



Monumento "Mengala de Amatitlán"
Parque Central San Juan Amatitlán

Fotografía: Pablo D. Melgar Delgado

Informe Memoria de **LABORES** 2023

59 Asamblea General Ordinaria
Anual Obligatoria de Asociados

Sábado 16 de marzo de 2024. Amatitlán, Guatemala C.A.



Una
puerta abierta de
OPORTUNIDADES



Cuentas de ahorro



Préstamos



Remesas



Tarjetas



Seguros



MICOPE en línea



www.micoope.com.gt



SEGUROS
COLUMNA
es MICOPE



www.seguroscolumna.com
PBX: 2208-0700

Preocúpate
solo de disfrutar
LA VIDA



SEGURO VIDA
SALUDABLE



SEGURO
DE VEHÍCULO



SEGURO DE
ACCIDENTES
EDAD DE ORO



SEGURO DE
CÁNCER

Índice

3	¿Qué es una asamblea?
3	Miembros del directorio y staff
4	INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EJERCICIO 2023
5	MEMBRESÍA
	Crecimiento de membresía
	Composición de la membresía
	GESTIÓN FINANCIERA
6	Activos totales
6	CARTERA DE CAPTACIONES
	Ahorros y aportaciones
7	Composición de los depósitos de ahorro
7	CARTERA DE COLOCACIONES
	Cartera crediticia bruta
8	Composición de la cartera de créditos
	Créditos concedidos
9	Cartera de créditos afectada
	ESTADOS FINANCIEROS Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2023
10	Balance general combinado y comparativo
11	Estado de resultados condensado y comparativo
	Estado patrimonial
12	Estado de flujo de efectivo y comparativo
13	Ejecución presupuestaria 2023
	SUPERTIENDA UPA 2023
	Resultados combinados supertienda UPA
14	SEGUROS COLUMNA 2023
	Informe Seguros UPA 2023, protección mutua sobre ahorros, aportaciones, préstamos y otros
15	INFORMES Y DICTÁMENES
16	Dictamen de auditoría externa
18	Dictamen de auditoría externa sobre la Ley Contra el Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo
19	Informe y dictamen de la Comisión de Vigilancia
21	Certificación del Fondo de Garantía MICOOPE
22	APLICACIÓN DEL RESULTADO OPERACIONAL 2023
23	PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO GENERAL 2024
24	Panorama económico externo e interno
25	Proyecciones 2024
	Presupuesto general 2024
26	Aplicación del resultado operacional 2024
	Presupuesto de activos fijos 2024
27	OTRAS ACTIVIDADES AÑO 2023

¿Qué es una Asamblea?

“La autoridad suprema de la Cooperativa reside en los asociados reunidos en Asamblea General. Sus acuerdos y decisiones son obligatorias para la totalidad de asociados y asociadas, siempre y cuando estén basados en estos estatutos, y las leyes vigentes que le son aplicables a las cooperativas” (Art. 20o. Estatuto UPA).

“Las Asambleas Generales estarán constituidas cuando en el lugar, día y hora señalados en la convocatoria, estén presentes por lo menos la mitad más uno del número de asociados activos; si no se completare esta asistencia, la Asamblea siempre se realizará legalmente el mismo día, una hora después, con los asociados que estén presentes” (Art. 22o. Estatuto UPA).

Miembros del Directorio y Staff

Consejo de Administración

Lcda. Betzabé del Carmen Santos Aragón de Valiente
Presidente

Lcda. Amparo del Rosario Esquivel de Cruz
Vicepresidente

Lcda. Mónica María Sánchez González
Secretaría

Lcda. Anabella Morales Mendoza
Vocal

Lic. Byron Ronaldo González
Vocal

Comisión de Vigilancia

Lic. Otmar Armando García Rodríguez
Presidente

Lic. Sergio Magdiel Regalado Timal
Secretario

Lic. Rolando Chalí Cuxil
Vocal

Ejecutivos

Lic. Felipe de Jesús Godoy Díaz
Gerente General

Lic. Edwin Augusto Chamo Morales
Gerente Financiero

Lic. Daniel Alfonso Melgar García
Gerente Administrativo

Ing. Ottoniel Fernando Galvez Ramírez
Coordinador Supertienda UPA

Informe del Consejo de Administración Ejercicio 2023

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN -UPA-

Lcda. Betzabé del Carmen Santos A. de Valiente	Presidente
Lcda. Amparo del Rosario Esquivel de Cruz	Vicepresidente
Lcda. Mónica María Sánchez González	Secretaria
Lcda. Anabella Morales Mendoza	Vocal
Lic. Byron Ronaldo González	Vocal

Distinguidos Asociados Asambleístas:

Agradecemos a Dios, por permitir dirigirnos a Ustedes y darles la más cordial bienvenida a la 59 Asamblea General Ordinaria Anual Obligatoria de Asociados, y ser parte de este noble movimiento Cooperativo federado, que día con día da vida a los sueños de sus asociados y comunidades.

A pesar de los conflictos políticos y sociales que vivimos, la situación de inestabilidad, con impacto en la institucionalidad y gobernabilidad y su efecto en la inversión nacional y extranjera, el desempleo, la inflación, la invasión entre Rusia y Ucrania y las secuelas de la pandemia que sigue afectando la salud de muchos guatemaltecos, situaciones que han generado un clima de incertidumbre con alto impacto económico a nivel global, y que muchos de nosotros hemos vivido, la Cooperativa ha brindado soluciones financieras de excelente calidad, contribuyendo a mejorar la calidad de vida de sus asociados.

Así también el Consejo de Administración, Comisión de Vigilancia y el nivel ejecutivo han adoptado la Norma Específica de Gobierno Cooperativo para la implementación de las mejores prácticas que facilitarán un ambiente de confianza, transparencia y rendición de cuentas, así como asignar los roles y responsabilidades a los órganos gerenciales y en la gestión de la gobernabilidad, mismos que redundarán y fortalecerán el liderazgo actual y futuro de Cooperativa UPA, brindando servicios de excelente calidad, que permitan a sus asociados hacer frente a las nuevas oportunidades y desafíos.

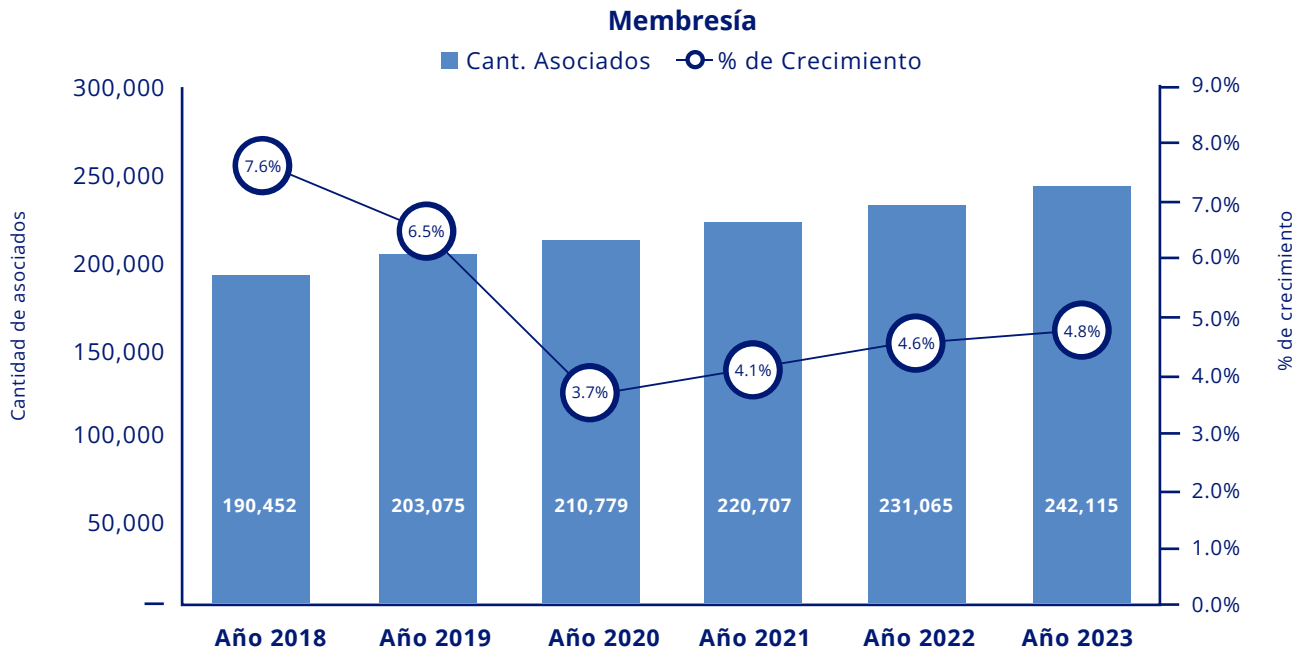
Agradecemos a cada uno de ustedes Distinguidos Asociados, por su preferencia y confianza puesta en Cooperativa UPA R.L., durante el año que se informa, a todos los colaboradores del Capital Humano, por su empeño y dedicación en el trabajo que realizan, haciendo posible el logro de los objetivos propuestos y que hoy estamos presentando en este informe de labores 2023 para la consideración de los asociados y principalmente a ustedes que están participando virtualmente de esta Asamblea.

Muchas gracias por su confianza.

Membresía

Crecimiento de Membresía

Al cierre del ejercicio que se informa, se incrementó la membresía en 11,050 nuevos asociados equivalente al 4.8% con relación al año anterior, llegando a un acumulado de membresía de 242,115 asociados, como se muestra en la gráfica siguiente:

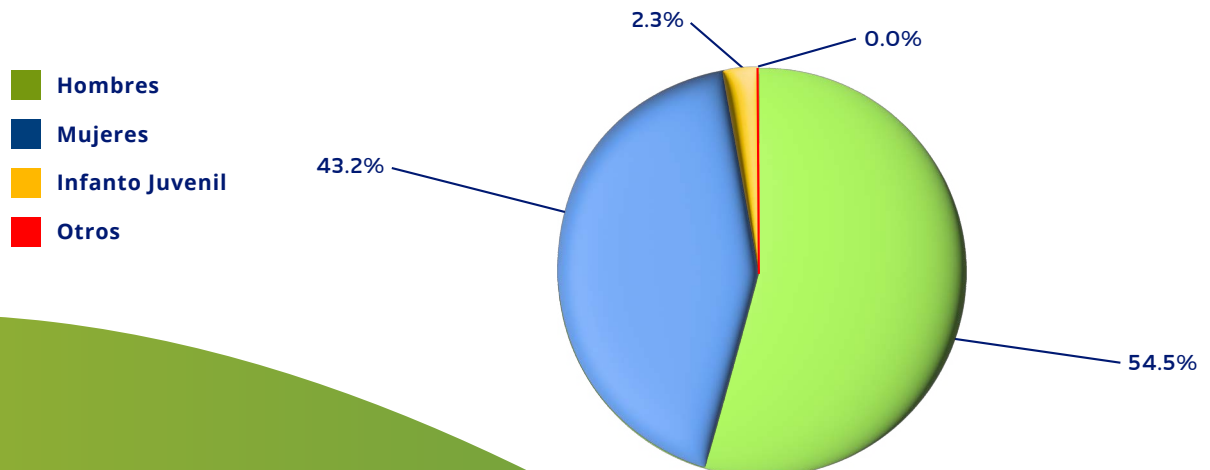


Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas

Composición de la Membresía

Como se puede apreciar en la gráfica siguiente: El 54.5% de la membresía corresponde a hombres, el 43.2% a mujeres, el 2.3% a Infante Juvenil y 0.007% otros (colegios, asociaciones, iglesias, comités, etc.).

Composición de la membresía Año 2023

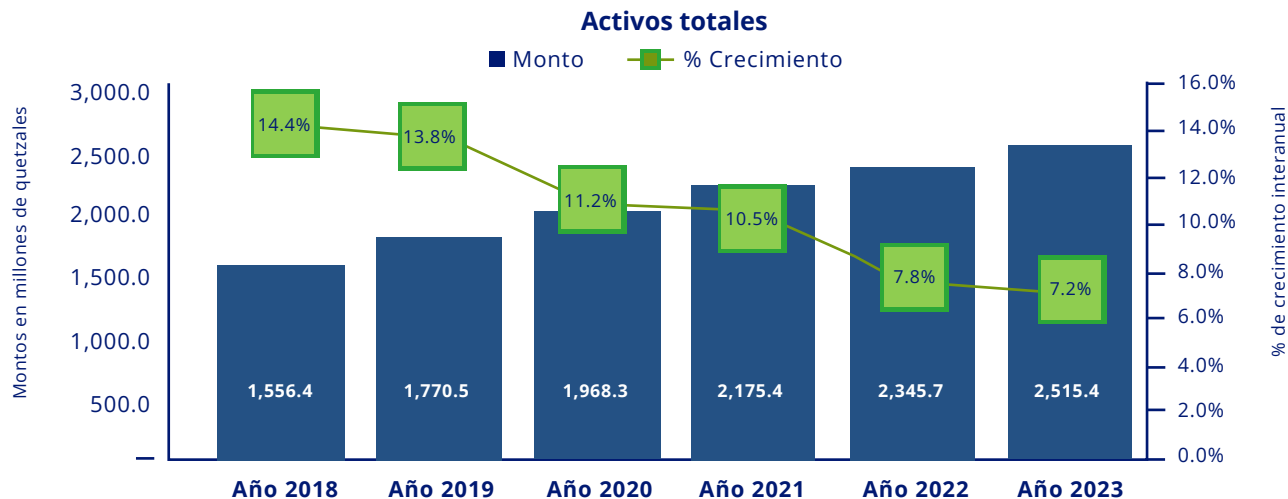


Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.

Gestión Financiera

Activos Totales

Los activos totales de Cooperativa UPA, R. L. mostraron un crecimiento interanual de 7.2% equivalente a 169.7 millones de quetzales con relación al año anterior, cerrando el año 2023 con activos totales de 2,515.4 millones de quetzales. El crecimiento del año 2022, fue de 170.3 millones de quetzales, (7.8%).



Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas

Cartera de Captaciones

Ahorros y Aportaciones

La cartera acumulada de captaciones al 31 de diciembre de 2023, asciende a 2,252.0 millones de quetzales, de los cuales el 78.96% corresponde a los ahorros (Q1,778.1 millones de quetzales, que incluyen 46.8 millones de quetzales de la Supertienda UPA) y el 21.04% corresponde a las aportaciones (Q473.9 millones de quetzales). El crecimiento de las captaciones (ahorros más aportes) fue del 7.4%, equivalente a Q155.5 millones de quetzales, con relación al año 2022.

Lo anterior confirma la confianza generada en los asociados durante todos estos años, derivado a la solidez y solvencia de la cooperativa.

Cartera de ahorros y aportaciones

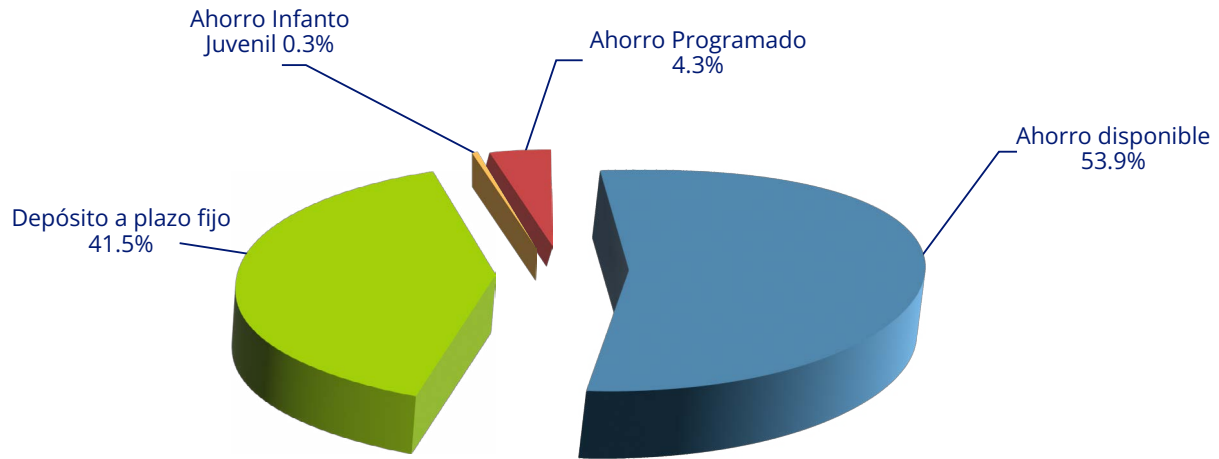


Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas

Composición de los Depósitos de Ahorro

En la gráfica siguiente se observa que el 53.9% corresponde a depósitos de ahorro disponible, el 41.5% a depósitos a plazo fijo, el 0.3% a depósitos de ahorro disponible infante juvenil, y el 4.3% a depósitos de ahorro programado.

**Composición de los depósitos de ahorro
año 2023**

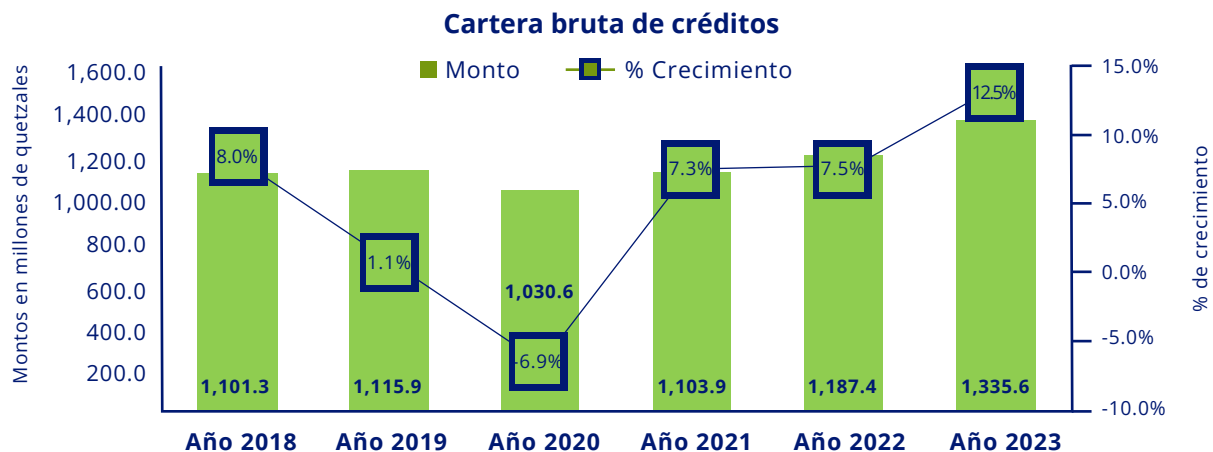


Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas

Cartera de Colocaciones

Cartera Crediticia Bruta

La cartera bruta de préstamos creció durante el año 2023 en 12.5%, equivalente a 148.2 millones de quetzales en relación al año anterior, situándose al cierre del ejercicio que se informa en 1,335.6 millones de quetzales. En cooperativa UPA, seguimos cumpliendo los sueños de nuestros asociados a través de financiamiento de créditos con tasas competitivas.

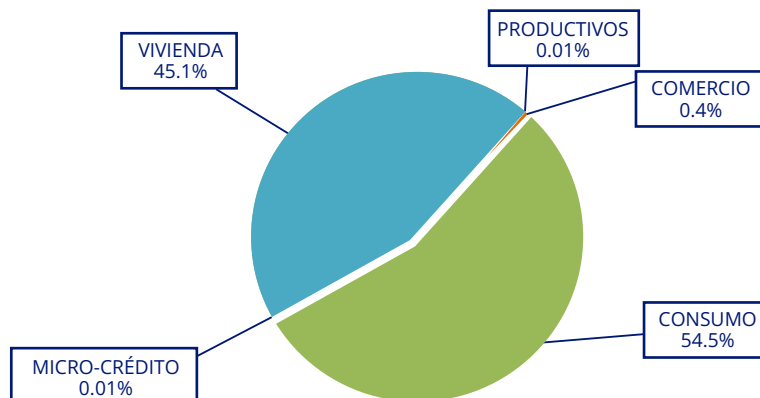


Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas

Composición de la Cartera de Créditos

La composición de la cartera crediticia es la siguiente: El 54.5% del total de la cartera bruta de créditos corresponde al destino consumo, el 45.1% a vivienda, el 0.4% a comercio, a créditos productivos (Agricultura, ganadería, artesanías, manufactura, etc.) el 0.01% y a micro-créditos el 0.01%.

**Composición de la cartera de créditos
año 2023**



Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas

Créditos Concedidos

CRÉDITOS CONCEDIDOS DURANTE EL AÑO 2023
(Cifras en quetzales)

Destino	Monto	Cantidad de Solicitudes	% Concedido	% de Solicitudes
PRODUCTIVOS ^{1/}	49,091	3	0.0	0.01
COMERCIO	6,288,548	724	0.6	1.35
CONSUMO ^{2/}	633,422,818	45,436	61.6	84.84
MICRO-CRÉDITO	-	0	-	-
VIVIENDA ^{3/}	388,682,874	7,392	37.8	13.80
TOTALES	1,028,443,331	53,555	100	100

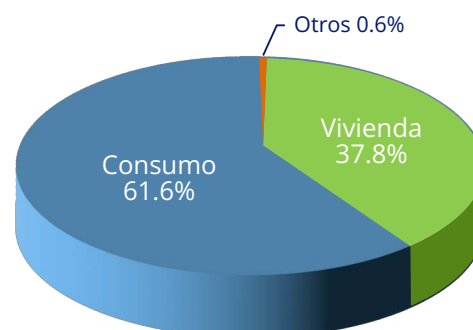
1/ Créditos productivos orientados al financiamiento de: Agricultura, ganadería, artesanías, manufactura, etc.

2/ Créditos de consumo orientados a gastos personales tales como: Compra de vehículo, gastos médicos, gastos de viaje, gastos escolares, consolidación de deudas, menaje de casa etc.

3/ Créditos de vivienda orientados para remodelación, ampliación, construcción, adquisición de vivienda, etc.

Durante el año 2023, se atendieron 53,555 solicitudes de créditos por un monto total de Q1,028.4 millones, siendo los principales destinos de concesión: Consumo 61.6%, vivienda el 37.8%, y otros destinos el 0.6%, tal y como se muestra en la siguiente gráfica.

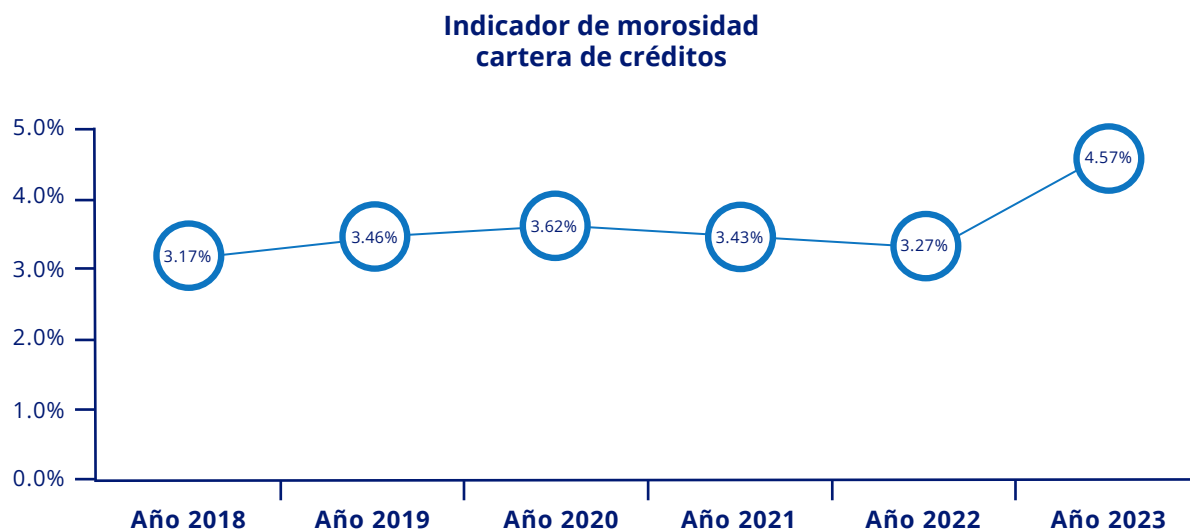
**Porcentaje del monto concedido
en créditos año 2023**



Fuente: Departamento de Créditos

Cartera de Créditos Afectada

Cooperativa UPA sigue realizando los esfuerzos necesarios para mitigar el riesgo de incumplimiento en la cartera de créditos. El total de la cartera afectada al cierre del ejercicio que se informa asciende a Q60.9 millones, los cuales representan el 4.57% del total de la cartera bruta de créditos, como se observa en la gráfica y cuadro siguiente:



Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas

Comparativo cartera de créditos afectada y provisiones (Cifras en quetzales)

Rubros	2022	2023	Variación	
			Absoluta	Relativa
Monto cartera de créditos afectada	38,789,538	60,971,788	22,182,250	57.2%
% cartera de créditos afectada	3.27%	4.57%	1.30%	39.8%
Provisión por cartera de créditos afectada	8,613,551	19,435,836	10,822,285	125.6%

Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas

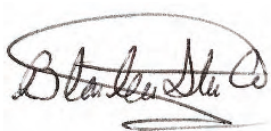
Estados Financieros y Ejecución Presupuestaria 2023

Balance General Combinado y Comparativo

COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS VARIOS UNIÓN PROGRESISTA AMATITLANECA, R.L.				
BALANCE GENERAL				
Referido al 31 de diciembre de 2023 y 2022				
(Cifras expresadas en quetzales)				
		Variaciones 2023/2022		
ACTIVO	2023	2022	Absoluta	Relativa
DISPONIBILIDADES	243,040,215	254,494,139	(11,453,924)	95%
INVERSIONES FINANCIERAS	904,959,756	873,702,673	31,257,083	104%
-(Estimaciones por valuación)	(238,523)	(238,523)	-	100%
CARTERA DE CRÉDITOS	1,335,526,987	1,187,360,652	148,166,335	112%
-(Estimaciones por valuación)	(19,435,836)	(8,613,551)	(10,822,285)	226%
CUENTAS POR COBRAR	30,937,891	13,296,540	17,641,351	233%
-(Estimaciones por valuación)	(4,786,347)	(2,528,014)	(2,258,333)	189%
INVENTARIO DE MERCADERÍAS	5,690,432	7,640,390	(1,949,958)	74%
BIENES REALIZABLES	214,101	1,092,194	(878,093)	20%
-(Estimaciones por valuación)	(42,544)	(13,967)	(28,577)	305%
INVERSIONES PERMANENTES	3,074,000	3,074,000	-	100%
INMUEBLES Y MUEBLES	90,259,358	85,826,809	4,432,548	105%
-(Depreciaciones Acumuladas)	(62,154,490)	(58,452,828)	(3,701,661)	106%
CARGOS DIFERIDOS	5,792,389	5,154,400	637,990	112%
-(Amortizaciones Acumuladas)	(1,570,051)	(1,241,967)	(328,084)	126%
TOTAL ACTIVO	2,531,267,338	2,360,552,947	170,714,391	107%
PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2023	2022	Absoluta	Relativa
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,731,600,933	1,603,403,092	128,197,841	108%
CUENTAS POR PAGAR	22,064,387	22,672,863	(608,476)	97%
PROVISIONES	23,163,898	21,005,954	2,157,943	110%
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	794,835	1,194,186	(399,351)	67%
SUMA DEL PASIVO	1,777,624,053	1,648,276,096	129,347,958	108%
CAPITAL SOCIAL	473,868,999	447,359,970	26,509,029	106%
CAPITAL INSTITUCIONAL	264,685,456	250,526,255	14,159,201	106%
OTRAS RESERVAS	-	-	-	-
SUMA DEL CAPITAL	738,554,455	697,886,225	40,668,230	106%
RESULTADO DEL EJERCICIO	15,088,830	14,390,627	698,203	105%
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,531,267,338	2,360,552,947	170,714,391	107%

Fuente: Departamento de Contabilidad Auditoría Interna

El infrascrito Contador registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) con Número 1-1-86945. Certifica que el balance general combinado y comparativo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, están elaborados de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente aceptados y que sus cuentas presentan razonablemente la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Varios, "Unión Progresista Amatitlaneca" R. L. (Cooperativa UPA R. L.)



Lcda. Betzabé del Carmen Santos A. de Valiente
Presidente
Consejo de Administración



Lic. Byron Armando Escobar Hernández
Contador General



Lic. Otmar Armando García Rodríguez
Presidente
Comisión de Vigilancia



Lic. Raúl Estuardo Alvarado
Auditor Interno




Lic. Felipe de Jesús Godoy Díaz
Gerente General

Estado de Resultados Condensado y Comparativo

COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS VARIOS UNIÓN PROGRESISTA AMATILANCA, R.L. ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

Por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en quetzales)

Estado de Resultados Condensado	2023	2022	Variaciones 2023/2022	
			Absoluta	Relativa
Productos financieros	257,709,246	217,471,851	40,237,395	119%
Productos por servicios	2,278,600	1,801,051	447,548	127%
Ingresos por otras fuentes	10,766,795	10,773,344	(6,548)	100%
TOTAL DE INGRESOS BRUTOS	270,754,642	230,046,247	40,708,395	118%
Gastos financieros	132,982,780	122,117,520	10,865,260	109%
Gastos por servicios	1,818,852	1,902,118	(83,266)	96%
TOTAL DE COSTOS FINANCIEROS	134,801,632	124,019,638	10,781,994	109%
MARGEN BRUTO	135,953,009	106,026,608	29,926,401	128%
Gastos de administración	91,324,152	86,193,346	5,130,806	106%
Estimaciones sobre cuentas incobrables y de dudosa recuperación	39,663,840	18,992,964	20,670,875	209%
UTILIDAD DE OPERACIONES	4,965,018	840,298	4,124,719	591%
Productos extraordinarios	10,182,731	13,598,797	(3,416,066)	75%
Resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	0%
TOTAL OTROS INGRESOS/GASTOS	10,182,731	13,598,797	(3,416,066)	75%
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	58,919	48,468	10,451	122%
RESULTADO DEL EJERCICIO	15,088,830	14,390,627	698,203	105%

Fuente: Departamento de Contabilidad Auditoría Interna

Estado Patrimonial

Estado de Patrimonio Cooperativo al 31 de diciembre 2023

(Cifras expresadas en quetzales)

Rubro	Saldos al 1-01-2023	Variación	Saldos al 31-12-2023
Aportaciones	447,359,970	26,509,029	473,868,999
Reservas	264,916,882	(231,426)	264,685,456
Excedente por aplicar 1/	-	15,088,830	15,088,830
Capital cooperativo	712,276,852	41,366,433	753,643,285

Fuente: Departamento de Contabilidad Auditoría Interna

1/ El resultado económico consolidado de Cooperativa UPA y Supertienda UPA, al cierre del ejercicio que se informa es de Q15,088,830. Ahorro y crédito refleja en los estados financieros, un excedente por Q12,672,165. y Supertienda UPA, con un excedente de Q2,416,665.

Estado de Flujo de Efectivo y Comparativo

Estado de Flujo de Efectivo al 31 de diciembre 2023 y 2022

(Cifras expresadas en quetzales)

FLUJO DE EFECTIVO	2023	2022
Flujo de efectivo en actividades de Operación:		
Origen de recursos	398,057,169	354,824,108
Destino de recursos	(441,546,046)	(401,359,155)
Flujo de efectivo neto en actividades de operación	(43,488,877)	(46,535,047)
Flujo de efectivo en actividades de Inversión:		
Origen de recursos	11,029,401	10,892,838
Destino de recursos	(5,272,051)	(2,361,609)
Flujo de efectivo neto en actividades de inversión	5,757,350	8,531,229
Flujo de efectivo en actividades de Financiamiento:		
Origen de recursos	102,633,338	110,200,955
Destino de recursos	(76,355,735)	(74,952,038)
Flujo de efectivo neto en actividades de financiamiento	26,277,603	35,248,916
Flujo neto de efectivo	(11,453,924)	(2,754,901)
Efectivo y equivalentes al inicio del período	254,494,139	257,249,040
Efectivo y equivalentes al final del período	243,040,215	254,494,139

Fuente: Departamento de Contabilidad Auditoría Interna

Lic. Byron Armando Escobar Hernández
Contador General



Lic. Raúl Estuardo Alvarado
Auditor Interno



**TE OFRECE
BUENOS PRODUCTOS
Y AL MEJOR PRECIO**



HAZ TUS COMPRAS ASI:



POR TU CONSUMO EN
SUPERTIENDA UPA
AL FINAL DE CADA AÑO RECIBES EL

2%

ACUMULADO EN
TODAS TUS COMPRAS

¡VISÍTANOS!



UPA NORTE: Abierto y en remodelación
2da. Avenida 3-71 Barrio La Cruz, Amatitlán
¡PRONTO GRANDES SORPRESAS!



UPA SUR: Abierto
0 calle 2da. Avenida
local "L" C.C. Los Almendros

Ejecución Presupuestaria 2023

Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos

(Cifras expresadas en quetzales)

	Presupuesto	Ejecución	Variaciones	
			Absoluta	Relativa
PRODUCTOS FINANCIEROS/OTROS PRODUCTOS	289,758,033	281,944,796	(7,813,237)	97%
Intereses s/préstamos corrientes	183,524,392	176,189,486	(7,334,906)	96%
Intereses s/cuentas monetarias, ahorro e inversiones	50,045,232	51,443,943	1,398,711	103%
Otros productos ahorro y crédito	41,812,297	42,537,149	724,852	102%
Productos Supertienda UPA	14,376,112	11,774,218	(2,601,894)	82%
GASTOS FINANCIEROS	139,926,628	131,100,214	(8,826,414)	94%
Intereses ahorros (personas asociadas)	86,950,602	87,153,906	203,304	100%
Intereses aportaciones (personas psociadas)	25,302,997	20,915,534	(4,387,463)	83%
Otros gastos financieros (ISR, Seguros Ah. Aportes y Ptmos.)	27,673,029	23,030,774	(4,642,255)	83%
Margen Bruto	149,831,405	150,844,582	1,013,177	101%
GASTOS OPERATIVOS	136,698,582	135,755,752	(942,830)	99%
Personal	54,567,950	46,118,242	(8,449,708)	85%
Administración	38,522,467	36,511,198	(2,011,269)	95%
Depreciaciones y amortizaciones	4,996,833	4,104,919	(891,914)	82%
Provisión para activos en riesgo	25,368,043	39,663,840	14,295,797	156%
Gastos Supertienda UPA	13,243,289	9,357,553	(3,885,736)	71%
RESULTADO ECONÓMICO (EXCEDENTE)	13,132,823	15,088,830	1,956,007	115%

Fuente: Departamento de Contabilidad Auditoria Interna

Supertienda UPA 2023

Resultados Combinados Supertienda UPA

(Cifras expresadas en quetzales)

Rubro	2023	2022	Variación 2023/2022	
			Absoluta	Relativa
Márgen bruto en ventas	11,309,926	11,399,436	(89,510)	99%
Descuentos sobre ventas	82,133	150,879	(68,746)	54%
Gastos operativos Supertienda UPA	8,752,209	8,946,046	(193,838)	98%
Resultado total de 12 meses	2,416,665	2,254,043	162,622	107%
Inventarios				
Supertienda UPA Norte	5,062,971	6,980,005	(1,917,033)	73%
Supertienda UPA Sur	627,461	660,386	(32,925)	95%
Total de inventario	5,690,432	7,640,390	(1,949,958)	98%
Otros activos				
Liquidez Supertienda UPA	46,826,299	45,728,359	1,097,940	102%
Activos fijos (netos)	5,897,492	5,098,470	808,022	116%
Total activos Supertienda UPA	62,653,952	60,612,033	2,041,919	103%

Fuente: Departamento de Contabilidad Auditoria Interna

Seguros Columna

Informe de Seguros UPA, 2023 Protección mutua, sobre ahorros, aportaciones, préstamos y otros

No. De reclamos	SEGUROS DE VIDA PAGADOS	MONTO PAGADO
562	AHORRANTES	Q 6,286,232
99	DEUDORES	Q 1,948,602
2	VIDA ESPECIAL	Q 20,000
986	VIDA SALUDABLE	Q 56,997
1,649	SUB TOTAL	Q 8,311,831

No. De reclamos	SEGUROS DE DAÑOS PAGADOS	MONTO PAGADO
4	RIESGOS DIVERSOS	Q 6,414
446	VEHÍCULO AUTOMOTORES	Q 1,593,974
6	SEGURO DE CRÉDITO	Q 27,430
456	SUB TOTAL	Q 1,627,818

2,105	TOTAL DE RECLAMOS PAGADOS	Q 9,939,649
--------------	----------------------------------	--------------------

Cant. De Asegurados	PLANES DE SEGUROS (PERSONAS Y BIENES ASEGURADOS)	MONTO ASEGURADO
16	ACCIDENTES PERSONALES	Q 112,200
42	ACCIDENTES PERSONALES EDAD DE ORO	Q 1,465,000
210	COLECTIVO DE VIDA ESPECIAL	Q 7,440,000
736	COLECTIVO DE VIDA SALUDABLE	Q 15,090,000
4	INCENDIO Y LÍNEAS ALIADAS	Q 13,810,000
3	PLAN TEMPORAL ANUAL RENOVABLE VIDA INDIVIDUAL	Q 1,237,500
241,406	SEGURO DE AHORRANTES	Q 1,507,490,777
14	SEGURO DE CÁNCER	Q 425,000
412	SEGURO DE CRÉDITO	Q 173,350
54,791	SEGURO DE DEUDORES	Q 1,288,839,888
4	SEGURO DE TRANSPORTE TERRESTRE	Q 113,000
10	SEGURO OBLIGATORIO DE LA LEY DE TRÁNSITO	Q 67,215,936
1,016	VEHÍCULOS AUTOMOTORES	Q 712,198,170
298,664	TOTAL	Q 3,615,610,820

Fuente: Departamento de Créditos y Seguros Columna

Protegemos lo mejor de Guatemala... Su Gente

Realiza tus
compras soñadas
con MICOPE UPA **VISA** Internacional

Tasa de interés del
1.75% mensual

¡SIN FIADOR!



INFORME Y DICTÁMENES



- Auditoría Externa
- Comisión de Vigilancia
- Certificación Fondo de Garantía MICOOPE

Dictamen de Auditoría Externa

R&R *Román & Román Consultores,
Contadores Públicos y Auditores, S.C.*

www.romanyroman.com
6ta Av. 0-60 Gran C.C. zona 4 torre profesional I Of. 911,
Ciudad de Guatemala.
administracion@romanyroman.com
(+502) 2338-0206

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE



Señores
Asamblea General de Asociados
**COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS VARIOS
UNIÓN PROGRESISTA AMATITLANECA, RESPONSABILIDAD LIMITADA**
Presente

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS VARIOS UNIÓN PROGRESISTA AMATITLANECA, RESPONSABILIDAD LIMITADA** (la entidad), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas. Estos estados financieros han sido preparados considerando la Normativa Prudencial regulada por el Fondo de Garantía MICOPE, con las prácticas contables utilizadas en estas entidades, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables y otra información explicativa; y son responsabilidad de la administración de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

En nuestra opinión los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como de sus resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto, estados de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con la Normativa Prudencial regulada por el Fondo de Garantía MICOPE, y las prácticas contables utilizadas; así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables y otra información explicativa.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del Auditor* en relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código Ética del IESBA) y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Como se describe en la nota 3, Principales políticas contables utilizadas para la preparación de los estados financieros de la entidad; hacemos de referencia al inciso f), donde se indica que los estados financieros adjuntos han sido preparados considerando la Normativa Prudencial regulada por el Fondo de Garantía MICOPE, con las prácticas contables utilizadas en estas entidades, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables y otra información explicativa; y son responsabilidad de la administración de la Cooperativa. Dicha práctica contable difiere sustancialmente de las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, consecuentemente, los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera ni los resultados de sus operaciones, ni sus flujos de efectivo de conformidad con dichas normas. Nuestro informe está destinado exclusivamente para los asambleístas de **Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Varios Unión Progresista Amatitlaneca, Responsabilidad Limitada**; y no debe ser distribuido a otras partes ni utilizado para otros fines, sin autorización expresa de la entidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros, de conformidad con la Normativa Prudencial regulada por el Fondo de Garantía MICOPE, con las prácticas contables utilizadas en estas entidades, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables y otra información explicativa y del control interno que la dirección considere necesarios para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

 **PrimeGlobal**
An Association of
Independent Accounting Firms

Dictamen de Auditoría Externa

R&R *Román & Román Consultores,*
Contadores Públicos y Auditores, S.C.

www.romanyroman.com
6ta Av. 0-60 Gran C.C. zona 4 torre profesional I Of. 911,
Ciudad de Guatemala.
administracion@romanyroman.com
(+502) 2338-0206

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude y error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude y error y se consideran materiales, si individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan a las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrecciones materiales de los estados financieros, ya sean por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtenemos evidencia de la auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material resultante de fraude es mayor que de aquella resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsión, o anulación del control interno.
- Obtenemos conocimiento de control interno importante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como cooperativa en funcionamiento. Si en dado caso concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros de la entidad incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.
- Obtuvimos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros.

Comunicamos a los responsables del gobierno corporativo de la entidad lo relacionado con situaciones importantes, entre otras cuestiones; alcance, momento, la realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos detectados, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identifiquemos en el transcurso de la auditoría.


Lic. Jorge Augusto Román Pineda
Contador Público y Auditor
CPA-4167

Guatemala, 31 de enero de 2024

Página 2 de 2

 **PrimeGlobal**
An Association of
Independent Accounting Firms

Dictamen de Auditoría Externa

Sobre la Ley Contra el Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo

R&R *Román & Román Consultores,
Contadores Públicos y Auditores, S.C.*

www.romanyroman.com
6ta Av. 0-60 Gran C.C. zona 4 torre profesional I Of. 911,
Ciudad de Guatemala,
administracion@romanyroman.com
(+502) 2338-0206



Señores
Asamblea General de Asociados
**COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS VARIOS
UNIÓN PROGRESISTA AMATITLANECA, RESPONSABILIDAD LIMITADA**

Hemos auditado, los estados financieros de la **COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS VARIOS UNIÓN PROGRESISTA AMATITLANECA, RESPONSABILIDAD LIMITADA**, que comprenden el balance de situación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el estado de ingresos y gastos, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y hemos emitido nuestro dictamen sobre los mismos con fecha 31 de enero de 2024, en el que se dictaminó de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría que los estados financieros presentan razonablemente en todos los aspectos materiales la situación financiera.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023, revisamos en forma selectiva el cumplimiento de la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, Decreto No. 67-2001 y el reglamento de la Ley, Acuerdo Gubernativo No. 118-2002 y sus reformas, y de la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo, Decreto No. 58-2005 y el reglamento de la Ley, Acuerdo Gubernativo No. 86-2006, así como el Manual Interno de Cumplimiento para la Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo elaborado por la Cooperativa.

Derivado del trabajo desarrollado sobre la información revisada, en nuestra opinión, nada importante llamó nuestra atención y la **COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS VARIOS UNIÓN PROGRESISTA AMATITLANECA, RESPONSABILIDAD LIMITADA**, ha dado cumplimiento a lo establecido en 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.

Este informe está destinado únicamente para información y uso de la Asamblea General de Asociados, Consejo de Administración, Comisión de Vigilancia y la Gerencia de la Cooperativa.

Lic. Jorge Augusto Román Pineda
Contador Público y Auditor
Colegiado CPA-4167

Guatemala, 31 de enero de 2024

 **PrimeGlobal**
An Association of
Independent Accounting Firms



Informe y Dictamen de la Comisión de Vigilancia

Informe de actividades del año 2023 Comisión de Vigilancia Cooperativa UPA R.L.

La Comisión de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Varios Unión Progresista Amatitlaneca, R. L., en cumplimiento a las atribuciones que le confiere el artículo 20, numeral 4o. Del Acuerdo Gubernativo No. M. DE. E. 7-79, del presidente de la república, Reglamento de la Ley General de Cooperativas; y el artículo 41 literal c) y literal i), del Estatuto de nuestra Cooperativa, a la Honorable Asamblea General Ordinaria Anual Obligatoria, presenta el informe de sus actividades y el dictamen sobre los estados financieros presentados por el Consejo de Administración.

Las actividades realizadas por la Comisión de Vigilancia durante el período comprendido de enero a diciembre de 2023 son las siguientes:

1. Se evaluó en reuniones conjuntas el plan empresarial, el plan de mercadeo y el presupuesto de ingresos y gastos del período fiscal 2023.
2. Se concretaron reuniones con los jefes de las unidades administrativas de la Cooperativa (seleccionados según criterio de la Comisión de Vigilancia), con el objetivo de conocer el plan de trabajo de cada uno de estos, así también para dar seguimiento sobre el cumplimiento de la normativa vigente en el proceso de su gestión.
3. Se elaboró el Informe de Actividades del año 2022, así como el Dictamen correspondiente de los Estados Financieros y la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo.
4. Participación en sesiones conjuntas con el Consejo de Administración, Gerencias, el coordinador de Supertienda UPA y oficial de cumplimiento, para conocer la situación financiera de la cooperativa al término de cada trimestre y los informes de gestión de la Supertienda UPA y la eficacia de los mecanismos de control interno ejecutados sobre el programa de cumplimiento, respectivamente; asimismo, para presentar el informe trimestral sobre las evaluaciones y/o procedimientos realizados por la Comisión de Vigilancia a las operaciones de la cooperativa.
5. Se dio seguimiento a las recomendaciones planteadas en los Informes de Auditoría Interna (mensuales), Informe de Auditoría Externa (anual), Informes de Auditoría Interna sobre la verificación del cumplimiento de las disposiciones contenidas en la ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo (semestral), para el efecto la Comisión de Vigilancia envió vía correo electrónico, a los colaboradores de la cooperativa, la integración de las recomendaciones para que oportunamente se implementaran.
6. La Comisión de Vigilancia tuvo a la vista los Estados Financieros de la Cooperativa y de la Supertienda UPA, acumulados al cierre de cada mes calendario, analizándose los productos, gastos, resultado operativo y la membresía de asociados, entre otros.
7. Se analizaron y evaluaron las propuestas de servicios de auditoría externa recibidas por la cooperativa y se solicitó al Consejo de Administración la contratación de servicios profesionales para la realización de la auditoría externa para el ejercicio fiscal 2023.
8. Se revisaron las actas del Consejo de Administración, con el objetivo de conocer los acuerdos emitidos por dicho Órgano Directivo.
9. La Comisión de Vigilancia procedió a evaluar el cumplimiento del Manual de Políticas, Normas y Procedimientos para la Gestión de Créditos y Cobros, concretamente lo relacionado a la papelería obligatoria para la concesión créditos y el análisis por periodos de tiempo de las carteras de créditos morosos, en proceso jurídico y depurados por el período comprendido del 01 de enero al 30 de noviembre de 2023, elaborando el informe respectivo.
10. Reunión con abogados externos para conocer los avances de las demandas en proceso para los créditos con morosidad mayor a 150 días.
11. Se realizaron reuniones trimestrales con el jefe de auditoría interna, para conocer los avances de su plan de trabajo y conocer aspectos relevantes en sus informes mensuales.
12. Se sostuvieron reuniones con la Comisión de Postulación para conocer sus inquietudes y dar el apoyo que corresponde.

13. Se realizaron seguimientos mensuales a las carteras de crédito y la morosidad por cada agencia.
14. Visitas físicas y seguimiento a las construcciones de: la Supertienda UPA Norte y de la agencia UPA Antigua.
15. Revisión de expedientes de colaboradores dados de baja durante el año 2023.
16. Revisión de expedientes de construcciones de la Supertienda UPA Norte y la agencia UPA Antigua.
17. Participación en capacitaciones organizadas por Cooperativa UPA R. L. y el Sistema MICOPE, con el objetivo de ampliar el conocimiento inherente a nuestra función.
18. La Comisión de Vigilancia realizó procedimientos de auditoría en las Agencias de la Cooperativa UPA y de la Supertienda UPA, evaluando lo siguiente: a) Mantenimiento preventivo al equipo de cómputo; b) Mantenimiento preventivo al sistema CCTV; c) Colocación de créditos; d) Recuperación de créditos; e) Aprovechamiento de los televisores en las agencias; f) Bóveda, cajas, cajeros automáticos y la cobertura del seguro; g) Sistema informático de UPA; h) Libros de control de formas; i) Limpieza de las Agencias; j) Evaluación de satisfacción del asociado; k) Bodega y planta de Supertienda UPA. Y como resultado de los procedimientos practicados, se elaboró el informe correspondiente, el cual fue del conocimiento de la Gerencia General y del Consejo de Administración en su oportunidad.

Las evaluaciones en las Agencias y en Supertienda, se concretaron de la siguiente manera:

20 de mayo de 2023

Agencia UPA Escuintla
Agencia UPA Santa Clara

17 de junio de 2023

Agencia UPA Montúfar
Agencia UPA Pacific Center
Agencia UPA Distrito Morán

02 de diciembre de 2023

Agencia UPA Villa Nueva
Agencia UPA Real del Parque
Agencia UPA Kalú

09 de diciembre de 2023

Agencia UPA Tikal
Agencia UPA Eskala
Agencia UPA Antigua

23 de diciembre de 2023

Agencia UPA Central
Agencia UPA Palín
Agencia UPA El Frutal
Agencia UPA Sur
Agencia UPA Norte

19. El 30 de diciembre de 2023, la Comisión de Vigilancia con el apoyo del auditor interno y auxiliares de auditoría, realizaron el arqueo de valores en Agencia UPA Central para el cierre del año 2023, en presencia de la sub jefe de Agencia Central, del coordinador de caja y de los cajeros receptores; el procedimiento fue realizado a cuatro cajeros receptores (seleccionados al azar mediante sorteo), a la bóveda y al cajero automático, en este sentido la Comisión concluyó que los saldos reportados al 30 de diciembre de 2023, están conciliados con lo registrado en la contabilidad.
20. Las evaluaciones y/o procedimientos indicados anteriores, si hicieron constar en las Actas suscritas para el efecto.

Dictamen

Con base en los resultados de las actividades realizadas y en cumplimiento a lo regulado en el Acuerdo Gubernativo No. M. DE. E. 7-79, del presidente de la república, Reglamento de la Ley General de Cooperativas; y en el Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Varios "Unión Progresista Amatitlaneca", R. L., la Comisión de Vigilancia presenta conjuntamente con el Informe de Actividades, el Dictamen sobre los Estados Financieros presentados por el Consejo de Administración a la Honorable Asamblea General, emitiendo una opinión **No Modificada (opinión limpia)**, derivado a que las cifras reflejadas en los Estados Financieros son razonables y representan el resultado y patrimonio de la Cooperativa UPA R. L., al 31 de diciembre del año 2023, asimismo, porque se ha cumplido con lo normado en la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento al Terrorismo; dicha opinión se respalda con el informe de Auditoría Interna de la Cooperativa UPA y el informe de Auditoría Externa realizado por la firma Román y Román Consultores, Contadores Públicos y Auditores, S.C.

Sin otro particular, nos suscribimos.

Lic. Otmar Armando García Rodríguez
Presidente Comisión de Vigilancia

Lic. Rolando Chalí Cuxil
Vocal Comisión de Vigilancia

Lic. Sergio Magdiel Regalado Timal
Secretario Comisión de Vigilancia



Certificación del Fondo de Garantía MICOOPE



Guatemala, 30 de enero del 2024
Ref.: DE-163-2024



Señores
Asamblea General,
Consejo de Administración y
Comisión de Vigilancia
Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Varios Unión Progresista Amatitlaneca
R.L.
Presente

Respetables Señores:

A través del presente **Certificamos** que Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Varios Unión Progresista Amatitlaneca, 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 conforme a sus principios gobernantes protege y garantiza la devolución de los ahorros de los asociados a las cooperativas del Sistema MICOOPE, a través de mecanismos especializados de regulación y supervisión financiera, con el fin de fortalecer la cultura de riesgos y promover la sostenibilidad de las Cooperativas del Sistema MICOOPE. Innovando en su tecnología y procesos internos, así como fortaleciendo las competencias del talento humano para brindar a las cooperativas asociadas el respaldo, protección y garantía sobre los ahorros que gestionan.

El Fondo representa, además, un modelo de auto control del Sistema MICOOPE, que fortalece la buena gestión financiera y de riesgos de los directivos y colaboradores de la cooperativa, con el fin de proteger la mayor riqueza de esta, como lo son los ahorros de los asociados y el capital de la cooperativa.

Atentamente,


Lic. Nelson Alexis Aldana Arroyo
Director Ejecutivo y Representante Legal



www.fondodegarantiamicoope.com • PBX: 2438-3811

23 Calle 14-58, zona 4 de Mixco, Condado Naranjo edificio Crece nivel 7, oficina 707, Ciudad de Guatemala.

Aplicación del Resultado Operacional 2023

Aplicación resultado operacional 2023*

(Cifras en quetzales)

Rubro		%		Subtotal	TOTAL
Resultado operativo del ejercicio contable, año 2023					15,088,830
70%	Reserva irrepatriable			10,562,181	15,088,830
20%	Reserva institucional			3,017,766	
10%	Otras reservas que se consideren necesarias	Consumibles	25%	316,804	
		Otras Reservas de capital	75%	1,192,079	15,088,830
100%	Resultado final de operaciones 2023				0.00

Fuente: Departamento de Contabilidad Auditoría Interna

*Distribución conforme a los artículos: 49 y 50 del Estatuto UPA y Art. 30 de la Normativa Prudencial vigente.

La aplicación anterior fortalece la estructura financiera e imagen institucional de Cooperativa UPA, en el ámbito nacional e internacional y le mantiene como miembro activo de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guatemala, "FENACOAC es MICOPE".



CON UN **PRÉSTAMO**
¡SIN FIADOR!



y adquiere tu
Carro con

PRESTA
Fácil
HASTA Q100MIL **SIN FIADOR**



2290-7777 www.cooperativaupa.com

*Para personas asalariadas bajo relación de dependencia y personal por contrato técnico y/o profesionales.



PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO GENERAL 2024



Panorama Económico 2024

A pesar de la coyuntura nacional e internacional las expectativas de crecimiento económico son moderadas. Sin embargo, existen riesgos que pueden impactar en el crecimiento económico global derivado a las tensiones geopolíticas principalmente en el Medio Oriente, esto puede provocar que los mercados energéticos reaccionen a subidas en los precios de los combustibles y consecuentemente en la tasa de inflación, aunado a ello los efectos del cambio climático.

Panorama Económico Internacional:

Existe desaceleración en el crecimiento económico a nivel mundial, derivado de las políticas monetarias restrictivas que afectan negativamente la demanda agregada. También es importante mencionar que los niveles de inflación han venido disminuyendo, sin embargo; aún se encuentran por arriba de las metas propuestas por los bancos centrales.

En cuanto a la tasa líder, según la Reserva Federal de los Estados Unidos de Norte América, estima ajustes hacia la baja entre 75 y 100 puntos básico a partir del segundo trimestre del presente año, esto conlleva impactos en las tasas de interés.

Según las proyecciones del Fondo Monetario Internacional el crecimiento de la economía a nivel mundial para el año 2024 será de 2.9%, las economías avanzadas crecerán un 1.4%, las economías emergentes y en desarrollo crecerán un 4.0% y los principales socios comerciales de Guatemala crecerán un 1.8%.

Panorama Económico Interno:

El crecimiento económico a nivel interno según el Banco de Guatemala se proyecta que crezca para el año 2024, en un rango de 2.5% al 4.5%, con un escenario medio de 3.5%. En cuanto a la meta de inflación propuesta para el año 2024, es de 4% + /- 1%, un déficit fiscal menor al 2% como porcentaje del PIB, el tipo de cambio se espera que sea estable; los flujos de remesas familiares crecerán entre el 8.0% y 11.0%, con un escenario medio de 9.5%, el crédito bancario al sector privado crecerá entre 7.5% y 10.5%, con un escenario medio de 9.0%, con tasas de interés activas y pasivas con tendencia estable, se estima que el Banco de Guatemala pueda bajar la tasa líder derivado que los niveles de inflación ya se encuentran dentro de lo establecido por la política monetaria del Banco Central.

Gracias a todos los asociados por la confianza mostrada y a nuestros colaboradores por el apoyo y buen desempeño por alcanzar los resultados propuestos. En Dios confiamos.

Proyecciones 2024

Proyecciones año 2024
(Cifras expresadas en quetzales)

Rubro	Crecimiento		Saldos Acumulados
	Monto	%	
Activo y Capital			
Total de activos	170,884,913	7%	2,691,437,376
Capital Institucional (Ahorros y Crédito)	13,000,000	6%	237,501,550
Capital Institucional (Supertienda UPA)	571,835	1%	53,765,590
Captaciones			
Total de ahorros	150,000,000	9%	1,891,482,947
Total de aportaciones	32,507,707	7%	508,717,735
Colocaciones			
Cartera de préstamos	145,000,000	11%	1,479,042,935
Membresía			
Nuevos asociados y asociadas	12,653	5%	254,740
Morosidad			
Indicador de morosidad	66,500,000	4.50%	

Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas

Presupuesto General 2024

Presupuesto general combinado de productos y gastos año 2024
(Cifras expresadas en quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS / OTROS PRODUCTOS	321,765,376
Intereses s/préstamos corrientes	207,434,178
Intereses s/cuentas monetarias, ahorro e inversiones	57,405,965
Otros productos	43,411,519
Productos Supertienda UPA	13,513,714
GASTOS FINANCIEROS	158,412,145
Intereses ahorros (personas asociadas)	99,505,714
Intereses aportaciones (personas asociadas)	26,638,804
Otros gastos financieros	32,267,627
MARGEN BRUTO	163,353,231
GASTOS OPERATIVOS	149,781,396
Personal	57,913,007
Administración (operativos)	45,274,954
Depreciaciones y amortizaciones	5,549,079
Provisión para activos en riesgo	28,102,477
Gastos Supertienda UPA	12,941,880
RESULTADO ECONÓMICO (EXCEDENTE)	13,571,835

Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas

Aplicación del Resultado Operacional 2024

Aplicación del resultado operacional año 2024* (Cifras en quetzales)

Rubro	Monto
70% para la reserva irrepatriable	9,500,285
20% para la reserva institucional	2,714,367
10% para otras reservas que se consideren necesarias	1,357,184
VALOR TRANSFERIDO A CAP. INSTITUCIONAL	13,571,835

Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas

*Distribución conforme a los artículos: 49 y 50 del Estatuto UPA y Art. 30 de la Normativa Prudencial vigente.

Presupuesto de Activos fijos 2024

Presupuesto de activos fijos año 2024 (Cifras expresadas en quetzales)

Inversión en equipo de cómputo, licencias de Office, nuevo Core Financiero (T-24), mobiliario y equipo, vehículos, remodelaciones y ampliaciones en agencias y Escuela UPA; Ampliación, reforzamiento de estructura y contra piso en Supertienda UPA.

17,537,090

Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas

POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Lcda. Betzabé del Carmen Santos A. de Valiente
Presidente

Lcda. Amparo del Rosario Esquivel de Cruz
Vicepresidente

Lcda. Mónica María Sánchez González
Secretaria

Lcda. Anabella Morales Mendoza
Vocal



Lic. Byron Ronaldo González
Vocal

Otras Actividades

Responsabilidad Social Cooperativista

En 2023 se retomó la participación en diferentes actividades socioculturales, deportivas, educativas y de servicio a la comunidad. En agosto, con el apoyo de Seguros Columna se realizaron las jornadas médicas gratuitas en Amatlán, Escuintla, Bárcena Villa Nueva, San Miguel Dueñas y Villa Canales. Asimismo, se reabrieron las puertas de Escuela UPA para la carrera de Culturas de Belleza, así como otros cursos cortos que se impartieron durante el año, cerrando con el curso de vacaciones para niños que se ofrece a los pequeños asociados de la cooperativa.

Con entusiasmo vimos como los programas educativos Wachalal y Florece se consolidaron. El programa Wachalal se impartió en varios establecimientos educativos, ofreciendo educación cooperativista y financiera.

Por otra parte se realizaron tres cohortes de Florece con la participación de más de 100 mujeres que quisieron conocer más sobre temas de fortalecimiento femenino en los ámbitos emocional y financiero, con el propósito de despertar en ellas el interés por el emprendimiento.



**Cooperativízate
EN UPA**

CON PRESTAHORRO

¡Y tus ahorros siguen creciendo!

Te prestamos el **90%** del monto que tienes en tus ahorros con la mejor tasa de interés del **0.75%** mensual sobre saldos.

¡Abre tu cuenta ya!

 **2290-7777** www.cooperativaupa.com





Obtén el

1.25%

DE INTERÉS
MENSUAL
SOBRE SALDOS

**Y haz crecer
tu Negocio con**

**PRESTA
UPA**

HASTA
Q200
MIL



2290-7777

www.cooperativaupa.com



Agencias UPA:

Amatitlán

UPA Central

3a. Av. 7-27, Barrio San Antonio, Amatitlán
PBX: 2290-7700

UPA Norte

2a. Av. 3-71, Barrio La Cruz, Amatitlán
PBX: 2290-7704

UPA Sur

C.C. Los Almendros 1er. Nivel local H
0 calle y 2a. Av. Barrio El Ingenio, Amatitlán
PBX: 2290-7703

Villa Nueva

UPA Villa Nueva Centro

4a. calle 8-59 zona 1, Villa Nueva
PBX: 2290-7702

UPA Santa Clara

C.C. Santa Clara, 2do. Nivel local 245B
Km.17.5 Carretera al Pacífico, Villa Nueva
PBX: 2290-7706

UPA El Frutal

C.C. El Frutal 1er. Nivel local 29
Bulevar El Frutal 14-00 zona 5, Villa Nueva
PBX: 2290-7707

Villa Canales

UPA Distrito Morán

C.C. Distrito Morán local 3 Aldea Chichimecas
Km. 18.5 Carretera a Villa Canales
PBX: 2290-7766

Mixco

UPA Eskala

C.C. Eskala Roosevelt 1er. Nivel local L 159
Km.13.8 Calzada Roosevelt, zona 3 de Mixco
PBX: 2290-7710

UPA Kalú

Plaza Kalú, local 8 1er Nivel Condado Naranjo
23 calle 14-50 zona 4 de Mixco
PBX: 2290-7760

Capital

UPA Pacific Center

C.C. Pacific Center 1er. Nivel local 131
Calzada Aguilar Batres 32-10 zona 11, Guatemala
PBX: 2290-7705

UPA Tikal

C.C. Tikal Futura 1er. Nivel local 140A
Calzada Roosevelt 22-43 zona 11, Guatemala
PBX: 2290-7711

UPA Montúfar

C.C. Montúfar, local 07
12 Calle 0-93 zona 9, Guatemala
PBX: 2290-7757

UPA Real del Parque

C.C. Real del Parque 1er. Nivel local 104
7a. Av. 8-41 zona 1, Guatemala
PBX: 2290-7713

Escuintla

UPA Escuintla

C.C. Pradera Escuintla, 2do. Nivel local 6
Plaza Financiera 1a Av. 1-40 zona 3, Escuintla
PBX: 2290-7709

UPA Palín

Plaza El Encuentro Palín, local 1
Fracción Villa Laura, Palín Escuintla
PBX: 2290-7712

Antigua Guatemala

UPA Antigua

4a Calle Poniente No. 9, La Antigua
Guatemala, Sacatepéquez
PBX: 2290-7708



Cotiza tu préstamo en línea en: **www.cooperativaupa.com**