mercantiles, tal aprobación según las facultades otorgadas a ese Instituto por la Ley General de Asociaciones Cooperativas de El Salvador y la Ley de Creación del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo.

Negocio en Marcha

La Norma de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES) definen los criterios de la base contable de negocio en marcha y de la auditoría desarrollada concluimos que el uso por parte del Consejo de Administración y Gerencia de la base contable de negocio en marcha es apropiado, no hemos identificado incertidumbres materiales que puedan dar lugar a una duda significativa sobre la habilidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Es importante considerar que ni el Consejo de Administración, ni la gerencia, ni el auditor pueden garantizar a plenitud la habilidad de la entidad para continuar como negocio en marcha.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La administración es la responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con la NIFACES y del control interno que la administración determinó necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Asociación Cooperativa para continuar como negocio en marcha, revelar, según aplique, los asuntos relacionados a continuidad y utilizar el principio de empresa en marcha como base contable, a menos que la dirección pretenda liquidar la empresa o cesar las operaciones o no tiene otra alternativa más realista que hacerlo. El Consejo de Administración es responsable de supervisar el proceso de información financiera de la Asociación Cooperativa.

Responsabilidad de los auditores por la auditoría de los estados financieros

Nuestro objetivo es obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos ya sea por fraude o error, y emitir un dictamen de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía total de que una auditoría realizada de acuerdo a las NIA siempre detectará una representación errónea importante cuando exista. Las representaciones erróneas pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos estados financieros.

Chalatenango, 28 de enero de 2019

Auditoría y Servicios de Consultoría, S.A. de C.V.
Registro 4141


Lic. Saul Antonio Nerio Guevara
Gerente y Representante Legal
Contador Público 2772



25 Calle Poniente y 23 Avenida Norte, #1302, San Salvador.
Teléfono: (503) 2555-3557 E-mail: respaldo_aysc@outlook.com

VIII. ESTADOS FINANCIEROS

ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNAL DE AGUA CALIENTE DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 EXPRESADOS EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA - (NOTA 3)

ACTIVO	2018	2017
Activos de intermediación		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo (nota 4)	5,355,885	6,358,561
Préstamos por Cobrar Netos (nota 5)	33,618,998	25,314,006
Otros Activos (nota 6)	315,570	264,272
Activos Físicos e Intangibles (nota 7)	1,571,438	1,056,734
TOTAL DEL ACTIVO	40,861,891	32,993,573
Derechos y obligaciones financieras (nota 8)	1,244,871	1,209,094
PASIVO		
Pasivos de intermediación		
Depósitos de Ahorro (nota 9)	32,152,214	25,400,759
Obligaciones a la Vista (nota 10)	419	322
Otros Pasivos (nota 11)	2,906,371	2,697,652
TOTAL DEL PASIVO	35,059,004	28,098,733
PATRIMONIO		
Capital Social (nota 12)	3,124,512	2,549,116
Reservas (nota 13)	2,425,195	2,138,644
Patrimonio no Distribuible (nota 14)	3,219	3,886
Resultados por Aplicar (nota 15)	249,961	203,194
TOTAL DEL PATRIMONIO	5,802,887	4,894,840
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	40,861,891	32,993,573
Derechos y obligaciones financieras por contra (nota 16)	1,244,871	1,209,094

DIFERENCIA COOPERATIVA 2018 (nota 21)		
Número de Asociados	7,874	Aportaciones per cápita \$ 386.98, Activos per cápita \$ 5,122.46
Número Préstamos	1,876	Préstamos per cápita \$ 12,371.05, Excedente per cápita \$ 30.96,
Número Cuentas de Ahorro	10,159	Ahorros per cápita \$ 3,120.79

DIFERENCIA COOPERATIVA 2017 (nota 21)		
Número de Asociados	7,104	Aportaciones per cápita \$ 355, Activos per cápita \$ 4,644,
Número Préstamos	1,728	Préstamos per cápita \$ 14,447, Excedente per cápita \$ 29,
Número Cuentas de Ahorro	8,690	Ahorros per cápita \$ 2,873

 FRANCISCO NORLEMUS LLANUSA
 PTE. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

 DAVID ADONAY CARTAGENA
 PTE. JUNTA DE VIGILANCIA

 DAVID ALEXANDER RIVERA
 TESORERO

 MANUEL DE JESÚS RODRÍGUEZ
 GERENTE GENERAL

 HECTOR GABRIEL INTERIANO
 CONTADOR GENERAL

 SAÚL ANTONIO BERIO
 AUDITOR EXTERNO





**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNAL
DE AGUA CALIENTE DE RESPONSABILIDAD LIMITADA**

**ESTADO DE RESULTADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
EXPRESADOS EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (NOTA 3)**

	2018	2017
Ingresos de Operaciones de Intermediación		
Ingresos-Cartera de Préstamos	3,743,475	2,913,374
Ingresos -Líquidez e Inversiones	45,135	116,682
Liberación de provisión de saneamiento	490,064	136,193
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	<u>4,278,674</u>	<u>3,166,249</u>
Menos:		
Captación de ahorros	1,110,917	873,872
Prestamos Obtenidos	0	20,907
Provisión de saneamiento de activos de intermediación	1,141,481	351,964
TOTAL COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	<u>2,252,398</u>	<u>1,246,742</u>
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	<u>2,026,276</u>	<u>1,919,507</u>
Gastos Operacionales: (nota 17)		
Gastos de Organismos de Administración y Vigilancia	74,772	57,909
Gastos administrativos	751,487	638,491
Gastos Generales	705,015	506,834
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	<u>1,531,274</u>	<u>1,203,234</u>
EXCEDENTE DE OPERACIÓN	<u>495,002</u>	<u>716,273</u>
Más:		
Ingresos de otras operaciones: (nota 18)		
Ingresos de otras operaciones	68,196	61,362
TOTAL DE INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	<u>68,196</u>	<u>61,362</u>
Más:		
Ingresos no Operativos: (nota 19)		
Liberación de provisiones de pasivo	84,386	67,605
Otros Ingresos	127,512	116,439
TOTAL DE INGRESOS NO OPERACIONALES	<u>211,898</u>	<u>184,044</u>
Menos:		
Gastos no Operativos: (nota 20)		
Fortalecimiento de reservas y provisiones	418,009	671,401
TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	<u>418,009</u>	<u>671,401</u>
EXCEDENTE DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS Y PROVISIONES	<u>357,087</u>	<u>290,278</u>
Menos:		
Reserva Legal (15%)	53,563	43,542
Fondo de Educación (15%)	53,563	43,542
TOTAL RESERVAS Y PROVISIONES	<u>107,126</u>	<u>87,083</u>
EXCEDENTE NETO DEL PERIODO	<u>249,961</u>	<u>203,194</u>

FRANCISCO S. UMBANA
PTÉ. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

MANUEL DE JESUS RODRIGUEZ
GERENTE GENERAL



HECTOR GADIEL INTERIANO
CONTADOR GENERAL



DAVID ALEXANDER RIVERA

TESORERO

SAUL ANTONIO NUNEZ
AUDITOR EXTERNO



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNAL
DE AGUA CALIENTE, DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
EXPRESADOS EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA. (NOTA 3)

CONCEPTO PATRIMONIO	Saldo al 31 Dic. 2016	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31 Dic. 2017	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31 Dic. 2018
Aportaciones pagadas	2,214,051	595,671	260,606	2,549,116	979,699	404,303	3,124,512
Reserva legal	253,049	43,542	0	296,591	53,563	0	350,154
Otras Reservas	1,726,542	115,661	150	1,842,053	232,988	0	2,075,041
Superávit no distribuible	5,886	0	2,000	3,886	0	667	3,219
Resultado por aplicar	178,202	290,278	265,285	203,194	249,961	203,194	249,961
TOTAL PATRIMONIO	4,377,730	1,045,151	528,041	4,894,840	1,516,211	608,164	5,802,887



FRANCISCO NOEL GARCÍA UMANA
PTE. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

DAVID ADONAY CARTAGENA
PTE. JUNTA DE VIGILANCIA

DAVID ALEXANDER RIVERA
TESORERO

MANUEL DE JESÚS RODRÍGUEZ
GERENTE GENERAL



HECTOR GABRIEL INTERIANO
CONTADOR GENERAL
No. 6451076391



VALI ANTONIO NERIS
AUDITOR EXTERNO
No. 4141



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNAL
DE AGUA CALIENTE, DE RESPONSABILIDAD LIMITADA**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
EXPRESADOS EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (NOTA 3)**

	2018	2017
Flujo neto de efectivo proveniente de las operaciones:		
Excedentes netos del período	249,961	203,194
Ajustes para conciliar los excedentes con el efectivo (usado) provisto en las operaciones:		
Aumento en Depreciaciones	90,023	69,269
(Aumento) Prestamos por cobrar	(8,828,879)	(5,176,108)
(Aumento) en intereses y comisiones por cobrar	(63,766)	(31,068)
Disminución en bienes intangibles	6,604	2,953
(Aumento) en cuentas por cobrar	(7,818)	(1,066)
Disminución (Aumentos) en otros activos	12,854	(23,956)
Aumento (Disminución) en obligaciones a la vista	97	(183)
(Aumento) Disminución en bienes adjudicados	(182,823)	47,519
(Disminución) Aumento en intereses y comisiones por pagar	(377,156)	100,602
Aumento en otros pasivos	208,720	431,851
Aumento en depósitos de ahorro	7,128,611	4,501,142
(Disminución) en prestamos por pagar	0	(324,707)
Efectivo neto (usado) en las operaciones	<u>(1,763,572)</u>	<u>(200,558)</u>
Flujo neto de efectivo en las actividades de Inversión:		
(Aumento) en participaciones y otros derechos	(56,258)	(26,250)
Adquisición de activos fijos	(428,508)	(153,073)
Aumento en reservas y provisiones	1,948,458	560,224
Utilización y ajustes a reservas y provisiones	(1,074,331)	(716,571)
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de Inversión	<u>389,361</u>	<u>(335,670)</u>
Flujo neto de efectivo en las actividades de financiamiento:		
Aumento en capital social	979,699	595,671
(Disminución) en capital social	(404,303)	(260,606)
(Disminución) superávit no distribuible	(667)	(2,000)
Excedentes pagados	(203,194)	(178,202)
Efectivo neto provisto en las actividades de financiamiento (Disminución) neto en el efectivo	<u>371,535</u>	<u>154,863</u>
Efectivo al inicio del período	<u>(1,002,676)</u>	<u>(381,365)</u>
Efectivo al final del período	<u>6,358,561</u>	<u>6,739,926</u>
	<u>5,355,885</u>	<u>6,358,561</u>

FRANCISCO NOE LEMUS LAMAR
PTE. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

MANUEL DE JESUS RODRIGUEZ
GERENTE GENERAL



DAVID ADONAY CARTAGENA
PRESIDENTE JUNTA DE VIGILANCIA

HECTOR GADIEL INTERIANO
CONTADOR GENERAL

DAVID ALEXANDER RIVERA
TESORERO



IX. ACTIVIDADES

ENTREGA DE CANASTAS NAVIDEÑAS



GANADORES PROMOCIÓN MULTIDESTINOS



GANADORES ORATORIA XV



GANADORA VIAJE A ROMA



JORNADA MÉDICA



EDIFICIO NUEVO AGENCIA EL COYOLITO



PATROCINIO FÚTBOL SALA AGUA CALIENTE



DÍA DEL NIÑO



FUNDADORES



GANA CON AHORRO SOBRE RUEDAS



Participa al instante:
**Llena el cupón con tus
datos personales
y deposítalo en el buzón.**

- * Consulta las bases de la promoción.
- * Restricciones aplican.



ACAYCCOMAC de R.L.
PBX: **2393-9400**



ACAYCCOMAC de R.L.

www.acayccomac.com.sv