



Silla del Niño, Peñasco Paso de Los Órganos
Fotografía: Henry Estuardo Muñoz

Informe Memoria
de Labores 2022

58 Asamblea General Ordinaria Anual Obligatoria de Asociados

Sábado 25 de marzo de 2023. Amatitlán, Guatemala C.A.



Seguro de
Accidentes Escolares



Seguro Vida
Saludable



Seguro de
Vehículo



Seguro de Accidentes
Edad de Oro



Seguro de Cáncer

**Protegemos lo mejor
de Guatemala ¡Su Gente!**

www.seguroscolumna.com • PBX: 2208-0700



Cuentas
de ahorro



Préstamos



MICOPE
en Línea



Remesas



Tarjetas



Seguros

Una
**puerta abierta de
OPORTUNIDADES**

ÍNDICE

- 3 ¿Qué es una asamblea?
Miembros del Directorio y Staff
- 4 **INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN,
PRESENTACIÓN EJERCICIO 2022**
- 5 **MEMBRESÍA**
Crecimiento de Membresía
Composición de la Membresía
- 6 **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
Comparativo Cartera de Créditos Afectada y Provisiones
- 9 **ESTADOS FINANCIEROS Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2022**
- 10 Balance General Combinado y Comparativo
- 11 Estado de Resultados Condensado y Comparativo
Estado Patrimonial
- 12 Estado de Flujo de Efectivo Comparativo
- 13 Ejecución Presupuestaria
- 13 **SUPERTIENDA UPA 2022**
Resultados Combinados Supertienda UPA
- 14 **SEGUROS COLUMNA**
Seguros UPA 2022, 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 MICOPE
- 22 **APLICACIÓN RESULTADO OPERACIONAL 2022**
- 23 **PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO 2023**
- 24 Planificación y Presupuesto General
- 25 Proyecciones
Presupuesto General
- 26 Distribución del Excedente
Presupuesto de Activos Fijos
- 27 **OTRAS ACTIVIDADES 2022**

¿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).

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Lcda. Ana Cristina Samayoa H. de Estrada
Presidente

Lic. Francis Antonio Barrera Bauer
Vicepresidente

Lcda. Betzabé del Carmen Santos A. de Valiente
Secretaria

Br. Hugo René Crispín Trujillo
Vocal

Lcda. Amparo del Rosario Esquivel de Cruz
Vocal

COMISIÓN DE VIGILANCIA

Lic. Jorge Luis Herrera Tello
Presidente

Lcda. Sussy Marisol Escobar Mejicano
Secretaria

Lic. Otmar Armando García Rodríguez
Vocal

EJECUTIVOS

Lic. Felipe de Jesús Godoy Díaz
Gerente General

Lic. Edwin Augusto Chamo Morales
Gerente Financiero Administrativo

Lic. Daniel Alfonso Melgar García
Gerente de Negocios

Sr. Ottoniel Galvez
Coordinador Supertienda UPA

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, PRESENTACIÓN EJERCICIO 2022

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN -UPA-

Lcda. Ana Cristina Samayoa H. de Estrada	Presidente
Lic. Francis Antonio Barrera Bauer	Vicepresidente
Lcda. Betzabé del Carmen Santos A. de Valiente	Secretaria
Br. Hugo René Crispín Trujillo	Vocal
Lcda. Amparo del Rosario Esquivel de Cruz	Vocal

En observancia a lo establecido en el inciso e) Artículo 36o del Estatuto UPA y al Artículo 6o del Reglamento de la Ley General de Cooperativas, nos complace presentar para su consideración el Informe de Labores de Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Varios "Unión Progresista Amatitlaneca" Responsabilidad Limitada, -UPA- correspondiente al ejercicio contable 2022.

Es satisfactorio ofrecerles una cordial bienvenida a esta Asamblea General Ordinaria Anual Obligatoria, que una vez más se realiza de forma virtual al priorizar la salud y la seguridad de todos, para presentar el informe del Consejo de Administración que refleja el trabajo y las actividades realizadas en cumplimiento a su función.

Sin lugar a dudas, este año como los anteriores, fue también importante y difícil en todos los ámbitos posibles porque, al igual que usted apreciable asociado, UPA se vio expuesta a una serie de riesgos, a la violencia, a la delincuencia así como al efecto de la crisis económica con incremento de la inflación generada entre otros aspectos, por la guerra en la invasión de Rusia a Ucrania que inició el 24 de febrero de 2022 impactando a las economías del mundo y reflejándose en la escasez de productos de consumo y de materias primas para la producción. Todo lo anterior ha venido en detrimento de la oferta laboral, las importaciones y exportaciones y de la inversión en general, teniendo como consecuencia el deterioro en la calidad de vida de la población.

En el marco del crecimiento de nuestra Cooperativa UPA, es bueno saber que la dirección, ejecución y control de los eventos programados en el 2022, fueron posibles gracias al trabajo compartido del capital humano que forma el equipo técnico y administrativo de la Cooperativa, así como de la constante comunicación y coordinación entre los directivos del Consejo de Administración y Comisión de Vigilancia.

La información que se presenta incluye los aspectos más relevantes de las actividades de captación, colocación, morosidad, recuperación y la administración de la liquidez realizadas durante el año 2022 así como los resultados obtenidos en la gestión desarrollada por el Consejo de Administración, la Comisión de Vigilancia y el talento humano colaborador, con observancia en la Ley General de Cooperativas y su reglamento, el Estatuto UPA, Normativa Prudencial, reglamentos, políticas y procesos administrativos, para mantener y lograr unas finanzas sostenibles.

Las actividades y resultados obtenidos han sido posibles gracias al apoyo y confianza de los asociados, los proveedores de productos y servicios y del talento humano colaborador. Lo anterior se manifiesta en el crecimiento de las variables sociales y económicas desarrolladas según la planificación correspondiente que ustedes podrán observar en las gráficas y cuadros que se presentan en este informe de labores, para la consideración y aprobación de los asociados de Cooperativa UPA, principalmente a ustedes que están presentes en esta magna Asamblea General Ordinaria Obligatoria.

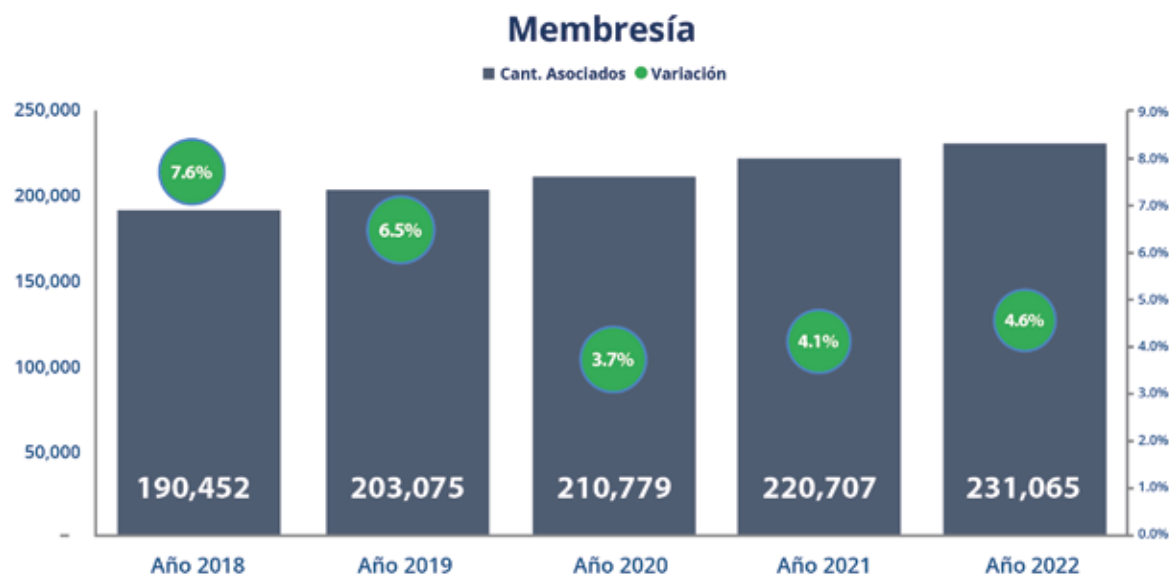
Y que su presencia y participación irradie optimismo para que la cooperativa continúe brindando mejores beneficios, así como productos y servicios de excelente calidad, para el engrandecimiento cualitativo y cuantitativo mutuo logrando un impacto positivo en la comunidad. Esperamos también que su veredicto sea satisfactorio y que la elección de nuevos directivos sea con la responsabilidad que siempre los ha caracterizado para dar continuidad a los planes y proyectos en beneficio de los asociados y la Cooperativa UPA en este año 2023. Muchas Gracias.

Cooperativa UPA es MICOOPE, agradece a las personas asociadas que han cumplido con el cargo que fueron electos en Asamblea, en el Consejo de Administración Lcda. Ana Cristina Samayoa Hilton de Estrada, Lic. Francis Antonio Barrera Bauer, y Br. Hugo René Crispín Trujillo, en la Comisión de Vigilancia Lic. Jorge Luis Herrera Tello y Lcda. Susy Marisol Escobar Mejicanos, por su dedicación y entrega en los cuatro años que colaboraron como Directivos UPA.

MEMBRESÍA

Crecimiento de Membresía

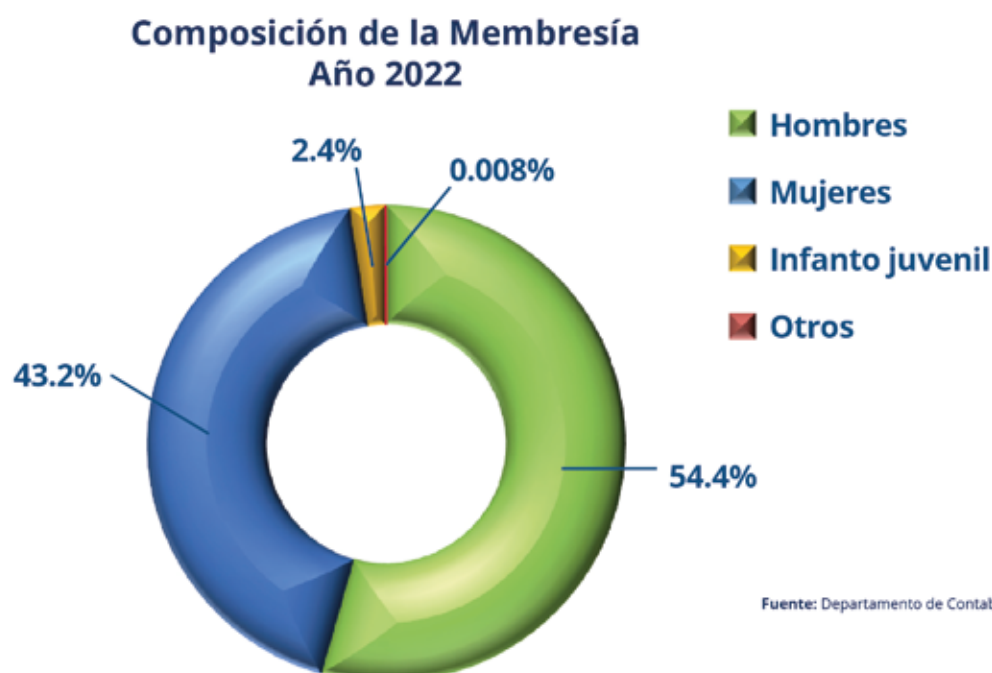
Al cierre del ejercicio que se informa, se incrementó la membresía en 10,358 nuevos asociados equivalente al 4.6% con relación al año anterior, llegando a un acumulado de membresía de 231,065 asociados, como se muestra en la gráfica siguiente:



Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.

Composición de la Membresía

Como se puede apreciar en la gráfica siguiente: El 54.4% de la membresía corresponde a hombres, el 43.2% a mujeres, el 2.4% a Infanto Juvenil y 0.008% otros (colegios, asociaciones, iglesias, etc.)



Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.

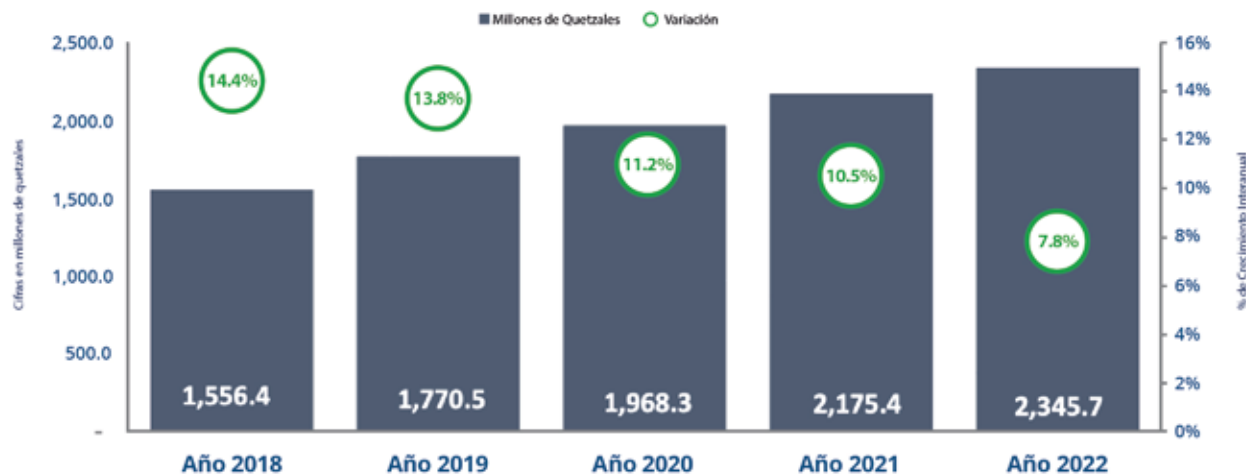
Gestión Financiera →→→

GESTIÓN FINANCIERA

ACTIVOS TOTALES

Los activos totales de Cooperativa UPA, R. L. mostraron un crecimiento interanual de 7.8% equivalente a 170.3 millones de quetzales con relación al año anterior; cerrando el año 2022 con activos totales de 2,345.7 millones de quetzales. El crecimiento del año 2021, fue de 207.1 millones de quetzales, (10.5%).

ACTIVOS TOTALES



Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.

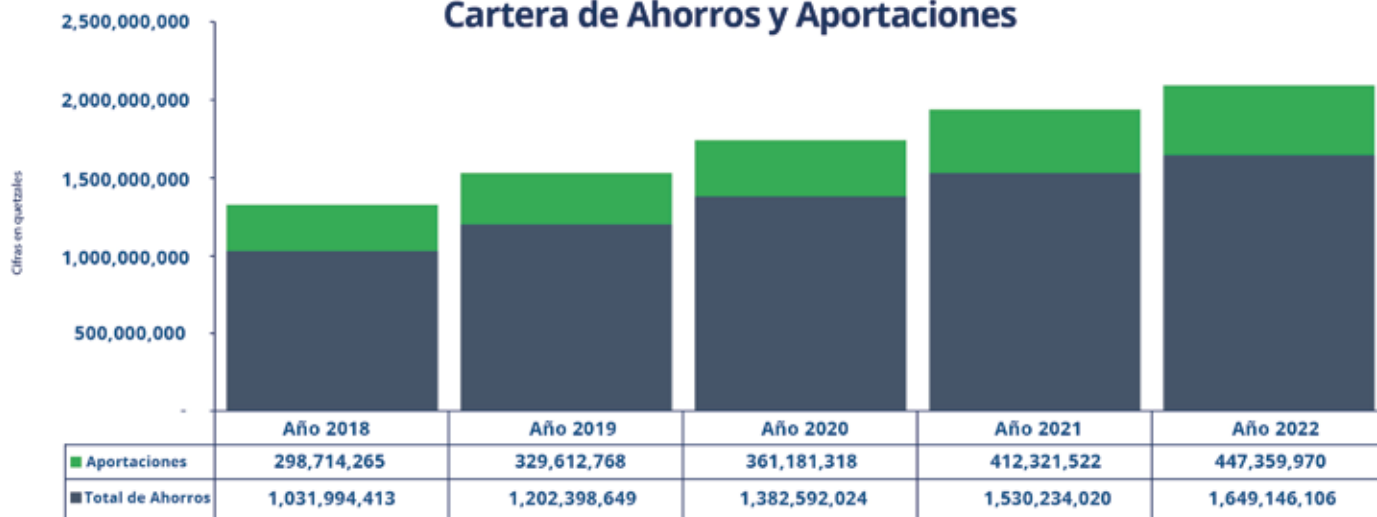
CARTERA DE CAPTACIONES

Ahorros y Aportaciones

La cartera acumulada de captaciones al 31 de diciembre de 2022, asciende a 2,096.5 millones de quetzales, de los cuales el 78.66% corresponde a los ahorros (Q1,649.1 millones de quetzales que incluyen 45.7 millones de quetzales de la Supertienda UPA) y el 21.34% corresponde a las aportaciones (Q447.3 millones de quetzales). El crecimiento interanual del total de las captaciones fue del 7.9% equivalente a Q153.9 millones de quetzales, con relación al año 2021.

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

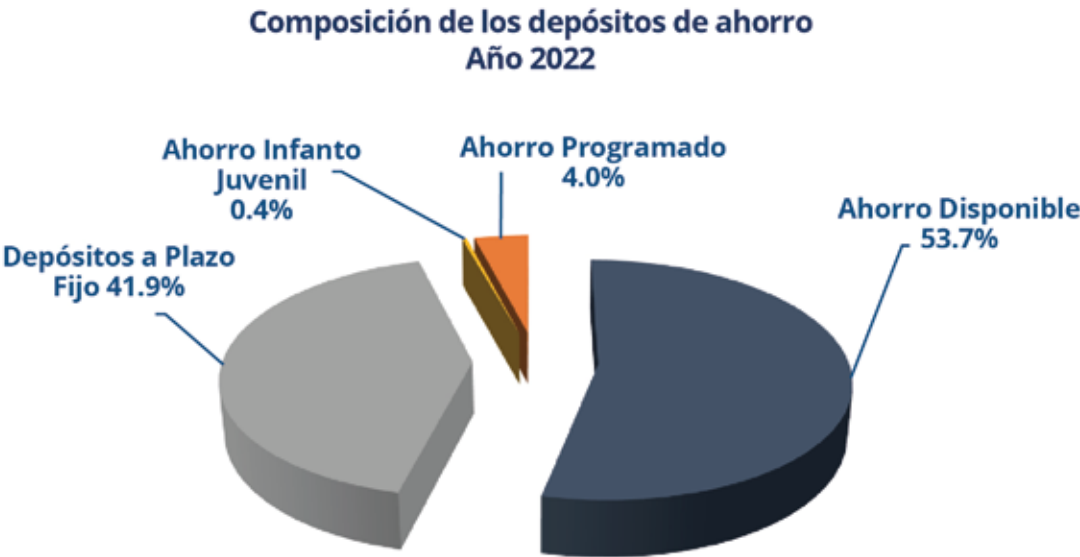
Cartera de Ahorros y Aportaciones



Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.

Composición de los Depósitos de Ahorro

En la gráfica siguiente se observa que, el 53.7% corresponde a depósitos de ahorro disponible, el 41.9% a depósitos a plazo fijo, el 0.4% a depósitos en infante juvenil, y el 4.00% a depósitos en ahorro programado.

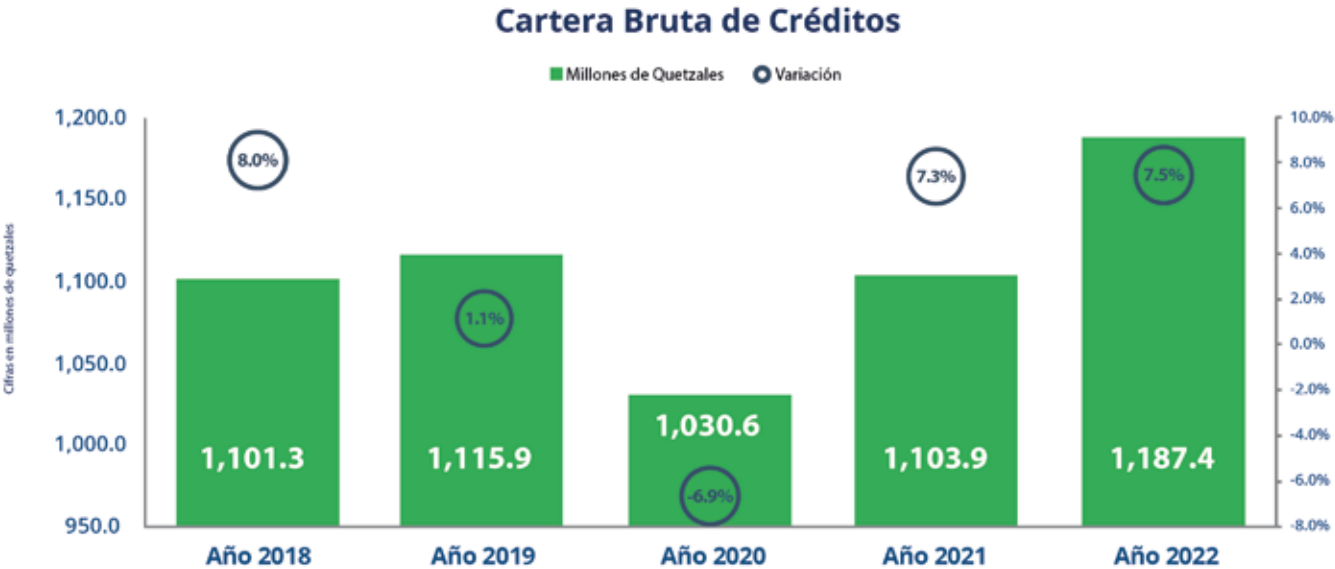


Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.

CARTERA DE COLOCACIONES

Cartera Crediticia Bruta

La cartera bruta de préstamos creció durante el año 2022 en 7.5% equivalente a 83.5 millones de quetzales en relación con el año anterior, situándose al cierre del ejercicio que se informa en 1,187.4 millones de quetzales. Cooperativa UPA contribuye a mejorar la calidad de vida de sus asociados y comunidades, para que cumplan sus sueños a través del otorgamiento de créditos.

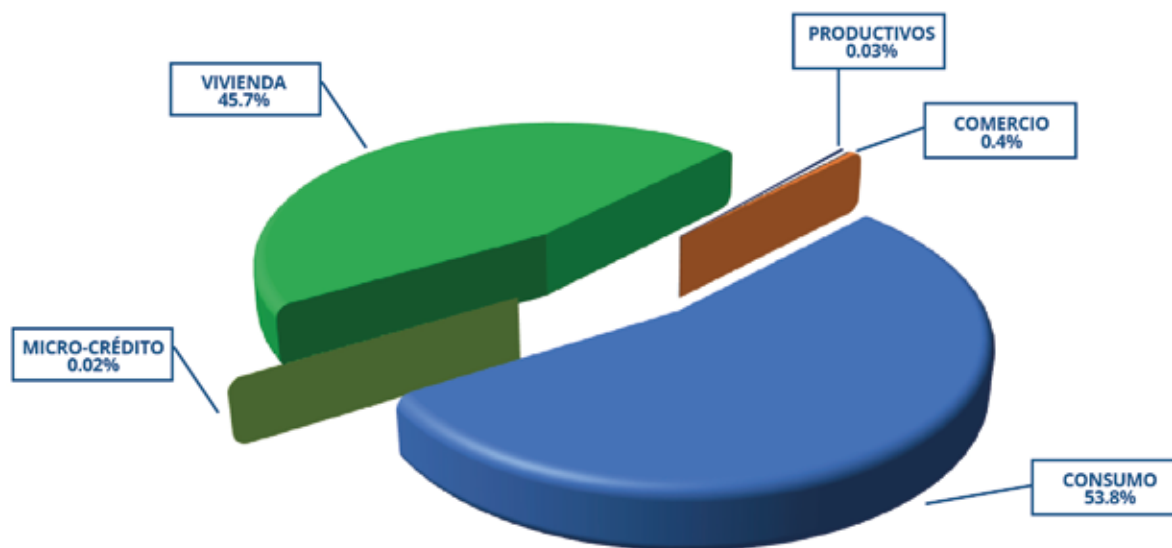


Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.

Composición de la Cartera de Créditos

La composición de la cartera crediticia es la siguiente: El 53.8% del total de la cartera bruta de créditos corresponde al destino consumo, el 45.7% a vivienda, el 0.4% a comercio, 0.03% a créditos productivos (Agricultura, ganadería, artesanías, manufacturaria, etc.) y el 0.02% a micro-créditos.

**Composición de la Cartera de Créditos
Año 2022**



Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.

Créditos Concedidos

CRÉDITOS CONCEDIDOS DURANTE EL AÑO 2022

(Cifras en quetzales)

Destino	Monto	Cantidad de Solicitudes	% Concedido	% de Solicitudes
PRODUCTIVOS 1/	203,409	5	0.02	0.01
COMERCIO	2,930,723	132	0.32	0.24
CONSUMO 2/	575,105,909	46,224	62.34	85.22
MICRO-CRÉDITO	50,000	1	0.01	0.002
VIVIENDA 3/	344,227,772	7,878	37.31	14.52
TOTALES	922,517,812	54,240	100	100

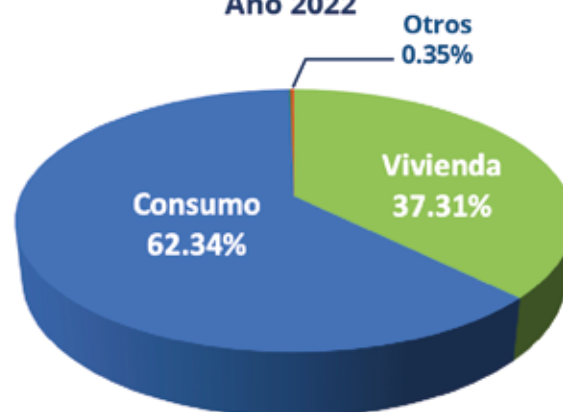
1/ Créditos productivos orientados al financiamiento de: agricultura, ganadería, artesanías, manufacturaria, etc.

2/ Créditos de consumo orientados a gastos personales tales como: compra de vehículos, 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 2022, se atendieron 54,240 solicitudes de créditos por un monto total de Q922.5 millones, siendo los principales destinos de concesión: consumo 62.34%, vivienda el 37.31%, y otros destinos el 0.35%, tal y como se muestra en la siguiente gráfica.

**Porcentaje del Monto Concedido en Créditos
Año 2022**



Fuente: Departamento de Créditos

Cartera de Créditos Afectada

Es preciso mencionar que aún persisten las secuelas de la crisis sanitaria de COVID 19, las cuales siguen impactando en la capacidad de pago de algunos asociados. En consecuencia, el total de la cartera afectada al cierre del ejercicio que se informa asciende a Q38.8 millones, los cuales representan el 3.27% 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

Comparativo Cartera de Créditos Afectada y Provisiones (Cifras en quetzales)

Rubros	2021	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
Monto cartera de créditos afectada	37,853,297	38,789,538	936,241	2.5%
% cartera de créditos afectada (morosidad)	3.43%	3.27%	-0.16	-4.7%
Provisión por cartera de créditos afectada	6,089,405	8,613,551	2,524,146	41.5%

Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.

Estados Financieros y Ejecución Presupuestaria 2022



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 2022 y 2021
(Cifras expresadas en quetzales)

ACTIVO	2022	2021	Variaciones 2022/2021	
			Absoluta	Relativa
DISPONIBILIDADES	254,494,139	257,249,040	(2,754,901)	99%
INVERSIONES FINANCIERAS	873,702,673	787,244,223	86,458,450	111%
- (Estimaciones por valuación)	(238,523)	(238,523)	-	100%
CARTERA DE CRÉDITOS	1,187,360,652	1,103,862,320	83,498,332	108%
- (Estimaciones por valuación)	(8,613,551)	(6,089,405)	(2,524,146)	141%
CUENTAS POR COBRAR	13,296,540	4,065,520	9,231,020	327%
- (Estimaciones por valuación)	(2,528,014)	(976,585)	(1,551,429)	259%
INVENTARIO DE MERCADERÍAS	7,640,390	5,801,836	1,838,555	132%
BIENES REALIZABLES	1,092,194	270,076	822,118	404%
- (Estimaciones por valuación)	(13,967)	(13,967)	-	100%
INVERSIONES PERMANENTES	3,074,000	3,074,000	-	100%
INMUEBLES Y MUEBLES	85,826,809	82,830,661	2,996,148	104%
- (Depreciaciones Acumuladas)	(58,452,828)	(54,729,664)	(3,723,165)	107%
CARGOS DIFERIDOS	5,154,400	7,716,463	(2,562,064)	67%
- (Amortizaciones Acumuladas)	(1,241,967)	(2,140,322)	898,355	58%
TOTAL ACTIVO	2,360,552,947	2,187,925,675	172,627,273	108%
PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2022	2021	Variaciones 2022/2021	
			Absoluta	Relativa
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,603,403,092	1,486,667,593	116,735,499	108%
CUENTAS POR PAGAR	22,672,863	18,934,707	3,738,155	120%
PROVISIONES	21,005,954	19,482,347	1,523,608	108%
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,194,186	203,719	990,467	586%
SUMA DEL PASIVO	1,648,276,096	1,525,288,366	122,987,729	108%
CAPITAL SOCIAL	447,359,970	412,321,522	35,038,448	108%
CAPITAL INSTITUCIONAL	250,526,255	243,921,416	6,604,839	103%
OTRAS RESERVAS	-	-	-	-
SUMA DEL CAPITAL	697,886,225	656,242,938	41,643,287	106%
RESULTADO DEL EJERCICIO	14,390,627	6,394,370	7,996,257	225%
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,360,552,947	2,187,925,675	172,627,273	108%

Fuente: Departamento de Contabilidad y 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 2022 y 2021, 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. Ana Cristina Samayoa H. de Estrada
Presidente
Consejo de Administración



Lic. Raúl Estuardo Alvarado
Auditor Interno



Lic. Byron Armando Escobar Hernández
Contador General




Lic. Jorge Luis Herrera Tello
Presidente
Comisión de Vigilancia



Lic. Felipe de Jesús Godoy Díaz
Gerente General

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO Y COMPARATIVO

COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS VARIOS UNIÓN PROGRESISTA AMATITLANECA, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
Por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021
Cifras expresadas en quetzales

Estado de Resultados Condensado	2022	2021	Variaciones 2022/2021	
			Absoluta	Relativa
Productos Financieros	217,471,851	206,622,031	10,849,820	105%
Productos por Servicios	1,801,051	1,738,865	62,187	104%
Ingresos por Otras Fuentes	10,773,344	10,332,084	441,260	104%
TOTAL DE INGRESOS BRUTOS	230,046,247	218,692,980	11,353,267	105%
Gastos Financieros	122,117,520	121,494,165	623,355	101%
Gastos por Servicios	1,902,118	2,042,324	(140,205)	93%
TOTAL DE COSTOS FINANCIEROS	124,019,638	123,536,489	483,149	100%
MARGEN BRUTO	106,026,608	95,156,491	10,870,118	111%
Gastos de Administración	86,193,346	81,972,778	4,220,568	105%
Estimaciones Sobre Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	18,992,964	23,743,288	(4,750,323)	80%
UTILIDAD DE OPERACIONES	840,298	(10,559,575)	11,399,873	8%
Productos Extraordinarios	13,598,797	16,847,642	(3,248,845)	81%
Resultados de Ejercicios Anteriores	-	190,282	(190,282)	0%
TOTAL OTROS INGRESOS/GASTOS	13,598,797	17,037,924	(3,439,127)	80%
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	48,468	83,979	(35,511)	58%
RESULTADO DEL EJERCICIO	14,390,627	6,394,370	7,996,257	225%

Fuente: Departamento de Contabilidad y Auditoría Interna.

ESTADO PATRIMONIAL

Estado de Patrimonio Cooperativo al 31 de diciembre 2022 (Cifras en quetzales)

Rubro	Saldos al 1/01/22	Variación	Saldos al 31-12-2022
<u>Aportaciones</u>	<u>412,321,522</u>	<u>35,038,448</u>	<u>447,359,970</u>
<u>Reservas:</u>	<u>250,315,786</u>	<u>210,468</u>	<u>250,526,255</u>
<u>Excedente por aplicar 1/</u>	<u>-</u>	<u>14,390,627</u>	<u>14,390,627</u>
Capital cooperativo	662,637,308	49,639,544	712,276,852

Fuente: Departamento de Contabilidad y Auditoría Interna.

1/ El resultado económico consolidado de Cooperativa UPA y Supertienda UPA, al cierre del ejercicio que se informa es de Q14,390,627. Ahorro y crédito refleja en los estados financieros, un excedente de Q12,136,584 y Supertienda UPA, un excedente de Q2,254,043.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO

Estado de Flujo de Efectivo Al 31 de diciembre 2022 y 2021 (Cifras en quetzales)

FLUJO DE EFECTIVO	2022	2021
Flujo de efectivo en actividades de Operación:		
Origen de recursos	354,824,108	376,236,606
Destino de recursos	(401,359,155)	(414,118,210)
Flujo de efectivo neto en actividades de operación	(46,535,047)	(37,881,605)
Flujo de efectivo en actividades de Inversión:		
Origen de recursos	10,892,838	10,417,083
Destino de recursos	(2,361,609)	(6,483,112)
Flujo de efectivo neto en actividades de inversión	8,531,229	3,933,971
Flujo de efectivo en actividades de Financiamiento:		
Origen de recursos	110,200,955	137,477,133
Destino de recursos	(74,952,038)	(86,162,639)
Flujo de efectivo neto en actividades de financiamiento	35,248,916	51,314,494
Flujo neto de efectivo	(2,754,901)	17,366,860
Efectivo y equivalentes al inicio del período	257,249,040	239,882,180
Efectivo y equivalentes al final del período	254,494,139	257,249,040

Fuente: Departamento de Contabilidad y Auditoría Interna.



Lic. Byron Armando Escobar Hernández
Contador General




Lic. Raúl Estuardo Alvarado
Auditor Interno



SUPERTIENDA UPA TE OFRECE
BUENOS PRODUCTOS
Y AL MEJOR PRECIO

HAZ TUS PEDIDOS AQUÍ:



56229961
Sólo mensajes



5487-1112
Sólo mensajes

VENTA A MAYORISTAS

3626-6970

POR TU CONSUMO EN
SUPERTIENDA UPA
AL FINAL DE CADA AÑO RECIBES EL
2% ACUMULADO EN
TODAS TUS COMPRAS



UPA NORTE:
2da. Avenida 3-71 Barrio La Cruz, Amatitlán



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



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos Período 2022 (Cifras en quetzales)

	Presupuesto	Ejecución	Variación	
			Absoluta	Relativa
PRODUCTOS FINANCIEROS/OTROS PRODUCTOS	266,397,211	244,634,706	(21,762,505)	92%
Intereses s/préstamos corrientes	173,016,677	145,798,331	(27,218,346)	84%
Intereses s/cuentas monetarias, ahorros e inversiones	43,217,028	44,621,802	1,404,774	103%
Otros productos ahorro y crédito	37,661,600	42,451,566	4,789,966	113%
Productos Supertienda UPA	12,501,906	11,763,007	(738,899)	94%
GASTOS FINANCIEROS	125,517,158	122,117,520	(3,399,638)	97%
Intereses ahorros (personas asociadas)	76,389,614	77,684,281	1,294,667	102%
Intereses aportaciones (personas asociadas)	23,577,975	22,974,355	(603,620)	97%
Otros gastos financieros (ISR, Seguros Ah. Aportes y Ptmos.)	25,549,569	21,458,883	(4,090,686)	84%
MARGEN BRUTO	140,880,053	122,517,186	(18,362,867)	87%
GASTOS OPERATIVOS	129,695,525	108,126,559	(21,568,966)	83%
Personal	48,559,355	43,082,336	(5,477,019)	89%
Administración	34,263,671	31,796,570	(2,467,101)	93%
Depreciaciones y amortizaciones	5,568,644	4,745,726	(822,918)	85%
Provisión para activos en riesgo	29,986,477	18,992,964	(10,993,513)	63%
Gastos Supertienda UPA	11,317,378	9,508,963	(1,808,415)	84%
RESULTADO ECONÓMICO (EXCEDENTE)	11,184,528	14,390,627	3,206,099	129%

Fuente: Departamento de Contabilidad y Auditoría Interna.

SUPERTIENDA UPA 2022

Resultados Combinados Supertienda UPA (Cifras en quetzales)

Rubro	2022	2021	Variación 2022/2021	
			Absoluta	Relativa
Márgen bruto en ventas	11,399,436	10,906,233	493,203	105%
Descuento sobre ventas	150,879	183,780	(32,901)	82%
Gastos operativos Supertienda UPA	8,946,046	7,735,250	1,210,796	116%
Resultado total de 12 meses	2,254,043	3,093,505	(839,462)	73%
Inventarios				
Supertienda UPA Norte	6,980,005	5,496,477	1,483,528	127%
Supertienda UPA Sur	660,386	305,359	355,027	216%
Total de inventario	7,640,390	5,801,836	1,838,555	132%
Otros activos				
Liquidez Supertienda UPA	45,728,359	43,619,033	2,109,326	105%
Activos fijos (netos)	5,089,470	5,247,459	(157,989)	97%
Total activos Supertienda UPA	60,612,033	56,115,807	4,496,226	108%

Fuente: Departamento de Contabilidad y Auditoría Interna.

Seguros UPA, 2022
Protección Mutua, Sobre Ahorros, Aportaciones,
Préstamos y Otros

No. De reclamos	BENEFICIOS PAGADOS SEGURO DE VIDA	MONTO PAGADO
1,186	BENEFICIO DE CONSULTAS MÉDICAS	Q 70,423
52	RENTA POR HOSPITALIZACIÓN	Q 56,600
97	SERVICIO FUNERARIO	Q 398,125
614	AHORRANTES	Q 8,942,468
173	DEUDORES	Q 3,510,616
10	VIDA ESPECIAL	Q 50,000
3	VIDA SALUDABLE	Q 40,000
2,135	SUB TOTAL	Q 13,068,232

No. De reclamos	SEGUROS DE DAÑOS PAGADOS	MONTO PAGADO
537	VEHÍCULOS AUTOMOTORES	Q 1,615,286
54	SEGURO DE CRÉDITO	Q 308,332
10	SEGURO OBLIGATORIO DE LA LEY DE TRÁNSITO	Q 57,212
601	SUB TOTAL	Q 1,980,830

2,736	TOTAL DE RECLAMOS PAGADOS	Q 15,049,062
-------	----------------------------------	---------------------

Cant. De Asegurados	PLANES DE SEGUROS (PERSONAS Y BIENES ASEGURADOS)	MONTO ASEGURADO
17	ACCIDENTES PERSONALES	Q 171,200
38	ACCIDENTES PERSONALES, EDAD DE ORO	Q 1,100,000
227	COLECTIVO DE VIDA ESPECIAL	Q 8,310,000
365	COLECTIVO DE VIDA SALUDABLE	Q 9,690,000
2	INCENDIO Y LÍNEAS ALIADAS	Q 13,110,000
3	PLAN TEMPORAL ANUAL RENOVABLE VIDA INDIVIDUAL	Q 487,500
230,294	SEGURO DE AHORRANTES	Q 1,246,249,797
10	SEGURO DE CÁNCER	Q 400,000
4,752	SEGURO DE CRÉDITO	Q 6,558,775
52,310	SEGURO DE DEUDORES	Q 1,158,273,471
4	SEGURO DE TRANSPORTE TERRESTRE	Q 128,000
18	SEGURO OBLIGATORIO DE LA LEY DE TRÁNSITO	Q 110,171,972
976	VEHÍCULOS AUTOMOTORES	Q 699,538,588
289,016	TOTAL	Q 3,254,189,303

Fuente: Departamento de Créditos y Seguros Columna.

Protegemos lo mejor de Guatemala... Su Gente

TARJETA DE CRÉDITO

VISA INTERNACIONAL

La tasa más baja en tarjetas de crédito,
solo 1.25% de interés mensual sobre saldos.



Informes y Dictámenes

- AUDITORÍA EXTERNA
- COMISIÓN DE VIGILANCIA
- CERTIFICACIÓN FONDO DE GARANTÍA MICOOPE



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 | 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 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, 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.

Párrafo de énfasis

Al 31 de diciembre de 2020 el país ha sido afectado por la pandemia del Coronavirus COVID-19, información que ha sido revelada en las notas a los estados financieros en nota 21 Hechos Posteriores, ésta no afecta los estados financieros al cierre del ejercicio auditado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 por no generar ajustes o reclasificaciones en la información financiera, es un hecho que a juicio del auditor se considera importante revelar debido a que podría afectar la economía de la entidad de acuerdo a las circunstancias y que es importante que sea del conocimiento de los usuarios de los estados financieros.

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.

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

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

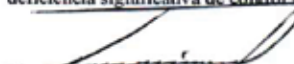
Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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 verse 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.


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

Guatemala, 6 de febrero de 2023

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

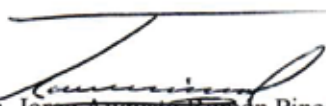
UNIÓN PROGRESISTA AMATITLANECA, RESPONSABILIDAD LIMITADA

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 2022 y 2021, 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 6 de febrero de 2023, 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 2022 y 2021, 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, 6 de febrero de 2023

INFORME DE ACTIVIDADES DEL AÑO 2022 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 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 2022, son las siguientes:

1. Se conoció el plan empresarial, el plan operativo, el plan de mercadeo y el presupuesto de ingresos y gastos del período fiscal 2022.
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 2021, 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, Coordinador de Supertienda UPA y Oficial de Cumplimiento, para conocer la situación financiera de la cooperativa al término de cada trimestre, 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, la utilidad y la membresía de asociados, entre otros.
7. Se evaluó el cumplimiento del Manual de Políticas, Normas y Procedimientos para el Control de Activos Fijos, y los seguros contratados por Cooperativa UPA, para el efecto se elaboró el informe respectivo.
8. Se analizaron 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 2022.
9. La Comisión de Vigilancia, evaluó el cumplimiento del Manual de Procedimientos para Tesorería, Inversiones y Liquidez, al 30 de junio del año 2022, referente al Techo Patrimonial, Diversificación de las Inversiones, Inversiones Permitidas y Elegibles, elaborando el informe correspondiente.
10. Se revisaron las actas del Consejo de Administración, con el objetivo de conocer los acuerdos emitidos por dicho Órgano Directivo.
11. Se sostuvo reunión con el Consejo de Administración y la Comisión de Postulación en la cual se presentó y juramentó a los miembros que conforman la Comisión de Postulación, quienes se encargarán de la coordinación de la elección de nuevos directivos que tomarán posesión en el año 2023.
12. 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 de 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 31 de octubre de 2022, elaborando el informe respectivo.
13. Participación en capacitaciones organizadas por Cooperativa UPA R.L. y el Sistema MICOOPE, con el objetivo de ampliar el conocimiento inherente a nuestra función.
14. La Comisión de Vigilancia realizó procedimientos de auditoría en las Agencias de la Cooperativa UPA y la Supertienda UPA, evaluando lo siguiente: a) Solicitudes electrónicas de créditos; b) Mantenimiento preventivo al equipo de cómputo; c) Mantenimiento preventivo al sistema CCTV; d) Guardias de seguridad; e) Colocación de créditos; f) Recuperación de créditos; g) Aprovechamiento de los televisores

INFORME Y DICTAMEN DE LA COMISIÓN DE VIGILANCIA

en las agencias; h) Control de faltantes y sobrantes de caja y valores; i) Bóveda, cajas, cajeros automáticos y la cobertura del seguro; j) Sistema informático de UPA; k) Limpieza de las Agencias; l) Evaluación de satisfacción del asociado; m) 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 Supertienda, se concretaron de la siguiente manera:

a) El 08 de octubre de 2022:

1. UPA REAL DEL PARQUE
2. UPA CC. MONTÚFAR
3. UPA CC. KALÚ
4. UPA CC. ESKALA
5. UPA CC. TIKAL FUTURA
6. UPA CC. PACIFIC CENTER

b) El 22 de octubre de 2022:

7. UPA VILLA NUEVA CENTRO
8. UPA EL FRUTAL
9. UPA CC. SANTA CLARA
10. UPA CC. DISTRITO MORÁN

c) El 26 de noviembre de 2022:

11. UPA ANTIGUA
12. UPA MINI AGENCIA PALÍN
13. UPA CC. PRADERA ESCUINTLA

d) El 13 de diciembre de 2022:

14. UPA NORTE
15. SUPERTIENDA UPA NORTE

e) El 16 de diciembre de 2022:

16. UPA SUR
17. SUPERTIENDA UPA SUR

f) El 31 de diciembre de 2022:

18. UPA CENTRAL

15. El 31 de diciembre de 2022, 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 2022, en presencia de la Sub Jefe de Agencia Central, del Coordinador de Caja y de los Cajeros Receptores; el procedimiento fue realizado a tres 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 31 de diciembre de 2022, están conciliados con lo registrado en la contabilidad.

16. Las evaluaciones y/o procedimientos indicados anteriormente, se 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, 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 2022, 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 & Román Consultores, Contadores Públicos y Auditores, S.C.

Sin otro particular, nos suscribimos.

Lic. Jorge Luis Herrera Tello
Presidente Comisión de Vigilancia

Lcda. Sussy Marisol Escobar Mejicano
Secretaria Comisión de Vigilancia



Lic. Otmar Armando García Rodríguez
Vocal Comisión de Vigilancia

CERTIFICACIÓN DEL FONDO DE GARANTÍA MICOOPE



Guatemala, 26 de enero del 2023

Ref.: DE-103-2023

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



Respetables Señores:

A través del presente **Certificamos** que Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Varios Unión Progresista Amatitláneca, 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 y Servicios Varios Unión Progresista Amatitláneca, 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 y Servicios Varios Unión Progresista Amatitláneca, 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



www.fondodegarantiamicoope.com • PBX: 2438-3811

23 Calle 14-58 Condado El Naranjo, Edificio Crece Nivel 7 Of 707 Zona 4 Mixco, Ciudad De Guatemala.

Aplicación del Resultado Operacional 2022 (Cifras en quetzales)

Rubro		%		Subtotal	Total
Excedente del ejercicio contable, año 2022					14,390,627
70%	Reserva irrepatriable			10,073,439	
20%	Reserva institucional			2,878,125	
10%	Otras reservas que se consideren necesarias		Consumibles	25% 303,415	1,439,063
			Otras Reservas de capital	75% 1,135,648	
100%	Resultado final de operaciones 2022				0.00

Fuente: Departamento de Contabilidad y Auditoría Interna.

Distribución conforme a los artículos: 49 al 52 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 MICOOPE"



SI QUIERES
TU MOTO ADQUIERE:

PRESTA
Fácil
HASTA Q100MIL SIN FIADOR

Q15,000 **Q502.05**
Presta Cuota mensual desde

¡SIN FIADOR!

2290-7777

cooperativaupa www.cooperativaupa.com

*Este préstamo aplica para personas asalariadas en relación de dependencia y personal por contrato técnicos y/o profesionales con continuidad laboral.



Planificación y Presupuesto 2023



PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO GENERAL 2023

Panorama Económico 2023

Respetable Asamblea General Ordinaria de Asociados, en esta oportunidad les presentamos la planificación financiera 2023, en medio de un escenario de desaceleración económica a nivel mundial, derivado al lento crecimiento económico y alta inflación que está impactando en los mercados mundiales, aunado a esto las tensiones geopolíticas principalmente la guerra entre Rusia y Ucrania.

Panorama Económico Internacional:

Los organismos internacionales proyectan para el presente año un panorama de estanflación derivado del estancamiento económico y alta inflación a nivel mundial, esto significa que el crecimiento de las economías mundiales evolucionará muy lentamente; además de la política monetaria, que, en su mayoría, los Bancos Centrales están aplicando alrededor del mundo para contrarrestar los altos niveles de inflación que ocasiona el aumento en los precios.

Según las proyecciones del Fondo Monetario Internacional el crecimiento de la economía a nivel mundial para el año 2023 será de 2.7%. Para América Latina y El Caribe se espera un crecimiento del 1.4%, los principales socios comerciales de Guatemala crecerán un 0.9%, y América Central y México tendrán un crecimiento de 1.7%.

Panorama Económico Interno:

El crecimiento económico a nivel interno según el Banco de Guatemala se proyecta que crezca para el año 2023, 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 2023 es de 4% +/- 1%, un déficit fiscal de 2.6% como porcentaje del PIB, el tipo de cambio se espera que sea estable, así como, flujos de remesas familiares con crecimiento entre el 6.0% y 9.0% con un escenario medio de 7.5%; el crédito bancario al sector privado con crecimiento entre 8.0% y 11.0%, con un escenario medio de 9.5%, con tasas de interés activas y pasivas con tendencia al alza, derivado de la aplicación de la política monetaria del Banco de Guatemala que ha decidido aumentar la tasa líder para contrarrestar los niveles de inflación, la cual a febrero de 2023 la ha situado en 4.5%. Cabe mencionar que, los aumentos a la tasa líder han sido de más de 275 puntos básicos a partir del año 2022 a la fecha.

Además de presentar los aspectos económicos que son importantes, queremos aprovechar la coyuntura para agradecer la confianza y credibilidad de cada uno de ustedes como asociados, al Consejo de Administración, Comisión de Vigilancia y a todo el personal de UPA es MICOOPE, así como al Corporativo del sistema MICOOPE. Gracias a esa confianza y credibilidad en UPA es MICOOPE, podemos hacer realidad los sueños de muchos guatemaltecos y seguir engrandeciendo nuestra nación. En Dios confiamos.

PROYECCIONES 2023

Proyecciones año 2023

(Cifras en quetzales)

Rubro	Crecimiento		Saldos Acumulados
	Monto	%	
Activo y Capital			
Total de activos	196,361,219	8%	2,542,030,493
Capital Institucional (Ahorro y Crédito)	12,000,000	6%	224,203,411
Capital Institucional (Supertienda UPA)	1,132,823	2%	51,914,341
Captaciones			
Total de ahorros	158,298,597	10%	1,761,716,344
Total de aportaciones	39,541,944	9%	486,901,914
Colocaciones			
Cartera bruta de préstamos	143,108,174	12%	1,330,463,234
Membresía			
Nuevos asociados y asociadas	11,368	5%	242,433
Morosidad			
Indicador de morosidad	43,300,000	3.25%	
Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.			

Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.

PRESUPUESTO GENERAL 2023

Presupuesto general combinado de productos y gastos año 2023

(Cifras en quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS / OTROS PRODUCTOS	287,171,072
Intereses S/préstamos corrientes	183,524,392
Intereses S/cuentas monetarias, ahorros e inversiones	50,045,236
Otros productos	41,812,291
Productos Supertienda UPA	11,789,153
GASTOS FINANCIEROS	139,926,629
Intereses ahorros (personas asociadas)	86,950,603
Intereses aportaciones (personas asociadas)	25,302,996
Otros gastos financieros	27,673,030
MARGEN BRUTO	147,244,443
GASTOS OPERATIVOS	134,111,621
Personal	53,807,951
Administración (operativos)	39,282,465
Depreciaciones y amortizaciones	4,996,833
Provisión para activos en riesgo	25,368,041
Gastos Supertienda UPA	10,656,330
RESULTADO ECONÓMICO (EXCEDENTE)	13,132,823

Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.

DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE 2023

Aplicación del Resultado Operacional 2023* (Cifras en quetzales)

Rubro	Monto
70% para la Reserva Irrepartible	9,192,976
20% Para la Reserva Institucional	2,626,565
10% Para Otras Reservas que se consideren necesarias	1,313,282
VALOR TRANSFERIDO A CAP. INSTITUCIONAL	13,132,823

Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.

*Distribución conforme a los artículos: 49 al 52 del Estatuto UPA y Art. 30 de la Normativa Prudencial vigente

PRESUPUESTO DE ACTIVOS FIJOS 2023

Presupuesto de Activos Fijos año 2023 (Cifras en quetzales)

Equipo de cómputo, licencias de Office, nuevo Core Financiero (T-24), mobiliario y equipo, vehículos, reubicación de agencia UPA Palín Escuintla y agencia UPA Distrito Morán, remodelaciones menores de agencias; ampliación, reforzamiento de estructura y contra piso en Supertienda UPA.	6,496,704
--	------------------

Fuente: Departamento de Contabilidad y Finanzas.

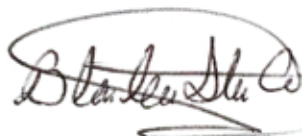
POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Lcda. Ana Cristina Samayoa H. de Estrada
Presidente



Lic. Francis Antonio Barrera Bauer
Vicepresidente



Lcda. Betzabé del Carmen Santos A. de Valiente
Secretaria



Br. Hugo René Crispín Trujillo
Vocal




Lcda. Amparo del Rosario Esquivel de Cruz
Vocal

Otras Actividades 2022

Cooperativa UPA dio inicio en 2022 a los programas de formación cooperativa entre los cuales destacan: el programa de **Fortalecimiento Femenino Florece**, el cual busca apoyar e incentivar a las mujeres en aspectos de superación personal, económica e inclusión financiera. Así como, el programa **EmprendeMás**, mismo que apoya a emprendedores potenciales a obtener las herramientas básicas para emprender.

Asimismo, en colaboración con los establecimientos educativos del sector público y privado, fue posible continuar ofreciendo el Programa **Wachalal** mismo que está dirigido a niños y jóvenes con el objetivo de fortalecer la educación financiera y el cooperativismo.

Adicionalmente, se apoyaron diversas actividades sociales y deportivas, entre las cuales podemos mencionar el patrocinio a la **Bicitravesía por los Héroes** que buscaba apoyar a la 29 Compañía de Bomberos Voluntarios.



Cooperativízate
EN UPA

PRESTAHORRO

Te prestamos el **90%**
del monto que tienes en tus
ahorros con la mejor **tasa de**
interés **0.73%** mensual sobre saldos.



¡Y tus ahorros siguen creciendo!

Cooperativízate EN UPA

Si necesitas para
REMODELAR TU CASA
adquiere:

**PRESTA
AYUDA** **HASTA
Q100
MIL**

**1% DE INTERÉS
MENSUAL
SOBRE SALDOS**

*Válido hasta el 30 de junio de 2023 para quienes no tienen préstamos vigentes en Cooperativa UPA.

  [cooperativaupa](https://www.cooperativaupa.com)  **2290-7777**



Agencias UPA

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

Amatitlán

UPA Central
3a. Av. 7-27, Barrio San Antonio,
Amatitlán
PBX: 7720-5757

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

Mixco

UPA Eskala
C.C. Eskala Roosevelt
1er. Nivel local 129
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

Villa Canales

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

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
Km. 39.7, CA-9 Sur "A"
Palín Escuintla
PBX: 2290-7712

Antigua Guatemala

UPA Antigua
6a Av. Norte y
3a Calle Poniente No.9
La Antigua Guatemala,
Sacatepéquez
PBX: 2290-7708