

Ampliación

Área de Maternidad y recién nacidos
Hospital Regional de Cobán, "Hellen Lossi de Laugerud"



Memoria de Labores 2021

COOPERATIVA
COBÁN



54 ASAMBLEA
GENERAL ORDINARIA



SUEÑOS GRANDES

125,000.00



EN CUOTAS CADA **MES**
MÁS **PEQUEÑAS**

Resumen

Monto crédito: Q 125,000.00

Plazo seleccionado: 72 meses

Primera cuota: Q 3,328.58

Ultima cuota: Q 1,758.23

Indice

05	Mensaje del presidente del Consejo de Administración
07	Informe de trabajo del Consejo de Administración
09	Resultados 2021
13	Carta del Fondo de Garantía
14	Proyectos Sociales Wachalal
15	Informe del Proyecto de ampliación de excedente 2019 y 2020
16	Informe de trabajo de la Comisión de Vigilancia
18	Dictamen de los auditores externos
21	Publicidad
22	Publicidad
23	Calificación de riesgo del Fondo de Garantía
24	Beneficios
25	Propiedades en Venta
26	Informe de Seguros Columna
27	Calificación de agencias
28	Publicidad
29	Informe de agentes MICOOPE
30	Ubicación de agentes MICOOPE
31	Apoyo funerario



REMESA EN:
DOLARES
FÁCIL Y
RÁPIDO

¡SOLICITA TU REMESA A CUENTA!

SI NO POSEES

ABRE TU CUENTA

Q.100



DPI



Factura o recibo
agua, luz o teléfono



Mensaje del Presidente del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Lcda. Ingrid Suleny Reyes Gamarro
Presidente del Consejo de Administración

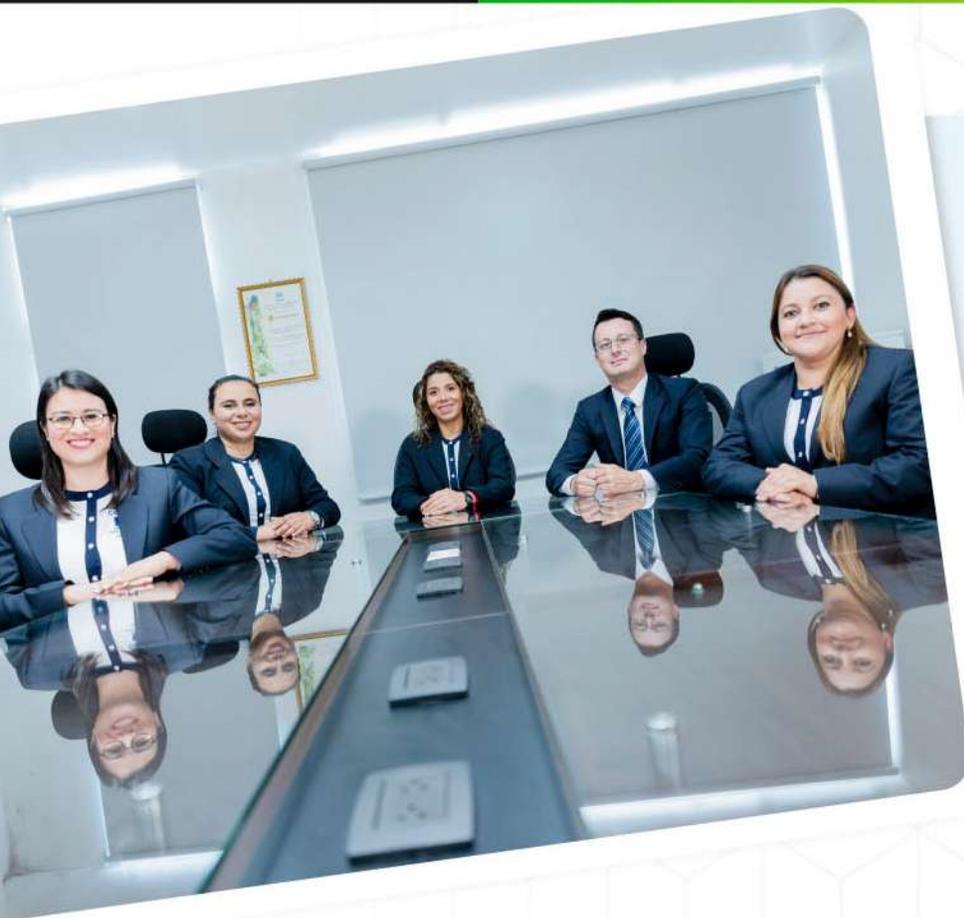
Estimados asociados de Cooperativa Cobán, estamos concluyendo un año 2021 particularmente atípico, ya que si bien es cierto los efectos de la pandemia Covid-19 se iniciaron a sentir desde el año 2020, el año 2021 también ha presentado sus retos. Principalmente por las condiciones económicas que ha sufrido todo el país, donde Alta Verapaz no es la excepción y que se materializó durante este período de tiempo. Sin embargo, a pesar de las circunstancias hemos mantenido una estabilidad económica y financiera que garantiza la continuidad de nuestro negocio y los asociados han seguido confiando en su Cooperativa. El año 2021 no presenta los mejores crecimientos históricos de nuestra Cooperativa, a pesar de esto se lograron crecimientos de activos superiores a los 33 millones de Quetzales, dentro de lo cual hemos visto una disminución de la cartera de depósitos, situación que en parte nos motiva a seguirlo fomentando, ya que los asociados han utilizado el ahorro para el fin que fue concebido “ tener un capital disponible para afronta situaciones inesperadas” a pesar de la incertidumbre económica y particularmente la tendencia de precios del Cardamomo, la cartera de créditos nos permitió un crecimiento modesto de 25 millones de Quetzales. Todas estas situaciones nos obligaron a reorientar nuestras estrategias, presupuestos y planes de trabajo con el fin de mantener una adecuada administración financiera, mantener nuestros indicadores claves en niveles óptimos y mitigar el riesgo. Resaltando de esta forma la ejecución presupuestaria que cerro a bajo del 100%, un resultado del ejercicio de Q 10.8 millones que nos permite tener un nivel del 13.06% revirtiendo la tendencia de decrecimiento del indicador que venía desde el año 2013, permitiéndonos incrementarlo a un monto total de Q 60,3 millones. Sin embargo, no todo lo podemos celebrar, ya que muchos de nuestros asociados se han visto afectados económicamente, han perdido sus negocios, trabajos, propiedades y otros más han fallecido. A nivel nacional la siniestralidad de nuestra aseguradora Columna que cubre los beneficios de nuestros asociados se incremento a un 165% y particularmente en nuestra Cooperativa se han cubierto 132 beneficios por 3.4 millones en pago de seguros de vida catalogados como muerte natural y accidental, de los cuales 125 corresponden a muertes naturales. A pesar de las circunstancias seguimos siendo una Cooperativa de personas, basada en principios y valores, nuestro compromiso sigue siendo mejorar hacia el bienestar de nuestros asociados, seguimos siendo una institución comprometida donde proveemos servicios y productos para mejorar la calidad de vida de nuestros asociados, donde sabemos que los asociados pueden confiar sus ahorros dentro de la Cooperativa. Así mismo con los créditos que otorgamos mejoramos las condiciones de cada uno, siendo esto de importancia para el crecimiento de nuestros asociados y sus familias, convirtiéndonos en una alternativa de solución. Nuestra institución sigue siendo sólida, en la que los principios y valores cooperativistas prevalecen y perduran en el tiempo.



fri

Divide tu cuenta con





Informe de Trabajo del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

REPRESENTACIÓN:

- Participación en comités de la Cooperativa (Activos y pasivos y riesgos de liquidez; Compras; y Cumplimiento).
- Participación en Juntas Regionales de FENACOAC Región III y actividades programadas por la federación.
- Participación de capacitaciones sobre la gestión integral de riesgos.
- Participación de capacitaciones sobre la prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.
- Apertura agencias Cahabón y Telemán.
- Participación en Asambleas de Fondo de Garantía, Columna Compañía de Seguros, FENACOAC, FENAFOR, CrediPyme.

SEGUIMIENTO A ENTES DE CONTROL INTERNO Y EXTERNO

- Apoyo en desvanecimiento de hallazgos de auditorías practicadas por entes externos (INGECOP, IVE, Auditoría Externa).
- Participación en presentación de informe de Auditoría Externa en materia de prevención de lavado de dinero u otros activos y la prevención al financiamiento al terrorismo.
- Conocer informes de Auditoría Externa.
- Seguimiento de hallazgos de Auditoría Interna.

- Conocimiento y análisis de informes de riesgo emitidos por el Fondo de Garantía.
- Seguimiento de desvanecimiento de hallazgos de la cédula de resultados de la IVE.

OTRAS INTERVENCIONES

- Presentación y análisis de informes financieros, colocación y metas, asesoría legal, oficial de cumplimiento, auditoría interna y área de avalúos e infraestructura.
- Lectura de Actas de Comisión de Vigilancia y Comisión de Selección, Capacitación y Elección de aspirantes a nuevos directivos.
- Reuniones conjuntas con la Comisión de Vigilancia.
- Revisiones periódicas de Plan Empresarial, Planes Operativos Anuales y Ejecución Presupuestaria Visitas a agencias.
- Revisión de indicadores PERLAS de la Cooperativa, Sistema MICOPE y Sistema Bancario.
- Análisis de esquema de originador de créditos y matriz de rechazo de créditos.
- Participación en Comisión Transitoria para la Autoevaluación del Gobierno Cooperativo del Fondo de Garantía.
- Aprobación de la exclusión del informe de resultados de la metodología de administración de riesgos LD/FT.

- Seguimiento al proceso de Comisión de selección, capacitación y elección de aspirantes a cargos directivos.
- Capacitaciones brindadas por Unidad de Cumplimiento.
- Atención de personal y directivos de otras cooperativas.
- Convocatoria a Asamblea General Ordinaria 2021.
- Conocer informe de alerta económica para la región.
- Reunión con INGECOP para conocer informe preliminar de la actividad fiscalizadora realizada.
- Aprobación de convenio de billetera electrónica Fri.
- Reunión con personeros de IVE.
- Reunión con alcalde municipal para gestionar entrega de colonias administradas por la Cooperativa.
- Autorización de nuevo sistema informático de Agentes MICOOPE.

APROBACIONES:

- Aprobación de propuesta de políticas, reglamentos y procesos (Política General de Créditos, Reglamento de Consejo de Administración, Proceso de Caja, Política de Personas Expuestas Políticamente PEP, Manual de Responsabilidades y Atribuciones del Oficial de Cumplimiento, Proceso de Devolución de Efectivo, Proceso de Archivo, Procedimientos de Cuentas de Ahorro, Reglamento de Proceso de Selección, Capacitación y Elección de Aspirantes a Cargos Directivos, Política de Teletrabajo, Reglamento de Evaluación de Inducción y Capacitación, Políticas de Administración de Activos Extraordinarios, Instructivo para la realización de Asamblea General Ordinaria Obligatoria Anual presencial con participación virtual, Procedimiento de Inducción, Reglamento de Créditos para Colaboradores, Fichas de productos de ahorros, Sistema de digitalización de

documentos, Metodología de administración de riesgos de LD/FT, Política transacciones en efectivo superiores a \$10,000.00 o su equivalente en moneda local, Reglamento de viáticos y gastos de representación para directivos y empleados, Política de cancelación anticipada de créditos, Políticas sanciones por incumplimiento a la ley y normativa para la prevención de LD/FT, Manual de Cumplimiento, Reglamento de Riesgo Crediticio, Política Conozca a su empleado, Manual de la Política conozca a su asociado, Ficha de créditos, Reglamento de Ahorros, Reglamentos de Agentes MICOOPE, Reglamento de Aportaciones). Autorización para la creación de Comité de Ética. Aprobación del programa de alcance y seguimientos prevención de LD/FT.

Aprobación de ampliación Plan de Acción IVE.
Aprobación del sistema de digitalización de documentos.
Aprobación de venta de activos extraordinarios.
Análisis y aprobación de Plan Empresarial, Presupuesto de ingresos y gastos y Planes Operativos Anuales 2022.

PROYECTO DE APLICACIÓN DE EXCEDENTE:

- Conocimiento de proyectos para la aplicación del 10% de Excedentes correspondientes a los años 2019 y 2020.
- Apertura de Plicas de empresas constructoras que optaron a ejecutar el Proyecto de Aplicación de Excedentes.
- Presentación, análisis y modificación de bases de licitación Proyecto de Aplicación de Excedentes.
- Revisión de avances del Proyecto de Aplicación de Excedentes destinado a la ampliación del Área de Maternidad del Hospital Regional de Cobán.



Lcda. Ingrid Sulemy Reyes Gambarro
Presidente del Consejo de Administración



Profa. Aura Natalia Fernández García
Vicepresidente del Consejo de Administración



Lcda. Glenda Yazmin Meza Ordoñez
Vocal I Consejo de Administración



Lcda. Miriam Marlehy Morales Quijada
Vocal II Consejo de Administración



Bach. Alvaro Baucilio Fuentes Ovalle
Secretario Consejo de Administración

Resultados 2021

Cifras expresadas en millones

CAPITAL SOCIAL

El capital social de la Cooperativa está integrado por las aportaciones de nuestros asociados, el cual nos permite ser una Cooperativa sólida que se mantiene firme a través de los años.



DEPÓSITOS DE AHORRO

Año con año, gracias a la confianza de nuestros asociados hemos alcanzado un crecimiento importante en la cartera de ahorros, retribuyéndoles con tasas justas y múltiples beneficios, comprometidos con cuidar y hacer crecer el fruto de su trabajo.

CARTERA DE CRÉDITOS

Impulsamos los sueños de nuestros asociados otorgando créditos con tasas accesibles, contribuyendo así al desarrollo económico de cada municipio en donde tenemos presencia.



Resultados 2021



ACTIVOS

Nuestros activos crecen en la medida que crece la confianza de nuestros asociados hacia la Cooperativa, hemos mejorado y seguiremos mejorando, invertimos el esfuerzo de todo un equipo de trabajo en proveer productos que satisfagan las necesidades financieras de nuestros asociados.

HISTÓRICO DE MOROSIDAD

La correcta administración de la cartera de créditos se ve reflejada en indicadores sanos de morosidad, a pesar de los efectos de la pandemia COVID-19 y las tormentas ETA - IOTA actualmente se tienen políticas para minimizar el riesgo inherente que conlleva la intermediación financiera en la colocación de créditos. Lo cual se ve reflejado en el indicador al 31 de diciembre 2021 que cerró con 3.88% y el promedio de mora fue de 5.13%.



Estado de Resultados		31/12/2021
del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021		
<i>Cifras expresadas en Quetzales</i>		
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO		
PRODUCTOS FINANCIEROS	Q	62,698,825.92
PRODUCTOS POR SERVICIOS	Q	1,010,546.70
PRODUCTOS POR INVERSIONES EN ACCIONES / CAPITAL SOCIAL	Q	457,281.85
TOTAL INGRESOS BRUTOS	Q	64,166,654.47
GASTOS FINANCIEROS	Q	-24,601,383.27
GASTOS POR SERVICIOS	Q	-1,204,302.63
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	Q	0.00
TOTAL DE COSTOS FINANCIEROS	Q	-25,805,685.90
MARGEN BRUTO	Q	38,360,968.57
GASTOS DE ADMINISTRACION	Q	26,730,873.00
ESTIMACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES Y DE DUDOSA RECUPERACION	Q	7,528,637.98
UTILIDAD DE OPERACIONES	Q	4,101,457.59
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	Q	7,020,266.21
GASTOS EXTRAORDINARIOS	Q	-241,081.10
VARIACIONES Y GANANCIAS CAMBIARIAS EN MONEDA EXTRANJERA	Q	151,283.57
VARIACIONES Y PERDIDAS CAMBIARIAS EN MONEDA EXTRANJERA	Q	-151,286.00
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	Q	00.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	Q	10,880,640.27

Balance General		31/12/2021
al 31 de diciembre de 2021		
<i>Cifras expresadas en Quetzales</i>		
ACTIVO		
DISPONIBILIDADES	Q	94,588,947.19
INVERSIONES	Q	24,341,043.94
CARTERA DE CREDITOS	Q	409,217,448.87
ESTIMACIONES POR VALUACION	Q	-6,595,292.98
CUENTAS POR COBRAR	Q	1,023,868.25
ESTIMACIONES POR VALUACION	Q	-306,272.54
BIENES REALIZABLES	Q	4,638,585.30
ESTIMACIONES POR VALUACION	Q	-1,203,402.50
INVERSIONES PERMANENTES	Q	3,736,000.00
INMUEBLES Y MUEBLES	Q	27,929,024.63
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	Q	-10,454,825.07
CARGOS DIFERIDOS	Q	647,577.28
INVERSIONES NO FINANCIERAS	Q	523,520.41
TRANSITORIAS DEUDORAS	Q	-18,097.11
TOTAL DEL ACTIVO	Q	548,068,125.67
PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL		
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	Q	383,053,532.36
CUENTAS POR PAGAR	Q	3,521,537.40
PROVISIONES	Q	4,358,677.21
OTRAS OBLIGACIONES	Q	593,074.49
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	Q	3,296,654.97
SUMA DEL PASIVO	Q	394,823,476.43
CAPITAL SOCIAL	Q	80,721,850.43
CAPITAL INSTITUCIONAL	Q	60,328,640.45
GANANCIAS POR APLICAR DE EJERCICIOS ANTERIORES	Q	1,159,064.27
CAPITAL TRANSITORIO	Q	154,453.82
SUMA DEL CAPITAL	Q	142,364,008.97
RESULTADO DEL EJERCICIO	Q	10,880,640.27
TOTAL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	Q	548,068,125.67


PC. Milian Eduardo
Milian Enriquez
Contador General


Lcdo. Luis Fernando
García Requena
Gerente General

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS Y EGRESOS 2021

INGRESOS	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
PRODUCTOS FINANCIEROS	Q. 63,810,185.00	Q. 62,698,825.92	Q. -1,111,359.08	98.26%
PRODUCTOS POR INVERSIONES	Q. 1,825,000.00	Q. 1,467,828.55	Q. -357,171.45	80.43%
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	Q. 4,000,000.00	Q. 7,164,727.16	Q. 3,164,727.16	179.12%
TOTAL	Q. 69,635,185	Q. 71,331,381.63	Q. 1,696,196.63	102.44%
EGRESO	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
PERSONAL	Q. 15,322,259.00	Q. 15,290,619.11	Q. -31,639.89	99.79%
GOBERNABILIDAD	Q. 806,200.00	Q. 576,537.88	Q. -229,662.12	71.51%
MERCADEO	Q. 1,350,000.00	Q. 1,295,125.32	Q. -54,874.68	95.94%
ADMINISTRACIÓN	Q. 9,040,692.00	Q. 8,232,584.82	Q. -808,107.18	91.06%
COSTO FINANCIERO	Q. 26,257,668.00	Q. 26,849,077.08	Q. 591,409.08	102.25%
DEPRECIACIONES	Q. 1,508,409.00	Q. 1,611,504.17	Q. 103,095.17	106.83%
PROVISIONES PARA ACTIVOS DE RIESGO	Q. 6,369,248.00	Q. 6,595,292.98	Q. 226,044.98	103.55%
TOTAL	Q. 60,654,476.00	Q. 60,450,741.36	Q. -203,734.64	99.66%
EXCEDENTE	Q. 8,980,709.00	Q. 10,880,640.27		

**PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS
DEL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**
Cifras expresadas en Quetzales

RUBRO	MONTO	
INGRESO BRUTO		Q 71,331,381.63
-GASTOS OPERATIVOS		
PERSONAL	Q	15,290,619.11
GOBERNABILIDAD	Q	576,537.88
MERCADEO	Q	1,295,125.32
ADMINISTRACIÓN	Q	8,232,584.82
DEPRECIACION	Q	1,611,504.17
SUB TOTAL	Q	27,006,371.30
..COSTO FINANCIERO	Q	26,849,077.08
..PROVISIONES PARA ACTIVOS EN RIESGO	Q	6,595,292.98
TOTAL DE GASTOS		Q 60,450,741.36
PROYECCIÓN DE EXCEDENTE	Q	Q 10,880,640.27



Guatemala, 28 de enero 2022
Ref.: DE-104-2022

Señores
Asamblea General,
Consejo de Administración y
Comisión de Vigilancia
Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral
Cobán, R.L.
Presente

Respetables señores:

A través del presente **Certificamos** que Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral Cobán, R.L., es ASOCIADA de la entidad sin fines de lucro denominada, Administradora del Fondo de Garantía MICOOPE. Entidad que tiene como objetivo primario fortalecer y velar por la solidez y estabilidad del Sistema Cooperativo Federado MICOOPE y proveer protección a los asociados de las cooperativas afiliadas, garantizando la devolución de sus ahorros.

El Fondo de Garantía MICOOPE tiene como función **supervisar, evaluar, monitorear y calificar los riesgos** que Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral Cobán, R.L., asume, como resultado del proceso de intermediación financiera que realiza, constituyéndose dicho modelo a nivel internacional en un esquema novedoso de autorregulación y supervisión privada de las cooperativas de ahorro y crédito.

Asimismo, el Fondo de Garantía MICOOPE tiene por objeto garantizar la devolución de los ahorros y aportaciones de todos los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral Cobán, R.L., hasta por un valor de Q 100,000.00 por asociado, en caso de insolvencia de la Cooperativa.

Atentamente,

Lic. Nelson Alexis Aldana Arroyo
Director Ejecutivo y Representante Legal



2021 PROGRAMA DE EDUCACIÓN COOPERATIVISTA



WACHALAL



WACHALAL VIRTUAL

GRADO	ESTUDIANTES
4to. Grado de Primaria	84
6to. Grado de Primaria	113
2do. Básico	435
4to. Diversificado	181
Total	813

BECAS ORGULLOSAMENTE ALTAVERAPACENSE

BECADOS (a)	DEPORTES
Christian Manuel Tupil Xol	Marcha/Atletismo
Allan David Cholom Quib	Atletismo
Gelga Estefania Floreny Choc Méndez	Judo
Juan Felipe Coy Teyul	Marcha/Atletismo
Mayari Abigail Anayte Chén Xé	Atletismo
Uziel Enrique Arely Col Caál	Atletismo
Elda Xiomara Pelaez García	Marcha/Atletismo
Camila Sofia Alvarado Pitán	Atletismo
Bryan Denilson Pacay Já	Atletismo
Tobías Josué Halie Hún Núñez	Marcha/Atletismo

Ampliación del Área de Maternidad y Recién Nacidos



PROYECTO FINANCIADO GRACIAS AL EXCEDENTE DE LOS EJERCICIOS FISCALES DE LOS AÑOS 2019 Y 2020

- Periodo de Ejecución: del 21 de enero al 22 de abril de 2022.
- Monto del Proyecto:

• Estudio Técnico_____	Q.26,600.00
• Estudio de Impacto Ambiental:_____	Q.7,250.00
• Publicación_____	Q.4,795.31
• Constructora_____	.907,764.65
• Supervisión_____	Q.24,000.00

Total: Q.970,409.96



Informe de Trabajo de la COMISIÓN DE VIGILANCIA

Recepción y verificación periódica de Informes:

- Calificación integral de riesgos emitida por el Fondo de Garantía.
- De Comisión de Selección, Capacitación y Elección.
- De Supervisor de Agentes MICOOPE.
- Del estatus de la depuración mensual de la cartera de Préstamos.
- De créditos de colaboradores y directivos.
- Del Fondo de Garantía.
- De contabilidad.
- De Auditoría Interna.
- De auditoría del Departamento de Procesos.
- De Talento Humano.
- De Proyectos Sociales (gastos por deuda contraída y vigente por fallecimiento de asociado).

- Informe de sanciones a personal.
- Sobre estatus de la Casa Blanca.
- De Asesoría Jurídica.
- De Unidad de Cumplimiento.
- De Auditoría Financiera y de Cumplimiento de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo de Auditoría Externa.
- De avances del Plan Operativo Anual de Jefa de Mercadeo, Supervisor de Agentes, Coordinador de Agencias, Jefe de Contabilidad, Jefe de Créditos, Jefa de Procesos, Informática y Jefe de Talento humano.
- De colocación y metas.
- De estados financieros mensuales y de indicadores PERLAS.
- De ejecución presupuestaria.

Control Interno:

- Lectura y análisis de actas del Consejo de Administración.
- Seguimiento a los acuerdos y disposiciones del Consejo de Administración.
- Elaboración de informes trimestrales y memoria anual de labores, cronograma de actividades y de presupuesto de la Comisión de Vigilancia.
- Revisión de normativas de la Cooperativa
- Análisis de las firmas de auditoría externa y propuesta de contratación.
- Calificación de los servicios de Auditoría Externa.
- Solicitudes de baja de activos.
- Participación en revisión de presupuesto 2022.
- De activos extraordinarios.
- Seguimiento al caso de entrega de residenciales de las distintas colonias, revisión de expedientes de los residenciales y gestiones realizadas ante la Municipalidad de Cobán, Alta Verapaz y entes involucrados.

Atención a Colaboradores y Jefes de Departamentos:

- Auditor Interno, Jefa de Mercadeo, Oficial de Cumplimiento, Jefe de Talento Humano, Jefe de Proyectos de Urbanización y a Asistente del Departamento de Proyectos de Urbanización, Jefe de Créditos, Gerente General, Coordinador de Agencias, Jefe de Contabilidad, Supervisor de Agentes, Jefe de Informática, Jefa de Procesos, y Jefe de Proyectos Sociales y Educación Cooperativa.

Participación y asistencia:

- Sesiones ordinarias, extraordinarias, y conjuntas con el Consejo de Administración.
- Reunión General sobre Temas de Interés año 2021.
- Juntas Regionales FENACOAC-MICOOPE, región III (presencial y virtual).
- Capacitaciones.
- Semana del seguro, Seguros Columna (virtual).
- Reunión de Comité de Compras.
- Junta calificadora para el proyecto de aplicación de excedentes.

- Informe de Situación financiera MICOOPE y del Fondo de Garantía en tiempos de Covid-19 (virtual).
- V Jornada de Administración de Cooperativas y Gestión de Riesgos, por parte de El Fondo de Garantía (virtual).
- Presentación y aprobación del Plan Empresarial, Plan Operativo Anual y Presupuesto 2022.
- Capacitación de Órganos Directivos por parte del Fondo de Garantía.

Revisiones:

- Estatus de los créditos de colaboradores y directivos, documentos de gastos mensuales, libro de actas del Comité Técnico de Créditos, Comité de Activos y Pasivos, integración de Activos y Pasivos, de Libro de Control de Donaciones, Propuestas técnicas y financieras de servicio de distintas firmas de Auditoría Externa, contratos de colaboradores de reciente ingreso y de expedientes de personal del que se ha prescindido de la Cooperativa ante faltas cometidas, seguimiento a hallazgos de Auditoría Interna, Externa y del Oficial de Cumplimiento y plan empresarial. Revisión de las guías para evaluación del Gobierno Cooperativo.

Visitas en cumplimiento de Funciones:

- Inspección de activos en su ubicación para su respectiva baja.
- Visita a Agencias Carchá, Senahú, Telemán, La Tinta, Fray Bartolomé de las Casas y Agentes MICOOPE en el municipio de Raxruhá, Chahal, Telemán, Senahú, La Tinta, Tucurú, y Fray Bartolomé de las Casas.

Dictamen: Con fundamento en el artículo 42, Literal C, del estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, Cobán, Responsabilidad Limitada, la Comisión de Vigilancia DICTAMINA: "QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRAL, COBÁN, RESPONSABILIDAD LIMITADA, PARA EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL UNO DE ENERO AL TREINTA Y UNO DE DICIEMBRE DEL AÑO DOS MIL VEINTIUNO, REFLEJAN LA SITUACIÓN ACTUAL DE LA COOPERATIVA Y SE AJUSTAN A LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS Y A LA NORMATIVA PRUDENCIAL";-----


Lcdo. Oscar René Caal Carún
Presidente Comisión de Vigilancia

Ing. Hermes Enmanuel Bol Kloth
Secretario Comisión de Vigilancia


Lcdo. Pedro Eugenio Ligorria Ligorria
Secretario Comisión de Vigilancia



Lic. Mario Rolando Robles de León

Contador Público y Auditor

9ª. Calle 17-06, zona 3.

Quetzaltenango, Guatemala.

Teléfono: 77368472 Celular: 59750821.

marioroblesdeleon@gmail.com marioroblesdeleon@yahoo.com

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

Honorable Asamblea General Ordinaria,
Consejo de Administración, Comisión de Vigilancia
Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral “Cobán”, R.L.
Cobán, Alta Verapaz.

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral “Cobán”, R.L., los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre del año 2021, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes a la misma fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral “Cobán”, R.L., al 31 de diciembre del año 2021, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes por el año que terminó en dicha fecha, de conformidad con los principios de contabilidad utilizados.

Bases de la Opinión

La auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Mi responsabilidad bajo estas normas se describe con más detalle en la sección de responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de mi informe. Soy independiente de la Cooperativa de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, junto con los requerimientos de ética que son relevantes para la auditoría sobre los estados financieros en Guatemala, y he cumplido con otras responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos y con el Código IESBA. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para mi opinión.

Asuntos Clave de Auditoría

Asuntos Clave de Auditoría son aquellos asuntos que, a mi juicio profesional, fueron de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período indicado. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de la auditoría como un todo, y en la formación de mi opinión al respecto, por lo que no representan una opinión por separado sobre estos asuntos.

En la Nota 2.c) se incluyen las revelaciones de la Cooperativa sobre el método utilizado para el reconocimiento de ingresos y egresos.

Auditorías Financieras, Administrativas, Operativas, Fiscales e Integrales, Consultoría Tributaria, Defensa Fiscal, Organización y Sistematización Contable, y Asesoría.



Lic. Mario Rolando Robles de León

Contador Público y Auditor

9ª. Calle 17-06, zona 3.

Quetzaltenango, Guatemala.

Teléfono: 77368472 Celular: 59750821.

marioroblesdeleon@gmail.com marioroblesdeleon@yahoo.com

Otra información incluida en el documento que contienen los estados financieros auditados

La administración es responsable de cualquier otra información. Mi opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no puedo expresar cualquier forma de opinión al respecto. En relación con mi auditoría de los estados financieros, es mi responsabilidad leer la otra información y, al hacerlo, considerar si esta es materialmente consistente con los estados financieros o con nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o de lo contrario si parece estar materialmente distorsionada. Si, sobre la base del trabajo que he realizado, puedo concluir que existe una inexactitud importante de esta otra información, estoy obligado a notificar este hecho. No tengo nada que informar a este respecto.

Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros (Ver Anexo A)

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros como un todo están libres de errores materiales, ya sea por fraude o por error, y emitir mi opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Equivocaciones pueden surgir por fraude o error y se considera material si, individualmente o en conjunto, puede esperarse razonablemente que influyen en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de los estados financieros.

Responsabilidades de la administración y los encargados de gobierno en relación con los estados financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con los principios de contabilidad utilizados, así como del control interno que la administración de la Cooperativa considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores importantes debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la administración se proponga liquidar la Cooperativa o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Cooperativa.

Lic. Mario Rolando Robles de León
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR
COLEGIADO ACTIVO 510

Lic. Mario Rolando Robles de León

Contador Público y Auditor

Colegiado No. 510.

9ª. Calle 17-06, zona 3. Quetzaltenango.

Quetzaltenango, Guatemala, C.A., 21 de enero de 2022.

Auditorías Financieras, Administrativas, Operativas, Fiscales e Integrales, Consultoría Tributaria, Defensa Fiscal, Organización y Sistematización Contable, y Asesoría.



Lic. Mario Rolando Robles de León

Contador Público y Auditor

9ª. Calle 17-06, zona 3.

Quetzaltenango, Guatemala.

Teléfono: 77368472 Celular: 59750821.

marioroblesdeleon@gmail.com marioroblesdeleon@yahoo.com

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

Honorable Asamblea General Ordinaria,
Consejo de Administración, Comisión de Vigilancia
Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral “Cobán”, R.L.
Cobán, Alta Verapaz. Guatemala.

He auditado el cumplimiento y efectividad de los programas, normas y procedimientos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral “Cobán”, R.L., posee en cuanto al cumplimiento y observancia general relacionada con la Ley contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y su Reglamento y de la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo y su Reglamento, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021.

Responsabilidades de la Administración

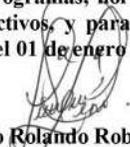
El cumplimiento de las Leyes y Reglamentos a través de programas, normas y procedimientos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral “Cobán”, R.L., ha implementado, son responsabilidad de la administración de la Cooperativa.

Responsabilidad del Auditor Independiente

Mi responsabilidad es la de expresar una opinión sobre la aplicación y cumplimiento de las Leyes y Reglamentos relacionados con el Lavado de Dinero u Otros Activos y del Financiamiento del Terrorismo. Mi examen se efectuó de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que una Auditoría sea planificada y realizada para obtener una seguridad razonable de que el cumplimiento a la Ley contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y de la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo carecen de errores importantes, una Auditoría también incluye la evaluación de los programas, normas y procedimientos preparados por la administración. Considero que la auditoría provee una base razonable para mi opinión.

Opinión

En mi opinión, el cumplimiento y efectividad de programas, normas y procedimientos establecidos por la Cooperativa, del Decreto No. 67-2001 Ley contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, del Acuerdo Gubernativo No. 118-2002 Reglamento de la Ley contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, el Decreto No. 58-2005 Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo y el Acuerdo Gubernativo No. 86-2006 Reglamento de la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo, presentan Razonablemente la información evaluada de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito “Cobán”, R.L., permitiendo la verificación y evaluación de la efectividad y cumplimiento de los programas, normas y procedimientos para la prevención y detección del lavado de dinero u otros activos, y para prevenir y reprimir el financiamiento del terrorismo, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021.


Lic. Mario Rolando Robles de León
Contador Público y Auditor
Colegiado No. 510.

Lic. Mario Rolando Robles de León
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR
COLEGIADO ACTIVO 510

9ª. Calle 17-06, zona 3. Quetzaltenango.

Quetzaltenango, Guatemala, C.A., 21 de enero de 2022.

Auditorías Financieras, Administrativas, Operativas, Fiscales e Integrales, Consultoría Tributaria, Defensa Fiscal, Organización y Sistematización Contable, y Asesoría.

Nosotros

Confiamos

Nuestros Sueños
en

COOPERATIVAS



MICOOPE

Porque el **FONDO DE GARANTÍA MICOOPE**
supervisa a las cooperativas afiliadas



www.fondodegarantiamicoope.com





JUNTOS

haremos realidad

Tus sueños



Síguenos:



COOPERATIVAS



MICOOPE

Calificación de riesgo Fondo de Garantía



La gráfica muestra que durante el 2021 la calificación de riesgo emitida por el Fondo de Garantía. En términos generales, los indicadores evaluados de la Cooperativa se consideran adecuados, permitiéndole un sano crecimiento, el indicador sufrió una disminución en la calificación de riesgo, esto debido a la implementación de un nuevo modelo de evaluación que califica nuevos indicadores, mismo que tendrán que ser mejorados en beneficio de la Cooperativa y sus Asociados.

SE GU R



Vida
Saludable



Individual



Infanto



De Vehículo



Edad de Oro



De Cáncer



Disfruta la vida

Síguenos:  

www.seguroscolumna.com • 2208-0700

TONSALTUL

Aldea Tonsaltul,
San Pedro Carchá, Alta Verapaz.

● FORMA DE ACCESO

Partiendo del cementerio de Campur se recorren 2 kilómetros sobre calle de terracería con dirección este.

● COORDENADAS

15°36'42.10"N 90° 1'43.72"O



PAPALHA

Comunidad Papalha,
Municipio de La Tinta
Departamento de Alta Verapaz

● FORMA DE ACCESO

Se encuentra en la entrada del municipio de la Tinta A.V. se accede en vehículo por calle de terracería a la par de la Escuela en un aproximado de 200 metros.

● COORDENADAS

15°18'34.22"N, 89°56'2.88"O



PLAYITAS

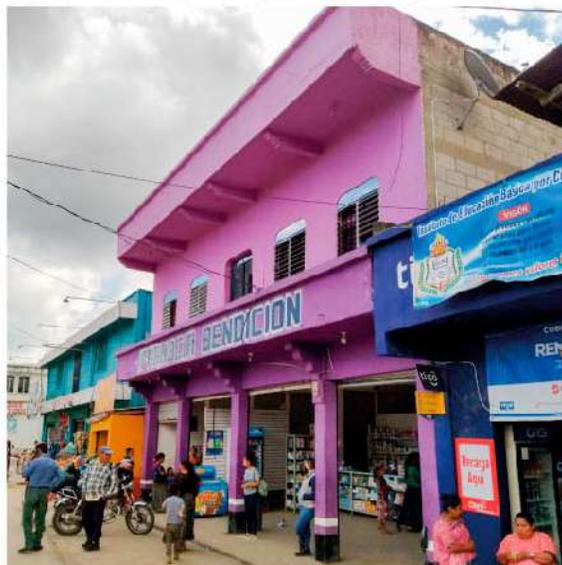
Playitas
Chisec, Alta Verapaz.

● FORMA DE ACCESO

El inmueble se encuentra sobre la calle principal de la comunidad playitas frente al mercado de la comunidad.

● COORDENADAS

16° 0'46.86"N 90°27'3.34"O



INFORME DE SEGUROS 2021
COOPERATIVA COBÁN



No. De Seguros	SEGUROS DE VIDA PAGADOS	MONTO PAGADO
271	BENEFICIO DE CONSULTAS MEDICAS	14,350
1	INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE POR ENFERMEDAD	27,574
7	MUERTE ACCIDENTAL	116,611
125	MUERTE NATURAL	3,343,317
20	RENTA POR HOSPITALIZACION	9,450
41	SERVICIO FUNERARIO	185,322
465	SUB-TOTAL	Q 3,696,623

No. De Seguros	SEGUROS DE DAÑOS PAGADOS	MONTO PAGADO
1	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	36,169
87	VEHICULOS AUTOMOTORES	464,584
2	SEGURO DE DINERO Y/O VALORES	37,438
4	SEGURO OBLIGATORIO DE LA LEY DE TRANSITO	19,297
94	SUB-TOTAL	Q 557,488

559	TOTAL RECLAMOS PAGADOS	Q 4,254,111
-----	------------------------	-------------

No. De ASEGURADOS	PLANES DE SEGUROS	MONTO ASEGURADO
169	ACCIDENTES PERSONALES	1,749,200
150	AP EDAD DE ORO	780,000
254	COLECTIVO DE VIDA ESPECIAL	2,190,000
4,391	COLECTIVO DE VIDA SALUDABLE	44,550,000
13	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS	26,610,834
2	RIESGOS TECNICOS	135,000
65,310	SEGURO DE AHORRANTES	270,174,790
69	SEGURO DE CANCER	300,000
12,517	SEGURO DE DEUDORES	396,783,834
11	SEGURO DE DINERO Y/O VALORES	530,000
1	SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL	1,000,000
1	SEGURO DE TRANSPORTE TERRESTRE	60,000
2	SEGURO MANCOMUNADO DE VIDA	900,000
101	SEGURO OBLIGATORIO DE LA LEY DE TRANSITO	590,975,250
294	VEHICULOS AUTOMOTORES	185,534,231
83,285	TOTAL	Q 1,522,273,138



**Agencia
FRAY BARTOLOMÉ**
Ganadora en el año
2021

El proceso de calificación de servicio en agencias tiene como objetivo: implementar un protocolo de servicio de excelencia hacia el asociado, para ello se hace una evaluación trimestral que contempla aspectos como: calidad de atención, cumplimiento de metas, administración de recursos, entre otros. Al mismo tiempo busca incentivar que los colaboradores de nuestras agencias sean generadores de negocios eficientes.



AGENTE MICOOPE



NUESTROS SERVICIOS

- *Apertura de cuentas de Ahorro*
- *Depósitos y retiros*
- *Pago de préstamos*
- *Pago de servicios*
- *Pago de remesas*
- *Pago de tarjeta de crédito MICOOPE*

Información AGENTES MICOOPE



Monto de transacciones durante el año 2021

Total Q.88,181,910.78

Descripción	Cantidad	Monto
Cantidad total de transacciones	92,499	Q.88,181,910.78
Cuentas aperturadas	260	Q.86,805.00
Créditos prospectados	503	Q.31,028,921.00

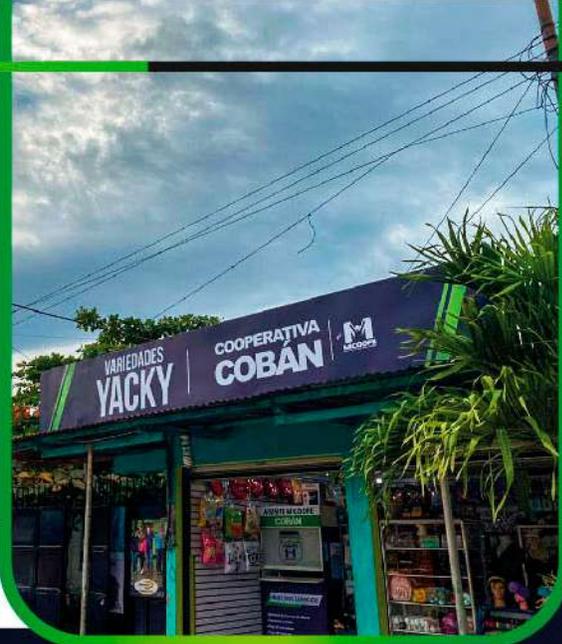


UBIQUE NUESTROS

AGENTES MICOOPE

UN AGENTE MICOOPE
CERCA DE TI

Ahora en el
ESTOR IZABAL



- **CARCHÁ**
PAPELERÍA VALOP
Barrio Chixtun, San Pedro Carchá, A.V.
- **CAHABÓN**
VENTA DE RESPUESTOS KOKA
Barrio San Sebastian, Cahabón, A.V.
- **LANQUÍN**
MISCELANEA SHAPRIMA
Colonia Seputix Lanquin, A.V..
- **RAXRUHÁ**
COMPU SERVICIOS ICONO
Barrio Concepción a un costado de la terminal de buses para Sayaxché, Petén
- **SAN CRISTÓBAL**
AGROFERRETERIA DON MATIAS
2da Avenida Zona 1 Barrio Santa Ana San Cristóbal Verapaz, A.V.
- **PANZÓS**
COMERCIAL EBEN EZER
Zona 0 Calle Principal, Panzós Alta Verapaz
- **FRAY CENTRO**
LIBRERÍA, PAPELERÍA Y SERVICIOS CONTABLES RODRÍGUEZ
2 Calle principal 9-37 Zona 1 Fray Bartolomé deLas Casas A.V.
- **FRAY BOLONCÓ**
PANADERÍA Y CAFETERÍA LA BENDICIÓN
Calle Principal Boloncó, frente a Iglesia Nazareno
- **CHAHAL**
DISTRIBUIDORA LA FRANJA
Barrio El Centro Chahal, Alta Verapaz
- **TUCURÚ**
AGROFERRETERIA SIERRA
Barrio Extravio Frente a Gasolinera Shell, a un costado del Cementerio, Tucurú, Alta Verapaz
- **SENAHÚ**
TIENDA AARON
Barrio el Centro un costado de la Municipalidad de Senahú, Alta Verapaz
- **LA TINTA**
PANADERÍA LAS GEMELAS
Barrio el centro Santa Catarina la Tinta, A.V.
- **EL ESTOR IZABAL**
VARIEDADES JACKY DIRECCIÓN
2 calle 8-45 zona 1 Barrio El Centro El Estor, Izabal.



APOYO DE SERVICIO *Funerario*

ASOCIADOS FALLECIDOS
14 2021

MONTO EJECUTADO
Q.156,000.00

Agencia	Central	Magdalena	Carchá	Plaza del Parque	Fray Bartolomé	Senahú	Total
Cantidad que Reportó	6	2	2	1	2	1	14

No.	RANGOS DE TIEMPO DE INGRESO	MONTO
1	de 6 meses a 1 año menos 1 día	Q.2,000.00
2	de 1 año a 3 años menos 1 día	Q.4,000.00
3	de 3 años a 6 años menos 1 día	Q.6,000.00
4	de 6 años a 9 años menos 1 día	Q.8,000.00
5	de 9 años a 12 años menos 1 día	Q.10,000.00
6	de 12 años a 15 años menos 1 día	Q.12,000.00
7	de 15 años a 18 años menos 1 día	Q.14,000.00
8	de 18 años en adelante	Q.16,000.00

Condiciones para solicitar el apoyo de servicio funerario
Tener un mínimo de Q.50.00 en su cuenta de aportaciones.
 - 10 transacciones en los últimos 6 meses.
 - Estar al día con el pago de su préstamo.
 Haberse asociado antes de cumplir los 65 años

Durante la asamblea General Ordinaria 52 y 53 de asociados activos de Cooperativa Cobán, R. L. realizado el domingo 29 de agosto de 2021, esta honorable asamblea autorizó la ampliación del Departamento de Maternidad y Recién Nacidos del Hospital Regional de Cobán Alta Verapaz, el cual viene a beneficiar a más de 670,000 habitantes que componen la población femenina de Alta y Baja Verapaz e Ixcán el Quiché.

Para la elaboración de la planificación, nos basamos en los resultados del estudio de suelo para poder determinar el tipo de cimentación del proyecto. Dicha planificación se envió a la Unidad de Planificación Estratégica del Ministerio de Salud y a la Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres –CONRED– para los respectivos avales. De manera paralela se elaboró el Estudio de Impacto Ambiental. Logrando de esta manera los avales del Ministerio de Salud, CONRED y el Ministerio de Medio Ambiente y Recursos Naturales. El sábado 04 de diciembre de 2021 se publicó la Licitación Pública para que distintas empresas presentaran ofertas para la ejecución del proyecto, logrando adjudicar el proyecto a la empresa denominada Construcciones Molina.

La obra dio inicio el 21 de enero de 2022, teniendo una cimentación sobre pilotes de 6 metros de profundidad, con zapatas a una profundidad 1.30 metros ancladas a los pilotes. La ampliación provee de espacio físico para 12 camas y 1 módulo para 12 cunas en un área de 163.43 metros cuadrados. Adicionalmente se realizó la remoción de 300 metros cuadrados, habilitando 2 módulos de baños con 4 inodoros, 8 lavamanos y 3 duchas que serán de beneficio para la población materna que hace uso de los servicios hospitalarios del Hospital Regional de Cobán Alta Verapaz. También se instalaron 2 calentadores de agua con capacidad para 60 galones cada uno y 2 televisores de 55 pulgadas para una mayor comodidad de las usuarias del servicio hospitalario de maternidad.

El método constructivo usado fue a través marcos estructurales y muros de relleno con sus respectivas juntas, lo cual mitigará los riesgos de un eventual colapso ante algún sismo. Para los acabados en paredes y marcos estructurales se hizo un repello y alisado, posteriormente se aplicó pintura antibacteriana y en el tema de ventanearía se instaló doble vidrio templando con marcos de aluminio.

A la fecha se tiene un avance físico del 65% y proyectamos poder entregar la obra la primera quincena de mayo del presente año.

Estos trabajos son gracias al 10% de total de excedentes que generaron la intermediación financiera de Cooperativa Cobán, R. L. en los años 2019 y 2020. Los mismos ascienden a un monto de Q970,409.96 que representa el aporte de los más de 60,000 asociados que creen y confían en Cooperativa Cobán, R. L.



Ampliación del Departamento de Maternidad y Recién Nacidos