



SOMOS EL FRUTO
de tu confianza



Cooperativa Financiera Nuevo Siglo
ACAYCCOMAC de R.L.

Memoria de Labores 2017

XLVII Asamblea
General de Asociados



SOMOS EL FRUTO
de tu confianza

Memoria de Labores 2017

XLVII 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 2017 (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 2017 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 2018.
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.

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

Apreciables miembros de la Asamblea General de Asociados, en esta ocasión en nombre del Consejo de Administración me complace darles un fraterno 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 más cordial Bienvenida.

Como buenos cooperativistas, hemos procurado hacer realidad los principios y valores de nuestro sistema, mantenernos con el compromiso de ponerlos en práctica 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 su confianza al utilizar nuestros servicios, y así mismo a Fedecaces por estar brindando siempre sus servicios a nuestra Cooperativa.

En esta ocasión como Consejo de Administración les presentamos la rendición de cuentas del ejercicio 2017, 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: Gerente, 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 esa forma estamos contribuyendo a construir un mundo mejor.

Estamos trabajando para fortalecer la estructura organizacional y las políticas financieras y así poderle hacer frente a la regulación que la Superintendencia del Sistema Financiero está impulsando, esto dentro del contexto cooperativo sin perder nuestra base fundamental que son los valores cooperativos, tales como: la democracia, la equidad, la solidaridad, la ayuda mutua y el apoyo a la comunidad; lo que nos hace diferentes al sistema financiero bancario.

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; brindando un trato justo a la comunidad y teniendo claras las expectativas e intereses de cada asociado.

El cumplir con la responsabilidad social empresarial en nuestra administración, nos lleva a que cada día se reconozca el esfuerzo y gocemos de la mayor confianza de nuestros asociados, proveedores, colaboradores y comunidad en general, pues siempre nos empeñamos en ser una Institución eficiente, sólida y con conciencia social.

Aprovecho para motivar a cada uno de ustedes para que cumpla con sus obligaciones como asociado responsable, pues de eso dependerá la buena marcha de nuestra institución y que podamos ayudar a otros que lo necesitan.

Agradeciendo nuevamente su confianza y preferencia a los servicios brindados por su Cooperativa ACAYCCOMAC DE R.L.

Lic. David Adonay Cartagena Hernández
Presidente Consejo de Administración

II. ORGANISMOS DE DIRECCIÓN



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

David Adonay Cartagena

Presidente

David Alexander Rivera

Tesorero

Francisco Noe Lemus Umaña

Secretario

Manuel de Jesus Tejada

Vocal

Katia Mariela Deras Martínez

Suplente

Antolin Chacón

Suplente

JUNTA DE VIGILANCIA

Raul Arnoldo Cardona Vasquez

Presidente

Alexander Rivas Monge

Secretario

Ruth Esther Lemus

Vocal

Linda Karen Aguilar

Suplente

Wilfredo Alberto Rauda

Suplente (Ausente)





RED DE COOPERATIVAS
FEDECACES

COMITÉ DE CRÉDITOS



Manuel de Jesús Tejada
Presidente

Ana Julia Pineda Tejada
Secretaria

Francisco Noé Lemus Umaña
Vocal

Melitón Flores Murillo
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 en el área de dirección y administración de una manera eficaz, haciendo un esfuerzo muy significativo para que ACAYCCOMAC cada día sea más eficiente y que su Misión se haga realidad; y de esta manera poder contribuir al desarrollo de nuestros Asociados, al fortalecimiento del sector cooperativo y de la Economía social en general.

En la gestión 2017 el Consejo de Administración, mediante sus reuniones de trabajo analizaron, discutieron y aprobaron aspectos importantes para el normal y buen funcionamiento de la institución, 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 mensuales, informes de Indicadores de Alerta Temprana, Auditorías Internas y Externas, informes de oficialía de cumplimiento y además ser parte de la Cooperativa de servicios profesionales de protección de ahorros y estabilización esto con el objetivo de llevar a nuestra institución a un crecimiento sostenible y ordenado.
2. **INTEGRACIÓN Y MOTIVACIÓN AL TRABAJO EN EQUIPO:** Se desarrollaron actividades encaminadas a mantener y mejorar la motivación y la integración de la dirigencia y el personal operativo, con el propósito de brindar un servicio de calidad a nuestros asociados.
3. **RESPONSABILIDAD SOCIAL:** En atención al cumplimiento de nuestros valores y principios cooperativos y en especial al "Compromiso con la Comunidad", por tal razón nuestro principal esfuerzo en esta área es contar con Estados Financieros al día, transparentes, reales y con excedentes positivos; debido a lo anterior se apoyaron varias actividades tales como: Apoyo a la Niñez y Juventud con el certamen de oratoria y programa de becas, se apoyaron a sectores como Iglesia, Educación, Salud, Deporte, fiestas patronales, rescate de valores mediante la realización de eventos culturales y otras actividades públicas.
4. **MONITOREO DEL TRABAJO DE LOS ORGANISMOS DE APOYO:** Se llevó a cabo el monitoreo del trabajo realizado por las diferentes áreas y comités (Comité de Créditos, Comité de Educación, Comité de Riesgos, Comité de Cumplimiento, Despacho Jurídico y Representantes en la dirigencia nacional), mediante la revisión de análisis e informes trimestrales, logrando con esto una administración eficiente.
5. **HERRAMIENTAS ADMINISTRATIVAS:** Se autorizó la elaboración y actualización de diferentes herramientas administrativas necesarias para el buen funcionamiento de la institución entre ellas: Manual de políticas de Recursos Humanos, Manual de Selección de Personal, Política de evaluación del desempeño.
6. **ESTRATEGIAS DE IMPACTO EN EL ÁREA DE MERCADEO Y CRÉDITOS:** como incentivo a los asociados se realizó la rifa de un Kia Picanto 2017, también se aprobó el patrocinio al AD



Chalatenango, logrando así posicionamiento de marca en radio y televisión a nivel nacional, además una alianza estratégica que nos permita realizar relaciones de negocios con la dirigencia y los jugadores del equipo.

7. **EXPANSIÓN:** se apertura la nueva agencia ACAYCCOMAC San Luis, en el Departamento de San Salvador en Agosto 2017, dando seguimiento a su crecimiento financiero y se iniciaron los estudios de posibles mercados para el establecimiento de una quinta agencia ACAYCCOMAC.
8. **FORTALECIMIENTO DE COMPETENCIAS DE EMPLEADOS, DIRECTIVOS Y ASOCIADOS:** continuamos con la formación por medio de la apertura de este Consejo para que nuestros directivos, empleados y asociados puedan capacitarse para fortalecer sus conocimientos y ser cada día más competitivos en el desempeño de sus funciones, como también el apoyo al comité de educación para que pueda desarrollar el quinto principio "EDUCAR, ENTRENAR E INFORMAR".
9. **GENERACION DE OPORTUNIDADES:** Debido al crecimiento de nuestra institución surge la necesidad de fortalecer la planta operativa mediante la contratación de nuevos recursos que aporten al crecimiento de la Cooperativa y al desarrollo de cada uno de ellos y de la comunidad.
10. **INVERSIÓN EN TECNOLOGÍAS:** se adquirió un nuevo sistema para la disminución del riesgo como subagentes en el pago de remesas (SENTINEL), renovación de maquinaria y equipo electrónico.
11. **ADMINISTRACIÓN EFICIENTE:** reuniones de trabajo entre Junta de Vigilancia y Consejo de Administración, siendo estos los órganos responsables de la administración y supervisión del funcionamiento de la institución, con el propósito de tomar las mejores decisiones para una buena administración.
12. **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.
13. **MEJORAMIENTO EN INFRAESTRUCTURA:** se acordó la construcción del edificio de Agencia El Coyolito y mantenimiento a los edificios de Agencia Central y las demás agencias.

Estos logros se han concretizado gracias a la participación activa de cada uno de los Cuerpos Directivos y el apoyo de la Corporación FEDECACES para el desarrollo integral del sector.

ACAYCCOMAC ha continuado con avances muy significativos gracias a las buenas decisiones tomadas en la Asamblea General de Asociados mediante el proceso democrático del Sistema Cooperativo; donde se toman las decisiones más importantes para el desarrollo institucional.

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 fiscalización y de los resultados obtenidos en el ejercicio del año 2017.

En base al artículo 54 de los Estatutos y 51 del Reglamento de la Ley General de Asociaciones Cooperativas, Literal "g", presentamos el siguiente informe que contiene las actividades más importantes realizadas desde el 01 de enero al 31 de diciembre de 2017.

- Se desarrolló el Plan de Trabajo en base a lo programado, en el cual establecimos las actividades a realizar para el desarrollo de la Auditoría Interna, de acuerdo a los requerimientos formales que exigen algunos manuales de Auditoría, Ley General de Asociaciones Cooperativas y su Reglamento, Estatutos y demás Leyes.
- Durante el ejercicio del año 2017 realizamos arquezos 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.
- Se pudo comprobar que el área de Créditos cumplió las metas proyectadas debido al buen desempeño realizado por los ejecutivos de créditos, comité de crédito y políticas de la institución.
- Con la confianza que nuestros asociados y público en general han depositado a la institución, nuestra membresía sigue creciendo, brindando una mayor cobertura y calidad de servicios: Ahorros, Créditos, Remesas, Seguros y pagos de recibos.
- Se hicieron pruebas a expedientes de créditos con el propósito de verificar la gestión de cobro, y que la documentación de los mismos se encuentre completa y su correcta otorgación de acuerdo a política de crédito.
- Se puede evidenciar que el índice de mora al cierre del año 2017, es de 2.52 %, la cual disminuyó en 1.28 %, con respecto al año 2016.
- Participamos en las diferentes capacitaciones programadas por la Fundación Asesores para el Desarrollo.
- Nos enorgullece ser parte de la Historia de ACAYCCOMAC y de poder celebrar sus cincuenta y dos años de existencia.



- Como Junta de Vigilancia nos corresponde también fiscalizar, supervisar y motivar la elección de los nuevos directivos, por lo que les 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

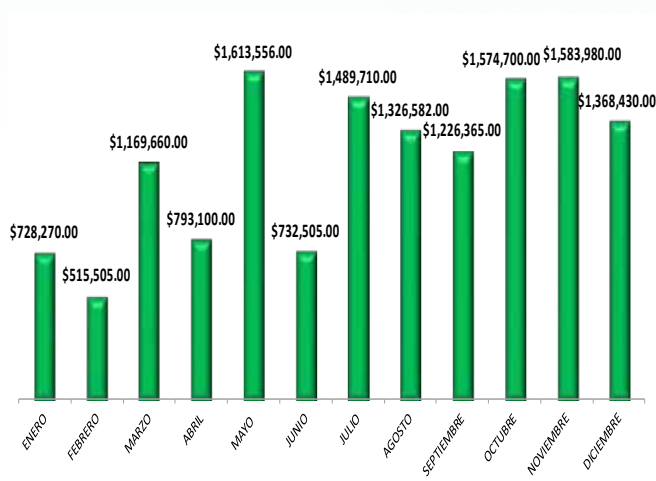
Compañeros Cooperativistas:

Reciban un afectuoso saludo de parte de los miembros que conformamos el Comité de Créditos, por este medio se informa el trabajo realizado durante el año 2017.

En los cuadros siguientes se presenta el trabajo hecho por el comité, en los cuales se muestran el número de solicitudes revisadas y analizadas por mes, montos aprobados, montos colocados por línea durante el año y crecimiento neto de cartera de préstamos.

A) MONTOS DESEMBOLSADOS POR MES, AÑO 2017

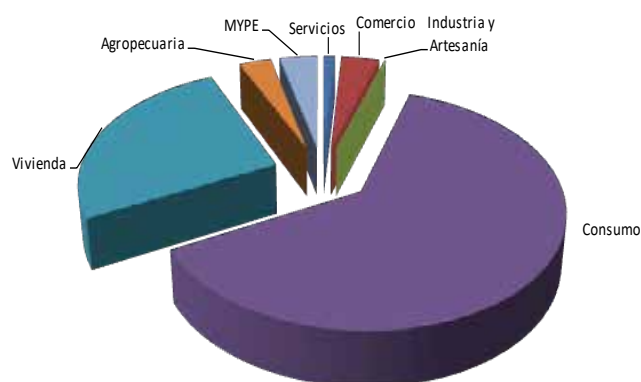
MES	N° de Solicitudes	Monto
ENERO	46	\$ 728,270.00
FEBRERO	45	\$ 515,505.00
MARZO	85	\$ 1,169,660.00
ABRIL	63	\$ 793,100.00
MAYO	86	\$ 1,613,556.00
JUNIO	80	\$ 732,505.00
JULIO	83	\$ 1,489,710.00
AGOSTO	80	\$ 1,326,582.00
SEPTIEMBRE	89	\$ 1,226,365.00
OCTUBRE	89	\$ 1,574,700.00
NOVIEMBRE	92	\$ 1,583,980.00
DICIEMBRE	87	\$ 1,368,430.00
TOTAL	925	\$ 14,122,363.00



El cuadro y grafico anterior detalla las solicitudes de créditos revisadas, analizadas, aprobadas y desembolsadas durante el año 2017.

B) PRÉSTAMOS POR LÍNEA.

Líneas de Crédito	Monto Otorgado
Servicios	\$ 139,350.00
Comercio	\$ 464,200.00
Industria y Artesanía	\$ 18,050.00
Consumo	\$ 7,827,130.00
Vivienda	\$ 3,249,090.00
Agropecuaria	\$ 387,790.00
MYPE (Micro y pequeña empresa)	\$ 458,380.00
TOTAL	\$ 12,543,990.00

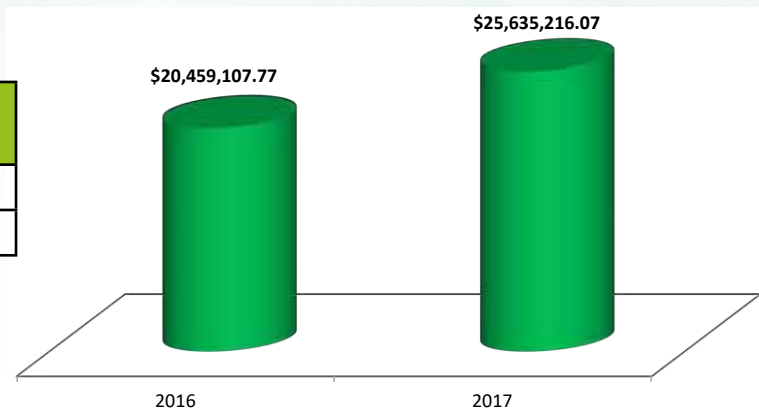




En el cuadro y grafico anterior se muestran los datos de los préstamos colocados por línea de crédito; se puede observar la concentración en la línea de consumo lo que indica que nuestra población mantiene el ritmo de sobre endeudamiento para actividades no productivas. Por lo que exhortamos a nuestros 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.

AÑO	SALDO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS
2016	\$ 20,459,107.77
2017	\$ 25,635,216.07



Como se puede observar en los datos anteriores nuestra Institución mantiene un ritmo de crecimiento en la cartera de préstamos teniendo un incremento de \$5, 176,108.30, durante el año 2017, en relación al año 2016.

Además informamos que como Comité se participa juntamente con el Área de Créditos en la creación de las diferentes promociones de crédito, las cuales son ratificadas por el Consejo de Administración, con el objetivo de favorecer al crecimiento Institucional. También se da seguimiento periódicamente a la tendencia de la mora, con la finalidad de verificar la calidad de cartera colocada, por lo que se puede observar que los índices de mora se han mantenido en el rango aceptable según la disciplina financiera la cual es como máximo 5%, cerrando el mes de diciembre con un porcentaje de 2.52%. Igualmente se realiza un monitoreo mensual del comportamiento de la cartera de préstamos por ejecutivo de crédito. Así mismo se han realizado visitas de campo a inmuebles adjudicados e inmuebles evaluados para otorgamiento del crédito, con el objetivo de garantizar los financiamientos otorgados, así como verificar los informes presentados por el perito evaluador y la inversión del capital en la línea solicitada.

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:

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Queridos asociados y asociadas:

Reciban un afectuoso saludo de bienvenida en nombre del Comité de Educación a la celebración de la Cuadragésima séptima Asamblea General de asociados/as y de antemano agradecerles por su valiosa presencia a este solemne acto.

Por este medio rendimos nuestro informe para hacerlo del conocimiento a todos los presentes, acerca de las actividades que éste comité realizó durante el año 2017, las cuales estaban contempladas en el respectivo plan de trabajo y quedando plasmadas legalmente en el libro de actas, esto se llevó a cabo en cumplimiento de los objetivos propuestos en dicha planificación y ejecutando puntos importantes como: la elaboración del plan de trabajo, desarrollo y seguimiento; expansión a centros educativos de Agua Caliente y Chalatenango para el XIV certamen de oratoria, teniendo como logros principales en esta área, un mejor posicionamiento de nuestra institución, jóvenes con una mejor visión y empoderamiento de la realidad en que vivimos, además se elaboraron los informes respectivos al Concejo de Administración, se participó en la celebración del 51 aniversario de la cooperativa, se fortaleció la base juvenil y se apoyó en las diferentes actividades desarrolladas por el área de mercadeo.

En el plan de trabajo elaborado para el año dos mil diecisiete, se tuvo un porcentaje de ejecución del 52.3%, ya que algunas actividades no se realizaron por una reestructuración del comité de educación en este año, 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.

Además se realizaron otras actividades como:

- ◆ Becas a estudiantes de tercer ciclo y bachillerato dirigidas a jóvenes de familias de escasos recursos.
- ◆ Participación en XLVI 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 en cumplir en un mayor porcentaje los objetivos operacionales del plan de trabajo del año 2017.

Atentamente.



RED DE COOPERATIVAS
FEDECACES

COMITÉ DE EDUCACIÓN.
PERSONAL ADMINISTRATIVO

AGENCIA CENTRAL AGUA CALIENTE



AGENCIA CHALATENANGO





Cooperativa Financiera Nuevo Siglo
ACAYCCOMAC de R.L.

AGENCIA EL COYOLITO



AGENCIA SAN LUIS





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 2017.

Es de mucha satisfacción para la Administración de nuestra Cooperativa calificar de exitoso el cumplimiento del Plan de Trabajo 2016, 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 2017 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.

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 solidario 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 2017, así como algunas de las principales actividades impulsadas por ACAYCCOMAC, 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.

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.

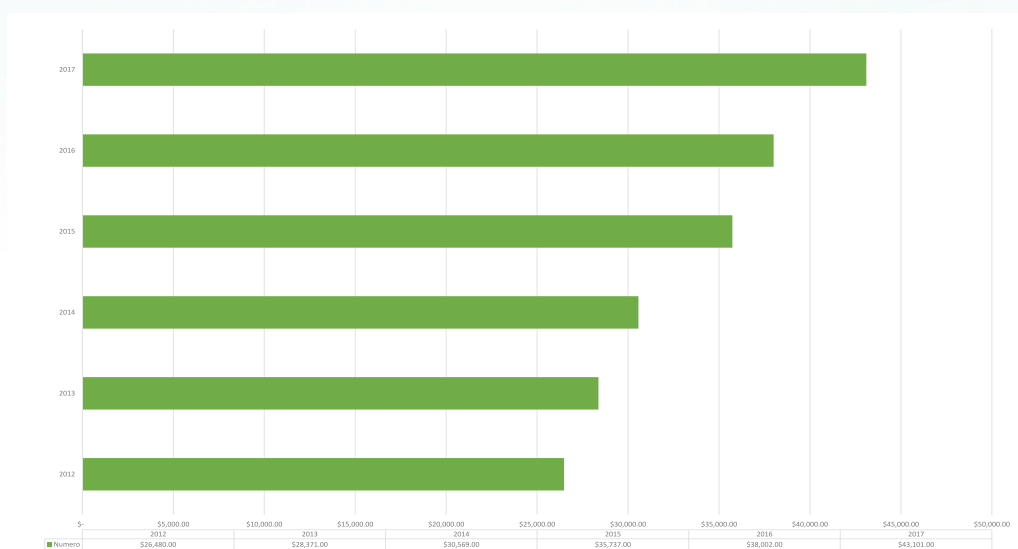
La gestión de intermediación Financiera de la Cooperativa, expresada a través de nuestros Estados Financieros, apoyada en autodisciplinas, con la fiscalización y validación de no menos de tres auditorías y ratificando la autenticidad de las cifras, observando el prudencial crecimiento, cuidando el respectivo 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.



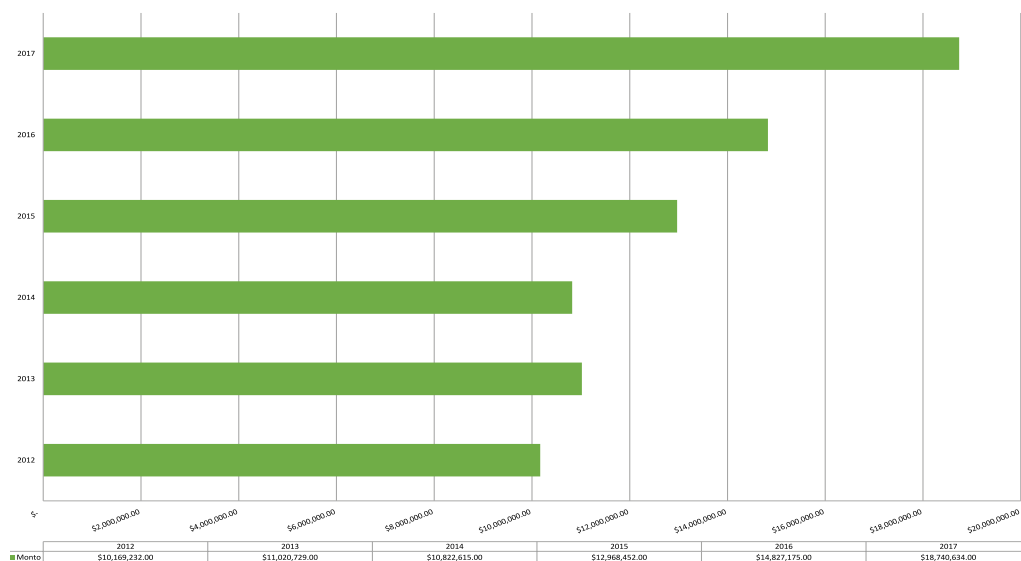
Nuevamente nos sentimos muy satisfechos por los logros alcanzados en el año 2017, producto del esfuerzo integral de todos, ha sido un año de muchas bendiciones para nuestra Cooperativa; y es así como en este año nos presentamos nuevamente ante la Honorable Asamblea a dar un informe de lo que consideramos hechos más relevantes para compartir con nuestros asambleístas.

A. SERVICIOS FINANCIEROS:

REMESAS FAMILIARES.



MONTO DE REMESAS PAGADAS





Contamos a nivel de Sistema Cooperativo Financiero con 18 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 2017, 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

Dentro de los servicios que ACAYCCOMAC ofrece a sus asociados/as y usuarios tenemos el servicio de colecturías siendo el producto de alianzas estratégicas con diferentes instituciones de servicio, con el propósito de brindar un amplio portafolio de servicios a su membresía y clientes en general, propiciando con ello la inclusión de los servicios a la actividad financiera; entre las colecturías que la cooperativa ofrece están las siguientes:

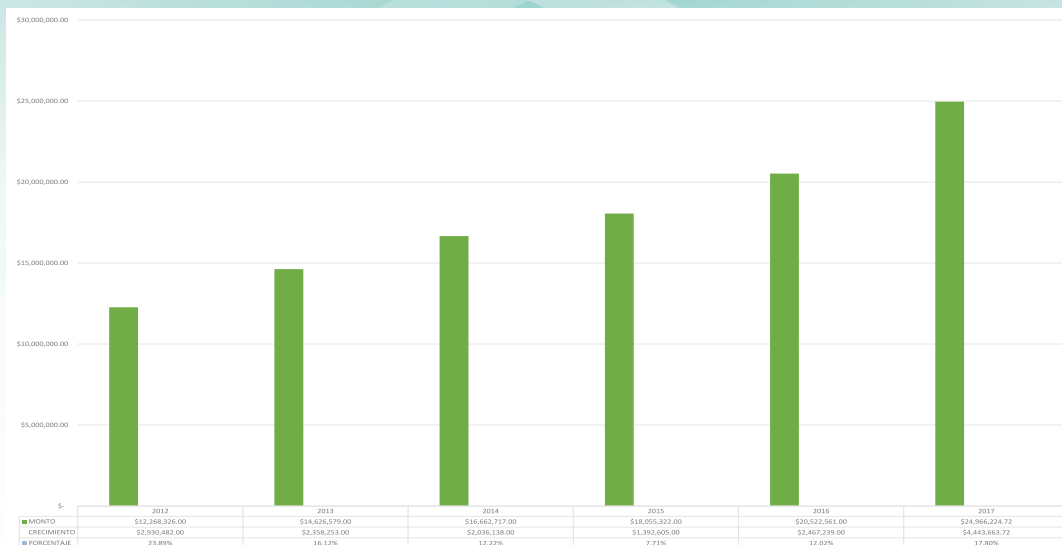
PAGO DE SERVICIOS BÁSICOS E IMPUESTOS

- Telefonía, Cable e Internet:** Telefonía
- Agua y Energía Eléctrica:** CAESS, DELSUR, ANDA
- Prensa:** LA PRENSA GRÁFICA, EDH EL DIARIO DE HOY
- Ventas por Catálogo:** AVON, arabela, BELCORP
- Educación:** Universidad Tecnológica de las Américas, PEDAGÓGICA
- Other providers shown:** tigo, Digicel, Claro

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 \$2,785.68 al año 2017 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.



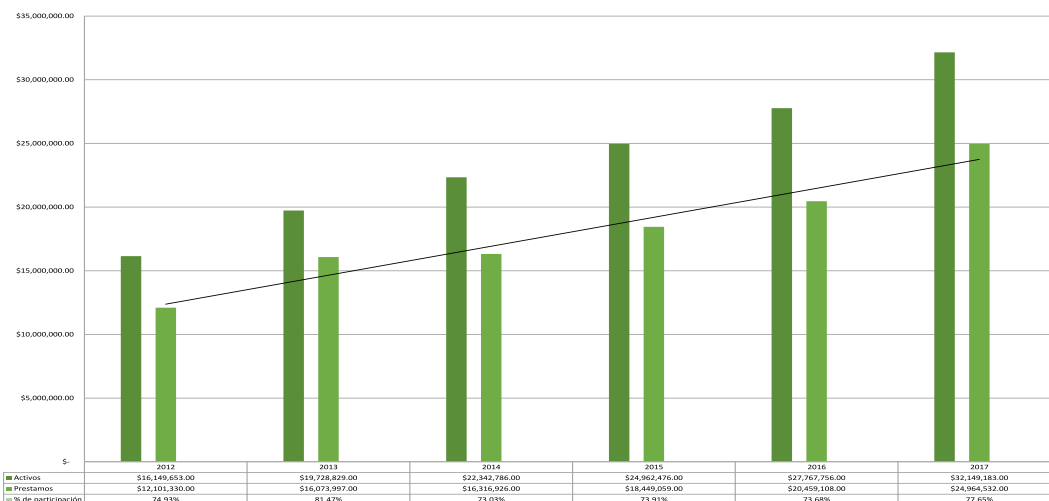
Ahorros



Para el año 2017 cerramos la Cartera de Ahorro con un monto de \$24.9 millones, habiendo obtenido un crecimiento de \$4.4 millones, superando en dos 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 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.

Los ahorros de los asociados no forman parte del Capital Social y tienen un papel muy importante en toda la trayectoria de ACAYCCOMAC, 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 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 2017 el 77.65% 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 2017 un crecimiento de \$4.5 millones, contabilizando al cierre de este periodo un total de Cartera neta de \$24.9 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 2017

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 2017 la inversión individual de ACAYCCOMAC fue de \$32,000.00; 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 2017; 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 nos ha permitido cubrir más eventos y áreas geográficas, provocando más tiempo la exposición a la marca.



❖ SINTÉISIS 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 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: 2.44% éste valor representa un “Riesgo Bajo”

Cobertura de Reservas de Saneamiento 122.12% 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.

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 2017 el índice de Solvencia Cerro con 17.41%, 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: 15.78% reflejando de ésta manera un Riesgo bajo, 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: 22.02% Riesgo Medio; el indicador mide el tipo de crecimiento anualizado experimentado por las colocaciones, el crecimiento debe ser inferior al 18%.

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 continuar con este proceso el cual es de suma importancia para contar con este mecanismo para la protección de nuestros ahorristas.

Durante este año se participó en la segunda Asamblea General de Asociados de la Asociación Cooperativa de Servicios Profesionales de Protección de Ahorros y Estabilización (COOP-PROTEGE), se cuenta además con un representante en el organismo de dirección de la cooperativa constituida.



C. RECURSOS HUMANOS

CAPACITACIÓN A EMPLEADOS Y DIRIGENCIA.

ACAYCCOMAC DE R.L.		
INVERSIÓN EN CAPACITACIONES AÑO 2017		
Área Participante	Tipo de Evento	Inversión Total por área
DIRECTIVOS		
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	Diplomados	\$5,000.00
	Talleres	
	Simposio	
	Congresos	
	Foros	
	Conferencias	
	Encuentros	
JUNTA DE VIGILANCIA	Diplomados	\$4,000.00
	Talleres	
	Congresos	
	Encuentros	
	Foros	
COMITÉ DE EDUCACIÓN	Congresos	\$600.00
	Conferencias	
	Encuentros	
COMITÉ DE CRÉDITOS	Diplomados	\$400.00
	Talleres	
	Congresos	
	Conferencias	
INVERSIÓN TOTAL DIRECTIVOS:		\$10,000.00
EMPLEADOS		
AGENCIA CENTRAL Y SUCURSALES	Diplomados	\$9,500.00
	Talleres	
	Congresos	
	Foros	
	Conferencias	
	Simposio	
	Encuentros	
INVERSIÓN TOTAL EMPLEADOS Y DIRECTIVOS:		\$19,500.00

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 Estados Financieros reflejan la calidad de los activos y niveles razonables de morosidad dentro de lo esperado, obteniéndose un índice de mora del 2.44%, muy por debajo de lo requerido por la disciplina financiera aplicable. El disponible según el balance general muestra una tendencia de crecimiento de recursos líquidos como parte de una estrategia prudencial.

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 2017, 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.

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 esta 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 2017.

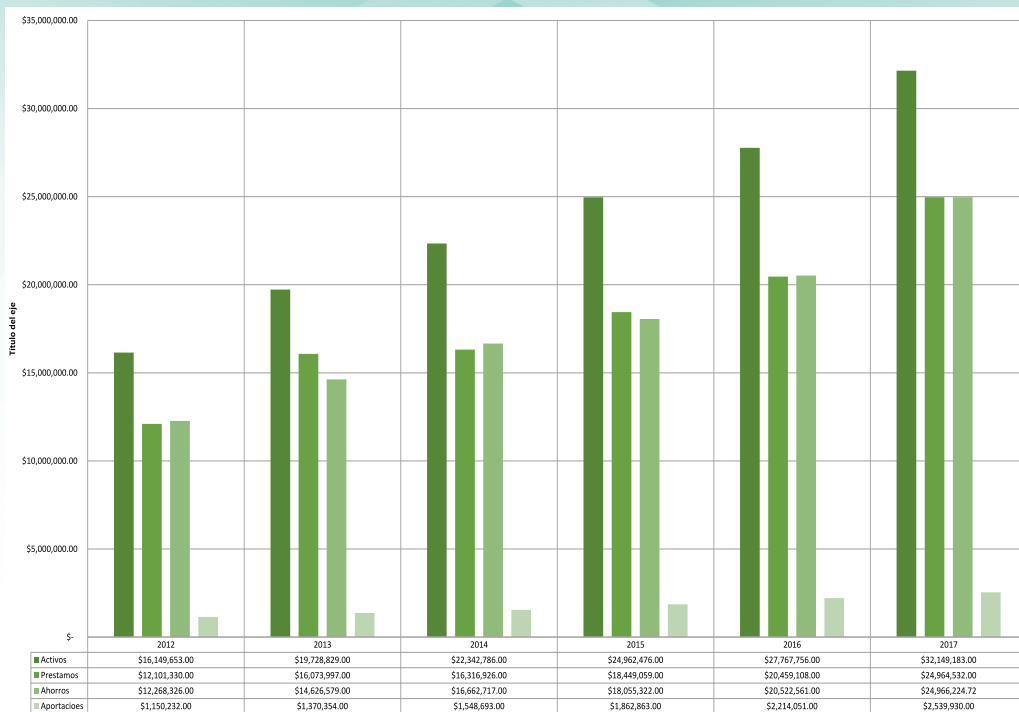
TENDENCIA DE RESULTADOS

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

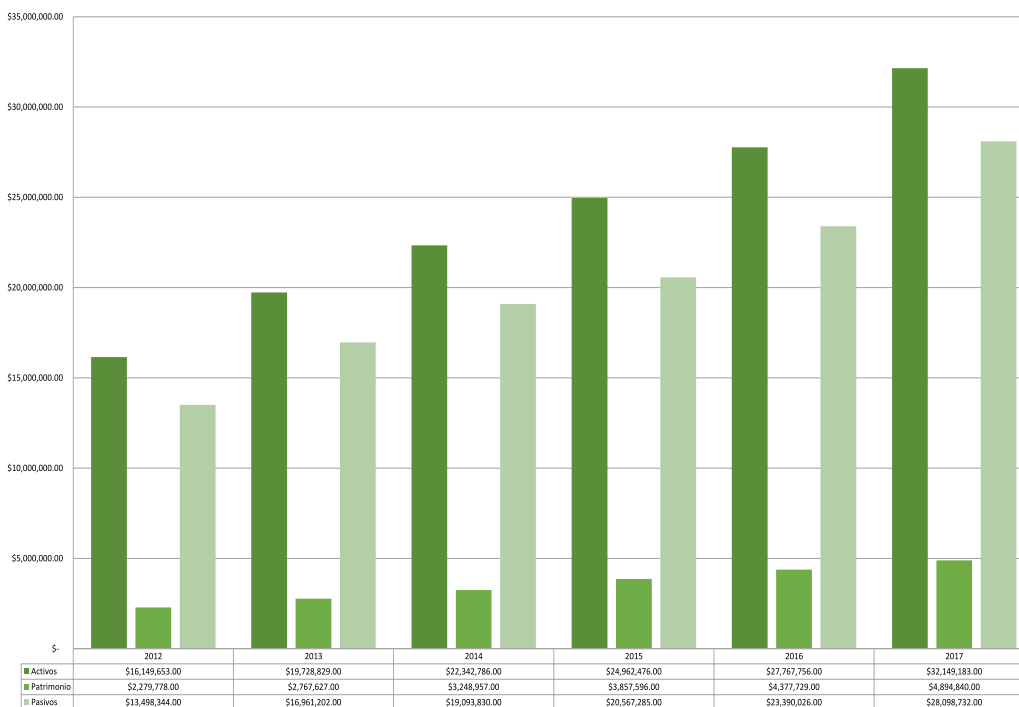
Para este año 2017 nuevamente queda evidente y se demuestra que las acciones tomadas en la ejecución de la Planificación empresarial financiera resultaron acertadas y oportunas permitiendo fortalecer la institución con la creación y fortalecimiento de algunas reservas para proyectos futuros que vendrán 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 \$203,194.44



VARIABLES FINANCIERAS ACAYCCOMAC (2012-2017)



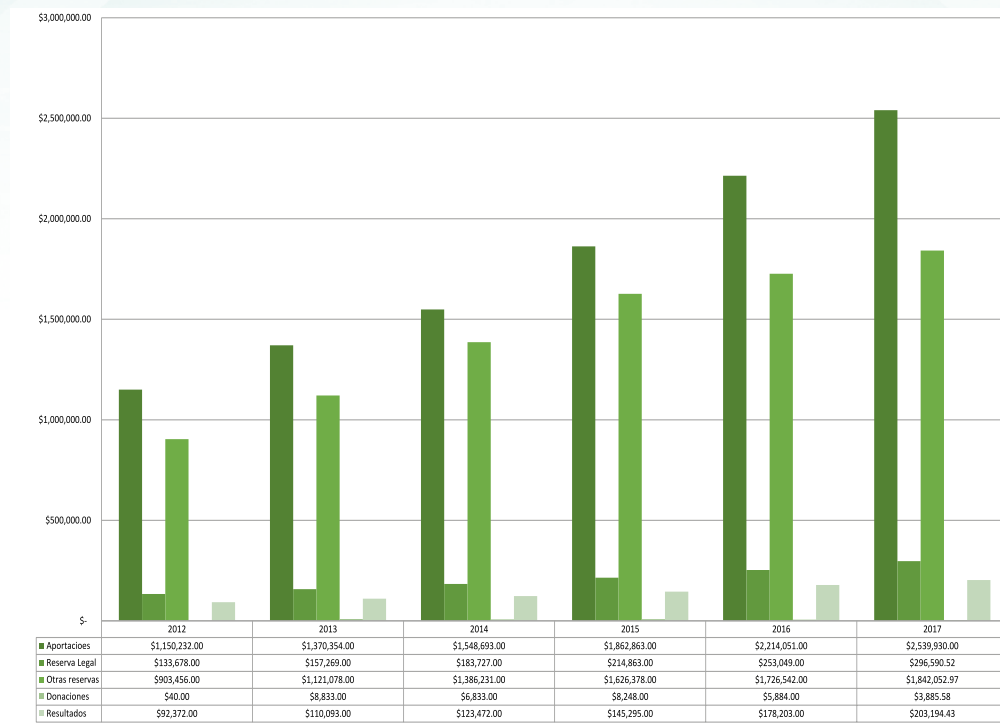
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO





PATRIMONIO

El patrimonio en ACAYCCOMAC para el periodo 2017, como en años anteriores experimenta un cambio positivo derivado de la distribución de resultados obtenidos del ejercicio 2016, registrado en forma de reserva legal y otras reservas prudenciales 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 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 2017; obtuvo unos excedentes brutos de \$881,679.02; después de haber fortalecido la reserva para incobrabilidad de préstamos; como en años anteriores 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.

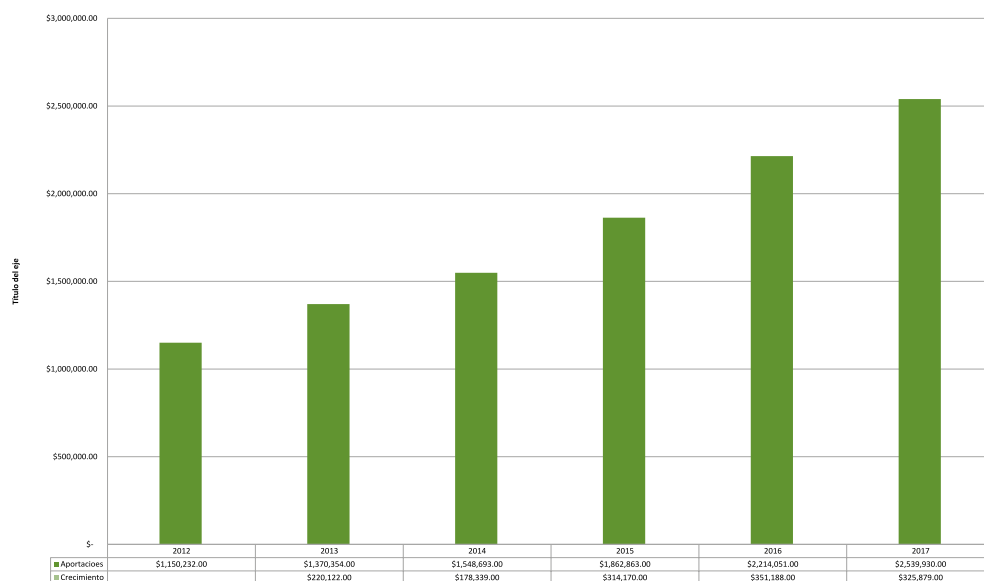
ACAYCCOMAC está proporcionando a sus asociados por acuerdo de la administración en vista de lo antes expuesto un 8% como distribución de excedentes sobre el saldo de sus aportaciones (Representando una distribución de excedentes de \$203,194.44 entre el total de asociados); de igual forma se hace un 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 2017

	DESCRIPCION.	2017
	Ingresos de operaciones de Intermediación	\$3,166,249.00
Menos	Costos de Operaciones de Intermediación	\$1,146,742.00
	Ajuste fortalecimiento de la provisión de incobrabilidad de préstamos	\$100,000.00
	Margen de Intermediación Financiera	\$1,919,507.00
Menos	Gastos Operacionales	\$1,203,234.00
	Pérdida o Excedente de Operación	\$716,273.00
Mas	Ingresos no Operacionales	\$245,406.00
	Excedente del Ejercicio Antes de Reservas Estatutarias	\$961,979.00
Menos	Ajuste para Reserva Institucional	\$115,000.00
	Ajuste para Fondo de Campaña del SCFF	\$43,000.00
	Provisión para construcción agencia El Coyolito	\$180,000.00
	Provisión para remodelación de local en agencia Agua Caliente	\$10,000.00
	Provisión para compra de Vehículo	\$13,000.00
	Provisión para ampliación de oficinas centrales	\$120,000.00
	Balance Social	\$25,000.00
	Prestaciones Sociales a Empleados y Directivos	\$30,000.00
	Fortalecimiento de competencias sociales	\$10,000.00
	Provisión para Actualización de Manuales y Políticas	\$90,401.25
	Provisión para apertura de nueva agencia	\$35,000.00
	Excedente del Ejercicio Antes de Reservas legales	\$290,277.77
Menos	Reserva de Educación (15%)	\$43,541.67
	Reserva Legal (15%)	\$43,541.67
	Resultado a distribuir	\$203,194

CAPITAL SOCIAL (APORTACIONES)





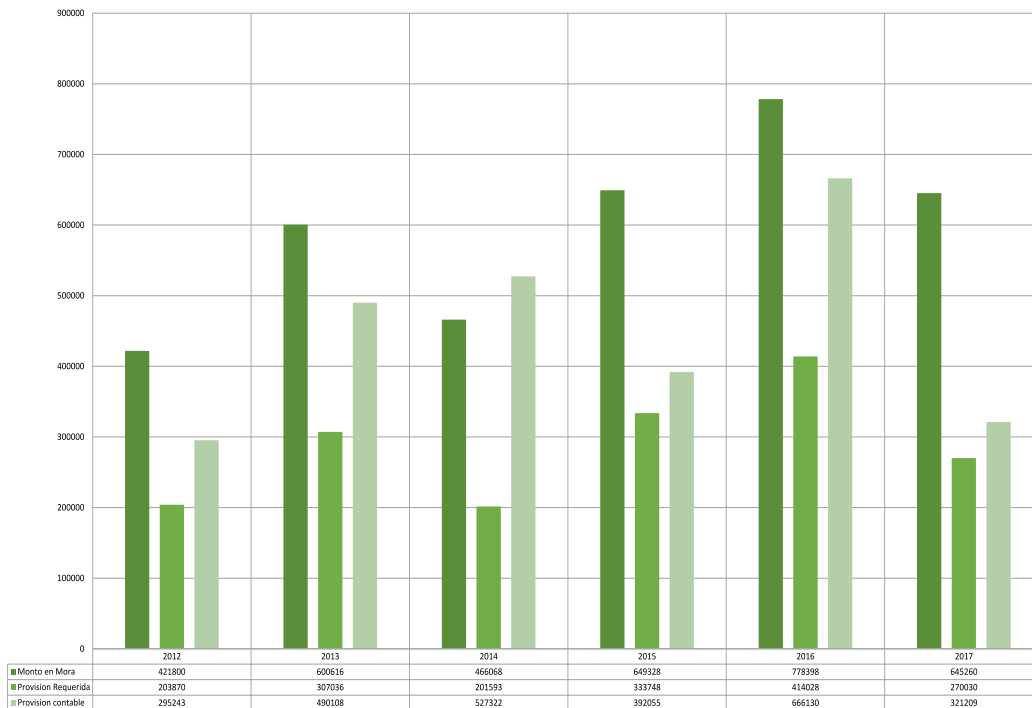
En cuanto a las aportaciones pagadas y que forman parte del Patrimonio, en la gráfica se denota un crecimiento importante y constante, producto de la buena práctica de capitalización de los excedentes propuesta por la administración y con el voto decisivo de la Asamblea General para su aprobación.

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 \$325,879 equivalente a un 14.72% con respecto al año 2016.

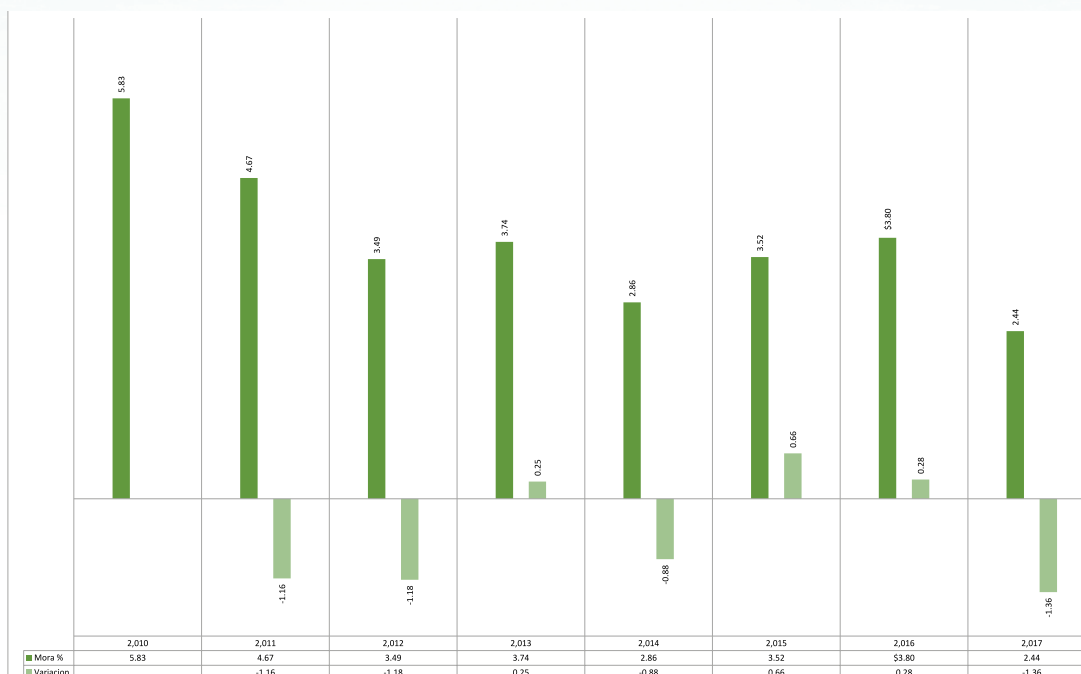
El crecimiento en el capital social mejor conocido como “Las Aportaciones” es coherente con el crecimiento constante de la membresía, a esto se suma la gama de promociones creadas especialmente para motivar a que mes a mes los asociados depositen la cuota que hará crecer sus aportaciones, las cuales 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 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 2018 se debe de 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; se puede corroborar que estas acciones han sido efectivas pues se presentó una disminución de 1.36 la cual es bastante significativa al cierre del periodo, cerrando con un 2.44%; el crecimiento de la cartera ha sido considerable en los dos últimos años y a pesar de la situación económica el incremento en el índice de mora ha sido mínimo, lo que denota los esfuerzos realizados en el área de créditos, el fortalecimiento de conocimientos y el trabajo en conjunto para trabajar una colocación sana.

La administración cada día enfoca 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 préstamos, afectando así los resultados de la misma.



EXPANSIÓN

Como parte de la estrategia de acercamiento a nuestros Asociados y Usuarios, y así mismo para expandir nuestro mercado a nivel nacional, ACAYCCOMAC apertura en el mes de Agosto del año 2017 su tercera Agencia en el Centro Comercial San Luis en San Salvador. Generando con esta iniciativa nuevas fuentes de empleo y así mismo el beneficio de poder brindar nuestros servicios a un nuevo mercado.

EVALUACION PLAN EMPRESARIAL 2017.

DESCRIPCION	REALIZADO	PROYECTADO	CUMPLIMIENTO	
			MONTO	PORCENJATE
<u>Prestamos</u>	\$ 25,635,215.99	\$ 25,005,478.00	\$ 629,737.99	102.52%
<u>Ahorros y depositos</u>	\$ 25,023,603.67	\$ 24,590,398.00	\$ 433,205.67	101.76%
<u>Aportaciones</u>	\$ 2,549,230.53	\$ 2,630,596.00	\$ (81,365.47)	96.91%
<u>Resultados</u>	\$ 961,679.02	\$ 1,000,274.00	\$ (38,594.98)	96.14%
<u>Activos</u>	\$ 32,993,572.68	\$ 33,246,407.00	\$ (252,834.32)	99.24%

PROYECCIONES 2018.

DESCRIPCION	2017	2018	CUMPLIMIENTO	
			MONTO	PORCENJATE
<u>Prestamos</u>	\$ 25,635,215.99	\$ 33,461,041.06	\$ 7,825,825.07	30.53%
<u>Ahorros y depositos</u>	\$ 25,023,603.67	\$ 29,796,597.00	\$ 4,772,993.33	19.07%
<u>Aportaciones</u>	\$ 2,549,230.53	\$ 3,132,207.00	\$ 582,976.47	22.87%
<u>Resultados</u>	\$ 961,679.02	\$ 1,461,057.00	\$ 499,377.98	51.93%
<u>Activos</u>	\$ 32,993,572.68	\$ 41,147,062.00	\$ 8,153,489.32	24.71%
<u>Monto en mora</u>	\$ 625,260.11	\$ 597,980.00	\$ (27,280.11)	-4.36%

PRESUPUESTO DE GASTOS 2018

DESCRIPCION	PERSONAL	DIRIGENCIA	GENERAL	TOTAL
<u>MONTO</u>	\$ 831,545.00	\$ 69,629.00	\$ 543,280.00	\$ 1,444,454.00
<u>PORCENTAJE</u>	58%	5%	38%	100%

TOTAL DE ACTIVOS PROYECTADOS	PORCENTAJE ANUAL DE GASTOS PROYECYADOS CON RELACION A ACTIVOS PROYECTADOS
\$ 41,147,062.00	3.51%



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
- ◆ Lograr una participación activa en COOP-PROTEGE

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 "g" del artículo 58 de los estatutos y después de analizados y revisados los informes de los cuerpos directivos y el 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, sintetiza la gestión realizada por el Consejo de Administración y sus Comités de apoyo desarrolladas de acuerdo al Plan Operativo del ejercicio 2017.
- b. Que los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017, 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 dieciocho.

JUNTA DE VIGILANCIA.



VII. DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA

RESPALDO AUDITORIA & CONSULTORIA

**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.)
Cooperativa Financiera Nuevo Siglo

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 2017, 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 2017, 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).

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 se describe que la base de contabilidad utilizada para la preparación de los estados financieros de los ejercicios 2017 y 2016 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) 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.

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



Negocio en marcha.

La Norma de Información Financieras 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 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 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 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, 16 de marzo de 2018

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


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





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 2017 Y 2016
 EXPRESADOS EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA**

	2017	2016
ACTIVO		
Activos de intermediación		
Efectivo y Equivalentes de efectivo	6,358,560.64	6,739,925.35
Préstamos por cobrar netos	25,314,006.32	19,792,977.31
Otros activos	264,271.87	212,037.15
Activo Físico e Intangible	1,056,733.85	1,022,815.95
TOTAL DEL ACTIVO	32,993,572.68	27,767,755.76
DERECHOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,209,094.24	819,799.21
PASIVO		
Pasivos de intermediación		
Depósitos de ahorro	25,400,759.31	20,799,013.60
Préstamos por Pagar	0.00	324,706.53
Obligaciones a la vista	321.60	504.70
Otros pasivos	2,697,651.85	2,265,801.49
TOTAL DEL PASIVO	28,098,732.76	23,390,026.32
PATRIMONIO		
Capital social	2,549,116.41	2,214,050.63
Reservas	2,138,643.50	1,979,590.93
Donaciones	3,885.58	5,885.62
Resultados de ejercicios anteriores	0.00	0.00
Resultados del presente ejercicio	203,194.43	178,202.26
TOTAL DEL PATRIMONIO	4,894,839.92	4,377,729.44
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	32,993,572.68	27,767,755.76
DERECHOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS POR EL CONTRARIO	1,209,094.24	819,799.21

LA DIFERENCIA COOPERATIVA 2017			
Numero de Asociados:	7104;	Aportaciones Percapita:	\$ 355.23;
Numero de Prestamos:	1728;	Excedentes Percapita:	\$ 28.60
Numero cuentas de ahorro:	8690;	Prestamos Percapita:	\$14,447.07;
		Activos Percapita:	\$ 4,644.37
		Ahorro Percapita:	\$ 2,872.98

LA DIFERENCIA COOPERATIVA 2016			
Numero de Asociados:	6381;	Aportaciones Percapita:	\$ 346.98;
Numero de Prestamos:	1455;	Excedentes Percapita:	\$ 27.93
Numero cuentas de ahorro:	8782;	Prestamos Percapita:	\$14,061.24;
		Activos Percapita:	\$ 4,351.63
		Ahorro Percapita:	\$ 2,337.00


DAVID ADONAY CARTAGENA
 PTE. CONSEJO DE ADMON.


RAUL ARNOLDO CARDONA
 COMISARIO DE VIGILANCIA


DAVID ALEXANDER RIVERA
 TESORERO


GADIEL INESTROZA
 CONTADOR GENERAL


SAUL ANTONIO MERINO
 AUDITOR EXTERNO








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

ESTADO DE RESULTADO
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
EXPRESADOS EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

	2017	2016
Ingresos de Operaciones de Intermediación		
Ingresos-Cartera de Préstamos	2,913,374.39	2,513,947.94
Ingresos -Liquidez e Inversiones	116,682.37	37,255.78
Liberación de provisión de saneamiento	136,192.69	152,898.39
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	<u>3,166,249.45</u>	<u>2,704,102.11</u>
Menos:		
Captación de ahorros	873,871.85	749,564.80
Prestamos obtenidos	20,906.88	29,900.22
Provisión de saneamiento de activos de intermediación	351,963.69	273,301.66
TOTAL COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	<u>1,246,742.42</u>	<u>1,052,766.68</u>
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	<u>1,919,507.03</u>	<u>1,651,335.43</u>
Gastos Operacionales:		
Gastos de Organismos de Administración y Vigilancia	57,908.90	48,785.83
Gastos administrativos	638,491.06	513,739.55
Gastos Generales	506,834.37	374,734.47
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	<u>1,203,234.33</u>	<u>937,259.85</u>
EXCEDENTE DE OPERACIÓN	<u>716,272.70</u>	<u>714,075.58</u>
Más:		
Ingresos no Operacionales:		
Liberación provisiones de pasivo	67,604.81	60,914.44
Afiliación y contribución	438.02	404.01
Otras Comisiones	15,357.85	14,097.86
Comisión de remesas	32,556.73	29,417.00
Excedentes	12,909.42	10,790.33
Otros Ingresos	116,539.49	93,658.45
TOTAL DE INGRESOS NO OPERACIONALES	<u>245,406.32</u>	<u>209,282.09</u>
Menos:		
Gastos No Operacionales:		
Provisiones	671,401.25	668,783.02
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	<u>671,401.25</u>	<u>668,783.02</u>
UTILIDAD NETA ANTES DE RESERVAS	<u>290,277.77</u>	<u>254,574.65</u>
Menos:		
Reserva Legal (15%)	43,541.67	38,186.20
Reserva de Educación (15%)	43,541.67	38,186.20
TOTAL RESERVAS	<u>87,083.34</u>	<u>76,372.40</u>
EXCEDENTE NETO DEL PERÍODO	<u>203,194.43</u>	<u>178,202.26</u>







DAVID ADONAY CARTAGENA
PTE. CONSEJO DE ADMON






DAVID ALEXANDER RIVERA
TESORERO






HECTOR GADUEL INESTROZA
CONTADOR GENERAL






SAUL ANTONIO MERIO
AUDITOR EXTERNO

IX. ACTIVIDADES

PATROCINIOS



GANADOR DEL AUTO



XLVI ASAMBLEA





RED DE COOPERATIVAS
FEDECACES

INAGURACIÓN SUCURSAL SAN LUIS



PATROCINIOS



**EL QUE SEGURO TIENE,
nada teme**



Seguro colectivo **VIDA ORO**

Coberturas:

• Indemnización por Fracturas:

La Aseguradora pagará al asegurado un porcentaje de la suma asegurada contratada, de acuerdo con el plan elegido.

Fractura de	% de la SA	Fractura de	% de la SA
Fémur	100%	Tobillos	60%
Cadera	100%	Cráneo	50%
Pelvis	100%	Huesos Faciales	40%
Espina dorsal	80%	Húmero	25%
Huesos del Tronco	80%	Radio	25%
Tibia	60%	Cúbito	25%
Peroné	60%		

• Renta diaria por Hospitalización por Accidente:

La Aseguradora pagará por cada día en que el asegurado permanezca internado en el centro médico, el monto de la Renta Diaria estipulado en la Solicitud.

• Gastos Funerarios:

La Aseguradora pagará a los beneficiarios la suma asegurada contratada para esta cobertura.

• Edad de suscripción y edad límite de cobertura

Suscripción inicial: de 50 hasta 79 años

Renovaciones: De 89 años de edad con vencimiento automático al cumplir los 90 años.

• Sumas Aseguradas y Primas

COBERTURAS	PLANES			
	PLAN 1	PLAN 2	PLAN 3	PLAN 4
A. Indemnización por Fracturas	\$5,000	\$10,000	\$15,000	\$20,000
B. Renta Diaria por Hospitalización por Accidente	\$10	\$15	\$20	\$25
C. Gastos Funerarios	\$500	\$1,000	\$1,500	\$2,000
Primas Anuales	\$118.50	\$236.25	\$354.25	\$472.00
Primas Mensuales	\$12.50	\$24.75	\$37.25	\$49.75

**¡Lo decimos,
lo hacemos!**

Adquiérello con nuestros Asesores de la
RED DE COOPERATIVAS FEDECACES

Teléfono : (503) 2239-9400
San Miguel: (503) 2661-5242
www.segurosfuturo.com


SEGUROS FUTURO
Si cumplimos!


**RED DE COOPERATIVAS
FEDECACES**

CONTRAPORTADA