



RED DE COOPERATIVAS
FEDECACES

54

1966 • 2020
ANIVERSARIO
ACAYCCOMAC
de R.L.



ACAYCCOMAC
de R.L.

Memoria de Labores 2019

XLIX Asamblea General de Asociados

¡ACAYCCOMAC
en la palma
de tu mano!



¡DESCARGALA YA!



PBX: 2393-9400



7910-7944

www.acayccomac.com.sv





Memoria de Labores 2019

XLIX 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 2019 (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 2019 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 2020.*
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
<i>CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....</i>	<i>10</i>
<i>INFORME JUNTA DE VIGILANCIA.....</i>	<i>12</i>
<i>INFORME DE TRABAJO COMITÉ DE CRÉDITOS.....</i>	<i>14</i>
<i>INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN.....</i>	<i>16</i>
<i>FOTOGRAFÍAS DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO.....</i>	<i>17</i>
III. DESARROLLO INSTITUCIONAL.....	19
A. <i>GESTIÓN ADMINISTRATIVA:.....</i>	<i>20</i>
B. <i>GESTION DE NEGOCIOS.....</i>	<i>24</i>
C. <i>GESTION DE RIESGOS DISCIPLINAS FINANCIERAS Y CULTURA DE PREVENCIÓN)</i>	
D. <i>MERCADEO.....</i>	<i>26</i>
E. <i>RECURSOS HUMANOS.....</i>	<i>26</i>
IV. EVOLUCION FINANCIERA.....	28
<i>TENDENCIA DE RESULTADOS.....</i>	<i>28</i>
<i>PATRIMONIO.....</i>	<i>29</i>
<i>RESULTADOS.....</i>	<i>30</i>
<i>CAPITAL SOCIAL (APORTACIONES).....</i>	<i>30</i>
<i>MONTOS EN MORA.....</i>	<i>31</i>
<i>PORCENTAJES EN MORA.....</i>	<i>32</i>
VI. DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA.....	34
VII. DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA.....	35
VIII. ESTADOS FINANCIEROS.....	38
IX. ACTIVIDADES.....	39

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.

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

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.

Valores

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

I. MENSAJE DEL PRESIDENTE

Respetables miembros de la Asamblea General de Asociados, en esta ocasión en nombre del Consejo de Administración me complace darles un cordial y cooperativo saludo, agradeciéndoles por atender esta convocatoria, la cual nos permite informarles sobre los resultados de la gestión administrativa y financiera y a la vez darles la bienvenida al evento más importante y significativo en el accionar de nuestra Institución.

Como cooperativistas y responsables de la administración transparente de ACAYCCOMAC de R.L. Hemos puesto todo nuestro esfuerzo para dar cumplimiento a los principios y valores del movimiento cooperativo, manteniéndonos con el compromiso de ponerlos en práctica en cada una de las decisiones tomadas por el bien de una sociedad con una economía más justa y de bienestar para todos nuestros asociados; en ese sentido expresamos nuestros agradecimientos a cada uno de ustedes por la confianza depositada al hacer uso de nuestros servicios; así mismo a FEDECACES por brindarnos siempre su respaldo y apoyo a través del uso de sus servicios cuando es requerido para el buen funcionamiento de la Institución.

En esta ocasión como Consejo de Administración les presentamos la rendición de cuentas del ejercicio 2019, el cual refleja de manera real los resultados obtenidos y nos llena de mucho agrado que estos sean positivos.

A la vez aprovecho la oportunidad, para felicitar a todos los Organismos de Dirección, Fiscalización, Comités de Apoyo y de manera especial al equipo de trabajo: gerencias, jefaturas y personal operativo, por su empeño y esfuerzo en el cumplimiento de objetivos y metas institucionales, reflejándose en los indicadores financieros obtenidos al cierre de este ejercicio, ya que de esta forma estamos contribuyendo a construir un mundo mejor para las presentes y futuras generaciones.

Estamos trabajando día a día para fortalecer la estructura organizacional y las políticas financieras y así poderle hacer frente a todos los retos que se nos presenten en el entorno. Así mismo le apostamos cada día al crecimiento ordenado de nuestras operaciones a través de la expansión en el mercado, reflejo de ello es la apertura éste año de nuestra quinta agencia ubicada en San Ignacio, Chalatenango; la cual nos acerca más con nuestros asociados y usuarios, conscientes de que la labor realizada por nuestra Institución tiene un importante impacto social, especialmente a la población que está dirigida, pues requiere de servicios con alto sentido humano; por lo cual brindamos un trato justo a la comunidad y así mismo con nuestro servicio personalizado tratamos de tener claras las expectativas, necesidades e intereses de cada asociado.

Sabemos que nos encontramos en un entorno rodeado de innovación y tecnología, es por ello que para estar a la vanguardia y brindar más y mejores servicios hemos retomado éste año el uso de la Coop Smart que es la aplicación donde como asociados podemos realizar las transacciones necesarias; así mismo nos hemos embarcado en el proyecto de tarjeta de débito el cual esperamos lanzar en el año 2020, todo esto con el objetivo de brindar servicios innovadores a nuestros asociados.

No me queda más que agradecer nuevamente por su confianza y a la vez motivarles a cada uno de ustedes para que cumplamos con las obligaciones como asociado responsable, pues de eso dependerá la buena marcha de nuestra Institución y que podamos seguir dando resultados positivos para el beneficio de todos.

Dra. Katia Mariela Deras Martínez.
Presidenta del Consejo de Administración

II. ORGANISMOS DE DIRECCIÓN

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Katia Mariela Deras Martínez
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

Francisco Antonio Ochoa Rodríguez
Suplente

JUNTA DE VIGILANCIA

David Adonay Cartagena Hernández
Presidente

Alexander Rivas Monge
Secretario

Raúl Arnoldo Cardona Vásquez
Vocal

Juan Mateo Urbina González
Suplente

Gabriela Yamileth Hidalgo Maldonado
Suplente



COMITÉ DE CRÉDITOS



Manuel de Jesús Tejada
Presidente

Neftalí Alexander Umaña
Secretario

Melitón Flores Murillo
Vocal

Francisco Noé Lemus Umaña
Vocal

COMITÉ DE EDUCACIÓN

David Alexander Rivera Ayala
Presidente

Francisco Orlando Menjívar
Secretario

Keren Itamar Melgar Flores
Vocal

**Rosa Beatriz Hernández
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 desarrolló 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 2019 el Consejo de Administración, realizó el mayor esfuerzo para el buen funcionamiento institucional, de los cuales podemos mencionar:

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 Externas e informe de oficialía de cumplimiento; con el objetivo de llevar un crecimiento ordenado y sostenible.

INTEGRACIÓN Y MOTIVACIÓN AL TRABAJO EN EQUIPO: *Se continúan los esfuerzos para mantener un equipo integrado y motivado; con el propósito de brindar servicios de calidad a nuestros asociados y usuarios.*

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, al deporte e iglesias, por medio de los diferentes patrocinios.*

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.*

EXPANSIÓN: *se apertura una nueva agencia ubicada en la Ciudad de San Ignacio Chalatenango dándole el seguimiento al desarrollo y funcionamiento de la misma.*

FORTALECIMIENTO DE COMPETENCIAS DE EMPLEADOS, DIRECTIVOS:

Continuamos con la formación de directivos y empleados, por medio de talleres, capacitaciones y diplomados, con el objetivo de fortalecer sus conocimientos y ser cada día más competitivos en el desempeño de sus funciones.

GOBERNABILIDAD: *Se realizan reuniones de planificación y de trabajo entre Junta de Vigilancia, Gerencia y Consejo de Administración, con el objetivo de coordinar las actividades que le competen a cada organismo y las de manera conjunta, para mantener una buena gobernabilidad.*

ACERCAMIENTO AL EQUIPO DE TRABAJO: *Se realizaron reuniones con el personal operativo de las diferentes agencias y jefes de áreas, con el objetivo de mantener el buen clima laboral y conocer el funcionamiento de cada una de las agencias.*

CAMPAÑA DE IMAGEN Y POSICIONAMIENTO: *Por medio de la participación en la campaña corporativa “Ser dueño es lo tuyo” a nivel nacional, de la FEDERACION FEDECACES, y la adquisición de unidades móviles para tener un mayor posicionamiento de la Institución.*

TECNOLOGIA E INNOVACION: *Se inició el proyecto de tarjetas de débito y crédito, el cual será lanzado en el año 2020, que ayudará a ampliar la cartera de productos y de gran beneficio para nuestros asociados.*

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 decisiones tomadas en la Asamblea General de Asociados, el esfuerzo del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, comités de apoyo y el personal operativo, por lo cual nos comprometemos a continuar el arduo trabajo administrativo y responder de la mejor manera a nuestros asociados.

CONSEJO DE ADMINSTRACION.

INFORME JUNTA DE VIGILANCIA

Respetables asociados y asociadas, reciban de parte de la Junta de Vigilancia un cordial saludo cooperativista, nos permitimos brindar el informe de nuestra gestión de supervisión y fiscalización dando a conocer los resultados obtenidos del trabajo en el ejercicio del año 2019.

Marco Legal.

Artículo 54 de los Estatutos dice: 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 por el estricto cumplimiento de la Ley, estos Estatutos, los reglamentos internos y las decisiones de la Asamblea General.

Procesos y actividades realizadas.

Como Junta de Vigilancia se ha sesionado de forma ordinaria cuatro veces mensuales durante todo el año y extraordinariamente las veces que han sido necesarias de las cuales se ha dejado la respectiva evidencia, esto para el desarrollo y cumplimiento del plan de trabajo; además se realizaron reuniones bilaterales con el Consejo de Administración para la presentación de informes y también para el análisis de factores importantes para el buen funcionamiento de la Institución.

Las principales pruebas realizadas en el periodo son:

- a) **Ciclo de disponibilidades:** Realizamos arquezos en el área de caja y numerario, en la agencia central de Agua Caliente, y en las Sucursales Chalatenango, El Coyolito, San Luis y San Ignacio, de los resultados obtenidos nos sentimos satisfechos ya que se observó que el manejo del efectivo está siendo administrado adecuadamente.
- b) **Ciclo de préstamos por cobrar:** Analizamos la colocación de créditos, crecimiento de cartera, indicadores de morosidad en consolidado y por agencias, se verificó que se estén haciendo los esfuerzos necesarios para una mejor administración de la cartera.
- 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 mayor al 100% 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, y evaluamos el cumplimiento de normativa de remesas NRP-19 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.
- i) **Revisión de cumplimiento del presupuesto:** Nos complace informar que los gastos realizados en el ejercicio 2019, están de acorde a lo presupuestado para dicho ciclo económico.
- j) **Revisión del ciclo contable:** Se analizaron de una forma mensual los estados financieros, junto a sus anexos y balanza de comprobación, verificando que la información establecida es la real de la Institución.
- k) **Análisis de Indicadores financieros:** Analizamos de forma trimestral los indicadores de alerta temprana con el objetivo de minimizar los riesgos financieros para la cooperativa.

Otras actividades de supervisión.

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 de las observaciones más relevantes:

Pronunciamiento sobre elección de nuevos directivos.

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

Resultados: Durante nuestros exámenes de control interno, se realizaron observaciones, las cuales han sido del conocimiento del Consejo de Administración habiéndose retomado y subsanado en su mayoría de manera oportuna.

Conclusión: Después de haber cumplido con el cronograma de trabajo en un 88.88% para el año 2019 a través de procedimiento de auditoría, podemos concluir que: La Junta de Vigilancia ha realizado sus procesos de control interno y procesos administrativos financieros de acuerdo a papeles de trabajo y documentación de respaldo, proporcionada por la administración vigente de acuerdo al manual de control interno.

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

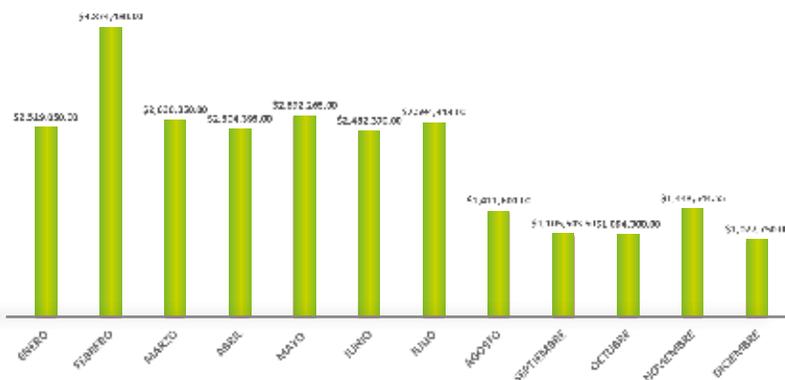
Compañeros Cooperativistas:

Reciban un afectuoso saludo de parte del Comité de Créditos.

En cumplimiento del artículo 72 de los estatutos de ACAYCCOMAC de R.L. Nos complace dar a conocer las gestiones realizadas por este organismo durante el año 2019.

A) SOLICITUDES REVISADAS Y ANALIZADAS POR MES

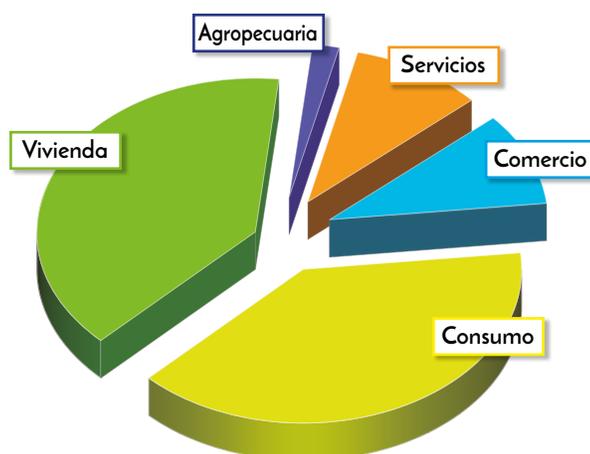
MES	Número de solicitudes Aprobado	Monto aprobado.
ENERO	65	\$ 2,529,050.00
FEBRERO	79	\$ 3,874,480.00
MARZO	76	\$ 2,630,850.00
ABRIL	77	\$ 2,504,395.00
MAYO	104	\$ 2,692,265.00
JUNIO	72	\$ 2,482,370.00
JULIO	78	\$ 2,594,348.00
AGOSTO	59	\$ 1,411,600.00
SEPTIEMBRE	62	\$ 1,105,503.50
OCTUBRE	76	\$ 1,094,300.00
NOVIEMBRE	66	\$ 1,443,544.55
DICIEMBRE	58	\$ 1,027,750.00
TOTAL	872	\$ 25,390,456.05



El cuadro presenta el total de solicitudes revisadas en el año 2019, las cuales asciende a 872, con un monto total de \$25,390,456.05.

B) PRÉSTAMOS POR LÍNEA

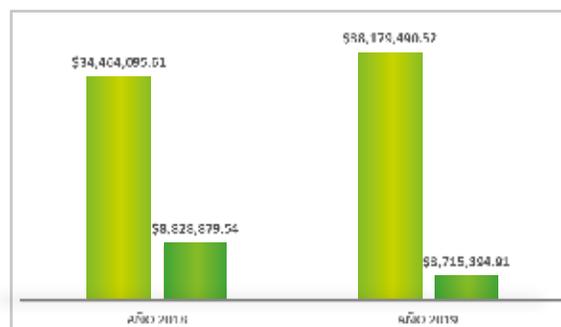
Líneas de Crédito	Monto Otorgado
Servicios	\$ 1,652,279.50
Comercio	\$ 1,359,748.00
Consumo	\$ 5,190,632.00
Vivienda	\$ 5,957,345.29
Agropecuaria	\$ 300,100.00
TOTAL	\$ 14,460,104.79



En el cuadro y gráfico anterior se muestran los datos de los préstamos colocados por línea de crédito; se puede observar la concentración en las líneas de consumo y vivienda. 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
2018	\$34,464,095.61	\$8,828,879.54
2019	\$38,179,490.52	\$3,715,394.91



Como se puede observar en los datos anteriores el crecimiento de la cartera de préstamos en el año 2019 fue de \$3, 715,394.91, siendo menor que el que se obtuvo en el año 2018.

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 créditos, talleres con el Área de créditos para compartir los conocimientos y 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; ADEMÁS 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 valiosa e importante su presencia en la celebración de la XLIX Asamblea General de asociados/as.

Nos complace por este medio dar a conocer nuestro trabajo realizado en el año 2019, contemplado en el plan operativo, y que se enfoca en premisas fundamentales para el que hacer cooperativo, como lo son:

- La primera premisa que es donde le facultad nacer al comité de educación es cumplir con el quinto principio cooperativo "Educación, entrenamiento e información" donde se ha desarrollado talleres para potenciar el conocimiento de la "Ley General de Asociaciones cooperativas" para empleados y directivos, no olvidando la inclusión del asociado para las próximas capacitaciones.
- Otra premisa importante es "la responsabilidad social con la comunidad" donde se ha tenido un proyecto insignia que va avanzando cada año, como son becas a estudiantes de tercer ciclo y bachillerato, esto incluye una expansión de beneficiados a lugares donde están ubicadas agencias de ACAYCCOMAC de R. L. En los municipios de Agua Caliente, Tejutla, Chalatenango y San Ignacio e impacta directamente a 40 estudiantes, que lo tienen bien merecido por el rendimiento académico y contribuye a la economía desembolsando \$4,870.00

Desarrollo del XVI certamen cooperativo nacional de oratoria siendo este un año de muchos logros para nuestra Institución gracias al fuerte trabajo realizado por este comité junto a nuestros representantes; obteniendo primer lugar a nivel nacional en categoría básica y Segundo lugar a nivel internacional en Medellín Colombia, alcanzando la participación de más de 150 jóvenes en los diferentes certámenes.

Este esfuerzo le brinda a la Institución un reconocimiento fuera del país, con el dinamismo económico y social, comprometido con la comunidad al realizar estos eventos que dejan una huella en el corazón de cada participante.

- Por último y no menos importante es el "Fortalecimiento a la base de Jóvenes y Asociados", fue un año de mucho beneficio para los jóvenes ya que recibieron talleres de formación y desarrollo de habilidades, también su integración en la Institución con la participación de actividades importantes como lo es asamblea general, aniversarios y eventos en las agencias que crean vínculos con nuestros asociados y usuarios.

Se debe de reconocer que servir a la cooperativa, es servir a los salvadoreños que confiamos en un mejor porvenir, y estamos en la obligación como comité de ser cada día mejor, por ello lucharemos para que el resultado del 74.76% de cumplimiento en éste año, para el próximo sea mucho mejor.

Conscientes de la importancia del cooperativismo y la educación de los asociados/as de nuestra cooperativa y de la comunidad en general este comité se compromete a cumplir los objetivos programados en el plan de trabajo del año 2020.

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 2019.

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 periodo y a ustedes la confianza y seguridad de contar con una financiera sólida y solvente.

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.

Es satisfactorio para la Administración de nuestra Cooperativa el cumplimiento del Plan de Trabajo 2019, en donde se marca más de medio siglo de trayectoria y de traer a nuestras mentes todas esas fases por las que hemos pasado; el año 2019 es un periodo 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.

La memoria de labores constituye una guía importante para los asociados en donde se resumen las principales variables y su tendencia en el año 2019, 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.

Nuevamente nos sentimos muy satisfechos por los logros alcanzados en el año 2019, producto del esfuerzo integral de todos, y aunque no han sido los mejores resultados en cumplimientos de lo proyectado, mantenemos una tendencia hacia el incremento en todas las variables; ha sido un año de difícil para nuestra Cooperativa en el tema del retorno de los pagos de préstamos, lo que ha incrementado los montos e índice de mora; 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 este 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. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

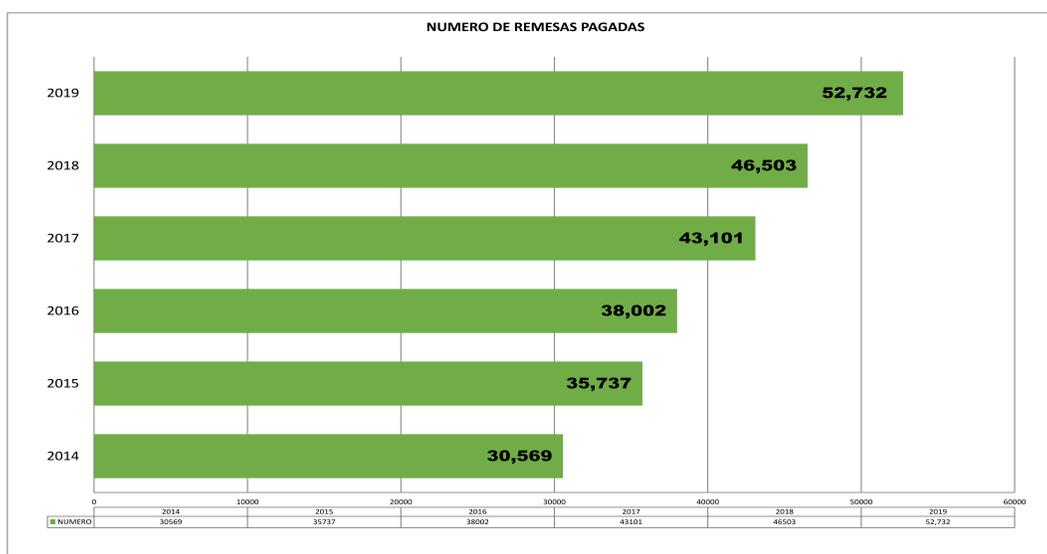
Se realizó una revisión de la estructura organizacional, en la cual el principal cambio fue la creación de la gerencia Administrativa y la Gerencia Financiera, a efectos de reforzar el apoyo a la Gerencia General, en función de generar una mayor visión estratégica de manera colegiada y realizar propuestas de valor al Consejo de Administración; fomentando una cultura de control, cumplimiento de políticas y mejoras de procesos.

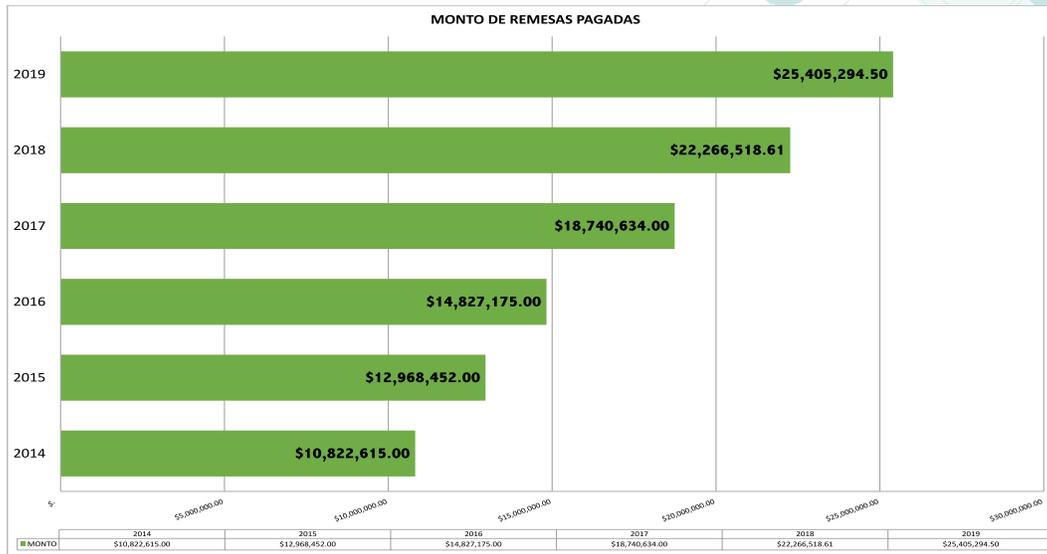
B. GESTION DE NEGOCIOS

ACAYCCOMAC de R. L. Ha desarrollado su negocio dentro de un entorno económico del país que ha presentado un crecimiento moderado, altos niveles de desempleo, un nivel bajo de inflación, problemas en los negocios pequeños por la delincuencia, problemas de fondos en el gobierno que redundan en problemas de algunos sectores económicos por la demora en los pagos de sus servicios, competencia agresiva en créditos, nicho de mercado de la Cooperativa enfocado en los préstamos de consumo, en el cual existe un sobreendeudamiento de la población e inestabilidad laboral; problemas que han incidido en el estancamiento de la cartera de préstamos. Por lo anterior la Cooperativa está cambiando su enfoque de negocios, diversificando la cartera de préstamos hacia los créditos productivos; además fortaleciendo su área de negocios, implementando planes de incentivos al personal de negocios; todo ello, para reforzar el crecimiento de las carteras de créditos. Bajo este nuevo enfoque de trabajo se espera un repunte de la cartera de préstamos y de los negocios. Como una medida adicional para la atención de nuestros asociados; uno de los grandes retos y enfoques para este 2020 es incorporar personal calificado con visión de negocios en el entorno de la pequeña y mediana empresa.

SERVICIOS FINANCIEROS:

Remesas Familiares





Contamos a nivel de Sistema Cooperativo Financiero con 14 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 2019, según se muestra en los gráficos anteriores, 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.

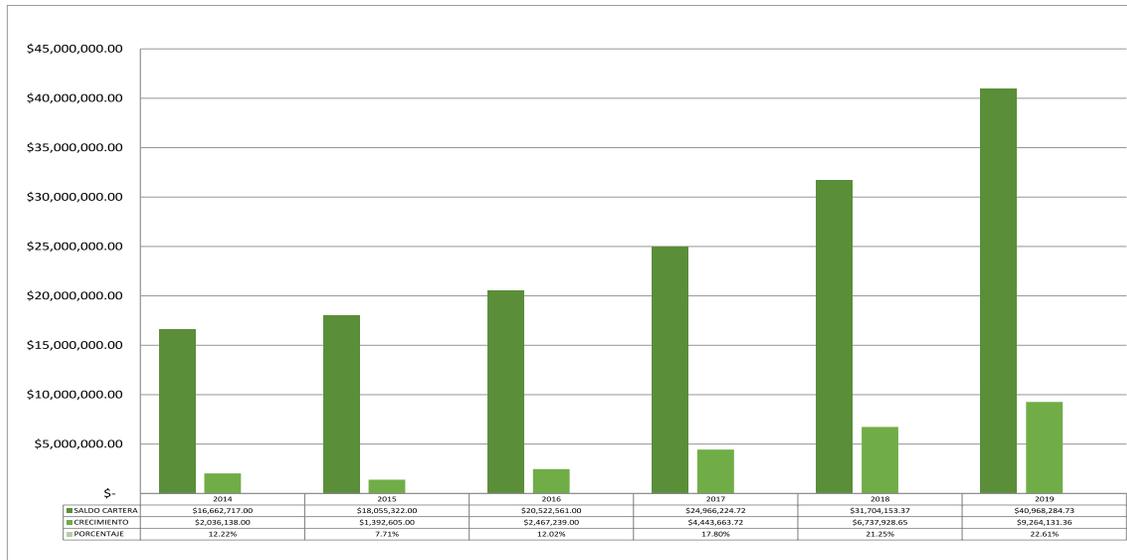
Servicio de Colecturías

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 diferentes instituciones de servicio; entre las colecturías que la cooperativa ofrece están las siguientes:



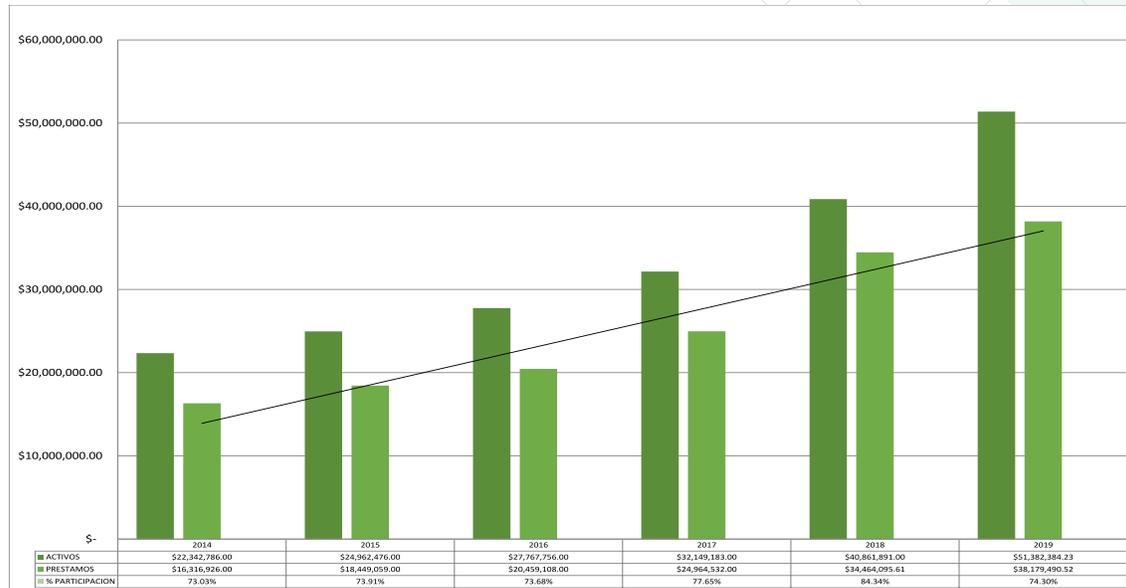
Como un valor agregado por responsabilidad social se apoya en el cobro de recibos a las Asociaciones de Agua Comunitarias del Municipio entre ellas ACASAMAC Agua Caliente, ACAPAZ Santa Rosa, PRODACE Agua Zarca, Asociación de Cerro Grande y cobro de colegiatura mensual del Colegio Parroquial del Municipio.

Ahorros



En el año 2019 cerramos con una cartera de Ahorro de \$40.9 millones, habiendo obtenido un crecimiento de \$9.2 millones, superando en 2.5 millones su crecimiento con respecto al año 2018; 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 este 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; este crecimiento ha sido posible por la apertura en el mes de febrero de Agencia San Ignacio, en donde hemos cerrado con una cartera de ahorros de 1.5 millones en 11 meses de funcionamiento.

Préstamos



Uno de los rubros más importantes dentro de la estructura de sus activos totales es la cartera de préstamos, ya que es el factor más 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 2019 el 74.30% 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 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.

C GESTION DE RIESGOS 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 Asesor, por Agencia y General, Seguimiento a la cartera afectada, seguimiento al proceso de gestión y recuperación de la cartera en mora.

Índice de morosidad: 8.96% este valor representa un "Riesgo Alto", 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 111.30% 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 2019 cerró con un 31.20% lo que representa un "Riesgo Medio".

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 2019 el índice de Solvencia Cerro con 15.80%, 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: 25.76% reflejando de esta 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: 10.78% Riesgo Bajo; 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.

RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS.

En cuanto al riesgo de prevención de lavado de dinero, se han establecido los controles necesarios, a fin de mitigar el riesgo que la Cooperativa sea utilizada por terceros, para la introducción de fondos ilícitos al sistema financiero; para ello se cuenta con una Oficialía de Cumplimiento robusta, contando con un Oficial de Cumplimiento y una Auxiliar de Oficialía de Cumplimiento, así como también un sistema integral de prevención (sistemas de alertas, manuales y políticas actualizadas)

D. MERCADEO

CAMPAÑA PUBLICITARIA 2019.

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 2019 la inversión individual de ACAYCCOMAC de R. L. Fue de \$27,000.00; 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 el Diario de Hoy y Prensa Gráfica, 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 2019; 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.

Para este año se ha adquirido otro vehículo de unidad móvil sumando ya tres como ACAYCCOMAC de R.L.; Lo que 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.

E. RECURSOS HUMANOS

Capacitación a Empleados y Dirigencia

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.

ACAYCCOMAC de R.L. INVERSIÓN EN CAPACITACIONES AÑO 2019		
Área participante	Tipo de Evento	Inversión Total por Área
DIRECTIVOS		
DIRECTIVOS	<i>Diplomados</i>	\$ 3,975.00
	<i>Talleres</i>	
	<i>Simposio</i>	
	<i>Congresos</i>	
	<i>Foros</i>	
	<i>Conferencias</i>	
	<i>Encuentros</i>	
EMPLEADOS		
AGENCIA CENTRAL Y SUCURSALES	<i>Diplomados</i>	\$ 7,437.35
	<i>Talleres</i>	
	<i>Simposio</i>	
	<i>Congresos</i>	
	<i>Foros</i>	
	<i>Conferencias</i>	
	<i>Encuentros</i>	
INVERSIÓN TOTAL EMPLEADOS Y DIRECTIVOS		\$ 11,412.35
BECAS LOGRADAS A TRAVÉS DE EMPRESAS QUE APOYAN EL DESARROLLO DEL PERSONAL (INSAFORP, BANDESAL, ETC.)		\$ 15,412.35
TOTAL COSTO DE CAPACITACIONES		\$ 27,135.60

IV EVOLUCION 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 fortalecer el patrimonio.

En este apartado presentamos los montos alcanzados de forma resumida en esta memoria de labores 2019, el resultado concretizado de las acciones desarrolladas; al mismo tiempo agradecer el involucramiento de cada miembro de los distintos cuerpos directivos, al equipo de funcionarios 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.

TENDENCIA DE RESULTADOS

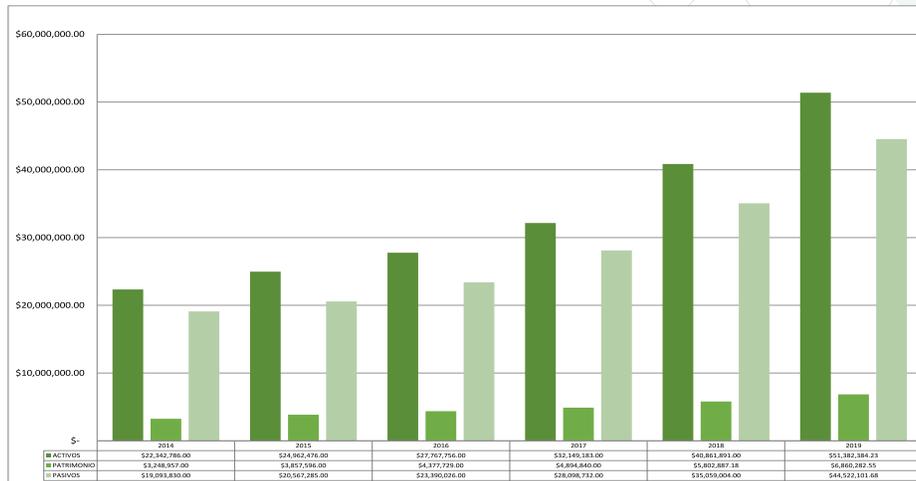
Los resultados de la gestión de ACAYCCOMAC de R. L. Están sujetos a la consecuente ejecución de acciones en cumplimiento de los objetivos propuestos y a la administración integral de los recursos.

Para este año 2019 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 \$309,071.44

VARIABLES FINANCIERAS ACAYCCOMAC (2014-2019)

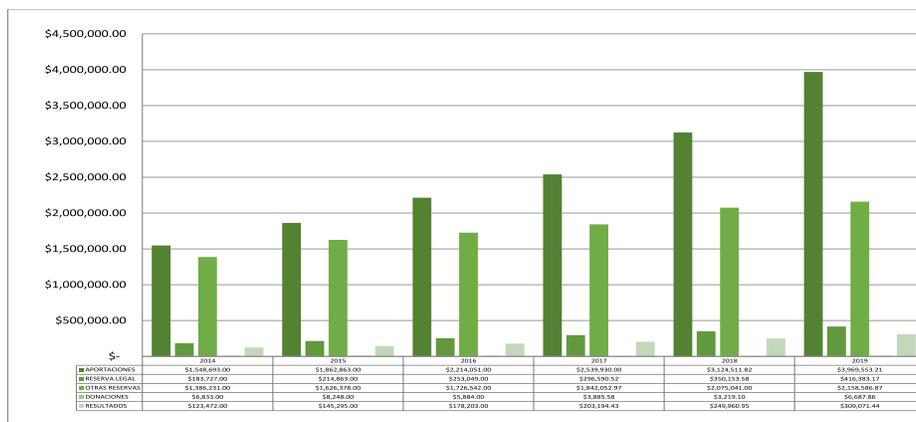


BALANCE GENERAL CONSOLIDADO



PATRIMONIO

El patrimonio en ACAYCCOMAC de R. L. Para el periodo 2019, como en años anteriores experimenta un cambio positivo derivado de la distribución de resultados obtenidos del ejercicio 2018, 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

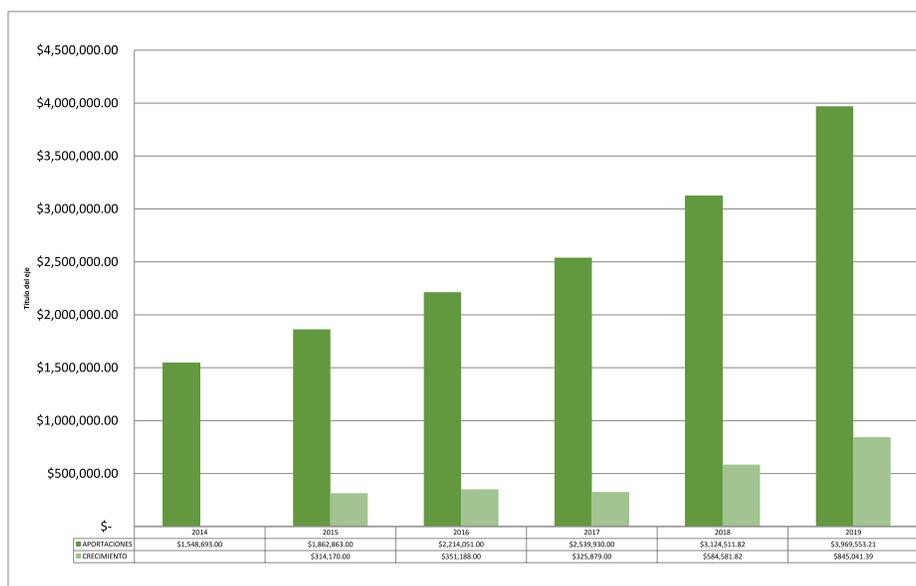
De las operaciones que la Cooperativa realizó durante el ejercicio económico 2019; obtuvo unos excedentes brutos de 453,663.23; como en años anteriores se ha mostrado resultados favorables, continuando con la posibilidad de fortalecer la Institución y cumplir con indicadores financieros que nos permitan 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 \$309,071.44 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 2019

	DESCRIPCION	2019
	Ingresos de operaciones de intermediacion	\$ 5,213,629.60
Menos	Costos de operaciones de intermediacion	\$ 3,267,503.89
	Margen de Intermediacion Financiera	\$ 1,946,125.71
Menos	Gastos Operacionales	\$ 1,725,934.11
	Perdida o Excedente de Operación	\$ 220,191.60
Mas	Ingresos no Operacionales	\$ 315,786.14
	Excedentes del Ejercicio antes de Reservas Estatutar	\$ 535,977.74
Menos	Gastos de Asamblea	\$ 5,000.00
Menos	Festejo Navideño y otras festividades	\$ 22,447.12
Menos	Fondo de Campaña SCFF	\$ 25,000.00
Menos	Elaboracion de Manuales	\$ 10,000.00
Menos	Fortalecimiento de Competencias	\$ 15,000.00
Menos	Promociones - Rifas	\$ 10,000.00
Menos	Vehiculos Propios	\$ 7,000.00
	Excedentes del Ejercicio antes de Reservas Legales	\$ 441,530.62
Menos	Reserva Legal	\$ 66,229.59
Menos	Reserva de Educacion	\$ 66,229.59
	Excedentes a distribuir	\$ 309,071.43

CAPITAL SOCIAL (APORTACIONES)



El crecimiento de las operaciones institucionales de la Cooperativa fue respaldado por un incremento

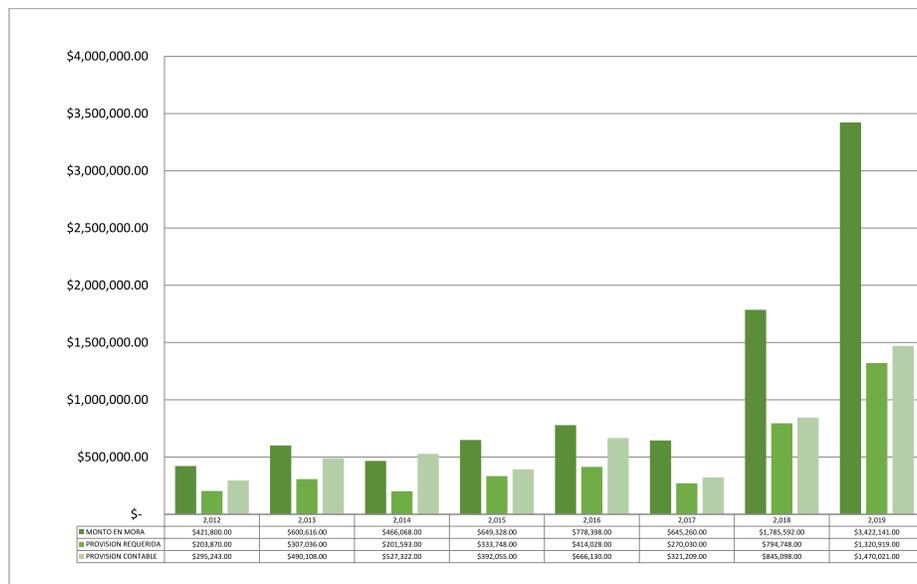
del Capital Social constituido por las Aportaciones de los asociados, las cuales reflejaron como en años anteriores un aumento considerable de \$845,041.39 equivalente a un 27.05% con respecto al año 2018.

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 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

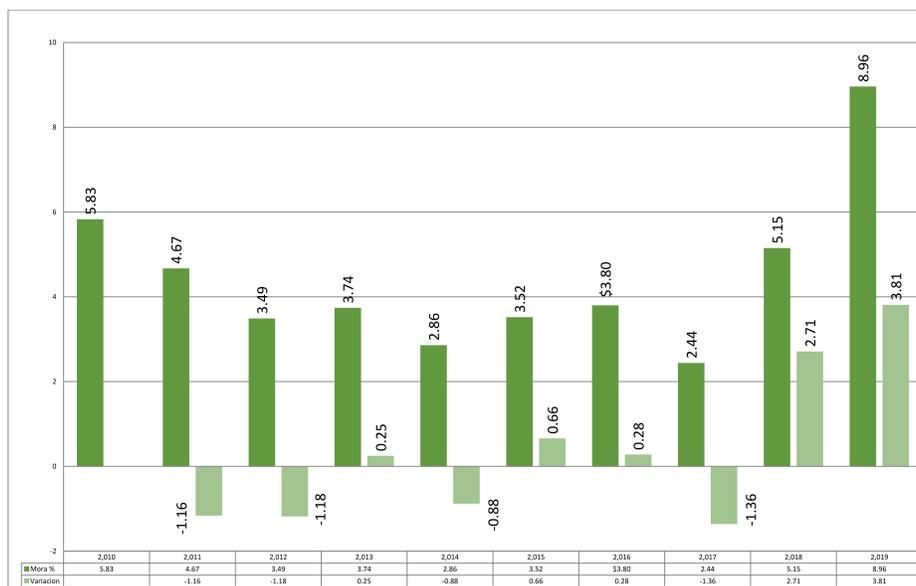


Durante el periodo se puede mostrar que la provisión contable siempre ha sido superior a la provisión requerida previendo y cumpliendo con la disciplina financiera; sin embargo para el 2013 la brecha se estrechó más, razón por la cual se tuvo que fortalecer dicha reserva, de igual forma para este año 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-O22; y prepararnos por cualquier cambio repentino en desmejora de la cartera de préstamos, por la no recuperación de los mismos.

Con la tendencia anterior, la Cooperativa presenta una situación de impacto considerable, que conlleva a la necesidad de realizar mayores esfuerzos en la cobranza, pues a pesar de todos los esfuerzos realizados como actualización de la política de cobros, plan de incentivos para los gestores de cobros, refuerzo del área de cobros y la contratación de abogados externos para reforzar la ejecución de los casos por la vía judicial, este año no se tuvieron los mejores resultados

Siendo una de las prioridades para el 2020, llegar a un indicador de mora de un 3.7%. Es urgente reestructurar el 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 2019 cerrando con un 8.96%; es de considerar que uno de los factores que influyo 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 esfuerzo en conjunto para trabajar 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 de estimación por la incobrabilidad de préstamos que no están al día con sus préstamos, afectando así los resultados de la misma.

EVALUACION PLAN EMPRESARIAL 2019.

PRINCIPALES VARIABLES FINANCIERAS	REALIZADO	PROYECTADO	CUMPLIMIENTO	
			MONTO	PORCENTAJE
PRESTAMOS	\$ 38,179,490.52	\$ 51,598,027.00	-\$ 13,418,536.48	73.99%
AHORROS Y DEPOSITOS	\$ 40,968,284.73	\$ 48,731,831.00	-\$ 7,763,546.27	84.07%
APORTACIONES	\$ 3,969,553.21	\$ 4,286,752.01	-\$ 317,198.80	92.60%
RESULTADOS ANTES DE OTRAS RESERVAS	\$ 453,663.23	\$ 1,070,038.00	-\$ 616,374.77	42.40%
ACTIVOS	\$ 51,382,384.23	\$ 71,272,473.02	-\$ 19,890,088.80	72.09%
PROMEDIO GLOBAL DE CUMPLIMIENTO				73.03%

PROYECCIONES 2020.

PRINCIPALES VARIABLES FINANCIERAS	SALDOS PROYECTADOS DIC. 2020	SALDOS DE CIERRE DIC. 2019	PROYECCION 2020	
			MONTO	PORCENTAJE
PRESTAMOS	\$ 46,610,168.25	\$ 38,179,490.52	\$8,430,677.73	22.08%
AHORROS Y DEPOSITOS	\$ 48,037,425.61	\$ 40,968,284.73	\$7,069,140.88	17.26%
APORTACIONES	\$ 4,765,244.12	\$ 3,969,553.21	\$ 795,690.91	20.04%
RESULTADOS ANTES DE OTRAS RESERVAS	\$ 1,485,577.93	\$ 453,663.23	\$1,031,914.70	227.46%
ACTIVOS	\$ 60,411,354.72	\$ 51,382,384.23	\$9,028,970.49	17.57%
MONTO EN MORA	\$ 1,724,571.00	\$ 3,422,141.00	-\$1,697,570.00	-49.61%
INDICE DE MORA	3.70%	8.96%	-5.26%	-58.71%

PRESUPUESTO DE GASTOS 2020

DESCRIPCION	GASTOS PROYECTADOS FUNCIONARIOS	GASTOS PROYECTADOS DIRIGENCIA	GASTOS GENERALES PROYECTADOS	TOTAL
MONTO	\$ 1,132,304.32	\$ 106,591.47	\$ 763,670.86	\$ 2,002,566.65
PORCENTAJE	57%	5%	38%	100%

TOTAL DE ACTIVOS PROYECTADOS DIC. 2020	PORCENTAJE ANUAL DE GASTOS PROYECTADOS CON RELACION A ACTIVOS PROYECTADOS
\$ 60,411,354.72	3.31%

V. DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Estimados Asociados y asociadas.

Con base a lo establecido en el Artículo 41 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas y el Artículo 51, literal g) de su Reglamento, así como los Estatutos de la Cooperativa en lo consignado en el Artículo 54 y después de analizados y revisados los informes y dictamen de auditoría 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. Recoge de manera relevante las acciones realizadas durante el año 2019.*
- b) Que los estados financieros al 31 de diciembre de 2019, reflejan en forma general la situación financiera y económica de ACAYCCOMAC de R.L., Así como los resultados de las operaciones realizadas en el período, de conformidad con la Norma de Información Financiera para las Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES).*

Agua Caliente, marzo 2020

JUNTA DE VIGILANCIA.

VII. DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA



INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR AUDITOR INDEPENDIENTE A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito Comunal de Agua Caliente de Responsabilidad Limitada. (ACAYCCOMAC DE R.L.) que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019, 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 fielmente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Asociación Cooperativa al 31 de diciembre de 2019, su desempeño económico, su cambio en el patrimonio, y su 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).

La nota 2 a los estados financieros describe que el marco de información financiera utilizado para la preparación de los estados financieros en referencia, es 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) que constituye una adaptación de la normativa contable internacional, tal aprobación según las facultades otorgadas a ese Instituto por la Ley de Creación del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo.

Fundamentos de 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 *Responsabilidades del Auditor para Auditoría de Estados Financieros* de este informe. Somos



independientes de la Asociación Cooperativa de acuerdo al Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad y otros requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en El Salvador. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

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, 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 fiel de estos estados financieros de acuerdo con la Norma de Información Financiera para Asociaciones Cooperativas de El Salvador (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 dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Asociación de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados a continuidad y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la Asociación o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

El Consejo de Administración y Gerencia son responsables de supervisar el proceso de información financiera de la Asociación Cooperativa.



RESPALDO < AUDITORIA
& CONSULTORIA

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 informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía absoluta de que una auditoría realizada de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría (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, Agua Caliente, 30 de enero de 2020

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



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



VIII. ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO "A"

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

**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**
EXPRESADOS EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

	2019	2018
ACTIVO		
Activos de intermediación		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	12,790,563	5,355,885
Préstamos por Cobrar Netos	36,709,470	33,618,998
Otros Activos	472,299	315,570
Activos Físicos e Intangibles	<u>1,410,052</u>	<u>1,571,438</u>
TOTAL DEL ACTIVO	<u>51,382,384</u>	<u>40,861,891</u>
Derechos y obligaciones financieras	<u>1,594,147</u>	<u>1,244,871</u>
PASIVO		
Pasivos de intermediación		
Depósitos de Ahorro	41,637,419	32,152,214
Obligaciones a la Vista	0	419
Otros Pasivos	<u>2,884,683</u>	<u>2,906,371</u>
TOTAL DEL PASIVO	<u>44,522,102</u>	<u>35,059,004</u>
PATRIMONIO		
Capital Social	3,969,553	3,124,512
Reservas	2,574,970	2,425,195
Patrimonio no Distribuible	6,688	3,219
Resultados por Aplicar	<u>309,071</u>	<u>249,961</u>
TOTAL DEL PATRIMONIO	<u>6,860,282</u>	<u>5,802,887</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>51,382,384</u>	<u>40,861,891</u>
Derechos y obligaciones financieras por contra	<u>1,594,147</u>	<u>1,244,871</u>
DIFERENCIA COOPERATIVA		
	2019	2018
Número de Asociados	9,855	7,874
Número Préstamos	2,040	1,876
Número Cuentas de Ahorro	12,576	10,159
Activos per cápita	\$ 5,214	\$ 5,122
Préstamos per cápita	\$ 18,715	\$ 12,371
Ahorros per cápita	\$ 3,121	\$ 3,120
Aportaciones per cápita	\$ 401	\$ 387
Excedente per cápita	\$ 31	\$ 30



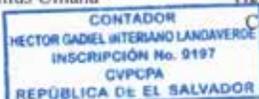

Dra. Kajía Mariela Deras Martínez
Representante Legal


David Alexander Rivera
Tesorero


David Adonay Cartajena
Pte. Junta de Vigilancia


Licdo. Francisco Noe Lemus Umaña
Gerente General


Hector Gadriel Interiano
Contador General



ESTADO "B"

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 2019 Y 2018
EXPRESADOS EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

	2019	2018
Ingresos de Operaciones de Intermediación		
Ingresos-Cartera de Préstamos	4,607,164	3,743,475
Ingresos -Liquidez e Inversiones	83,715	45,135
Liberación de provisión de saneamiento	522,750	490,064
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	5,213,629	4,278,674
Menos:		
Captación de ahorros	1,488,098	1,110,917
Préstamos Obtenidos	69,561	0
Provisión de saneamiento de activos de intermediación	1,548,812	1,141,481
TOTAL COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	3,106,471	2,252,398
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2,107,158	2,026,276
Gastos Operacionales:		
Gastos de Organismos de Administración y Vigilancia	80,171	74,772
Gastos administrativos	1,000,099	751,487
Gastos Generales	806,697	705,015
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	1,886,967	1,531,274
EXCEDENTE DE OPERACIÓN	220,191	495,002
Más:		
Ingresos de otras operaciones:		
Ingresos de otras operaciones	90,048	68,196
TOTAL DE INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	90,048	68,196
Más:		
Ingresos no Operativos:		
Liberación de provisiones de pasivo	80,409	84,386
Otros Ingresos	145,329	127,512
TOTAL DE INGRESOS NO OPERACIONALES	225,738	211,898
Menos:		
Gastos no Operativos:		
Fortalecimiento de reservas y provisiones	94,447	418,009
TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	94,447	418,009
EXCEDENTE DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS Y PROVISIONES	441,530	357,087
Menos:		
Reserva Legal (15%)	66,230	53,563
Fondo de Educación (15%)	66,230	53,563
TOTAL RESERVAS Y PROVISIONES	132,459	107,126
EXCEDENTE NETO DEL PERIODO	309,071	249,961

Dra. Katia Mariela Deras Martínez
Representante Legal

David Alexander Rivera
Tesorero

David Adonay Cartajena
Pte. Junta de Vigilancia

Licdo. Francisco Noe Lemus Umaña
Gerente General

Heber Gadier Interiano
Contador General

A&SC, S.A. de C.V.
Auditor



IX. ACTIVIDADES

RIFA Y ENTREGA DE CARRO 2019



INAUGURACIÓN AGENCIA SAN IGNACIO



CERTAMEN DE ORATORIA 2019



DIA DEL NIÑO AGENCIA EL COYOLITO 2019





ACAYCCOMAC
de R.L.

DIA DE LA COOPERATIVA EN FIESTAS PATRONALES 2019



FESTIVAL DEL MELOCOTÓN SAN IGNACIO 2019



FIESTAS DICEMBRINAS CHALATENANGO 2019



"Puedo seguir adelante.
Por cualquier emergencia,
ya estoy cubierto"

Contrata tu
**SEGURO
QUIRÚRGICO**

Desde
\$40
anuales
*Plan 1


SEGUROS FUTURO


**RED DE COOPERATIVAS
FEDECACES**

**Tu seguro
Sin tanto cuento**

PRÁCTICOS - FLEXIBLES - ACCESIBLES

• COBERTURA:

El seguro cubre los gastos médicos y hospitalarios derivados exclusivamente de una INTERVENCIÓN QUIRÚRGICA, hasta por el monto de INDEMNIZACIÓN correspondiente de acuerdo a la categoría contratada. Según catálogo de intervenciones quirúrgicas y hospitalarias.

• EDADES DE INGRESO Y RENOVACION:

Edad de Ingreso (Suscripción): desde los 16 años hasta los 64.
Edad de Cobertura (Renovación): hasta los 74 años, hijos: hasta los 25 años.

Adquiere lo con nuestros asesores de seguros en la Red de Cooperativas FEDECACES.

• CATEGORIAS DE INDEMNIZACIÓN:

SEGURO QUIRÚRGICO					
PRIMAS ANUALES según Tipo de Plan					
INDEMNIZACIÓN BÁSICA	Edad	PLAN A	PLAN B	PLAN C	PLAN D
		(Solo Asegurado)	(Asegurado +Cónyuge)	(Asegurado + Cónyuge+Hijos)	(Asegurado + Hijos)
	16-19	40.00	76.00	148.00	112.00
	20-49	58.00	110.00	182.00	130.00
	50-54	72.00	137.00	173.00	108.00
	55-59	91.00	173.00	209.00	127.00
	60-64	104.00	198.00	234.00	140.00
	65-69	133.00	253.00	289.00	169.00
70-74	192.00	365.00	401.00	228.00	

SEGURO QUIRÚRGICO					
PRIMAS ANUALES según Tipo de Plan					
INDEMNIZACIÓN ESTANDAR	Edad	PLAN A	PLAN B	PLAN C	PLAN D
		(Solo Asegurado)	(Asegurado +Cónyuge)	(Asegurado + Cónyuge+Hijos)	(Asegurado + Hijos)
	16-19	78.00	148.00	288.00	218.00
	20-49	115.00	219.00	359.00	255.00
	50-54	142.00	270.00	340.00	212.00
	55-59	178.00	338.00	408.00	248.00
	60-64	204.00	388.00	458.00	274.00
	65-69	261.00	496.00	566.00	331.00
70-74	377.00	716.00	786.00	447.00	

SEGURO QUIRÚRGICO					
PRIMAS ANUALES según Tipo de Plan					
INDEMNIZACIÓN SUPERIOR	Edad	PLAN A	PLAN B	PLAN C	PLAN D
		(Solo Asegurado)	(Asegurado +Cónyuge)	(Asegurado + Cónyuge+Hijos)	(Asegurado + Hijos)
	16-19	99.00	188.00	366.00	277.00
	20-49	146.00	277.00	455.00	324.00
	50-54	180.00	342.00	431.00	269.00
	55-59	226.00	429.00	518.00	315.00
	60-64	259.00	492.00	581.00	348.00
	65-69	332.00	631.00	720.00	421.00
70-74	479.00	910.00	999.00	568.00	

OFICINA CENTRAL:
23 Av. Norte y 23 Calle Poniente, N° 8,
Colonia Layco, San Salvador.
PRX (503) 2239-9409

AGENCIA SAN MIGUEL:
8ª. Calle Pte. No. 205, Barrio
San Francisco, San Miguel.
Tel. (503) 2661-5242 (503) 2661-5243

AGENCIA SONSONATE:
6ª Avenida Norte, Barrio El Ángel, Local 1 y 2,
Locales Comerciales Las Dalias,
Sonsonate, Tel. (503) 2420-7858

informacion@segurosfuturo.net www.segurosfuturo.net





ACAYCCOMAC de R.L.

TU MEJOR OPCIÓN EN AHORROS



PBX: 2393-9400  **7910-7944**

www.acayccomac.com.sv  



ACAYCCOMAC de R.L.

TU MEJOR OPCIÓN EN
CRÉDITOS



PBX: 2393-9400



7910-7944

www.acayccomac.com.sv

