



# ACACYC-PNC de R.L.

CONTRIBUYENDO AL DESARROLLO HUMANO DEL PAIS

# MEMORIA DE LABORES 1999





# MEMORIA DE LABORES 1999

*Artículo 46, Literal "m", Estatutos de ACACYC-PNC DE R.L.:*

*El Consejo de Administración tendrá las siguientes facultades y obligaciones:  
m) Presentar a la Asamblea General Ordinaria la **Memoria de Labores** y los  
Estados Financieros practicados en el Ejercicio Económico correspondiente.*



# Contenido

|  | <i>Página</i> |
|--|---------------|
| <i>Mensaje del Presidente</i>                    | 4             |
| <i>Consejo de Administración</i>                 | 5             |
| <i>Comite de Educación</i>                       | 6             |
| <i>Comite de Créditos y Suministros</i>          | 7             |
| <i>Comite de Fraternidad Policial</i>            | 8             |
| <br>   |               |
| <i>Presentación de Informes</i>                  |               |
| <i>Consejo de Administración</i>                 | 9             |
| <i>Gráficas de Crecimiento</i>                   | 13            |
| <i>Junta de Vigilancia</i>                       | 17            |
| <br>   |               |
| <i>Informe de Estados Financieros y Dictamen</i> |               |
| <i>Balance General</i>                           | 19            |
| <i>Estado de Resultados</i>                      | 20            |
| <i>Junta de Vigilancia</i>                       | 21            |
| <i>Auditoria Externa</i>                         | 22            |
| <i>Personal Administrativo</i>                   | 25            |
| <br>   |               |
| <i>Proyecciones para el 2000</i>                 |               |

## *Misión*

Somos una empresa cooperativa de ahorro y crédito, que busca mejorar la calidad de vida de sus asociados, con impacto en la sociedad, brindando servicios financieros y sociales tecnificados, oportunos y competitivos, en base a los principios y valores cooperativos.

## *Visión*

Ser la empresa cooperativa líder en la prestación de servicios financieros y sociales a sus asociados, y la de mayor proyección económica y social en el país.



*Lic. Hámilton Erazo Anaya*  
*Gerente General*

## *Valores*

Solidaridad  
Integridad  
Democracia  
Responsabilidad  
Excelencia  
Liderazgo de Equipo  
Capacidad de decisión  
Eficiencia  
Rentabilidad

# ACACYC-PNC de RL

# Mensaje del Presidente

Compañeros y Compañeras Cooperativistas:

Con gran satisfacción me dirijo a ustedes, en ocasión de la culminación del cuarto año de vida de nuestra Cooperativa, año lleno de logros y éxitos en la construcción de este proyecto, que nos hace encarar el nuevo siglo con sobradas razones para el optimismo y buenas esperanzas en que, en este nuevo período seguiremos creciendo y consolidándonos como una de las Asociaciones Cooperativas más grandes, rentables y sólidas del país.

Durante 1999, en relación al año anterior, logramos alcanzar el crecimiento de nuestra Cooperativa en sus diferentes aspectos: Patrimonio en un 37%, Activos Totales en un 39% y Aportaciones en un 39%, además se obtuvo excedentes por 1.5 Millones. Alcanzamos también incrementos en los servicios de ahorro y crédito de nuestros asociados, obteniendo al final del período carteras por montos de 3.2 y 30.6 Millones de colones respectivamente.

Realizamos procesos de modernización y mejoramiento en los servicios, a través de la automatización de los procedimientos administrativos, descentralización de los productos y servicios por medio de las oficinas regionales y la diversificación de los servicios de Ahorro, Crédito y Consumo; lo que nos ha permitido satisfacer de forma más ágil y oportuna las necesidades de nuestros asociados, acercándonos más geográficamente a cada uno de ellos.

Este año ha sido muy productivo en términos de educación e integración cooperativa.

En el primer aspecto el desarrollo de jornadas y eventos de capacitación, propició el acceso de los asociados a la formación e información cooperativa, el fortalecimiento de las Unidades Básicas de Apoyo en todo el país; así como la promoción que posibilitó que al cierre del ejercicio, 1,208 nuevos miembros se incorporaran a nuestra empresa. En el segundo aspecto, ACACYC-PNC de R.L., participó activamente con el movimiento cooperativo nacional en discusión del proyecto de Ley de Intermediarios Financieros no Bancarios, logrando que se

respetara la naturaleza de las Cooperativas y a la vez, mayor protección y seguridad a los fondos de los asociados a través de la regulación y fiscalización que dicha ley establece, para una mayor confianza y respaldo del sistema cooperativo.

Agradecemos a todos nuestros asociados, a los miembros de las Unidades Básicas de Apoyo, a la Gerencia y a todos nuestros empleados, sin cuya participación y sacrificio no hubieran sido alcanzados los logros que con gran satisfacción anunciamos en esta oportunidad.

Finalmente, deseo invitarles para que juntos continuemos consolidando la noble MISIÓN económica y social de nuestra cooperativa, basada en los modernos principios y valores cooperativos.

Subcom. Mauricio Ernesto Ramírez Landaverde  
Presidente Consejo de Administración ACACYC-PNC DE R.L.



# ACACYC-PNC de RL



# Consejo de Administración

|                 |          |                                     |
|-----------------|----------|-------------------------------------|
| Presidente      | Subcom.  | MAURICIO ERNESTO RAMIREZ LANDAVERDE |
| Vice-Presidente | Subcom.  | CARLOS ANTONIO ASCENCIO GIRON       |
| Secretario      | Lic.     | JOSE ARISTIDES SILVA                |
| Tesorero        | Sargento | JOSE AMBROSIO ALFARO ALVARENGA      |
| Primer Vocal    | Sargento | SAUL ERNESTO GOMEZ                  |
| Segundo Vocal   | Lic.     | JOSE LEONARDO CRUZ ULLOA            |
| Tercer Vocal    | Sargento | JOSE MAURICIO AGUILLON              |
| Suplentes       | Subcom.  | FRANCISCO ORLANDO PARADA BATRES     |
|                 | Lic.     | OMAR BONILLA                        |

# ACACYC-PNC de RL



# Comite de Educación

Presidente

Subcom. FRANCISCO ORLANDO PARADA BATRES

Secretario

Lic. ROBERTO CASTILLO

Vocal

Lic. LUIS ERNESTO RODRIGUEZ

Colaboradores

EDITH DE AGUILLON

WALTER ALVARADO

JULIO ALBERTO ORANTES

# ACACYC-PNC de RL



# Comite de Créditos y Suministros

Presidente

Subcom. ROBERTO ANTONIO VILLALOBOS F.

Secretario

Lic. SALVADOR SALAZAR

Vocal

Lic. MARTHA SALAZAR

Suplente

Lic. OMAR BONILLA

# ACACYC-PNC de RL



# Comite de Fraternidad Policial

Presidente

Subcom. JOSE MANUEL OLIVARES

Secretario

Licda. DINA MABEL DE SANABRIA

Vocal

Subcom. RAUL ERNESTO ORTIZ MANCIA

Suplente

Subinsp. JUAN CARLOS ARÉVALO

Colaborador

Lic. SANTOS BASILIO CHICAS

# ACACYC-PNC de RL



## **Informe del Consejo de Administración.**

El consejo de Administración de ACACYC-PNC DE R.L., presenta a consideración de la IV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS, informe conteniendo las principales actividades y resultados obtenidos durante el ejercicio económico, comprendido del primero de enero al treinta y uno de diciembre de mil novecientos noventa y nueve, según detalle siguiente:

### **REUNIONES**

Durante 1999 el Consejo de Administración sostuvo un total de 50 reuniones, contando con la participación de miembros de los diferentes Comités, Junta de Vigilancia y Gerencia, en las que se discutieron y se tomaron las decisiones empresariales y sociales más importantes para la cooperativa. Así mismo, los diferentes Comités sostuvieron reuniones de trabajo, así: Comité de Créditos y Suministros, 49 reuniones; Comité de Educación, 39 reuniones; y Comité de Fraternidad Policial, 38 reuniones.

### **MEMBRESIA**

Durante 1999, se aprobaron 3,396 solicitudes de ingreso, 2,575 de nuevo ingreso y 821 de reingreso; habiéndose retirado de la Cooperativa 2,188 asociados por diferentes causas; obteniéndose un incremento en la membresía respecto a 1998 de 1,208 asociados, equivalente al 9.9%. El total de asociados al final del período fue de 13,364.

### **CREDITOS**

Durante el ejercicio de 1999 el Consejo de Administración, Comité de Créditos y Suministros y Gerencia, aprobaron 4,097 solicitudes de créditos personales, por valor de ₡33,487,512.00. Se aprobaron 21,738 solicitudes de crédito de emergencia, por valor de ₡19,150,727.00

# ACACYC-PNC de RL

## VIVIENDA

Durante el período que se informa se continuó con la gestión de líneas de financiamiento para adquisición de vivienda a través del Fondo Social; escriturando 34 viviendas por ₡3,400,000.00 colones y 22 viviendas que se encuentran en proceso de escrituración.

## CONSUMO

En 1999 ACACYC-PNC DE R.L., contó con 15 puntos de entrega de Ordenes de Consumo a nivel nacional, otorgando 34,029 órdenes equivalentes a ₡9,719,343.83, así mismo se otorgaron créditos a través de Proveedores ( Prisma Hogar y Don Electric ) por ₡6,386,940.00

## AHORRO

El servicio de ahorro, en sus cuatro modalidades: **ahorro corriente, ahorro programado, ahorro a plazo fijo y ahorro simultáneo**; obtuvo al final del período los resultados siguientes:

| TIPO DE AHORRO | No. DE CUENTAS | VA L O R     | %   |
|----------------|----------------|--------------|-----|
| Corriente      | 115            | ₡ 536,335.48 | 17  |
| Simultáneo     | 3,774          | 1,582,576.00 | 49  |
| Programado     | 217            | 261,698.74   | 9   |
| A Plazo        | 31             | 810,214.96   | 25  |
| Total          | 4,137          | 3,190,825.18 | 100 |

Cabe mencionar que con respecto al ejercicio de 1998 se obtuvo un incremento de ₡2,380,665.00 equivalente al 294%.

## FONDO DE FRATERNIDAD POLICIAL

En consideración al acuerdo tomado en la TERCERA ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS, en abril de 1999, el Comité de Fraternidad Policial elaboró Programas de Emergencia, Rehabilitación, Defensoría y Sitial de Honor e instrumentos administrativos en base al proyecto aprobado por dicha Asamblea.

Posteriormente se elaboró Estudio de Factibilidad Económica para determinar la sostenibilidad del proyecto.

En octubre de 1999, se estableció la oficina administrativa, para iniciar la aplicación de procedimientos administrativos orientados al control interno y servicio a Asociados.

De octubre a diciembre de 1999, se obtuvo en concepto de aportaciones ₡697,088.00, descontados a 11,619 Asociados.

ACACYC-PNC de RL

## EDUCACION

En el ejercicio que se informa, la labor de educación de la cooperativa tuvo como principal objetivo la cualificación de sus asociados. Es así, que se desarrollaron 249 actividades de educación cooperativa en todo el país, con una cobertura de 7,471 asociados; se realizaron 9 seminarios sobre cooperativismo, mediante las cuales se consiguió elevar el nivel de conocimiento y conciencia cooperativa.

El Comité de Educación realizó una gran labor de organización, con el objeto de ampliar la base de apoyo a las actividades de la cooperativa, a través de la creación de 35 unidades básicas de apoyo (UBAS) en todo el país, con la participación de 175 asociados. Se distribuyó en todas las unidades material de divulgación y educación, entre boletines informativos, estatutos, brochures de promoción del servicio de ahorro, entre otros.

## ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

Durante 1999, ACACYC-PNC DE R.L., continuo mejorando su estructura organizativa; contando al final de ese período con 43 empleados. Se efectuó un plan de depuración y actualización de sus diferentes procesos administrativos, contando al 31 de diciembre de 1999 con sistemas mecanizados de control de aportaciones, sistema de ahorro, préstamos, ordenes de consumo, etc. Así mismo, se continuo con el proceso de capacitación de todo el personal administrativo, con el objeto de brindar servicio interno y externo más eficiente, profesionalizando el desempeño del recurso humano.

## DESCENTRALIZACIÓN DE LOS SERVICIOS

En cumplimiento a una de sus proyecciones de 1998, durante el período que se informa, se abrió la oficina Regional de Oriente, con el objeto de brindar un servicio más ágil y oportuno a los asociados, especialmente a aquellos destacados en lugares más lejanos a la sede de la Cooperativa. Así, con la oficina Regional de Oriente se ha favorecido a 1,700 asociados de dicha región.

## ASPECTOS SOCIALES

Se organizó y patrocinó eventos deportivos y recreativos en coordinación con la Policía Nacional Civil. Se desarrollaron rifas en ocasión de las festividades navideñas y de fin de año, en todas las regiones del país. Durante la TERCERA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA se realizó el sorteo de una casa ubicada en residencial Cumbres de San Bartolo, la cual fue obtenida en calidad de donación por el proyecto Cumbres de San Bartolo.

## SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA

Al comparar las principales cifras del ejercicio de 1999 con 1998, se tienen los resultados siguientes:

| CONCEPTO                  | 1999          | 1998          | INCREMENTO<br>VALOR | %    |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------------|------|
| INGRESOS                  | 5,203,278.00  | 3,947,196.00  | 1,256,082.00        | 31.8 |
| EXCEDENTES                | 1,498,573.00  | 1,313,219.00  | 185,354.00          | 14.1 |
| APORTACIONES              | 25,032,845.00 | 17,968,297.00 | 7,064,548.00        | 39.3 |
| ACTIVO TOTAL              | 34,830,074.00 | 24,935,893.00 | 9,894,181.00        | 39.6 |
| PATRIMONIO                | 27,635,284.00 | 20,125,164.00 | 7,510,120.00        | 37.3 |
| CARTERA DE PREST.         | 30,638,347.00 | 17,418,572.00 | 13,219,775.00       | 75.9 |
| CARTERA DE AHORRO         | 3,190,825.00  | 810,160.00    | 2,380,665.00        | 294  |
| MEMBRESÍAS<br>(ASOCIADOS) | 13,364        | 12,156        | 1,208               | 9.9  |

Como se puede apreciar, la cooperativa tuvo crecimientos importantes en lo financiero y económico, pues obtuvo incremento de excedentes por ¢185,354, equivalente al 14.1%, el activo total incremento en ¢9,894,181.00 equivalente al 39.6%, la cartera de préstamos incrementó ¢13,219,775.00 equivalente al 75.9%, la cartera de ahorros incrementó ¢2,380,665.00 equivalente al 294%, la membresía incrementó en 1,208 asociados equivalente al 9.9%, etc.

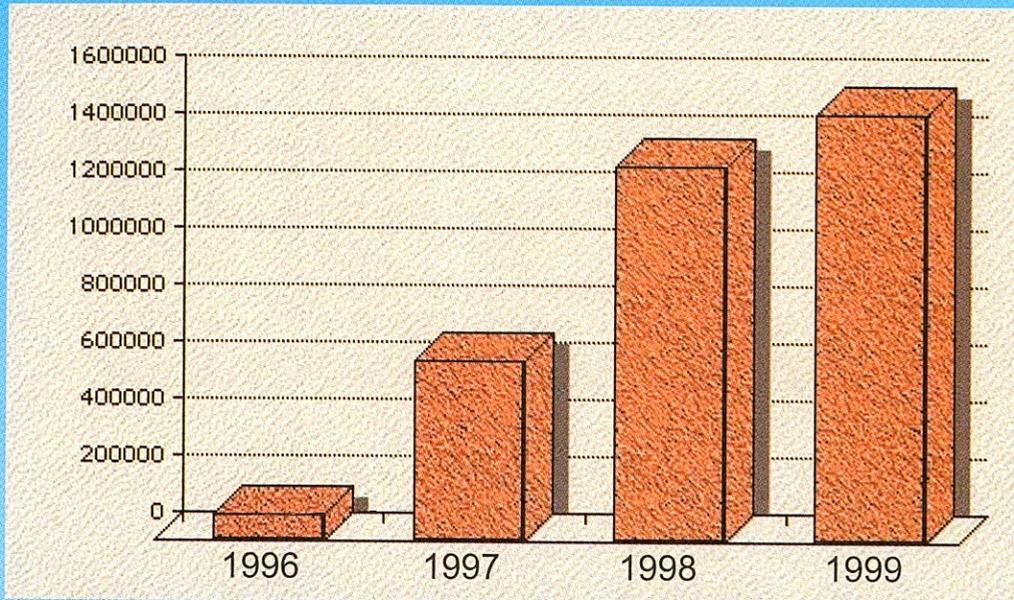
Indudablemente que estos incrementos son muy atractivos, lo cual genera solidez, confianza y perspectivas de crecimiento y desarrollo en el corto y mediano plazo.

# ACACYC-PNC de RL

# Gráficas de Crecimiento

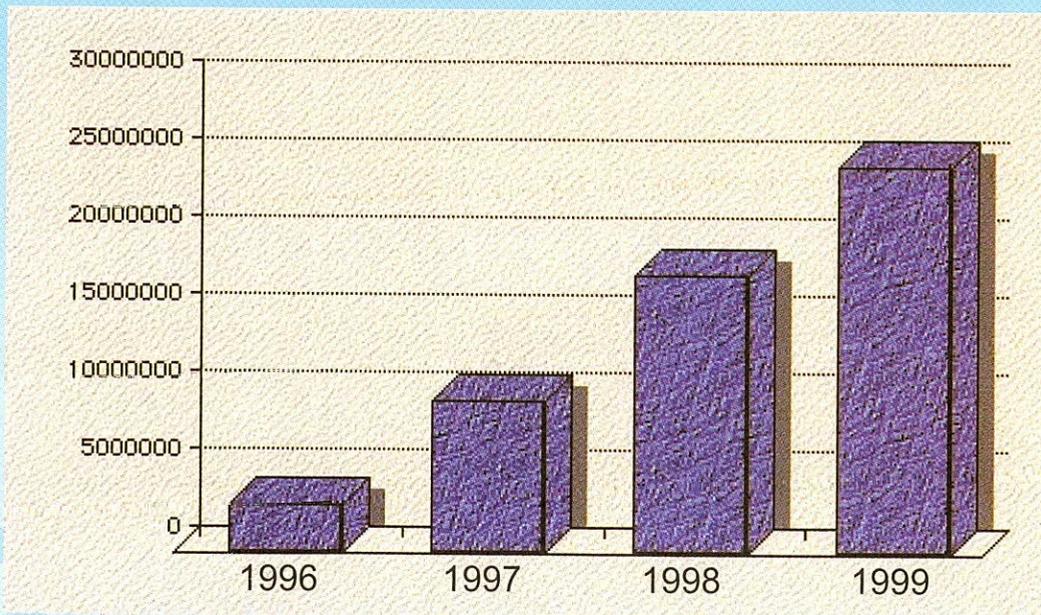
|                   | 1996      | 1997       | 1998         | 1999         |
|-------------------|-----------|------------|--------------|--------------|
| <b>EXCEDENTES</b> | 91,239.68 | 635,034.32 | 1,313,219.53 | 1,498,573.00 |

## EXCEDENTES DE 1996 - 1997 - 1998 - 1999



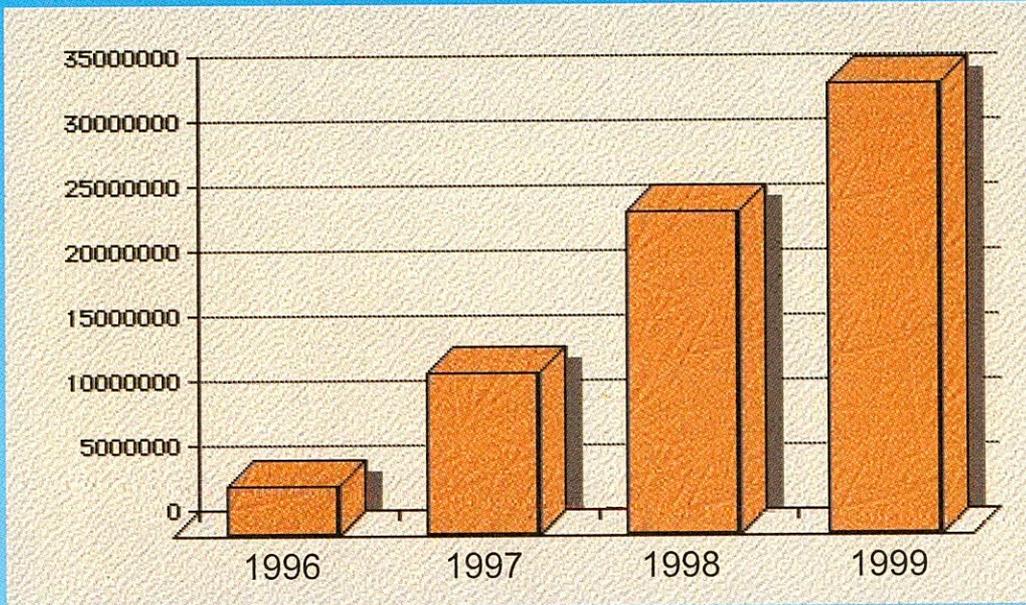
|                     | 1996         | 1997         | 1998          | 1999          |
|---------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| <b>APORTACIONES</b> | 3,191,117.50 | 9,908,560.54 | 17,968,297.18 | 25,032,845.00 |

## APORTACIONES DE 1996 - 1997 - 1998 - 1999



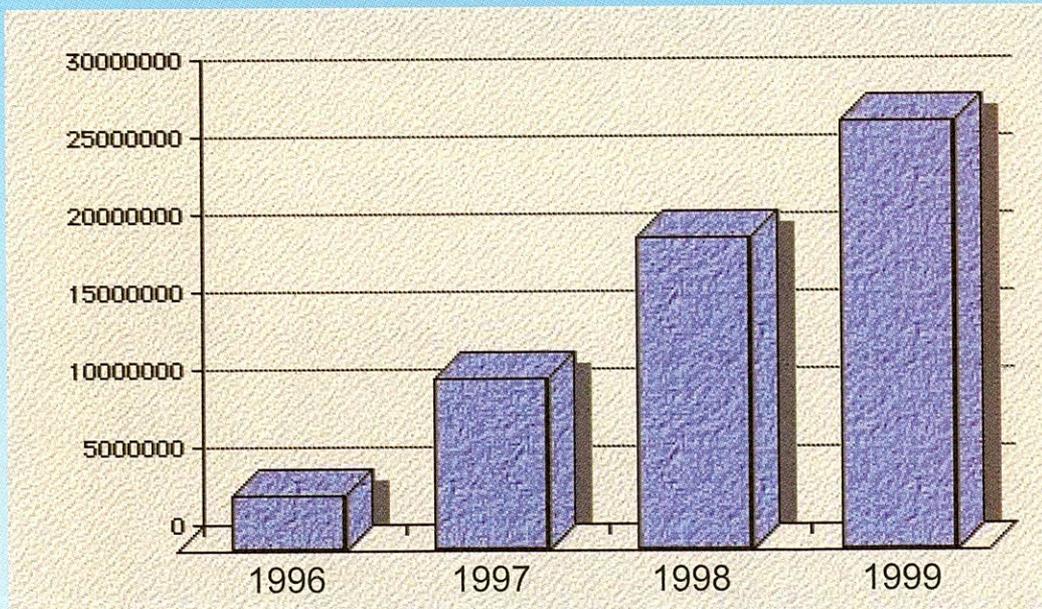
|                     | 1996         | 1997          | 1998          | 1999          |
|---------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>ACTIVO TOTAL</b> | 3,851,495.98 | 15,521,053.18 | 24,939,990.35 | 34,830,074.00 |

**ACTIVO TOTAL DE 1996 - 1997 - 1998 - 1999**



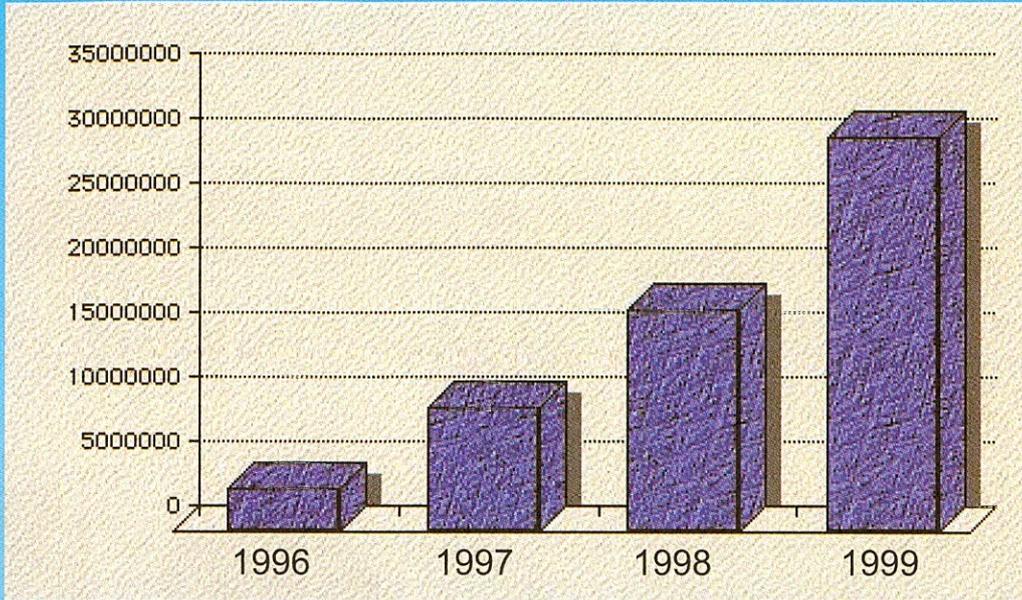
|                   | 1996         | 1997          | 1998          | 1999          |
|-------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>PATRIMONIO</b> | 3,543,846.89 | 11,140,128.33 | 20,125,164.13 | 27,835,284.00 |

**PATRIMONIO DE 1996 - 1997 - 1998 - 1999**



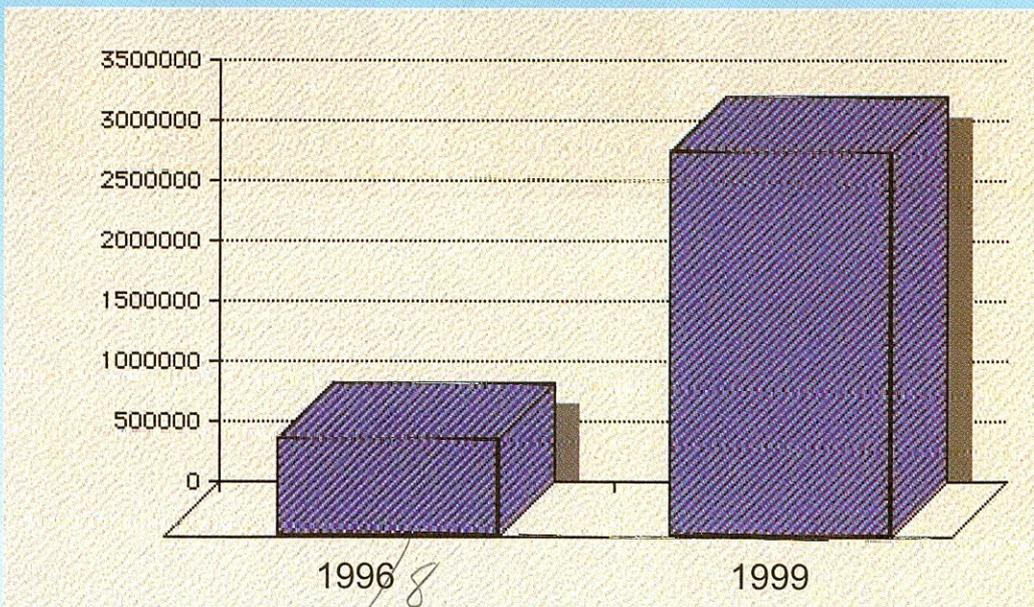
| CARTERA     | 1996         | 1997         | 1998          | 1999          |
|-------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| DE CREDITOS | 3,249,151.99 | 9,644,731.86 | 17,159,037.16 | 30,638,347.00 |

**CARTERA DE CREDITOS 1996 - 1997 - 1998 - 1999**



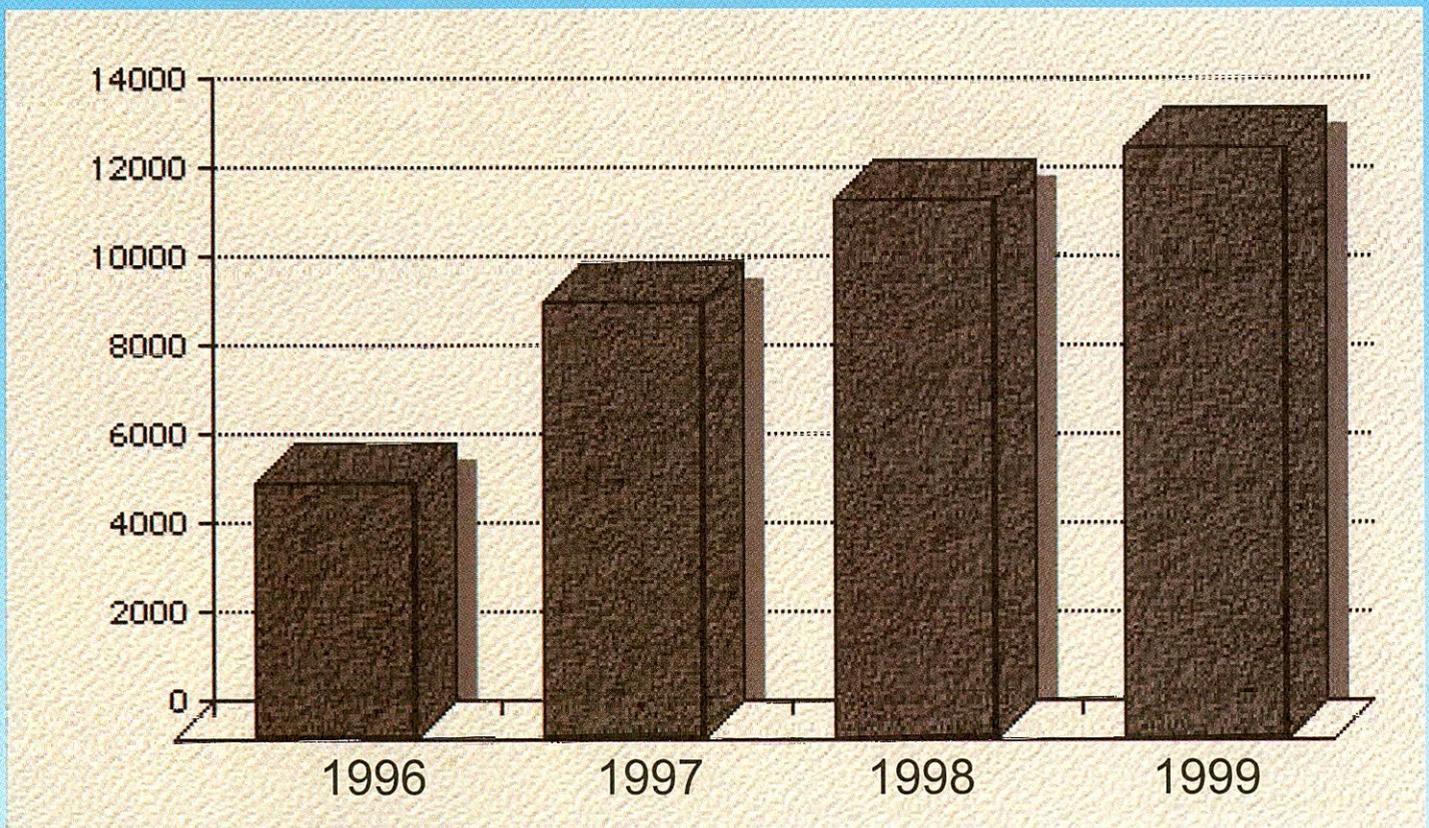
| CARTERA DE AHORROS | 1998       | 1999         |
|--------------------|------------|--------------|
|                    | 810,160.00 | 3,190,825.00 |

**CARTERA DE AHORROS 1998 - 1999**



| MEMBRESIA   | 1996  | 1997  | 1998   | 1999   |
|-------------|-------|-------|--------|--------|
| (ASOCIADOS) | 5,788 | 9,866 | 12,156 | 13,364 |

### MEMBRESIA (ASOCIADOS)



ACACYC-PNC de RL



# Junta de Vigilancia

|            |                                     |
|------------|-------------------------------------|
| Presidente | Subinspectora EVELYN MARROQUIN      |
| Secretario | Subcom. GUSTAVO ALBERTO MANZUR      |
| Vocal      | Subcom. BARTOLO EVARISTO PADILLA C. |
| Suplente   | Lic. RAFAEL HUMBERTO MAJANO         |
| Suplente   | Subcom. CARLOS ERWIN FRANCO         |

# ACACYC-PNC de RL

# Informe de Junta de Vigilancia

Honorable Asamblea General:

En cumplimiento a lo establecido en el Artículo 53 de nuestros estatutos, sometemos a consideración de ustedes, el informe correspondiente a las labores desarrolladas por esta Junta de Vigilancia durante el año 1999, período durante el cual fungimos como organismo supervisor de todas las actividades de la Cooperativa, fiscalizador de los actos del Consejo de Administración, Comités, Empleados y miembros de nuestra cooperativa.

Durante el ejercicio de 1999, se realizaron las siguientes actividades:

- Gestión y contratación de la Auditoría Externa para el Ejercicio Económico, Financiero y Contable del año 1999 y el 2000.
- Debido al volumen de Operaciones Financieras y Contables; así como para facilitar los procesos continuos de fiscalización; se planteó la propuesta de la contratación del Auditor Interno ante el Consejo de Administración.
- Observación al Consejo sobre el proceso de recuperación de la mora, la cual a la fecha todavía persiste. Y a lo cual se le debe poner énfasis en su recuperación creando una estructura para que se aplique a dicha actividad.
- Observación de la actualización del sistema informático sobre el control de movimientos en la cartera de Créditos a fin de generar información más ágil y oportuna.
- Para garantizar la custodia de los recursos de los asociados, se emitió opinión conjuntamente con el Consejo de Administración para la contratación de un Servicio de Seguridad a las instalaciones de ACACYC-PNC.
- Participación en el Proceso de información y gestión del financiamiento externo, el cual aún se encuentra en trámite.
- Verificación del procedimiento de elección de los Delegados Departamentales para participar en la Asamblea General de Delegados de ACACYC-PNC, período de 1999 al 2000.
- Verificación de procedimientos de casos de concesión de créditos y la respectiva observación al Comité de Créditos, con el fin de atender sugerencias del Asociado relacionadas a la atención de las solicitudes de créditos en forma imparcial.
- Verificación durante el ejercicio de procedimientos administrativos, en lo referente a aspectos contables, planillas de pagos, viáticos y créditos.
- Observación permanente ante la Administración de la Cooperativa, enfocado hacia mejorar la atención al público, considerando que como socios y usuarios del servicio nos merecemos una atención más eficiente.

# Estados Financieros

19

## Balance General al 31 de diciembre (en colones salvadoreños)

| <u>ACTIVO</u>                                   | 1999                        | 1998                        |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| DISPONIBLE                                      | 1,923,348.34                | 925,395.50                  |
| Caja  | 10,000.00                   | 5,016.56                    |
| Caja Chica                                      | 8,000.00                    | 2,000.00                    |
| Fondo Relativo                                  | -                           | 5,700.00                    |
| Bancos  | <u>1,905,348.34</u>         | <u>912,678.94</u>           |
| REALIZABLE                                      | 32,617,504.73               | 23,591,973.75               |
| Créditos asociados                              | 2,196,223.17                | 3,082,738.04                |
| Asociados Suscriptores                          | 4,710.00                    | -                           |
| Deudores varios                                 | 63,228.49                   | 116,205.32                  |
| Retenciones P.N.C.                              | 45,639.16                   | 3,088,315.92                |
| Prestamos Asociados                             | 30,638,347.76               | 17,418,572.32               |
| Estimación para cuentas incobrables             | -341,578.85                 | -135,539.85                 |
| Almacén   | <u>10,935.00</u>            | <u>21,662.00</u>            |
| IVA CRÉDITO FISCAL                              | -                           | 66,915.55                   |
| ACTIVO FIJO                                     | 259,610.26                  | 211,204.64                  |
| Moviliario y Equipo de Oficina                  | 613,742.31                  | 367,375.28                  |
| Depreciación acumulada Mob.<br>Y Eq. de Oficina | <u>-354,132.05</u>          | <u>-156,170.64</u>          |
| OTROS ACTIVOS                                   | 29,611.20                   | 140,403.75                  |
| Intangibles                                     | 29,611.20                   | 12,311.28                   |
| Transitorio                                     | -                           | 128,092.47                  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                             | <u><u>34,830,074.53</u></u> | <u><u>24,935,893.19</u></u> |
| <u>PASIVO</u>                                   |                             |                             |
| EXIGIBLE A CORTO PLAZO                          | 6,618,861.93                | 4,552,856.58                |
| Ahorros   | 3,190,825.18                | 810,160.33                  |
| Proveedores                                     | 2,273,896.48                | 3,189,090.42                |
| Documentos por pagar                            | 42,228.16                   | -                           |
| Acreedores Varios                               | <u>1,111,912.11</u>         | <u>553,605.83</u>           |
| OTROS PASIVOS                                   | 575,927.89                  | 257,872.48                  |
| Contingencias                                   | 293,053.89                  | 253,775.32                  |
| Fondo de Fraternidad policial                   | 282,874.00                  | -                           |
| Transitorio                                     | -                           | <u>4,097.16</u>             |
| PATRIMONIO SOCIAL COOPERATIVO                   | 27,635,284.71               | 20,125,164.13               |
| Aportaciones pagadas                            | 25,032,845.66               | 17,968,297.18               |
| Reserva Legal                                   | 457,605.36                  | 257,062.75                  |
| Reserva Educación                               | 636,260.47                  | 576,584.67                  |
| Reservas varias                                 | 10,000.00                   | 10,000.00                   |
| Excedente del ejercicio                         | <u>1,498,573.22</u>         | <u>1,313,219.53</u>         |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                | <u><u>34,830,074.53</u></u> | <u><u>24,935,893.19</u></u> |

AGACYC-PNG GENERAL

**ACACYC-PNC DE R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**  
**(EN COLONES SALVADOREÑOS)**

|   |  | 1999                       | 1998                       |
|---|--|----------------------------|----------------------------|
| <i>\$3% → 15-18%</i><br><i>A 1.0 INGRESOS:</i>        |  |                            |                            |
| INGRESOS  | <i>2000</i><br><i>6.5/6.3</i>                              | 5,203,278.23               | 3,947,196.99               |
| PRODUCTOS FINANCIEROS                                 |  | 3,901,833.51               | 2,145,237.29               |
| OTROS PRODUCTOS                                       |  | <u>1,301,444.72</u>        | <u>1,801,959.70</u>        |
| <b>MENOS</b>  |  |                            |                            |
| GASTOS DE OPERACION                                   | <i>3.9/4.1</i>   | 3,197,852.09               | 2,299,770.65               |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN                              | <i>3.6</i>   | 3,025,410.73               | 2,279,413.31               |
| GASTOS FINANCIEROS<br><i>8.0 Deprecios</i>            | <i>0.3/0.5</i>   | <u>172,441.36</u>          | <u>20,357.34</u>           |
| UTILIDAD DE OPERACIÓN                                 | <i>2.6/2.4/</i><br><i>2.2</i>                              | 2,005,426.14               | 1,647,426.34               |
| <b>MENOS</b>  |  |                            |                            |
| RESERVAS  | <i>0.6</i>   | 506,852.92                 | 334,206.81                 |
| RESERVA LEGAL <i>10%</i>                              | <i>220</i>   | 200,542.61                 | 164,742.63                 |
| RESERVA DE EDUCACIÓN <i>5%</i>                        | <i>170</i><br><i>200</i>                                   | 100,271.31                 | 82,371.32                  |
| ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES<br><i>200,000</i> |  | <u>206,039.00</u>          | <u>87,092.86</u>           |
| EXCEDENTES DEL EJERCICIO                              | <i>2.0/1.6</i><br><i>1.6-1.8</i><br><i>+ 1.0 ≈ 2.6-2.8</i> | <u><u>1,498,573.22</u></u> | <u><u>1,313,219.53</u></u> |

ACACYC-PNC de RL

# *D*ictamen

## *Junta de Vigilancia*

A LOS ASOCIADOS DE ACACYC-PNC DE R.L.

Hemos examinado el Balance General de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Consumo de la Policía Nacional Civil de R.L.(ACACYC-PNC DE R.L.), al 31 de diciembre de 1999, y Estado de Resultado, por el año terminado en esa fecha. La preparación de Estados Financieros y Memoria de Labores son responsabilidad del Consejo de Administración de la Asociación. Nuestra responsabilidad consiste en emitir dictamen sobre los Estados Financieros y la Memoria de la Cooperativa.

El examen se realizó de acuerdo con procedimientos de supervisión aplicables por Junta de Vigilancia y la orientación estatutaria correspondiente, lo que nos da la base razonable para dictaminar que:

La Memoria de Labores presentada por el Consejo de Administración, muestra el resumen de las principales actividades desarrolladas por diferentes cuerpos Directivos, durante el período comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 1999.

De acuerdo a evaluación practicada por esta Junta de Vigilancia, la cifras presentadas en el Balance General y Estado de Resultados, muestra razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Consumo de la Policía Nacional Civil de Responsabilidad Limitada (ACACYC-PNC DE R.L.) al 31 de diciembre de 1999 y 1998, así como los resultados de sus operaciones, el cambio en el patrimonio y flujo de efectivo por los años terminados en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

JUNTA DE VIGILANCIA

ACACYC-PNC de RL

**FEDECACES****DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA**

Honorable Asamblea General de Asociados  
Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Consumo  
de la Policía Nacional Civil, de Responsabilidad Limitada

Hemos examinado los Balances de Situación Financiera de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Consumo de la Policía Nacional Civil, de Responsabilidad Limitada (ACACYC-PNC DE R.L.) al 31 de diciembre de 1999 y 1998, los Estados de Resultados, Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por los periodos terminados en esas fechas. Los Estados Financieros son responsabilidad de la administración de la cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros basados en nuestra auditoría realizada.

Nuestro examen fue efectuado de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Estas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están exentos de errores importantes. Una auditoría incluye, el examen con base a pruebas selectivas de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros; la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las principales estimaciones efectuadas por la administración de la cooperativa, así como una evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que la auditoría que hemos practicado proporciona una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

Pasa ...

Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador de R.L.  
23 Avenida Norte y 25 Calle Poniente # 1301, San Salvador, El Salvador, C.A.  
Teléfonos de atención al público: 225-3711 225-3940-226-9014 Fax: 226-8925 226-9171. E. Mail: fedecaces.ncia@eife.com

# ACACYC-PNC de RL

**FEDECACES**

... Viene

De conformidad a la nota 3 del presente informe, la cooperativa refleja una contingencia fiscal debido a que no ha aplicado el procedimiento de la proporcionalidad para la determinación del crédito fiscal deducible, según lo establece el art. 66 de la ley de Impuesto a la Tránsito de Bienes Muebles y la Prestación de Servicios (IVA), dicho procedimiento es obligatorio para aquellos contribuyentes que generan productos exentos y gravados para este impuesto. Asimismo, no se ha facturado los ingresos provenientes de las operaciones de intermediación y otros ingresos que constituyen hechos generadores de este impuesto; de igual forma no se ha cumplido con la obligación de retener el IVA sobre el pago del alquiler del edificio, incumpliendo con las disposiciones que establece esta ley.

Además, de conformidad a la nota 6, la cooperativa utiliza el método de cuotas vencidas para determinar la morosidad de la cartera de préstamos, la cual al 31 de diciembre de 1999 asciende a ₡ 2,060,393 con base a ello la administración de la cooperativa ha establecido una provisión para incobrabilidad de préstamos equivalente al 16.5% . No obstante las políticas establecidas, el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito recomienda para efectos de sanidad financiera que la mora de la cartera de préstamos se valúe de conformidad al método de cartera afectada, es decir considerar como mora el total del saldo del préstamo y no únicamente el valor de las cuotas vencidas; asimismo, recomienda que para prever posibles pérdidas originadas de la incobrabilidad de los saldos de los préstamos, se debe provisionar un 35% sobre los saldos en mora de 31 a 360 días y un 100% de los saldos en mora de más de 360 días.

El estado de situación financiera no revela los saldos en mora de la cartera de préstamos, ya que en la estructura del catálogo de cuentas adoptado por la cooperativa no existe una cuenta específica para revelar dicho saldo.

Pasa ...

Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador de R.L.

23 Avenida Norte y 25 Calle Poniente # 1301, San Salvador, El Salvador, C.A.

Teléfonos de atención al público: 225-3711, 225-3940, 226-9014 Fax: 226-8925, 226-9171 E-Mail: fedecaces.ncia@eie.com

**ACACYC-PNC de RL**

**FEDECACES**

... Viene

En nuestra opinión, a excepción de no considerar los efectos en los resultados, por el incumplimiento a las obligaciones tributarias, y por el no reconocimiento de los costos para una mejor protección de la cartera de préstamos; así como la falta de revelación de los saldos de los préstamos en mora, como se menciona en los párrafos anteriores, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes la situación financiera de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Consumo de la Policía Nacional Civil, de Responsabilidad Limitada (ACACYC-PNC DE R.L.) al 31 de diciembre de 1999 y 1998, así como los resultados de sus operaciones, el cambios en el patrimonio y el flujo de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

San Salvador, 30 de marzo de 2000.

  
Lic. Daysi Rosales de Merino  
Auditoria y Servicios Contables



# ACACYC-PNC de RL

# *P*ersonal Administrativo



## *E*quipo Gerencial

Lic. HAMILTON ERAZO

Gerente General

Licda. CARMEN MARIA GUILLEN

Coordinadora Fondo de  
Fraternidad Policial

Sr. DOUGLAS BERMUDEZ

Jefe de Informática

Lic. ALFREDO ANTONIO GALLEGOS

Jefe de Mercadeo

Licda. LIGIA MORENA DE ALFARO

Jefe de Creditos y Cobros

Sra. SILVIA DE DERAS

Jefe de Ahorros

Sr. JORGE ALBERTO SORTO GOMEZ

Jefe Administrativo/Contable

Lic. JULIO CESAR YANES

Jefe de Promoción, Educación y  
Desarrollo

ACACYC-PNG de RL



# Departamento de Créditos y Cobros

Licda. LIGIA MORENA DE ALFARO

SANDRA LISSETH RIVAS DE ESCOBAR

ORLANDO ANTONIO MORENO

ERICK ANTONIO MORAN

JAIME ORLANDO LUNA

HILDA MARINA GODOY

LUIS GUSTAVO VEGA MORAN

XIOMARA RODRIGUEZ DE GOMEZ

CAROLINA ALVARADO

YENSI CLAUDIO GUILLEN

ANA PATRICIA MIRANDA

Jefe de Créditos y Cobros

Secretaria

Analista de Créditos

Analista de Créditos

Préstamos de Emergencia

Ordenes de Compra

Recuperación de Créditos

Control de Calidad

Digitadora

Digitadora

Digitadora

# ACACYC-PNC de RL



# Fondo de Fraternidad Policial

Licda. CARMEN MARÍA GUILLÉN

Coordinadora

GLADYS DEL CARMEN GARCIA ANGEL

Secretaria

ROXANA JEANNETTE GONZALEZ ORELLANA

Encargada del programa de

Emergencia

# ACACYC-PNC de RL



# Departamento Administrativo Contable

|                                   |                              |
|-----------------------------------|------------------------------|
| JORGE ALBERTO SORTO GÓMEZ         | Jefe Administrativo/Contable |
| BLANCA YANIRA MENDEZ DE RODRIGUEZ | Auxiliar Contable            |
| RICARDO BONILLA                   | Auxiliar Contable            |
| EDUARDO BURGOS                    | Auxiliar Contable            |
| MARCOS AMADEO GONZALEZ            | Digitador                    |
| LETICIA ROMAGUERA                 | Recepcionista                |
| FREDY HERNAN RAUDA                | Mensajero                    |
| NORA YANIRA SANCHEZ DE CON        | Ordenanza                    |
| MARIA ELENA GONZALEZ REYES        | Ordenanza                    |

# ACACYC-PNC de RL



# Departamento Promoción, Educación y Desarrollo

Lic. JULIO CESAR YANES

Jefe de Promoción, Educación  
y Desarrollo

ROXANA MELANIE RIVAS DE HERNANDEZ Secretaria

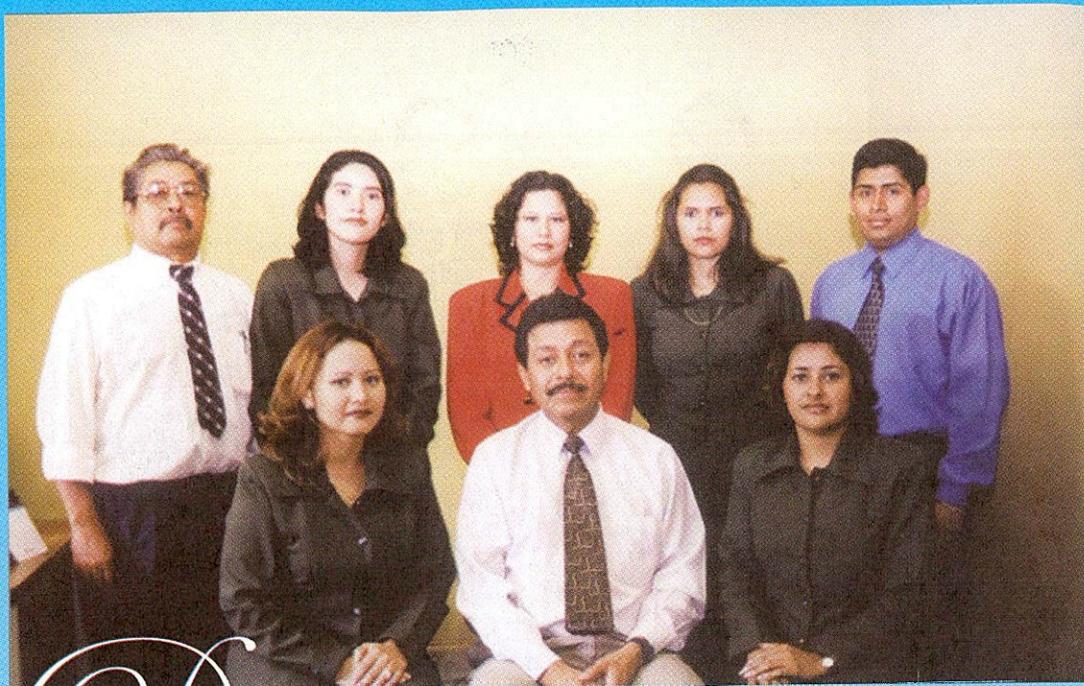
LUIS MARIO JAIME Promotor

MARIANO MAGAÑA Promotor

HECTOR PEREZ Promotor

KAREN VASQUEZ Promotora

# ACACYC-PNC de RL



# Departamento de Mercadeo

Lic. ALFREDO ANTONIO GALLEGOS

Jefe de Mercadeo

GILMA PATRICIA POSADA

Secretaria

CAROLINA ARANA DE PEREZ

Ejecutiva de Cuenta

MERCEDES IVONNE GERMAN

Supervisora Atención al

Asociado

CRISTINA DE REYES

Atención al Asociado

JULIO CESAR ZUNIGA

Atención al Asociado

MIGUEL HUMBERTO ORELLANA

Gestor de Bienes

Inmuebles

# ACACYC-PNC de RL



## *D*epartamento *de Ahorros*

SILVIA DE DÉRAS

Jefe de Ahorros

CRISTINA DE PINEDA

Secretaria

ROSA DE JESUS AGUILAR DE LARIN

Cajera

# ACACYC-PNC de RL



# Unidad de Informática

DOUGLAS ALBERTO BERMUDEZ

Jefe de Informática

WILLIAM RIGOBERTO CONTRERAS MORENO

Analista Programador

EDWIN ALEXANDER SOLORZANO ARAUJO

Analista Programador

YESENIA BEATRIZ MONZON

Analista Programador

ROBERTO CARLOS MONTES

Analista Programador

# ACACYC-PNC de RL

# *P*royecciones 2000

- Ampliar los servicios y cobertura del Fondo de Fraternidad Policial.
- Ejecutar proyectos económicos y sociales que impacten en el desarrollo de la Cooperativa.
- Continuar el proceso de descentralización de los productos y servicios de la Cooperativa.
- Diversificar los servicios de Ahorro, Crédito y Consumo.
- Incrementar el nivel de formación cooperativa de nuestros asociados.
- Lograr acceso a seguridad social Médico-Hospitalaria privada.
- Modernizar la gestión administrativa de la Cooperativa.
- Incrementar membresía
- Realizar importantes alianzas estratégicas con empresas privadas en lo financiero, comercial, salud, etc.

ACACYC-PNC de RL



**ACACYC-PNC de R.L.**

CONTRIBUYENDO AL DESARROLLO HUMANO DEL PAIS

**...Seguimos consolidando  
nuestra Huella...**