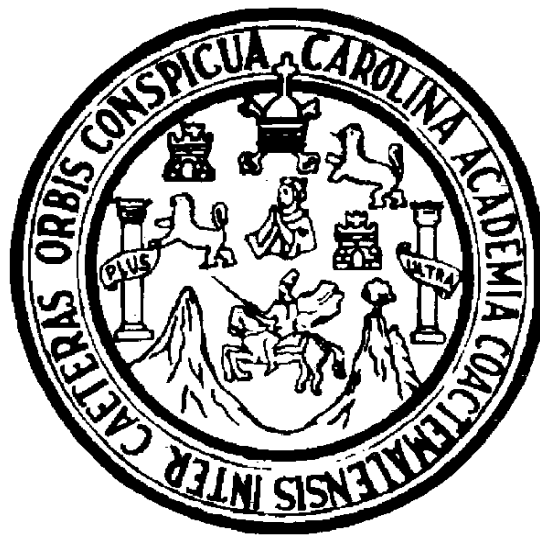


**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DEL NORTE
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA**

TRABAJO DE GRADUACIÓN



**INFORME FINAL DEL EJERCICIO PROFESIONAL
SUPERVISADO, REALIZADO EN COOPERATIVA INTEGRAL DE
AHORRO Y CRÉDITO PARA EL DESARROLLO DE SANTA CRUZ
VERAPAZ, RESPONSABILIDAD LIMITADA, CREDESA, R.L.
SANTA CRUZ VERAPAZ, ALTA VERAPAZ.**

ROLANDO GUALIB CAÁL

COBÁN, ALTA VERAPAZ, ABRIL DE 2 016

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DEL NORTE
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA**

TRABAJO DE GRADUACIÓN

**INFORME FINAL DEL EJERCICIO PROFESIONAL
SUPERVISADO, REALIZADO EN COOPERATIVA INTEGRAL DE
AHORRO Y CRÉDITO PARA EL DESARROLLO DE SANTA CRUZ
VERAPAZ, RESPONSABILIDAD LIMITADA, CREDESA, R.L.
SANTA CRUZ VERAPAZ, ALTA VERAPAZ.**

**PRESENTADO AL HONORABLE CONSEJO DIRECTIVO DEL
CENTRO UNIVERSITARIO DEL NORTE**

POR

**ROLANDO GUALIB CAÁL
CARNÉ 200943751**

**COMO REQUISITO PREVIO A OPTAR AL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR**

COBÁN, ALTA VERAPAZ, ABRIL DE 2 016

**AUTORIDADES UNIVERSITARIAS
RECTOR MAGNÍFICO**

Dr. Carlos Guillermo Alvarado Cerezo

CONSEJO DIRECTIVO

PRESIDENTE: Lic. Zoot. Erwin Gonzalo Esquenazy Morales
SECRETARIO: Ing. Geol. César Fernando Monterroso Rey
REPRESENTANTE DE DOCENTES: Licda. T.S. Floricelda Chiquin Yoj
REPRESENTANTE EGRESADOS: Lic. en Admón. Fredy Fernando Lemus Morales
REPRESENTANTES ESTUDIANTILES: Br. Fredy Enrique Gereda Milián
PEM. César Oswaldo Bol Cú

COORDINADOR ACADÉMICO

Lic. Zoot. Erwin Fernando Monterroso Trujillo

COORDINADOR DE LA CARRERA

Lic. Selvin Wotzbelli Castellanos Reyes

COMISIÓN DE TRABAJOS DE GRADUACIÓN

COORDINADOR: Lic. Julio Armando Samayoa Santiago
SECRETARIO: Lic. Miguel Alberto Klug Caal
VOCAL: Lic. Selvin Wotzbelli Castellanos Reyes

REVISOR DE REDACCIÓN Y ESTILO

Lic. Hary Alexander Chun Moreira

REVISOR DE TRABAJO DE GRADUACIÓN

Lic. Carlos Abraham Sierra Alvarado

ASESOR

Lic. Obdulio Ottoniel León Pacay



CENTRO UNIVERSITARIO
DEL NORTE -CUNOR-
Cobán Alta Verapaz
Telefax: 7951-3645 y 7952-1064
E-mail: usacoban@usac.edu.gt

Cobán, A. V. 11 de Noviembre de 2015
Ref. No.: 15/CCPA-101-2015

Señores
Comisión de Trabajos de Graduación
Carrera Contaduría Pública y Auditoría
Centro Universitario del Norte (CUNOR)
Cobán, A. V.

Respetables Señores:

Atentamente hago de su conocimiento que he finalizado la Asesoría del Trabajo de Graduación denominado INFORME FINAL DEL EJERCICIO PROFESIONAL SUPERVISADO, REALIZADO EN COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CRÉDITO PARA EL DESARROLLO DE SANTA CRUZ VERAPAZ, RESPONSABILIDAD LIMITADA, CREDESA, R.L., SANTA CRUZ VERAPAZ, ALTA VERAPAZ, elaborado por el estudiante de la Carrera de Contaduría Pública y Auditoría, **Rolando Gualib Caál, Carné No.200943751.**

El trabajo en mención cumple con los requisitos establecidos por la Universidad de San Carlos de Guatemala; por lo tanto se remite a esa instancia para que continúe con el trámite correspondiente.

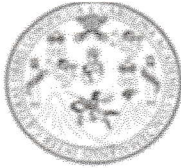
Deferentemente,

“Id y Enseñad a Todos”


Lic. Obdulio Otoniel León Pacay
Asesor



c.c.archivo



CENTRO UNIVERSITARIO
DEL NORTE -CUNOR-
Cobán Alta Verapaz
Telefax: 7951-3645 y 7952-1064
E-mail: usacoban@usac.edu.gt

Cobán, A. V. 13 de Febrero de 2016
Ref. No.: 16/CCPA-19-2016

Señores
Comisión de Trabajos de Graduación
Carrera Contaduría Pública y Auditoría
Centro Universitario del Norte (CUNOR)
Cobán, A. V.

Respetables Señores:

Atentamente hago de su conocimiento que he finalizado la Revisión del Trabajo de Graduación denominado INFORME FINAL DEL EJERCICIO PROFESIONAL SUPERVISADO, REALIZADO EN COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CRÉDITO PARA EL DESARROLLO DE SANTA CRUZ VERAPAZ, RESPONSABILIDAD LIMITADA, CREDESA, R.L., SANTA CRUZ VERAPAZ, ALTA VERAPAZ, elaborado por el estudiante de la Carrera de Contaduría Pública y Auditoría, **Rolando Gualib Caál, Carné No.200943751.**

El trabajo en mención cumple con los requisitos establecidos por la Universidad de San Carlos de Guatemala; por lo tanto se remite a esa instancia para que continúe con el trámite correspondiente.

Deferentemente,

“Id y Enseñad a Todos”


Lic. Carlos Abraham Sierra Alvarado
Revisor





CENTRO UNIVERSITARIO
DEL NORTE -CUNOR-
Cobán Alta Verapaz
Telefax: 7951-3645 y 7952-1064
E-mail: usacoban@usac.edu.gt

Cobán, A. V. 30 de Marzo 2016
Ref. No.: 15/CCPA-52- 2016

Señores:
Comisión de Trabajos de Graduación
Carrera Contaduría Pública y Auditoría
Centro Universitario del Norte (CUNOR)
Cobán, A. V.

Respetables Señores:

Atentamente hago de su conocimiento que he finalizado la Revisión en cuanto a Redacción y Estilo del Trabajo de Graduación titulado "INFORME FINAL DEL EJERCICIO PROFESIONAL SUPERVISADO, REALIZADO EN COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CRÉDITO PARA EL DESARROLLO DE SANTA CRUZ VERAPAZ, RESPONSABILIDAD LIMITADA, CREDESA, R.L., SANTA CRUZ VERAPAZ, ALTA VERAPAZ, elaborado por el estudiante de la Carrera de Contaduría Pública y Auditoría, **Rolando Gualib Caál, Carné No.200943751.**

El trabajo en mención cumple con los requisitos establecidos por la Universidad de San Carlos de Guatemala; por lo tanto se remite a esa instancia para que continúe con el trámite correspondiente.

Deferentemente,

"Id y Enseñad a Todos"

Lic. Hary Alexander Chun Moreira
Revisor de Redacción y Estilo



c.c. archivo



CENTRO UNIVERSITARIO
DEL NORTE -CUNOR-
Cobán Alta Verapaz
Telefax: 7951-3645 y 7952-1064
E-mail: usacoban@usac.edu.gt

Cobán, A.V. 31 de Marzo de 2016
Ref. No.: 15/CCPA-53-2016

Licenciado
Erwin Gonzalo Eskenasy Morales
Director Centro Universitario del Norte, CUNOR.

Respetable Señor Director:

Habiendo conocido los dictámenes favorables del asesor, revisor de trabajos de graduación y revisor de redacción y estilo; esta Comisión concede el visto bueno al Trabajo de Graduación denominado "INFORME FINAL DEL EJERCICIO PROFESIONAL SUPERVISADO, REALIZADO EN COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CRÉDITO PARA EL DESARROLLO DE SANTA CRUZ VERAPAZ, RESPONSABILIDAD LIMITADA, CREDESA, R.L., SANTA CRUZ VERAPAZ, ALTA VERAPAZ, elaborado por el estudiante de la Carrera de Contaduría Pública y Auditoría, **Rolando Gualib Caál, Carné No.200943751**, previo a optar al título profesional de Licenciado en Contaduría Pública y Auditoría.

Atentamente.

"Id y Enseñad a Todas"

Lic. Selvín Wotzbelli Castañanos Reyes
Vocal

Lic. Miguel Alberto Rug Caal
Secretario

Lic. Julio Armando Samayoa Santiago
Coordinador de la Comisión de Trabajos de Graduación
Carrera Contaduría Pública y Auditoría

c.c. archivo.

HONORABLE COMITÉ EXAMINADOR

En cumplimiento a lo establecido por los estatutos de la Universidad San Carlos de Guatemala, presento a consideración de ustedes el informe final del Ejercicio Profesional Supervisado, realizado en la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada, CREDESA, R.L., Santa Cruz Verapaz, Alta Verapaz, como requisito previo a optar al título profesional de Contador Público y Auditor.



Rolando Gualib Caál

Cané 200943751

RESPONSABILIDAD

“La responsabilidad del contenido de los trabajos de graduación es del estudiante que opta al título, del asesor y del revisor; la Comisión de Redacción y Estilo de cada carrera, es la responsable de la estructura y la forma.”

Aprobado en punto SEGUNDO, inciso 2.4, subinciso 2.4.1 del Acta No. 17-2012 de Sesión Extraordinaria de Consejo Directivo de fecha 18 de julio del año 2012.

DEDICATORIA

A:

DIOS

Porque a él le debo este logro tan importante en mi vida.

MIS PADRES

Abelino Gualib Caál y Elvira Caál Caál, por el apoyo incondicional, la paciencia y los consejos.

MIS ABUELOS

Son mi inspiración y los principales motivadores de mi vida.

MIS HERMANOS

Con quienes tuve el honor de compartir, a quienes les deseo éxitos en la vida de cada uno de ellos.

MI FAMILIA

Tíos, primos, sobrinos, espero que sigan siendo personas importantes en mi vida.

MIS AMIGOS

Tuve el agrado de compartir momentos inolvidables con ellos.

MIS DOCENTES

Fueron quienes formaron parte de mi formación académica.

AGRADECIMIENTOS

A:

DIOS

Por guiarme todo el tiempo y porque jamás me abandonó.

MIS PADRES

Por el apoyo incondicional y los consejos que me dieron durante mi formación académica.

CREDESA R.L.

Por haberme dado el espacio, la información y los recursos necesarios para poder finalizar en completa satisfacción el informe final de trabajo de graduación.

MIS ABUELOS

Por estar conmigo siempre en las buenas y en las malas, y sobre todo, por darme a unos padres asombrosos.

MIS HERMANOS

Por motivarme cada día y estar siempre a mi lado apoyándome.

MI FAMILIA

Por el respeto y aprecio que me tienen.

MIS AMIGOS

Por la ayuda que me brindaron en los momentos cuando necesité de ellos.

MIS DOCENTES

Por la paciencia, los consejos, los conocimientos y la orientación que me brindaron en mi formación académica.

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN	v
INTRODUCCIÓN	1
OBJETIVOS	3

CAPÍTULO 1 DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA UNIDAD DE PRÁCTICA

1.1 Caracterización del área de influencia de la unidad de práctica	5
1.1.1 Localización	5
1.1.2 Recursos	6
1.1.3 Situación tecnológica	7
1.1.4 Situación económica	7
1.1.5 Situación social y ambiental	7
1.1.6 Situación político-legal	7
1.2 Descripción general de la unidad de práctica	8
1.2.1 Visión	8
1.2.2 Misión	8
1.2.3 Objetivos	9
1.2.4 Estructura interna general	9
1.2.5 Políticas y procedimientos	11
1.2.6 Supervisión	12
1.3 Descripción y jerarquización de la intervención	13
1.3.1 Descripción de la intervención	13
1.3.2 Jerarquización de la intervención	17

CAPÍTULO 2 DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES REALIZADAS

2.1 Actualización de los registros contables del período 2 011-2 014	19
2.2 Implementación de instrumentos y procedimientos en la concesión de créditos	21
2.3 Elaboración de un plan de inversión para el proyecto de financiamiento	23

CAPÍTULO 3 ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

3.1 Actualización de los registros contables del período 2 011-2 014	25
3.2 Implementación de instrumentos y procedimientos en la concesión de créditos	27
3.3 Elaboración de un plan de inversión para el proyecto de financiamiento	28

CONCLUSIONES	31
RECOMENDACIONES	33
BIBLIOGRAFÍA	35
ANEXOS	37
Anexo 1. Estados financieros 2 011-2 014	
Anexo 2. Nuevo modelo de solicitud de crédito	
Anexo 3. Plan de inversión para el proyecto de financiamiento	

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Listado de personal en general	6
Cuadro 2. Organigrama general	10
Cuadro 3. Registros contables realizados	21

LISTA DE SIGLAS Y ABREVIATURAS

CREDESA R.L.	Cooperativa de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz
CUNOR	Centro Universitario del Norte
EPS	Ejercicio Profesional Supervisado
FEDECOVERA R.L.	Federación de Cooperativas de las Verapaces
FOGUAVI	Fondo Guatemalteco de Vivienda
INACOP	Instituto Nacional de las Cooperativas
INGECOP	Inspección General de Cooperativas
ISR	Impuesto Sobre la Renta
MAGA	Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación
NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
SAT	Superintendencia de Administración Tributaria
USAC	Universidad de San Carlos de Guatemala

RESUMEN

La Universidad de San Carlos de Guatemala (USAC), es una entidad educativa autónoma, con visión, misión y objetivos bien definidos. Se ha proyectado a la sociedad a fin de cumplir con uno de sus fines y, a través del Centro Universitario del Norte (CUNOR), ha impulsado el Ejercicio Profesional Supervisado, como requisito para el cierre de pensum de carrera de Contaduría Pública y Auditoría.

El Ejercicio Profesional fue realizado en la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.), que se encuentra localizada en la Avenida la Parroquia, Barrio Santa Elena, 0-35 zona 1, Santa Cruz Verapaz, Alta Verapaz, única Cooperativa ubicada en el municipio.

Al considerar las actividades realizadas durante el diagnóstico y analizados los resultados, se establecieron tres problemas: desactualización de los registros contables del período 2 011 al 2 014, inexistencia de controles de riesgos en la cartera de créditos y capital insuficiente para la cubrir la demanda de créditos.

Para darle solución a cada uno de los problemas, se llevaron a cabo las siguientes intervenciones: actualización de los registros contables del período 2 011-2 014; implementación de instrumentos y procedimientos en la concesión de créditos y elaboración de un plan de inversión para el proyecto de financiamiento.

Para poder alcanzar los objetivos propuestos, se desarrollaron cada una de las actividades programadas, se analizaron y observaron aspectos importantes que se relacionan con los controles y procedimientos que se manejan en la cooperativa, con la intención de realizar un buen trabajo y así emitir conclusiones y recomendaciones.

Para la actualización de los registros contables se hizo necesaria la actualización del estatus ante la Superintendencia de Administración Tributaria; se revisaron, analizaron y clasificaron los documentos de soporte contable; para luego realizar las operaciones y registros correspondientes en los libros principales y auxiliares, de esta manera se logró tener al día la contabilidad de cuatro períodos fiscales.

Para la implementación de instrumentos y procedimientos en la concesión de créditos se llevó a cabo un análisis de las políticas y procedimientos en la cartera de créditos; se elaboró una guía, normativa y metodología para la concesión de créditos; se implementó un sistema para el análisis de la capacidad de pago del cliente. Con esta estrategia se espera administrar los riesgos y reducir el índice de morosidad.

En la elaboración del plan de inversión para el proyecto de financiamiento se diseñó una propuesta de inversión; luego se realizó un análisis sobre la factibilidad económica y financiera del proyecto; posteriormente se presentó ante los altos ejecutivos de la cooperativa el plan para su aprobación y por último se gestionó ante la Federación de Cooperativas de las Verapaces, Responsabilidad Limitada (FEDECOVERA R.L.), un financiamiento de trescientos mil quetzales, y de esta manera se logra beneficiar a ciento cincuenta asociados más.

INTRODUCCIÓN

La Universidad de San Carlos de Guatemala (USAC), en la carrera de Contaduría Pública y Auditoría, en el Centro Universitario del Norte (CUNOR), ha impulsado el Ejercicio Profesional Supervisado (EPS), con la intención de contribuir en la búsqueda de solución a los problemas existentes en cada una de las instituciones que se encuentran en el departamento de Alta Verapaz.

Este ejercicio profesional, fue realizado en la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada, (CREDESA R.L.), que se encuentra ubicada en la Avenida la Parroquia, barrio Santa Elena, 0-35 zona 1, Santa Cruz Verapaz, cuya actividad principal es la de proporcionar créditos a sus asociados, así como la de percibir de los mismos los ahorros.

El capítulo uno contiene la descripción general de la unidad de práctica, localización, recursos tanto materiales como humanos, situación tecnológica, económica, social, ambiental y político-legal; visión, misión, objetivos, estructura organizativa, administrativa, financiera, políticas, procedimientos y supervisión. Asimismo en este capítulo se describen las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas encontradas, la descripción de cada una de las intervenciones y jerarquización de las mismas.

En el capítulo dos, se describe el desarrollo de las actividades realizadas en cada una de las intervenciones, para ello, se consideraron los objetivos propuestos y la planificación, así como los métodos, técnicas y materiales que se emplearon en cada una de ellas.

El capítulo tres, contiene un análisis y discusión de los resultados obtenidos en cada una de las intervenciones, donde se evaluaron los objetivos propuestos; así mismo, se describen los beneficios que trae a la cooperativa la actualización de los registros contables de cuatro períodos fiscales; la implementación de un nuevo formato de solicitud de crédito y la gestión de una ampliación de financiamiento.

Por último, se presentan las conclusiones y se proporcionan algunas recomendaciones para mejorar la operatividad y funcionamiento de la entidad.

OBJETIVOS

General

Contribuir al mejoramiento de la operatividad de la cooperativa, mediante la planificación y ejecución de las diversas actividades programadas para cada una de las intervenciones.

Específicos

Actualizar la información contable, financiera y fiscal de la Cooperativa para evitar sanciones por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria.

Minimizar los riesgos de irrecuperabilidad de la cartera de créditos de la cooperativa para conservar su capital.

Ampliar el financiamiento que servirá para cubrir la demanda de créditos de la cooperativa.

CAPÍTULO 1

DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA UNIDAD DE PRÁCTICA

La Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L), se constituyó el uno de septiembre del año dos mil ocho, como cooperativa, según acta número cero uno guion dos mil ocho, autorizado por el alcalde municipal de Santa Cruz Verapaz, como una entidad no lucrativa, con capital variable e integrado por aportaciones obligatorias individuales, nace con la iniciativa de 36 asociados. Tiene como principal actividad la de proporcionar créditos a sus asociados, así como también la de percibir de los mismos los ahorros corriente y a plazo fijo.

1.1 Caracterización del área de influencia de la unidad de práctica

En este apartado se encuentran las características principales y propias de la entidad donde se llevó a cabo el Ejercicio Profesional Supervisado, en el contenido del mismo, se describe la localización, recursos tanto materiales como humanos, situación tecnológica, económica, social y ambiental, política-legal.

1.1.1 Localización

La unidad de práctica, Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.), se encuentra ubicada en la Avenida la Parroquia, barrio Santa Elena, 0-35 zona 1, Santa Cruz Verapaz, Alta Verapaz.

1.1.2 Recursos

a. Materiales

La cooperativa, para su funcionamiento cuenta con servicio de energía eléctrica, telefonía residencial e internet. El mobiliario y equipo con los que cuenta son: 2 escritorios secretariales, 2 sillas giratorias, 1 computadora de escritorio, 1 computadora portátil, 1 reguladora de voltaje, 1 archivador de metal y 1 estante de metal.

b. Humanos

La cooperativa, para el desarrollo de sus actividades cuenta con el siguiente personal.

CUADRO 1
LISTADO DE PERSONAL EN GENERAL

CARGO	AREA	CANTIDAD
Presidente	Consejo de Administración	1
Vicepresidente	Consejo de Administración	1
Secretario	Consejo de Administración	1
Tesorero	Consejo de Administración	1
Vocal	Consejo de Administración	1
Presidente	Comisión de Vigilancia	1
Secretario	Comisión de Vigilancia	1
Vocal	Comisión de Vigilancia	1
Presidente	Comisión de Educación	1
Secretario	Comisión de Educación	1
Vocal	Comisión de Educación	1
Presidente	Comisión de Créditos	1
Secretario	Comisión de Créditos	1
Vocal	Comisión de Créditos	1
Gerente General	Gerencia	1
Asesor de crédito	Departamento de contabilidad	1
Operador técnico	Departamento de contabilidad	1

Fuente: Investigación de campo. Año 2 014.

1.1.3 Situación tecnológica

La Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.), hace uso de programas de *Microsoft Word* y *Microsoft Excel* para su funcionamiento, en ellos se realizan operaciones contables y financieras.

1.1.4 Situación económica

La institución realiza actividades auxiliares de intermediación financiera, a través de la prestación de servicios de ahorros y créditos, lo que hace que pertenezca al sector terciario o de servicios. Su principal fuente de sostenimiento económico proviene de las aportaciones y ahorros de los asociados.

1.1.5 Situación social y ambiental

CREDESA R.L., funciona como intermediario para lograr proyectos en beneficio a los asociados, tales como viviendas y fertilizantes, que son gestionados por el Gerente General. Estos programas son impulsados por el Fondo Guatemalteco de Vivienda (FOGUAVI) y el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación (MAGA).

Además, proporciona asesoría en el aprovechamiento forestal, producción de plantas, establecimiento de plantaciones forestales y el manejo forestal.

1.1.6 Situación político-legal

La cooperativa fue constituida el uno de septiembre del año dos mil ocho, según acta No.01-2 008 de la Asamblea General, se encuentra inscrita ante el Instituto Nacional de las Cooperativas

(INACOP), según registro No. 353 folio No. 353, libro No. 1 de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Se encuentra registrada ante la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), con el Número de Identificación Tributario 6433833-9, está exenta del Impuesto Sobre la Renta, Impuesto al Valor Agregado e Impuesto Sobre Productos Financieros.

1.2 Descripción general de la entidad y su ambiente de control

La Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.), fue constituida como cooperativa, con capital variable e integrado por aportaciones obligatorias individuales, siendo su actividad principal la de proporcionar créditos a sus asociados, así como también la de percibir de los mismos, los ahorros corrientes y a plazo fijo.

1.2.1 Visión

“Somos una asociación de profesionales, estudiantes, campesinos y agricultores organizados para ejecutar proyectos productivos, económicos y programas de desarrollo integral para comunidades y personas.”¹

1.2.2 Misión

“Aumentar la capacidad de inversión y el ahorro con los habitantes del municipio de Santa Cruz Verapaz para promover su desarrollo y garantizar así una mejor calidad de vida.”²

¹ Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, CREDESA R.L. *Memoria de labores* (Guatemala 2 013).

² *Ibíd.*

1.2.3 Objetivos

a. General:

“Percibir de los asociados los ahorros corrientes y a plazo fijo, concederles préstamos fiduciarios, prendarios e hipotecarios, así como proporcionarles otros servicios que demanden y la cooperativa esté en capacidad de ofrecer.”³

b. Específicos

“Promover el mejoramiento social y económico de sus miembros, mediante la realización de planes, programas, proyectos y actividades, que demanden el esfuerzo común, la ayuda mutua, la acción conjunta y la solidaridad.

Fomentar entre sus asociados todas aquellas actividades tendientes a desarrollar el hábito del ahorro, como medio para financiar proyectos productivos o de otra índole, que contribuyan a mejorar su nivel de vida.

Propiciar dentro de la empresa la práctica del Cooperativismo, tanto en su filosofía como en su organización.

Estimular y mantener en los asociados las aptitudes y confianza necesarias, con el objeto que la empresa se constituya en una organización productiva

Garantizar la eficiencia y la seguridad, para que se proporcione a los asociados, sus familias y la comunidad, el mejor servicio posible.”⁴

1.2.4 Estructura interna general

a. Estructura organizativa

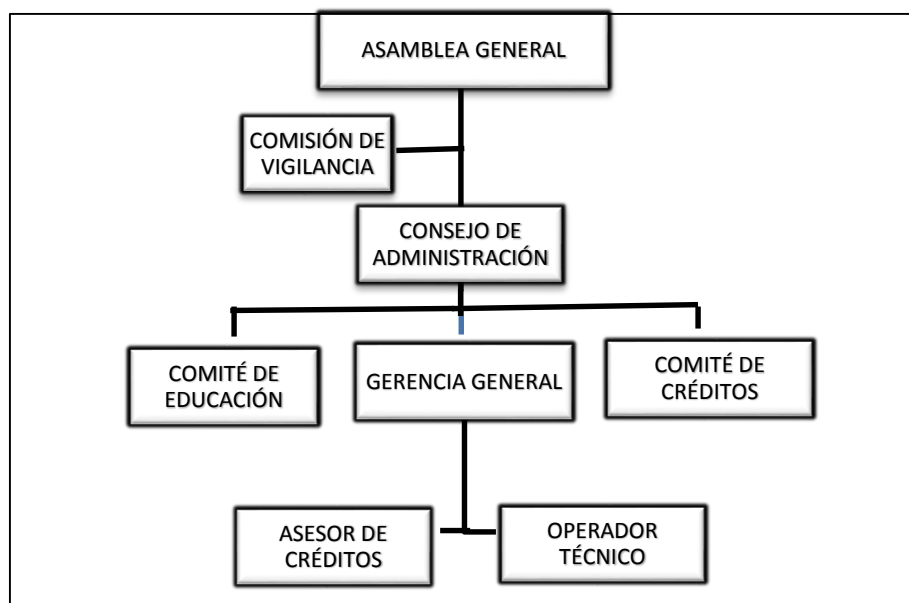
La Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.), cuenta con un organigrama estructural en

³ Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada, *Estatutos*, (Guatemala 2 009), artículo 4.

⁴ *Ibíd.*

donde se tienen definidas las líneas de autoridad, responsabilidades y dependencias. En el siguiente cuadro se presenta como está estructurada la cooperativa para su buen funcionamiento.

CUADRO 2 ORGANIGRAMA GENERAL



Fuente: Investigación de campo. Año 2 014.

b. Estructura administrativa

La cooperativa carece de estrategias y criterios para su funcionamiento. En relación a planes operativos, cuenta con un plan de trabajo anual para el año 2 014. Los criterios institucionales se encuentran definidos en la transparencia, equidad, honestidad, lealtad, responsabilidad y eficiencia.

c. Estructura financiera

Los estados financieros de CREDESA R.L., muestran los cambios que sufre la información contable de la entidad, además de proporcionar la información acerca de la posición financiera,

operación y cambios en la misma, es la herramienta útil para la Gerencia General, miembros de la Junta Directiva y terceras personas en la toma de decisiones de índole económica.

Además, revelan los resultados del trabajo realizado por los administradores con los recursos económicos de la cooperativa, suministrando también información que se relacionan con los activos, pasivos, patrimonio, gastos e ingresos, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo.

El sistema contable adoptado por la Cooperativa es el método de lo devengado, según su inscripción en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), porque reconoce los ingresos cuando se devengan.

1.2.5 Políticas y procedimientos

a. Políticas

La cooperativa para su funcionamiento cuenta con estatutos aprobados por el Instituto Nacional de Cooperativas (INACOP), un reglamento de créditos, así mismo dispone de un manual contable en donde se encuentran definidas las políticas contables.

El Consejo de Administración y el Comité de Vigilancia cuentan con un manual de funcionamiento, en donde se describen claramente las funciones de cada uno de los integrantes de dichas comisiones.

b. Procedimientos

La cooperativa retira efectivo para la compra de activos fijos y de papelería y útiles, retiros de ahorro, concesión de préstamos, pago de sueldos y salarios a los empleados, esto se realiza a través de cheques.

Se obtiene ingresos por medio de la captación de ahorros, aporte de los asociados y recuperación de créditos otorgados, todas las transacciones realizadas se ingresan a la información financiera que está a cargo del contador de la cooperativa.

1.2.6 Supervisión**a. Auditoría interna**

La cooperativa no dispone de un departamento de auditoría interna.

b. Proceso de supervisión

A nivel interno, la Comisión de Vigilancia realiza este proceso, debido a que es la encargada del control y fiscalización de la cooperativa, emitiendo un dictamen sobre los informes y documentos de tipo contable que el Consejo de Administración deba someter a consideración de la Asamblea General Ordinaria, así como la reforma a los estatutos. Ésta comisión se reúne mensualmente para dar a conocer los resultados y avances al Consejo de Administración y cada año presenta un informe de las actividades desarrolladas a la Asamblea General Ordinaria.

A nivel externo, la fiscalización y vigilancia de la Cooperativa está a cargo del Instituto Nacional de Cooperativas (INACOP), a través de la Inspección General de Cooperativas (INGECOP).

c. Aprobación y autorización

La Asamblea General tiene esta función en la cooperativa, porque es la que discute, aprueba o imprueba los estados financieros, el plan de trabajo, así como también el presupuesto de ingresos y egresos, presentados por el Consejo de Administración, según los estatutos de la cooperativa.

El Consejo de Administración se encarga de autorizar o denegar las transferencias de aportaciones entre asociados y el Gerente General es el encargado del nombramiento y remoción de los empleados bajo sus órdenes.

1.3 Descripción y jerarquización de la intervención

1.3.1 Descripción de la intervención

a. Desactualización de los registros contables del período 2 011-2 014

1) Condición

Luego de la revisión correspondiente de cada una de las cuentas del balance general y el estado de resultados de la cooperativa, se determinó que no están actualizados, porque no se realizaron los ajustes y registros correspondientes de los períodos; además, no se cuenta con la documentación de soporte contable para los registros y asientos.

2) Causa

Cálculos inadecuados de las estimaciones y depreciaciones contables, desconocimiento de las leyes fiscales vigentes y los Estados Financieros no son revisados por la Gerencia.

3) Efecto

No suministra toda la información acerca de la situación financiera de la cooperativa para la toma de decisiones, incertidumbre en el contenido de los Estados Financieros y contingencias a sanciones fiscales por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria.

4) Criterio

Las Normas Internacionales de Contabilidad NIC 1, Presentación de estados financieros establece: “Los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad de ejercicios anteriores, como con los de otras entidades diferentes, debe de tener una presentación adecuada.” y Las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades, sección 3, Presentación de Estados Financieros establece: “La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con los definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en la sección 2, Conceptos y Principios Generales.”

5) Recomendación

Debido a esta situación se hace necesaria la actualización o reorganización contable de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.), para evitar sanciones en caso de ser fiscalizada.

b. Inexistencia de controles de riesgos en la cartera crediticia

1) Condición

Se determinó que en la cooperativa al momento de la concesión de créditos, no se realiza una evaluación de los riesgos, porque se otorgan créditos sin investigar el récord crediticio y la capacidad de pago del solicitante, además, los créditos hipotecarios no son formalizados ante un notario para garantizar los mismos.

2) Causa

Inexistencia de políticas, métodos y procedimientos para la prevención de los riesgos. Desconocimiento de la normativa de la cooperativa sobre el control y prevención de los riesgos por parte del Comité de Créditos. Desinterés por parte del Comité de Créditos en cuanto a la evaluación de los riesgos.

3) Efecto

Incumplimiento en el pago del monto total del crédito otorgado y riesgos al incremento del índice de morosidad, estos dos efectos traen como consecuencia la descapitalización de la cooperativa y por ende el riesgo a que la misma no continúe con sus operaciones financieras normales.

4) Criterio

La Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto 19-2002, artículo 56, Políticas administrativas, establece: “Los bancos y las empresas que integran grupos financieros deben contar con políticas escritas actualizadas, relativas a la

concesión de créditos, inversiones, evaluación de la calidad de activos, suficiencia de provisiones para pérdidas y, en general, políticas para una adecuada administración de los diversos riesgos a que están expuestos.”, además los estatutos de la cooperativa, artículo 69 establece: “El Comité de Crédito, para conceder préstamos a los asociados tomará en cuenta la solvencia moral del prestatario y capacidad de pago del solicitante.”

5) Recomendaciones

Elaborar e implementar políticas y procedimientos para el control de riesgos y así elevar los niveles de rentabilidad de los créditos que se puedan otorgar en la cooperativa.

c. Capital insuficiente para cubrir la demanda de créditos

1) Condición

Se determinó que la cooperativa no cuenta con capital suficiente para cubrir las demandas de créditos, es importante que la misma pueda adquirir un financiamiento con otra entidad financiera para ser colocados en créditos y así acaparar más asociados.

2) Causa

Falta de gestión para adquirir más capital que servirá para el crecimiento de la cooperativa y además, la administración no cuenta con conocimientos suficientes sobre el análisis de factibilidad financiera.

3) Efecto

Pérdida de socios debido a que no se cubren las demandas de créditos, no se pueden cubrir los costos y gastos por falta de ingresos y pérdida de prestigio de la cooperativa.

4) Criterio

Es importante que las entidades financieras tengan capital suficiente para cubrir las demandas de créditos y así continuar con sus operaciones financieras normales.

5) Recomendaciones

Adquirir una ampliación de financiamiento en una institución financiera para ser colocados en microcréditos y así cubrir las demandas.

1.3.2 Jerarquización de la intervención

Con base en los hallazgos anteriores, se jerarquizan de la siguiente manera:

- a. Desactualización de los registros contables del período 2 011-2 014.
- b. Inexistencia de controles de riesgos en la cartera de créditos.
- c. Capital insuficiente para cubrir la demanda de créditos.

CAPÍTULO 2

DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES REALIZADAS

2.1 Actualización de los registros contables del período 2 011-2 014

La intervención número uno, consistió en la actualización de los registros contables de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.).

Previamente a registrar las operaciones contables, se habilitaron los libros principales de contabilidad y sus auxiliares ante la Superintendencia de Administración Tributaria.

Para la autorización y habilitación de los libros principales y auxiliares, fue necesaria la actualización de los datos del representante legal de la cooperativa ante la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT). Para ello se requirió el llenado del formulario 204 y se adjuntó el expediente de la persona que se encuentra como representante legal.

Se recabó toda la documentación de soporte contable, luego se procedió a clasificar y ordenar cronológicamente los recibos de caja, facturas de compras, estados de cuentas y las declaraciones tributarias del pago del Impuesto Sobre la Renta (ISR). Para llevar a cabo esta actividad se consideró el manual contable que posee la cooperativa.

Luego se solicitaron los libros de contabilidad que se operan en la cooperativa y se llegó a determinar que sólo se utilizaban libros manuales, esto hizo que se utilizaran las hojas electrónicas, que facilita el manejo de la contabilidad, de acuerdo con las leyes tributarias específicas indican.

Para conciliar las operaciones del saldo que el banco reporta con el saldo de la cooperativa, se procedió a solicitar los estados de cuenta bancarios, a través de una carta firmada por el contador. Luego de obtener los reportes del movimiento de efectivo, se procedió a la revisión de los cheques, boletas de depósitos, notas de debido y de crédito, por último se elaboró una cédula de conciliación bancaria. Es importante mencionar que esta actividad se realizó mensualmente y por cuatro períodos anuales consecutivos.

Se realizó el arqueo de caja semanalmente, para verificar si los ingresos coinciden con los egresos de efectivo, primero, se solicita la ayuda del cajero de la cooperativa para evitar malos entendidos en caso de haber un déficit en caja, luego se procedió a realizar el arqueo, una vez contado el efectivo, se solicita un recibo del cajero en donde consta que recibe intacto el fondo y los comprobantes de caja como: las facturas, recibos y cheques. Para confirmar los saldos, se elaboraron cédulas de corte y arqueo de caja y cédulas de arqueo de fondos correspondientes a los periodos de septiembre, octubre, noviembre y diciembre del año dos mil catorce.

En base a la documentación de soporte contable y las actividades anteriores, se realizaron los registros correspondientes en los libros de caja, diario, mayor y estados financieros de los años 2 011, 2 012, 2 013 y 2 014. En este caso, la utilización de formatos fue indispensable, mismos que fueron diseñados y trabajados en hojas de cálculo de *Microsoft Excel*.

Después de haber elaborado el Balance General, Estado de Resultado y Estado de Flujo de efectivo, se procedió a la revisión y análisis del contenido de cada uno de ellos y luego se presenta ante la Asamblea General de la cooperativa para su aprobación.

En el contenido del siguiente cuadro, se encuentran los libros principales y auxiliares que se trabajaron para la realización de la actualización.

CUADRO 3 REGISTROS CONTABLES REALIZADOS

periodos libros	2 011	2 012	2 013	2 014	No. folios
Principales	Diario	Diario	Diario	Diario	126
	Mayor	Mayor	Mayor	Mayor	18
	Balance	Balance	Balance	Balance	6
	Estado Financiero	Estado Financiero	Estado Financiero	Estado Financiero	12
Auxiliares	Caja	Caja	Caja	Caja	155

Fuente: Investigación de campo. Año 2 014.

2.2 Implementación de instrumentos y procedimientos en la concesión de créditos

Para esta intervención se llevó a cabo una evaluación de las políticas, los instrumentos y procedimientos utilizados en el análisis de riesgos, así como el formato utilizado para la concesión de créditos, pudiéndose constatar que existían debilidades. En efecto se implementó un nuevo formato de solicitud de crédito que servirá como una herramienta novedosa para la cooperativa.

Se procedió a examinar la antigüedad de los saldos en la cartera de créditos, este paso requirió de la elaboración de una matriz que contiene los datos generales del asociado, monto del crédito concedido, saldo actual, fecha de concesión y conclusión del crédito, fecha de la primera y última amortización, total de días atrasados y la cantidad total a pagar, es decir, la suma de capital atrasado, intereses y recargos. Con estos datos se logró establecer el porcentaje de morosidad, luego se realizó un análisis sobre el impacto que genera para la cooperativa.

Después de las actividades anteriores, se programó una reunión con el Comité de Crédito y la Gerencia para proponer alternativas que servirán para

el fortalecimiento de las políticas de crédito de la cooperativa. Se planteó la elaboración de un formato de solicitud de crédito más actualizado.

Con la aprobación de la propuesta, se diseñó en forma manual el nuevo formato de solicitud de crédito, y se realizó una evaluación de cada uno de los datos que se consideraron en su contenido.

Se solicitó la ayuda de un experto para la elaboración de un sistema computarizado de solicitud de crédito, posteriormente se realizó una reunión con la persona que elaboraría el *software* para girar instrucciones y definir los honorarios.

Para cada tipo de asociado se elaboraron formatos específicos que se detallan en los siguientes párrafos:

2.2.1 La solicitud de crédito

Se consideraron tres apartados que contenga información sobre los datos personales del solicitante, el tipo de financiamiento y las garantías sobre el préstamo.

2.2.2 Descripción de factores

Se elaboró un modelos de este documento, en donde se describe el perfil del solicitante, la capacidad de pago, el récord crediticio, la estabilidad laboral, el índice de endeudamiento y las referencias tanto personales como familiares.

2.2.3 Estado patrimonial

Para evaluar la posibilidad de autorizar el préstamo, se elaboró un formato en donde se detalla el estado patrimonial del solicitante, el cual refleja su situación económica.

2.2.4 Dictamen

Se diseñó este formato con la intención de realizar un análisis minucioso sobre la situación financiera, crediticia, garantías y/o referencias del solicitante, para poder emitir una opinión sobre el préstamo, si será aprobado o no.

Después de diseñar y elaborar el nuevo formato en forma electrónica, se presentó ante el Comité de Créditos y la Gerencia para su aprobación. Posteriormente, se procedió a dar instrucciones sobre el uso adecuado y se puso a prueba con tres clientes.

Con la prueba, se obtuvo un resultado satisfactorio, porque con este nuevo formato electrónico se estableció con facilidad el porcentaje de rentabilidad del crédito. En su contenido, no fue necesario realizar algún cambio, debido a que fueron funcionales cada uno de los datos considerados.

2.3 Elaboración de un plan de inversión para el proyecto de financiamiento

Para cumplir con los objetivos propuestos en esta intervención, se realizó un análisis sobre la situación económica y financiera de la cooperativa, pudiéndose observar que existe un mayor interés de créditos por parte de los asociados y que la cooperativa no cuenta con capital suficiente para cubrir dicha demanda.

Se solicitó y realizó una reunión con los altos ejecutivos de la Federación de Cooperativa de las Verapaces, (FEDECOVERA R.L.), para plantear la posibilidad de adquirir una ampliación de financiamiento que servirá para cubrir las demandas de crédito en la cooperativa.

A petición de esta institución, se procedió a elaborar un plan de inversión que contiene la justificación, objetivos, beneficios, riesgos y descripción del proyecto. Así mismo, se realizó un análisis sobre la viabilidad económica y

financiera, para esto se realizaron los cálculos de puntos de equilibrio, flujos de caja, valor actual neto, tasa interna de retorno, gastos operativos proyectados, tabla de amortización, viabilidad financiera por segmento, porcentaje de sensibilidad y liquidez.

Luego de haber elaborado el plan, se presentó para su aval ante la Junta Directiva, Comisión de Créditos y Gerencia de la cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada, (CREDESA R.L.).

Después, se envió toda la documentación solicitada ante la Federación de Cooperativas de las Verapaces, (FEDECOVERA R.L.), para su revisión y análisis. Se cumplieron con los requisitos establecidos y, se recibió la notificación de aprobación de la ampliación de financiamiento que asciende a la cantidad de trescientos mil quetzales exactos.

Con el análisis de la cantidad de solicitudes de créditos y aprobación del Comité de Créditos, fueron otorgados en microcréditos de dos mil quetzales cada uno y de esta manera se benefició a ciento cincuenta asociados más.

CAPÍTULO 3 ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

3.1 Actualización de los registros contables del período 2 011-2 014

Toda persona individual o jurídica debe de tener al día los libros contables y otros registros obligatorios establecidos en el Código de Comercio, Código Tributario y leyes tributarias específicas.

Se entiende que están al día, si todas las operaciones se encuentran asentadas en los libros y registros debidamente autorizados y habilitados según el artículo 94, Infracciones a los deberes formales. Sanciones, inciso 4 del Código Tributario.

Sin embargo, con los resultados obtenidos a través de la evaluación de los libros contables, se determinó que la contabilidad de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.), se encontraban desactualizada desde el año dos mil once, además los libros no estaban habilitados ante la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT).

El efecto que trae el no llevar al día los libros contables y otros registros obligatorios establecidos en las leyes tributarias, resulta en multa equivalente a cinco mil quetzales (Q.5 000.00), por incumplimiento de las obligaciones formales.

Como solución a la problemática, se propuso la actualización de los registros contables de la cooperativa, para ello fue necesario tener a la vista la documentación de soporte contable como: los recibos de caja, facturas de

compras, estados de cuentas y declaraciones tributarias pagadas, mismas que fueron base para la obtención de la información y operación contable.

Las gestiones ante la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), fueron indispensables para llevar a cabo esta intervención, así como la utilización de formatos de libros contables principales y auxiliares, según el artículo 368, contabilidad y registros indispensables del Código de Comercio.

Como resultado de las operaciones y registros, considerando las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se elaboraron los tres estados financieros principales, el balance general, estado de resultado y estado de flujo de efectivo, que fueron formulados con el objeto de suministrar información acerca de la situación financiera de la cooperativa y para la toma de decisiones.

Según el artículo 40, documentos de respaldo a la declaración jurada de renta, numeral uno de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, Decreto 10-2 012 y su reforma, señala que los contribuyentes que llevan contabilidad completa, deben tener a disposición de la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), el balance general, estado de resultado, estado de flujo de efectivo y estado de costo de producción, sin embargo, la cooperativa sólo presenta tres de los cuatro, debido a que el último corresponde únicamente a las entidades productoras de bienes.

Cabe mencionar que el trabajo realizado beneficia a la cooperativa, ya que a partir de estos registros contables, se ha realizado la actualización de la contabilidad de los años 2 011, 2 012, 2 013 y 2 014, de esta manera se evita sanciones en caso de ser fiscalizada.

Con la actualización de los registros contables, se adquirió un elemento físico que permite facilitar la toma de decisiones sobre la situación económica y financiera de la cooperativa.

A través de esta intervención, se logra obtener información histórica de la cooperativa, que servirá de base para realizar proyectos futuros.

3.2 Implementación de instrumentos y procedimientos en la concesión de créditos

Al analizar los resultados obtenidos en las encuestas de los distintos departamentos que conforman la cooperativa, específicamente en lo relacionado a los controles internos, cumplimiento en la aplicación de las políticas y procedimientos de créditos, se determinó que faltan controles de riesgos en la cartera de créditos.

De acuerdo a esto se hace necesaria la implementación de un sistema computarizado de solicitud de crédito, esto se realiza con la intención de que la cooperativa cuente con herramientas que garantice la correcta evaluación de los riesgos a los cuales están sometidos los procesos, porque por medio de instrumentos adecuados y procedimientos definidos se pueden asegurar la recuperación de los créditos concedidos.

El problema, es el hecho de que existen deficiencias en el modelo de solicitud que se utiliza al momento de conceder el crédito, en efecto, se elabora un nuevo formato de solicitud de crédito, porque con ello se realiza un análisis de la capacidad de pago del asociado.

Los efectos que puede traer el no implementar otros instrumentos y procedimientos en la concesión de créditos, es la posibilidad de la pérdida económica de la cooperativa.

El uso del nuevo formato de solicitud de crédito permite identificar, medir, controlar, mitigar y monitorear las exposiciones de riesgos y las posibles pérdidas, así como posibilita la recuperación del capital invertido y de esta manera se reduce el índice de morosidad.

Con el nuevo formato, la cooperativa logra juzgar de manera adecuada la solvencia económica del prestatario y así administrar eficientemente su cartera.

3.3 Elaboración de un plan de inversión para el proyecto de financiamiento

En la problemática tres, que se relaciona con la solvencia económica de la cooperativa y la cartera de créditos, se determinó que existe mayor demanda de créditos, sin embargo no se cuenta con el capital necesario para cubrir esas demandas.

Es importante resalta que los recursos captados por la cooperativa para su funcionamiento se obtienen a través de las aportaciones y depósitos de ahorro de los asociados, sin embargo, estos recursos no son suficientes para cubrir las demandas de créditos.

El efecto que puede tener al no poseer capital suficiente es que la cooperativa no logre captar los recursos para su funcionamiento y deje de ser un negocio en marcha.

Para ello, se hizo necesario gestionar ante la Federación de Cooperativas de las Verapaces, (FEDECOVERA R.L.), una ampliación de financiamiento que servirá para cubrir las demandas de crédito de los asociados, dicho financiamiento asciende a la cantidad de trescientos mil quetzales (Q.300 000.00).

La elaboración de un plan de inversión fue indispensable, porque sirvió de guía para realizar acciones en la búsqueda de soluciones a la situación económica y financiera de la cooperativa.

Debe mostrarse que el proyecto es factible económicamente, para ello se hace necesario un análisis sobre los costos, gastos y ganancias de la cooperativa, esto reflejará que la inversión es justificada por las ganancias que se generarán.

Con esta gestión, se logra beneficiar a ciento cincuenta asociados más, que tuvieron acceso a microcréditos de dos mil quetzales cada uno y de esta manera la cooperativa cumple con uno de sus fines primordiales.

CONCLUSIONES

Con la actualización de los registros contables se logró asentar las operaciones de manera adecuada en los libros de caja, diario, mayor y estados financieros, sobre la base de la documentación de soporte contable, con ello se logra reflejar de manera adecuada los cambios que se producen en los activos, pasivos y patrimonio de la cooperativa.

Como resultado de la implementación de instrumentos y procedimientos en la concesión de créditos, se diseñó un nuevo formato electrónico del proceso de solicitud de crédito, que servirá para juzgar adecuadamente la solvencia presente y futura del prestatario, de esta manera se logra administrar el riesgo en la cartera de créditos de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.), a fin de mantener una adecuada cobertura de provisiones.

La cooperativa dispone de capital suficiente para cubrir la demanda de créditos, debido a que, se hicieron las gestiones correspondientes ante la Federación de Cooperativas de las Verapaces, Responsabilidad Limitada (FEDECOVERA R.L.), para la ampliación de un financiamiento, que logró beneficiar a otros ciento cincuenta asociados más.

La realización del Ejercicio Profesional Supervisado, permitió contribuir al mejoramiento de la operatividad de la cooperativa, al desarrollar las diversas actividades programadas para darle solución a cada uno de los problemas.

RECOMENDACIONES

Establecer sistemas de control para que el personal que tiene a su cargo la contabilidad registre adecuadamente las actividades de la cooperativa y que elabore los estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), con la intención de asegurar que los mismos sean confiables, razonables, oportunos, y fidedignos.

Hacer uso adecuado del nuevo formato de solicitud de crédito con la finalidad de realizar un análisis minucioso sobre la capacidad de pago del solicitante y así asegurar el pago de la totalidad del monto solicitado.

Que se haga un análisis rígido sobre las políticas crediticias de la cooperativa para asegurar la inversión del capital gestionado y que pueda producir mayores ingresos, de esta manera la institución logra crecer más.

Darle seguimiento a las estrategias y procesos que fueron presentados como solución a los problemas, esto contribuirá al buen funcionamiento de la cooperativa.

BIBLIOGRAFÍA

- Campoverde Vélez, Félix. *El riesgo crediticio*. Ecuador: snt., 2 008.
- Congreso de la República de Guatemala. *Código de Comercio* (Decreto 2-70). Guatemala: Editorial Alenro, 1 970.
- . *Ley de bancos y grupos financieros* (Decreto 19-2002). Guatemala: Editorial Cultural Guatemalteca, 2 002.
- . *Código Tributario* (Decreto 6-91). Guatemala: Editorial Alenro, 2 012.
- . *Ley de Actualización Tributaria* (Decreto 19-2 012). Guatemala: Editorial Ediciones Fiscales, 2 012.
- . *Ley del Impuesto Sobre la Renta* (Decreto 26-92) y sus reformas. Guatemala: Editorial Cultural Guatemalteca, 2 013.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad -IASB-. *Normas internacionales de información financiera para pequeñas y mediantes entidades*. Guatemala: IASB., 2 009.
- Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada, -CREDESA R.L.-. *Estatuto General de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada, -CREDESA R.L.-*. Santa Cruz Verapaz, Alta Verapaz. Guatemala: CREDESA, 2 009.
- . *Memoria de labores 2 013 CREDESA R.L.* Santa Cruz Verapaz, Alta Verapaz. Guatemala: CREDESA, 2 013.
- Junta Monetaria de Guatemala -JM-. *Reglamento para la administración del riesgo de crédito*. (Resolución 141-2 003). Guatemala: Editorial Alenro, 2 003.

Morales Guerra, María Lidia. *La administración del riesgo de crédito en la cartera de consumo de una institución bancaria*. Tesis Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría. Universidad de San Carlos de Guatemala. Guatemala: Facultad de Ciencias Económicas, 2 007.

Perdomo Moreno, Abraham. *Análisis e interpretación de estados financieros*. México: Editorial ECAS, 1 986.



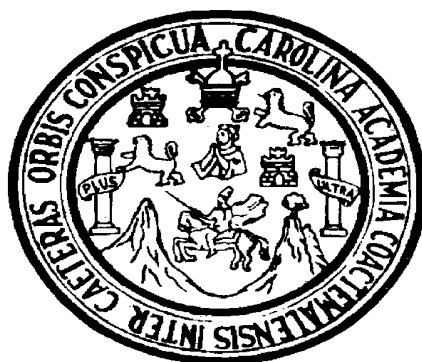
V.º B.º

Adán García Véliz
Licenciado en Pedagogía e Investigación Educativa
Bibliotecario

ANEXOS

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA (USAC)
CENTRO UNIVERSITARIO DEL NORTE (CUNOR)
FACULTA DE CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA**

ANEXO 1



ESTADOS FINANCIEROS 2 011-2 014

**COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CRÉDITO PARA EL
DESARROLLO DE SANTA CRUZ VERAPAZ, -CREDESA R.L.-**

ELABORADO POR: ROLANDO GUALIB CAÁL

SANTA CRUZ VERAPAZ, ALTA VERAPAZ, SEPTIEMBRE 2 015

TABLA DE CONTENIDO

Contenido	Página
Introducción.....	1
Balance General 2 011.....	2
Estado de Resultado 2 011.....	4
Flujo de Efectivo 2 011.....	5
Balance General 2 012.....	6
Estado de Resultado 2 012.....	8
Flujo de Efectivo 2 012.....	9
Balance General 2 013.....	10
Estado de Resultado 2 013.....	12
Flujo de Efectivo 2 013.....	13
Balance General 2 014.....	14
Estado de Resultado 2 014.....	16
Flujo de Efectivo 2 014.....	17

INTRODUCCIÓN

El presente documento proporciona información sobre los estados financieros de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.), correspondiente a los cuatro períodos fiscales, partiendo desde el año dos mil once hasta el año dos mil catorce.

Esta información será utilizada como instrumento para la toma de decisiones, porque proporciona datos verídicos sobre la situación financiera de la entidad. Además, contribuirá de forma sustantiva a mejorar la operatividad de la misma.

En este sentido, el Balance General, Estado de Resultado y Flujo de Efectivo, fueron elaborados de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), considerando la actividad principal de la cooperativa.

Los estados financieros reflejan claramente los activos, pasivos y capital con los que cuenta la entidad, además muestran los costos y gastos de cada año. El propósito principal de realizar esta intervención consiste en llevar al día los libros contables y así prevenir sanciones por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT).

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2 011
(Cifras Expresadas en Quetzales)

No. Código	Nombre Cuenta	Parcial	Sub Total	Total
	ACTIVO			
	ACTIVO PRODUCTIVO			148,938.73
10	DISPONIBILIDADES		-	
101	Depósitos Monetarios			
11	PRESTAMOS		148,938.73	
111	Prestamos Corrientes	153,545.08		
191	(-) Estimación para Préstamos Corrientes	4,606.35		
12	INVERSIONES FINANCIERAS			
	ACTIVO IMPRODUCTIVO			30,373.62
10	DISPONIBILIDADES		23,129.97	
100	Caja	23,129.97		
14	OTROS ACTIVOS APORTACIONES SUSCRITAS			
17	CARGOS DIFERIDOS		7,243.65	
	Mobiliario y Equipo	800.00		
	Equipo de Cómputo	5,285.00		
	Gastos de Organización	6,412.50		
171	(-) Amortización acumuladas	5,253.85		
SUMA DEL ACTIVO				179,312.35

No. Código	Nombre Cuenta	Parcial	Sub Total	Total
	PASIVO			
	PASIVO CON COSTO			109,744.60
20	DEPOSITOS		109,744.60	
201	Depósitos de Ahorro	109,744.60		
	PASIVO SIN COSTO			
21	OBLIGACIONES INMEDIATAS		12,085.32	12,085.32
	Retención de Intereses	13.48		
	Intereses y comisiones por Pagar	12,071.84		
	TOTAL PASIVO			121,829.92
	CAPITAL Y RESERVAS			
28	Capital Institucional y Reservas		53,035.99	
281	Capital Social	43,921.44		
282	Capital Institucional	7,335.99		
283	Reserva Irrepartible	444.64		
284	Reserva Obras Sociales	444.64		
285	Reserva Institucional	444.64		
286	Reserva de Educación	444.64		
2920	CAPITAL TRANSITORIO			-
292.01	Donaciones	-		
	Resultado de Ejercicio	4,446.44	4,446.44	
	TOTAL CAPITAL			57,482.43
SUMA PASIVO Y CAPITAL				179,312.35

EL Infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), bajo el número 1-17-140-794 CERTIFICA: Que el presente Balance General, fue elaborado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que presenta razonablemente El Balance General de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, CREDESA RL, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2 011.

José Elias Gonzalez Max
Contador

Rolando Gualib Caál
Epesista

ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
(Cifras Expresadas en Quetzales)

PRODUCTO		Q33,426.64
Productos Sobre Préstamos	Q33,426.64	
Intereses Sobre Préstamos	Q19,038.18	
Recargos Percibidos	Q12,818.46	
Otros Productos	<u>Q 1,570.00</u>	
GASTO	Q28,980.20	<u>Q28,980.20</u>
Gastos de Admón. y Generales		
Papelería y Útiles	Q 40.00	
Gastos Varios	Q 3,386.74	
Intereses y Comisiones Gasto	Q 5,500.25	
Publicidad y Propaganda	Q 1,920.00	
Gastos de Asamblea General	Q 1,200.00	
Comisiones Sobre/Depósitos	Q 6,833.84	
Dietas Gasto	Q 2,573.37	
Honorarios Profesionales	Q 4,500.00	
Depreciación Equipo Cómputo	Q 1,744.00	
Amortización Gastos de Instalación	<u>Q 1,282.00</u>	
Resultado Neto		<u>Q 4,446.44</u>

EL Infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), bajo el número 1-17-140-794 CERTIFICA: Que el presente Estado de Pérdidas y Ganancias, fue elaborado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que presenta razonablemente el Estado de Resultados de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, CREDESA RL, el cual asciende a cuatro mil cuatrocientos cuarenta y seis Quetzales con cuarenta Y cuatro centavos por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2 011.

José Elias Gonzalez Max
Contador

Rolando Gualib Caál
Epesista

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2 011
(EXPRESADO EN QUETZALES)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Resultado neto	4,446.44
Ajustes para conciliar el resultado neto con el efectivo neto provenientes de actividades de operación	
Depreciación mobiliario y equipo	160.00
Cambios en activo y pasivo neto	4,606.44
Disminución gastos anticipados	-
Aumento en otros activos	(4,748.00)
Aumento en obligaciones inmediatas	-
Aumento en obligaciones a largo plazo	-
Efectivo neto de efectivo por actividades de operación	(4,748.00)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE UNVERSIÓN	
Recuperación de Prestamos de Asociados	72,195.25
Aumento en propiedad planta y equipo	-
Desembolso de Prestamos a Asociados	(41,645.79)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	30,549.46
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Depósitos Recibidos de Asociados	11,300.00
Aportaciones Recibidos de Asociados	29,750.00
Provenientes de Reservas de Capital	-
Depósitos Pagados a Asociados	(200.00)
Aportaciones Retiradas de Asociadas	(2,000.00)
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento	38,850.00
Aumento neto en efectivo	69,257.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	(46,127.03)
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	23,129.97

EL Infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), bajo el número 1-17-140-794 CERTIFICA: Que el presente Estado de Flujo de Efectivo, fue elaborado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que presenta razonablemente el movimiento del efectivo de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada" CREDESA RL, el cual asciende a la cantidad de veintitrés mil ciento veintinueve con noventa y siete centavos, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2011.

José Elías Gonzales Max
 CONTADOR

Rolando Gualib Caál
 Epesista

BALANCE GENERAL AL31 de Diciembre de 2 012

(Cifras Expresadas en Quetzales)

No. Código	Nombre Cuenta	Parcial	Sub Total	Total
	ACTIVO			
	ACTIVO PRODUCTIVO			143,855.69
10	DISPONIBILIDADES		-	
101	Depósitos Monetarios			
11	PRESTAMOS		143,855.69	
111	Préstamos Corrientes	148,304.84		
	(-) Estimación para Préstamos			
191	Corrientes	4,449.14		
12	INVERSIONES FINANCIERAS			
	ACTIVO IMPRODUCTIVO			109,280.04
10	DISPONIBILIDADES		104,907.04	
100	Caja	104,907.04		
14	OTROS ACTIVOS		-	
	APORTACIONES SUSCRITAS			
17	CARGOS DIFERIDOS		4,373.00	
	Mobiliario y Equipo	800.00		
	Equipo de Cómputo	5,545.00		
	Gastos de Organización	6,412.50		
171	(-) Amortización acumuladas	8,384.50		
SUMA DEL ACTIVO				253,135.73

No. Código	Nombre Cuenta	Parcial	Sub Total	Total
	PASIVO			
	PASIVO CON COSTO			176,526.26
20	DEPOSITOS		176,526.26	
201	Depósitos de Ahorro	176,526.26		
	PASIVO SIN COSTO			
21	OBLIGACIONES INMEDIATAS		1,878.33	1,878.33
	Retención de Intereses	878.33		
	Dietas por pagar	1,000.00		
	Intereses y comisiones por Pagar	(0.00)		
	TOTAL PASIVO			178,404.59
	CAPITAL Y RESERVAS			
	Capital Institucional y Reservas		69,932.43	
28	Capital Social	54,238.04		
281	Capital Institucional	11,337.79		
282	Reserva Irrepartible	464.15		
283	Reserva Obras Sociales	464.15		
284	Reserva Institucional	464.15		
285	Reserva de Educación	464.15		
286	Reserva Asamblea General 2013	2,500.00		
2920	CAPITAL TRANSITORIO		-	
292.01	Donaciones	-		
	Resultado de Ejercicio	4,641.51	4,641.51	
	TOTAL CAPITAL			74,573.94
SUMA PASIVO Y CAPITAL				253,135.73

EL Infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), bajo el número 1-17-140-794 CERTIFICA: Que el presente Balance General, fue elaborado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que presenta razonablemente El Balance General de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz R.L." CREDESA RL, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2 012.

José Elías Gonzalez Max
Contador

Rolando Gualib Caál
Epesista

ESTADO DE RESULTADO 31 DE DICIEMBRE DEL 2 012
(Cifras Expresadas en Quetzales)

PRODUCTO		Q50,896.89
Productos Sobre Préstamos		Q50,896.89
Intereses Sobre Préstamos	Q31,709.71	
Recargos Percibidos	Q17,387.18	
Otros Productos	<u>Q 1,800.00</u>	
GASTO		Q46,255.38 <u>Q46,255.38</u>
Gastos de Admón. y Generales		
Gastos Varios	Q 2,454.25	
Intereses y Comisiones Gasto	Q17,149.98	
Publicidad y Propaganda	Q 698.00	
Gastos de Asamblea General	Q 1,763.50	
Intereses Sobre Préstamos	Q -	
Honorarios Profesionales	Q12,250.00	
Papelería y Útiles	Q 309.00	
Depreciación Equipo de Computación	Q 1,848.15	
Amortización Gasto de Organización	Q 1,282.50	
Dietas Gastos	Q 1,000.00	
Gastos Asamblea General 2011	Q 2,500.00	
Resultado Neto		<u>Q 4,641.51</u>

EL Infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), bajo el número 1-17-140-794 CERTIFICA: Que el presente Estado de Pérdidas y Ganancias, fue elaborado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que presenta razonablemente el Estado de Resultados de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, CREDESA RL, el cual asciende a cuatro mil seiscientos cuarenta y un Quetzales con cincuenta y un centavos, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2 012.

José Elías González Max
Contador

Rolando Gualib Caál
Epesista

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2 012
(EXPRESADO EN QUETZALES)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Resultado neto	4,641.51
Ajustes para conciliar el resultado neto con el efectivo neto provenientes de actividades de operación	
Depreciación mobiliario y equipo	128.00
Cambios en activo y pasivo neto	4,769.51
Disminución gastos anticipados	-
Aumento en otros activos	(2,500.00)
Aumento en obligaciones inmediatas	-
Aumento en obligaciones a largo plazo	-
Efectivo neto de efectivo por actividades de operación	(2,500.00)
 FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE UNVERSIÓN	
Recuperación de Prestamos de Asociados	137,762.50
Aumento en propiedad planta y equipo	-
Desembolso de Prestamos a Asociados	(75,345.00)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	62,417.50
 FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Depósitos Recibidos de Asociados	40,600.00
Aportaciones Recibidos de Asociados	27,250.00
Provenientes de Reservas de Capital	-
Depósitos Pagados a Asociados	(3,500.00)
Aportaciones Retiradas de Asociadas	(1,000.00)
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento	63,350.00
 Aumento neto en efectivo	 128,037.01
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	(23,129.97)
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	104,907.04

EL Infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), bajo el número 1-17-140-794 CERTIFICA: Que el presente Estado de Flujo de Efectivo, fue elaborado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que presenta razonablemente el movimiento del efectivo de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada" CREDESA RL, el cual asciende a la cantidad de ciento cuatro mil novecientos siete con cuatro centavos, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2012.

José Elías Gonzales Max
CONTADOR

Rolando Gualib Caál
Epesista

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2 013

(Cifras Expresadas en Quetzales)

No. Código	Nombre Cuenta	Parcial	Sub Total	Total
	ACTIVO			
	ACTIVO PRODUCTIVO			(4,606.35)
10	DISPONIBILIDADES		-	
101	Depósitos Monetarios			
11	PRESTAMOS		(4,606.35)	
111	Prestamos Corrientes	-		
	(-) Estimación para			
191	Préstamos Corrientes	4,606.35		
12	INVERSIONES FINANCIERAS			
	ACTIVO IMPRODUCTIVO			117,807.35
10	DISPONIBILIDADES		113,434.35	
100	Caja	113,434.35		
14	OTROS ACTIVOS		-	
	Ahorro A Plazo Fijo	-		
	IVA Crédito Fiscal	-		
17	CARGOS DIFERIDOS		4,373.00	
	Mobiliario y Equipo	800.00		
	Equipo de Cómputo	5,545.00		
	Gastos de Organización	6,412.50		
171	(-) Amortización acumuladas	8,384.50		
SUMA DEL ACTIVO				113,201.00

No. Código	Nombre Cuenta	Parcial	Sub Total	Total
	PASIVO			
	PASIVO CON COSTO			41,482.67
20	DEPOSITOS		41,482.67	
201	Depósitos de Ahorro	41,482.67		
	PASIVO SIN COSTO			
	OBLIGACIONES			
21	INMEDIATAS		589.03	589.03
	Retención de Intereses	589.03		
25	PROVISIONES		-	
	TOTAL PASIVO			42,071.70
	CAPITAL Y RESERVAS			
28	Capital Institucional		67,514.68	
281	Aportaciones	65,658.08		
282	Equipo de Cómputo	-		
283	Reserva Irrepartible	464.15		
284	Reserva Obras Sociales	464.15		
285	Reserva Institucional	464.15		
286	Reserva de Educación	464.15		
2920	CAPITAL TRANSITORIO		-	
292.01	Donaciones	-		
	Resultado de Ejercicio	3,614.62	3,614.62	
	TOTAL CAPITAL			71,129.30
SUMA PASIVO Y CAPITAL				113,201.00

EL Infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), bajo el número 1-17-140-794 CERTIFICA: Que el presente Balance General, fue elaborado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que presenta razonablemente El Balance General de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz CREDESA RL, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2 013.

José Elias Gonzalez Max
Contador

Rolando Gualib Caál
Epesista

ESTADO DE RESULTADO 31 DE DICIEMBRE DEL 2 013
(Cifras Expresadas en Quetzales)

PRODUCTO		Q25,817.17
Productos Sobre Préstamos		Q25,817.17
Intereses Sobre Préstamos	Q15,783.10	
Recargos Percibidos	Q 9,684.07	
Otros Productos	<u>Q 350.00</u>	
GASTO		Q22,202.55 <u>Q22,202.55</u>
Gastos de Admón. y Generales		
Gastos Varios	Q 1,775.05	
Intereses y Comisiones Gasto	Q11,200.00	
Publicidad y Propaganda	Q 800.00	
Gastos de Asamblea General	Q -	
Intereses Sobre Préstamos	Q -	
Honorarios Profesionales	Q 8,400.00	
Papelería y Útiles	Q 27.50	
Depreciación Equipo de Computación	Q -	
Amortización Gasto de Organización	Q -	
Alquileres	Q -	
Multas y Recargos	Q -	
Resultado Neto		<u><u>Q 3,614.62</u></u>

EL Infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), bajo el número 1-17-140-794 CERTIFICA: Que el presente Estado de Pérdidas y Ganancias, fue elaborado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que presenta razonablemente el Estado de Resultados de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, CREDESA RL, el cual asciende a tres mil seiscientos catorce quetzales con sesenta y dos centavos, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2 013.

José Elias Gonzalez Max
Contador

Rolando Gualib Caál
Epesista

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2 013
(EXPRESADO EN QUETZALES)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Resultado neto	3,614.62
Ajustes para conciliar el resultado neto con el efectivo neto provenientes de actividades de operación	
Depreciación mobiliario y equipo	102.40
Cambios en activo y pasivo neto	3,717.02
Disminución gastos anticipados	-
Aumento en otros activos	-
Aumento en obligaciones inmediatas	-
Aumento en obligaciones a largo plazo	-
Efectivo neto de efectivo por actividades de operación	-
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE UNVERSIÓN	
Recuperación de Prestamos de Asociados	210,565.00
Aumento en propiedad planta y equipo	-
Desembolso de Prestamos a Asociados	(60,190.63)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	150,374.37
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Depósitos Recibidos de Asociados	64,200.00
Aportaciones Recibidos de Asociados	15,550.00
Provenientes de Reservas de Capital	-
Depósitos Pagados a Asociados	(14,000.00)
Aportaciones Retiradas de Asociadas	(1,500.00)
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento	64,250.00
Aumento neto en efectivo	218,341.39
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	(104,907.04)
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	113,434.35

EL Infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), bajo el número 1-17-140-794 CERTIFICA: Que el presente Estado de Flujo de Efectivo, fue elaborado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que presenta razonablemente el movimiento del efectivo de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada" CREDESA RL, el cual asciende a la cantidad de ciento trece mil cuatrocientos treinta y cuatro con treinta y cinco centavos, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013.

José Elías Gonzales Max
CONTADOR

Rolando Gualib Caál
Epesista

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2 014
(Cifras Expresadas en Quetzales)

No. Cód.	Nombre Cuenta	Parcial	Sub Total	Total
	ACTIVO			
	ACTIVO PRODUCTIVO			424,252.77
	DISPONIBILIDADES		-	
	Depósitos Monetarios			
	PRESTAMOS		424,252.77	
	Préstamos Corrientes	428,859.1		
	(clientes	2		
	(-) Estimación para			
	Préstamos Corrientes	4,606.35		
	INVERSIONES			
	FINANCIERAS			
	ACTIVO IMPRODUCTIVO			114,940.73
	DISPONIBILIDADES		103,276.08	
	Caja	86,485.97		
	Bancos	16,790.11		
	OTROS ACTIVOS		-	
	Ahorro A Plazo Fijo			
		-		
	CARGOS DIFERIDOS		11,664.65	
	Mobiliario y Equipo	3,300.00		
	Equipo de Cómputo	6,500.00		
	Gastos de Organización	6,412.50		
	(-) Amortización			
	acumuladas	4,547.85		
	SUMA DEL ACTIVO			539,193.50

No. Cód.	Nombre Cuenta	Parcial	Sub Total	Total
	PASIVO			
	PASIVO CON COSTO			456,670.73
	DEPOSITOS		456,670.73	
	Depósitos de Ahorro	256,670.73		
	PRÉSTAMO POR PAGAR	200,000.00		
	PASIVO SIN COSTO			
	OBLIGACIONES INMEDIATAS			1,675.12
	Retención de Intereses	1,675.12	1,675.12	
	OBLIGACIONES A CORTO PLAZO			
	Intereses por Pagar	-	-	
	PROVISIONES			
	TOTAL PASIVO			458,345.85
	CAPITAL Y RESERVAS			
	Capital Institucional		79,301.41	
	Capital Social	64,578.78		
	Capital Institucional	12,763.15		
	Reserva para Asamblea General	-		
	Reserva Irrepartible	489.87		
	Reserva Obras Sociales	489.87		
	Reserva Institucional	489.87		
	Reserva de Educación	489.87		
	CAPITAL TRANSITORIO			
	Donaciones	-	-	
	Resultado de Ejercicio	1,546.24	1,546.24	
	TOTAL CAPITAL			80,847.65
	SUMA PASIVO Y CAPITAL			539,193.50

EL Infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), bajo el número de Identificación Tributaria NIT: 1407518-0 CERTIFICA: que el presente Balance General, fue elaborado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que presenta razonablemente El Balance General de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, CREDESA RL, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2 014.

José Elías Gonzalez Max
Contador

Rolando Gualib Caál
Epesista

ESTADO DE RESULTADO 31 DE DICIEMBRE DEL 2 014
(Cifras Expresadas en Quetzales)

PRODUCTO		Q120,391.60
Productos Sobre Préstamos		Q120,391.60
Intereses Sobre Préstamos	Q69,163.55	
Recargos Percibidos	Q33,628.05	
Otros Productos	<u>Q17,600.00</u>	
GASTO		Q118,845.36 <u>Q118,845.36</u>
Gastos de Admón. y Generales		
Gastos Varios	Q 3,933.50	
Intereses y Comisiones Gasto	Q26,151.20	
Publicidad y Propaganda	Q 6,512.84	
Gastos de Asamblea General	Q -	
Intereses Sobre Préstamos	Q11,243.66	
Honorarios Profesionales	Q63,622.84	
Papelería y Útiles	Q 3,003.50	
Depreciación Equipo de Computación	Q -	
Amortización gasto de Organización	Q 641.25	
Alquileres	Q 3,080.00	
Multas y Recargos	Q 656.57	
Resultado Neto		<u>Q 1,546.24</u>

EL Infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), bajo el número 1-17-140-794 CERTIFICA: Que el presente Estado de Pérdidas y Ganancias, fue elaborado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que presenta razonablemente el Estado de Resultados de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, CREDESA RL, el cual asciende a mil quinientos cuarenta y seis quetzales con veinticuatro centavos, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2 014.

José Elias Gonzalez Max
Contador

Rolando Gualib Caál
Epesista

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2 014
(EXPRESADO EN QUETZALES)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Resultado neto	1,546.24
Ajustes para conciliar el resultado neto con el efectivo neto provenientes de actividades de operación	
Depreciación mobiliario y equipo	330.00
Cambios en activo y pasivo neto	1,876.24
Disminución gastos anticipados	-
Aumento en otros activos	(4,255.00)
Aumento en obligaciones inmediatas	-
Aumento en obligaciones a largo plazo	-
Efectivo neto de efectivo por actividades de operación	(4,255.00)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE UNVERSIÓN	
Recuperación de Prestamos de Asociados	255,290.88
Aumento en propiedad planta y equipo	-
Desembolso de Prestamos a Asociados	(78,241.80)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	177,049.08
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Depósitos Recibidos de Asociados	45,000.00
Aportaciones Recibidos de Asociados	11,000.00
Provenientes de Reservas de Capital	-
Depósitos Pagados a Asociados	(30,000.00)
Aportaciones Retiradas de Asociadas	(750.00)
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento	25,250.00
Aumento neto en efectivo	199,920.32
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	(113,434.35)
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	86,485.97

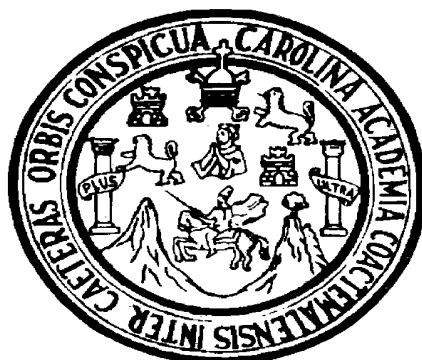
EL Infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), bajo el número 1-17-140-794 CERTIFICA: Que el presente Estado de Flujo de Efectivo, fue elaborado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que presenta razonablemente el movimiento del efectivo de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada" CREDESA RL, el cual asciende a la cantidad de ochenta y seis mil cuatrocientos ochenta y cinco con noventa y siete centavos, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014.

José Elías Gonzales Max
CONTADOR

Rolando Gualib Caál
Epesista

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA (USAC)
CENTRO UNIVERSITARIO DEL NORTE (CUNOR)
FACULTA DE CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA**

ANEXO 2



NUEVO MODELO DE SOLICITUD DE CRÉDITO

**COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CRÉDITO PARA EL
DESARROLLO DE SANTA CRUZ VERAPAZ, -CREDESA R.L.-**

ELABORADO POR: ROLANDO GUALIB CAÁL

SANTA CRUZ VERAPAZ, ALTA VERAPAZ, SEPTIEMBRE 2 015

TABLA DE CONTENIDO

Contenido	Página
Introducción.....	1
Modelo se solicitud de crédito para asociado agricultor.....	2
Descripción de factores para asociado agricultor.....	4
Análisis de la capacidad de pago para asociado agricultor.....	5
Modelo se solicitud de crédito para asociado asalariado.....	7
Descripción de factores para asociado asalariado.....	9
Análisis de la capacidad de pago para asociado asalariado.....	10
Modelo se solicitud de crédito para asociado comerciante.....	11
Descripción de factores para asociado comerciante.....	13
Análisis de la capacidad de pago para asociado comerciante.....	14
Estado patrimonial.....	16
Dictamen.....	17

INTRODUCCIÓN

La Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.), entre sus actividades principales se encuentra la de proporcionar créditos hipotecarios, prendarios y fiduciarios a sus asociados, con la finalidad de percibir ganancias para cubrir los gastos de funcionamiento, por esta misma situación es importante implementar instrumentos y procedimientos actualizados para el análisis de riesgo a que se encuentra expuesta la cooperativa.

El presente documento contiene un nuevo modelo de solicitud de crédito, además, se encuentra la descripción de factores del solicitante, análisis de la capacidad de pago, estado patrimonial y dictamen, estos formatos varían dependiendo del tipo de asociado, ya sea agricultor, asalariado o comerciante.

Con la implementación de este nuevo instrumento se pretende realizar un análisis minucioso de la capacidad de solicitante, asegurando de esta manera el pago total de la deuda y así minimizar el índice de morosidad.

Solicitud de Crédito

No. 00001

CREDESA R.L. SANTA CRUZ VERAPAZ

Fecha: 12/04/2015

ASOCIADO: ROLANDO GUALIB CAAL Monto Solicitado :

I. Información del Solicitante

Código de Actividad Económica:	1	Asociado Agricultor		Asociado Agricultor	
Identificación:	Extendida en:	Fecha de Ingreso Socio:	Fecha de Nacimiento:	Genero:	Estado Civil:
Nacionalidad	Dependientes:	Posee Bienes:		Nit	Teléfono Casa:
	Profesion u Oficio:			Teléfono Celular:	Fax:
Dirección:		Estabilidad Domiciliar: Casa Propia			

Asociado Agricultor

Ubicación Cultivo(s):
Descripción de Cultivo(s):
Fecha Inicio Experiencia:

Datos Conyuge

Nombre:	No. de Asociado
Ocupación:	0
Empresa:	

Parientes que no vivan con el Asociado

Nombre	Dirección	Teléfono
--------	-----------	----------

Referencias Personales

Nombre	Dirección	Teléfono
LEONEL TIUL	CASERIO LA LIBERTAD TAMAHU	57763137
PEDRO JALAL	CASERIO LA LIBERTAD TAMAHU	57776039

Referencias Comerciales y Crediticias Externas

Nombre	Dirección	Teléfono
--------	-----------	----------

II. Información del Financiamiento

Tipo	Inversión	Código de Prestamo:	g1p	Préstamo	Gastos Personales Prendario	
Monto	Taza Interes	Frecuencia de pago Capital	Frecuencia de pago Interés	Plazo		
Q 0.00	20%	Mensual	Mensual	24		
Monto en Letras	Destino:	1	Agricultura			
Vente Mil Quetzales Exactos	Compra de insumos para Mantenimiento de Cafe y Maiz					

III. Información sobre Garantías

Fiduciarias

Fiador Numero Uno

Nombre: HECTOR MAX UNICO APELLIDO
Dirección: BARRIO SANTO TOMAS SANTA CRUZ A.V. (FRENTE A EL ESTADIO DE FUT-BOL)

No. Asociado	Identificación	Estado Civil	Teléfono
100004031	O-16 11,416	CASADO	50146406

Fiador Numero Dos

Nombre: JOSE LUIS PELAEZ GUZMAN
Dirección: 1A CALLE, 3AV, ZONA 2, TACTIC ALTA VERAPAZ

No. Asociado	Identificación	Estado Civil	Teléfono
0	O-16 8,915	CASADO	53569803

Solicitud de Crédito

No. 00001

CREDESA R.L. SANTA CRUZ VERAPAZ

Fecha: 12/04/2015

ASOCIADO: 0 ROLANDO GUALIB CAAL Monto Solicitado : Q 0.00

Depósitos e Inversiones

Cuenta Monetaria	Propietario de la Cuenta	Monto Garantizado
APORTACIONES 100005431		

Otras Garantías

Tipo de Garantía	0	No. Título de Propiedad o Factura:	0
Descripción:	0	Valor:	Q 0.00
Características:	0		
Tipo de Garantía	0	No. Título de Propiedad o Factura:	0
Descripción:	0	Valor:	Q 0.00
Características:	0		

Hipotecaria

Propietario:	HECTOR MAX UNICO APELLIDO	Finca/Folio/Libro	3723/223/9E de A.V.	Precio Actual	Q 11,995.00
Descripción del Inmueble:	Inmueble Urbano Con Casa			No. Escritura	450-2008
Colindancias: Al Norte: 42.00 Metros, Casimiro Bin Tun Al Sur: 42.00 Metros, Jose Bin Ac Al Oriente: 42.00 Metros, Leticia Lemus Guzman Al Poniente: 42.00 Metros, Arnulfo Bin Ac, Camino de por medio					
Dirección del Inmueble:	7Av, 4-10 Zona 1 Tactic Alta Verapaz			Departamento	Alta Verapaz

Propietario:	JOSE LUIS PELAEZ GUZMAN	Finca/Folio/Libro	00/00/00	Precio Actual	Q 13,495.00
Descripción del Inmueble:	Inmueble Rustico			No. Escritura	575-2006
Colindancias: Al Norte: 21.00 Metros, Jorge Isem Al Sur: 21.00 Metros, Arturo Ichich Al Oriente: 21.00 Metros, Argelia Pelaez Al Poniente: 21.00 Metros, Pedro Cahuec					
Dirección del Inmueble:	Residenciales Oro Verde Santa Cruz A.V. (A 40 mts del Instituto Basico)			Departamento	Alta Verapaz

(F) _____
GERSON CAAL OROZCO
Analista de Créditos

(F) _____
ROLANDO GUALIB CAAL
Solicitante

(F) _____
HECTOR MAX UNICO APELLIDO
Fiador

(F) _____
JOSE LUIS PELAEZ GUZMAN
Fiador

Descripción de Factores del Solicitante

12/04/2015

CREDESA R.L. SANTA CRUZ VERAPAZ

ASOCIADO: 0 ROLANDO GUALIB CAAL	Cuota Estimada Asoc. 15,000.00	Primera Cuota 0.00	Cuota Capital 0.00	Cuota Intereses 0.00																																										
1. Perfil de Solicitante Dependientes: 0 Estabilidad Domiciliar: Casa Propia Tenencia de bienes inmuebles: 0		2. Record Crediticio <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>No.</th> <th>Vigente</th> <th>Monto</th> <th>Cuotas Atrasadas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>6</td> <td>N</td> <td>5,000.00</td> <td>0 vez(es) Sin Mora</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>N</td> <td>6,731.00</td> <td>0 vez(es) Sin Mora</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>N</td> <td>8,000.00</td> <td>0 vez(es) Sin Mora</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>N</td> <td>8,000.00</td> <td>0 vez(es) Sin Mora</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>N</td> <td>5,500.00</td> <td>0 vez(es) Sin Mora</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>N</td> <td>5,500.00</td> <td>0 vez(es) Sin Mora</td> </tr> </tbody> </table>			No.	Vigente	Monto	Cuotas Atrasadas	6	N	5,000.00	0 vez(es) Sin Mora	5	N	6,731.00	0 vez(es) Sin Mora	4	N	8,000.00	0 vez(es) Sin Mora	3	N	8,000.00	0 vez(es) Sin Mora	2	N	5,500.00	0 vez(es) Sin Mora	1	N	5,500.00	0 vez(es) Sin Mora														
No.	Vigente	Monto	Cuotas Atrasadas																																											
6	N	5,000.00	0 vez(es) Sin Mora																																											
5	N	6,731.00	0 vez(es) Sin Mora																																											
4	N	8,000.00	0 vez(es) Sin Mora																																											
3	N	8,000.00	0 vez(es) Sin Mora																																											
2	N	5,500.00	0 vez(es) Sin Mora																																											
1	N	5,500.00	0 vez(es) Sin Mora																																											
3. Capacidad de pago <div style="text-align: center; margin: 5px 0;">Alto</div> <table style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 60%;">Ingreso Por Ventas</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">2000</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(-) Costo Produccion</td> <td style="text-align: right;">400</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">Utilidad Bruta en Ventas y Margen Bruto</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1600</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Sueldo del Propietario / Gastos Familiares</td> <td style="text-align: right;">400</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Gastos Administrativos / Pago de Deudas</td> <td style="text-align: right;">500</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">Fetes y Acarreos</td> <td style="text-align: right;">0</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">Total Gastos</td> <td></td> <td style="text-align: right;">900.00</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">Utilidad o Pérdida</td> <td></td> <td style="text-align: right;">700.00</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Otros Ingresos del Solicitante</td> <td style="text-align: right;">300</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Sueldo/Utilidad del Conyuge</td> <td style="text-align: right;">0</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">Total Otros Aportes</td> <td></td> <td style="text-align: right;">300.00</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">Otros Egresos</td> <td></td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">Disponibilidad Anual</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1,000.00</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">Indicador % Capacidad de Pago</td> <td></td> <td style="text-align: right;">43.48%</td> </tr> </table>		Ingreso Por Ventas	2000		(-) Costo Produccion	400		Utilidad Bruta en Ventas y Margen Bruto		1600	Sueldo del Propietario / Gastos Familiares	400		Gastos Administrativos / Pago de Deudas	500		Fetes y Acarreos	0		Total Gastos		900.00	Utilidad o Pérdida		700.00	Otros Ingresos del Solicitante	300		Sueldo/Utilidad del Conyuge	0		Total Otros Aportes		300.00	Otros Egresos		0.00	Disponibilidad Anual		1,000.00	Indicador % Capacidad de Pago		43.48%	Indicador: (Disponibilidad - Intereses) / Ingresos * 100		
Ingreso Por Ventas	2000																																													
(-) Costo Produccion	400																																													
Utilidad Bruta en Ventas y Margen Bruto		1600																																												
Sueldo del Propietario / Gastos Familiares	400																																													
Gastos Administrativos / Pago de Deudas	500																																													
Fetes y Acarreos	0																																													
Total Gastos		900.00																																												
Utilidad o Pérdida		700.00																																												
Otros Ingresos del Solicitante	300																																													
Sueldo/Utilidad del Conyuge	0																																													
Total Otros Aportes		300.00																																												
Otros Egresos		0.00																																												
Disponibilidad Anual		1,000.00																																												
Indicador % Capacidad de Pago		43.48%																																												
4. Estabilidad Laboral/Experiencia en la Actividad		00 años																																												
5. Saldos Depósitos y Préstamos																																														
Saldo Aportaciones	Saldo Ahorros	Saldo Credito Vigente	Monto del Credito Solicitado																																											
500.00	300.00	6,500.00	0.00																																											
6. Referencias Externas																																														
	Nombre	Monto	Fecha	Calificación																																										
7. Índice de Endeudamiento																																														
		3.32%																																												
Punteo Total:		70																																												



Análisis de Capacidad de pago (Agricultores).

Nombre: Rolando Gualib Caál
No. Cuenta: 100005831

Calculo de Ventas En Base A Cultivos

Los datos a ingresar serán en forma Trimestral, Semestral o Anual, dependiendo del periodo individual.

Gastos Fam. Q 24,600.00	Otros Gastos Q 0.00	Ingresos Q 0.00	Descripción de Otros Ingresos 0
Ubicación de los Cultivos Aldea Chimox, Carchá Alta Verapaz			Teléfono 0
			Fecha Inicio Exp. 01/01/1998

Resumen Totales	
Ventas	Q 168,000.00
Costos	Q 86,400.00
Diferencia	Q 81,600.00

Tipo de Cultivo	Area a Cultivar	Produccion Por Unidad de Area	Cosechas	Produccion Total	Precio Unitario	Ingreso Por Venta
Tomate	16	75	1	1,200	Q 100.00	Q 120,000.00
Papa	16	30	1	480	Q 100.00	Q 48,000.00
				0		Q 0.00
				0		Q 0.00
Totales:						Q 168,000.00

Resumen En Promedios Totales de Una Cosecha:

Ventas:	Q 168,000.00
Costos:	Q 86,400.00
Total Gastos	Q 24,600.00
Otros Ingresos:	Q 0.00
Utilidad:	Q 57,000.00

Comentario:

El asociado se dedica al comercio de café y cardamomo, generando dos cosechas al año y comercializando mensualmente hasta la siguiente cosecha, manteniendo así un constante ingreso por ventas mensual, que se manifiesta en el resumen, también tiene ingresos por comercio de ganado, anualmente, esos ingresos no están tomados en cuenta.

Cuota Estimada a Pagar a CREDESA R. L. Q 5,000.00

Calculo de Costos En Base A Insumos Por Unidad de Area

GASTOS Y COSTOS POR UNIDAD DE AREA DE TERRENO

Tipo De Gasto o Costo	Cultivo 1	Cultivo 2	Cultivo 3	Cultivo 4
Arrendamiento de Terreno	Q 150.00	Q 150.00	Q 0.00	Q 0.00
Nivelacion de Suelo	Q 0.00	Q 0.00	Q 0.00	Q 0.00
Semillas o Pílonos	Q 500.00	Q 500.00	Q 0.00	Q 0.00
Fertilizantes	Q 200.00	Q 200.00	Q 0.00	Q 0.00
Abonos	Q 100.00	Q 100.00	Q 0.00	Q 0.00
Insecticidas	Q 200.00	Q 200.00	Q 0.00	Q 0.00
Fungicidas	Q 150.00	Q 150.00	Q 0.00	Q 0.00
Herbicidas	Q 300.00	Q 300.00	Q 0.00	Q 0.00
Mano de Obra Limpias	Q 300.00	Q 300.00	Q 0.00	Q 0.00
Mano de Obra Aplicación de Insumos	Q 500.00	Q 500.00	Q 0.00	Q 0.00
Mano de Obra Cosechas	Q 300.00	Q 300.00	Q 0.00	Q 0.00
Otros	Q 0.00	Q 0.00	Q 0.00	Q 0.00
Totales por Unidad de Terreno	Q 2,700.00	Q 2,700.00	Q 0.00	Q 0.00
Totales por Totalidad de Terreno	#####	#####	Q 0.00	Q 0.00

Desglose de Gastos Basicos Mensuales Familiares o Personales

No. Dependientes	5
Tipo Del Gasto	Monto o Valor
Alimentacion	Q 1,500.00
Vestuario y Calzado	Q 0.00
Agua	Q 0.00
Energia Electrica	Q 0.00
Telefono	Q 200.00
Tv Cable	Q 0.00
Medicinas	Q 0.00
Transporte	Q 0.00
Utiles Escolares	Q 0.00
Colegiatura	Q 0.00
Alquiler Vivienda	Q 0.00
Gastos de Vehiculo	Q 350.00
Seguros, Fondo de Retiro	Q 0.00
Otros (Pago de Deudas)	Q 2,050.00

Realizo:

Analista

12 de Abril de 2015

Reviso:

Asistente de Creditos y Cobros

Vo. Bo.

Gerente General



Analisis de Capacidad de pago (Agricultores).

Nombre: Rolando Gualib Caál
 No. Cuenta: 100005831

Resumen:	
Ventas	Q 168,000.00
Costos	Q 86,400.00
Total Gastos	Q 13,500.00
Otros Ingresos	Q 0.00
Disponibilidad Liquida:	Q 68,100.00

Cuota Estimada a Pagar Coop.	Q 20,000.00
------------------------------	-------------

AGRICULTOR

		Formula		Indicador	Óptimo
	Razon Corriente	$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$			>= 1%
Rentabilidad	ROA	$\frac{\text{Utilidad}}{\text{Activos}}$			Cuanto produce lo invertido.
	ROE	$\frac{\text{Utilidad}}{\text{Patrimonio}}$			Cuanto produce lo invertido.
	Margen comercial	$\frac{\text{Margen Bruto}}{\text{Ventas}}$			Lo mejor posible.
Nivel de Endeudamiento Capacidad de pago	Cobertura de la cuota	$\frac{\text{Disponibilidad liquida}}{\text{Cuota (capital+ intereses)}}$	Q 68,100.00	Q 20,000.00	<70%
	Disponible Neto	$\frac{\text{Cuota (capital+ intereses)}}{\text{Disponibilidad liquida}}$	Q 20,000.00	Q 68,100.00	29.37 <70%
Nivel de Endeudamiento	Con la deuda	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{activo}}$			<70%
	Sin la deuda	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{activo}}$			<70%

Realizo:
Gerson E. Caal Orozco
Analista

Reviso:
Edvin Omar Max Mencos
Asistente de Creditos y Cobros

Vo. Bo.
Roberto Já Caál
Gerente General

21 de Enero de 2015

Solicitud de Crédito

No. 00001

CREDESA R.L. SANTA CRUZ VERAPAZ

Fecha: 12/04/2015

ASOCIADO: ROLANDO GUALIB CAAL Monto Solicitado :

I. Información del Solicitante

Codigo de Actividad Economica:	2	Asociado Asalariado		Asociado Asalariado	
Identificación:	Extendida en:	Fecha de Ingreso Socio:	Fecha de Nacimiento:	Genero:	Estado Civil:
Nacionalidad	Dependientes:	Posee Bienes:		Nit	Teléfono Casa:
	Profesion u Oficio:				
Dirección:	Estabilidad Domiciliar: Casa Propia			Teléfono Celular:	Fax:

Asociado Asalariado

Nombre Empresa:	Teléfono Empresa:
Dirección Empresa:	Fecha Ingreso Empresa:
Cargo en Empresa:	

Datos Conyuge

Nombre:	No. de Asociado
Ocupación:	0
Empresa:	

Parientes que no vivan con el Asociado

Nombre	Dirección	Teléfono
--------	-----------	----------

Referencias Personales

Nombre	Dirección	Teléfono
LEONEL TIUL	CASERIO LA LIBERTAD TAMAHU	57763137
PEDRO JALAL	CASERIO LA LIBERTAD TAMAHU	57776039

Referencias Comerciales y Crediticias Externas

Nombre	Dirección	Teléfono
--------	-----------	----------

II. Información del Financiamiento

Tipo	Inversión	Codigo de Prestamo:	g1p	Préstamo	Gastos Personales Prendario
Monto	Taza Interes	Frecuencia de pago Capital	Frecuencia de pago Interés	Plazo	
Q 0.00	20%	Mensual	Mensual	24	
Monto en Letras	Destino:	1 Agricultura			
Vente Mil Quetzales Exactos	Compra de insumos para Mantenimiento de Cafe y Maiz				

III. Información sobre Garantías**Fiduciarias****Fiador Numero Uno**

Nombre:	HECTOR MAX UNICO APELLIDO
Dirección:	BARRIO SANTO TOMAS SANTA CRUZ A.V. (FRENTE A EL ESTADIO DE FUT-BOL)

No. Asociado	Identificación	Estado Civil	Teléfono
100004031	O-16 11,416	CASADO	50146406

Fiador Numero Dos

Nombre:	JOSE LUIS PELAEZ GUZMAN
Dirección:	1A CALLE, 3AV, ZONA 2, TACTIC ALTA VERAPAZ

No. Asociado	Identificación	Estado Civil	Teléfono
0	O-16 8,915	CASADO	53569803

Solicitud de Crédito

No. 00001

CREDESA R.L. SANTA CRUZ VERAPAZ

Fecha: 12/04/2015

ASOCIADO: 0 ROLANDO GUALIB CAAL Monto Solicitado : Q 0.00

Depósitos e Inversiones

Cuenta Monetaria	Propietario de la Cuenta	Monto Garantizado
APORTACIONES 100005431		

Otras Garantías

Tipo de Garantía	0	No. Título de Propiedad o Factura:	0
Descripción:	0	Valor:	Q 0.00
Características:	0		
Tipo de Garantía	0	No. Título de Propiedad o Factura:	0
Descripción:	0	Valor:	Q 0.00
Características:	0		

Hipotecaria

Propietario:	HECTOR MAX UNICO APELLIDO	Finca/Folio/Libro	3723/223/9E de A.V.	Precio Actual	Q 11,995.00
Descripción del Inmueble:	Inmueble Urbano Con Casa	No. Escritura	450-2008		
	Colindancias: Al Norte: 42.00 Metros, Casimiro Bin Tun Al Sur: 42.00 Metros, Jose Bin Ac Al Oriente: 42.00 Metros, Leticia Lemus Guzman Al Poniente: 42.00 Metros, Arnulfo Bin Ac, Camino de por medio				
Dirección del Inmueble:	7Av, 4-10 Zona 1 Tactic Alta Verapaz	Departamento	Alta Verapaz		

Propietario:	JOSE LUIS PELAEZ GUZMAN	Finca/Folio/Libro	00/00/00	Precio Actual	Q 13,495.00
Descripción del Inmueble:	Inmueble Rustico	No. Escritura	575-2006		
	Colindancias: Al Norte: 21.00 Metros, Jorge Isem Al Sur: 21.00 Metros, Arturo Ichich Al Oriente: 21.00 Metros, Argelia Pelaez Al Poniente: 21.00 Metros, Pedro Cahuec				
Dirección del Inmueble:	Residenciales Oro Verde Santa Cruz A.V. (A 40 mts del Instituto Basico)	Departamento	Alta Verapaz		

(F) _____
GERSON CAAL OROZCO
Analista de Créditos

(F) _____
ROLANDO GUALIB CAAL
Solicitante

(F) _____
HECTOR MAX UNICO APELLIDO
Fiador

(F) _____
JOSE LUIS PELAEZ GUZMAN
Fiador

Descripción de Factores del Solicitante

12/04/2015

CREDESA R.L. SANTA CRUZ VERAPAZ

ASOCIADO: 0 ROLANDO GUALIB CAAL	Cuota Estimada Asoc. 0.00	Primera Cuota 0.00	Cuota Capital 0.00	Cuota Intereses 0.00																						
1. Perfil de Solicitante Dependientes: 0 Estabilidad Domiciliar: Casa Propia Tenencia de bienes inmuebles: 0		2. Record Crediticio <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">No.</th> <th style="text-align: left;">Vigente</th> <th style="text-align: left;">Monto</th> <th style="text-align: left;">Cuotas Atrasadas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3</td> <td>N</td> <td>12,000.00</td> <td>0 Vez(es) 2 Cuotas</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>N</td> <td>10,000.00</td> <td>0 Vez(es) 3 Cuotas</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>N</td> <td>20,500.00</td> <td>0 Vez(es) Sin Mora</td> </tr> </tbody> </table>			No.	Vigente	Monto	Cuotas Atrasadas	3	N	12,000.00	0 Vez(es) 2 Cuotas	2	N	10,000.00	0 Vez(es) 3 Cuotas	1	N	20,500.00	0 Vez(es) Sin Mora						
No.	Vigente	Monto	Cuotas Atrasadas																							
3	N	12,000.00	0 Vez(es) 2 Cuotas																							
2	N	10,000.00	0 Vez(es) 3 Cuotas																							
1	N	20,500.00	0 Vez(es) Sin Mora																							
3. Capacidad de pago <div style="text-align: center; border: 1px solid black; padding: 2px; width: fit-content; margin: 0 auto;">FALSO</div> <table style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="text-align: right;">Sueldo Líquido</td> <td style="text-align: right;">2600</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Ingresos Negocio Propio</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">TIENDA DE CONSUMO DIARIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Otros Ingresos</td> <td style="text-align: right;">600</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Sueldo o Utilidad del Conyuge</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">TOTAL INGRESOS</td> <td style="text-align: right;">3,200.00</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> </td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Cuota Préstamo Vigente</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Valor Primera Cuota Préstamo Solicitado</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Total Pago de Préstamos</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Indicador: Cuota/Ingresos*100= 0/3200*100</td> <td style="text-align: right;">0.00%</td> </tr> </table>		Sueldo Líquido	2600	Ingresos Negocio Propio	0	TIENDA DE CONSUMO DIARIO		Otros Ingresos	600	Sueldo o Utilidad del Conyuge	0	TOTAL INGRESOS	3,200.00			Cuota Préstamo Vigente	0	Valor Primera Cuota Préstamo Solicitado	0.00	Total Pago de Préstamos	0.00	Indicador: Cuota/Ingresos*100= 0/3200*100	0.00%			
Sueldo Líquido	2600																									
Ingresos Negocio Propio	0																									
TIENDA DE CONSUMO DIARIO																										
Otros Ingresos	600																									
Sueldo o Utilidad del Conyuge	0																									
TOTAL INGRESOS	3,200.00																									
Cuota Préstamo Vigente	0																									
Valor Primera Cuota Préstamo Solicitado	0.00																									
Total Pago de Préstamos	0.00																									
Indicador: Cuota/Ingresos*100= 0/3200*100	0.00%																									
4. Estabilidad Laboral/Experiencia en la Actividad		5 años																								
5. Saldos Depósitos y Préstamos <table style="width: 100%; margin-top: 5px;"> <tr> <td style="text-align: right;">Saldo Aportaciones</td> <td style="text-align: right;">Saldo Ahorros</td> <td style="text-align: right;">Saldo Credito Vigente</td> <td style="text-align: right;">Monto del Credito Solicitado</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">500.00</td> <td style="text-align: right;">300.00</td> <td style="text-align: right;">6,500.00</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> </table>					Saldo Aportaciones	Saldo Ahorros	Saldo Credito Vigente	Monto del Credito Solicitado	500.00	300.00	6,500.00	0.00														
Saldo Aportaciones	Saldo Ahorros	Saldo Credito Vigente	Monto del Credito Solicitado																							
500.00	300.00	6,500.00	0.00																							
6. Referencias Externas <table style="width: 100%; margin-top: 5px;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;"></th> <th style="text-align: left;">Nombre</th> <th style="text-align: left;">Monto</th> <th style="text-align: left;">Fecha</th> <th style="text-align: left;">Calificación</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="5" style="height: 40px;"></td> </tr> </tbody> </table>						Nombre	Monto	Fecha	Calificación																	
	Nombre	Monto	Fecha	Calificación																						
7. Índice de Endeudamiento 3.32% Punteo Total: 71																										

Analisis de Capacidad de pago (Asalariados).
Nombre: Rolando Gualib Caál
No. Cuenta: 100005831
Desglose Gastos Familiares Mensuales

1. GASTOS BASICOS MENSUALES		
No.	Tipo Del Gasto	Monto Del Gasto
1	Alimentacion	Q 1,000.00
2	Vestuario y Calzado	Q 0.00
3	Agua	Q 0.00
4	Energia Electrica	Q 100.00
5	Telefono	Q 210.00
6	Tv Cable	Q 35.00
7	Medicinas	Q 0.00
8	Transporte	Q 200.00
9	Utiles Escolares	Q 0.00
10	Colegiatura	Q 0.00
11	Alquiler Vivienda	Q 0.00
12	Gastos de Vehiculos	Q 0.00
13	Seguros, Fondos Ret.	Q 0.00
14	Igss	Q 0.00
15	Otros (Prestamos)	Q 450.00

Numero de Dependientes

2

Total General

Q 1,995.00
Resumen:

Ingresos	Q 2,600.00
Otros Ing.	Q 0.00
Gastos Fam.	Q 1,995.00
Disponibilidad Liquida:	Q 605.00
Cuota Estimada a Pagar Coop.	Q 400.00

	Formula		Indicador	Óptimo	
Capacidad de pago	Cobertura de la cuota.	Disponibilidad liquida			
		Cuota (capital+ Intereses)	Q 605.00	Q 400.00	151%
Disponible Neto		Cuota (capital+ Intereses)			
		Disponibilidad liquida.	Q 400.00	Q 605.00	66%
Sin la deuda		Pasivo			
		activo	Q 7,000.00	Q 36,500.00	19%
Con la deuda		Pasivo			
		activo	Q 17,000.00	Q 36,500.00	47%

Realizo:

Reviso:

Vo. Bo.

Analista

Asistente de Creditos y Cobros

Roberto Já Caál

Gerente General

12 de Abril de 2015

Solicitud de Crédito

No. 00001

CREDESA R.L. SANTA CRUZ VERAPAZ

Fecha: 12/04/2015

ASOCIADO: ROLANDO GUALIB CAAL Monto Solicitado :

I. Información del Solicitante

Codigo de Actividad Economica:	3	Asociado Empresario		Asociado Empresario	
Identificación:	Extendida en:	Fecha de Ingreso Socio:	Fecha de Nacimiento:	Genero:	Estado Civil:
Nacionalidad	Dependientes:	Posee Bienes:		Nit	Teléfono Casa:
	Profesion u Oficio:	Estabilidad Domiciliar: Casa Propia		Teléfono Celular:	Fax:

Asociado Empresario	
Nombre Empresa:	Fecha Inicio Empresa:
Dirección Empresa:	
Teléfono Empresa:	

Datos Conyuge	No. de Asociado
Nombre:	0
Ocupación:	
Empresa:	

Parientes que no vivan con el Asociado		
Nombre	Dirección	Teléfono

Referencias Personales		
Nombre	Dirección	Teléfono
LEONEL TIUL	CASERIO LA LIBERTAD TAMAHU	57763137
PEDRO JALAL	CASERIO LA LIBERTAD TAMAHU	57776039

Referencias Comerciales y Crediticias Externas		
Nombre	Dirección	Teléfono

II. Información del Financiamiento

Tipo	Inversión	Codigo de Prestamo: g1p	Préstamo	Gastos Personales Prendario	
Monto	Taza Interes	Frecuencia de pago Capital	Frecuencia de pago Interés	Plazo	
Q 0.00	20%	Mensual	Mensual	24	
Monto en Letras	Destino:	1 Agricultura			
Vente Mil Quetzales Exactos	Compra de insumos para Mantenimiento de Cafe y Maiz				

III. Información sobre Garantías

Fiduciarias

Fiador Numero Uno

Nombre:	HECTOR MAX UNICO APELLIDO
Dirección:	BARRIO SANTO TOMAS SANTA CRUZ A.V. (FRENTE A EL ESTADIO DE FUT-BOL)

No. Asociado	Identificación	Estado Civil	Teléfono
100004031	O-16 11,416	CASADO	50146406

Fiador Numero Dos

Nombre:	JOSE LUIS PELAEZ GUZMAN
Dirección:	1A CALLE, 3AV, ZONA 2, TACTIC ALTA VERAPAZ

No. Asociado	Identificación	Estado Civil	Teléfono
0	O-16 8,915	CASADO	53569803

Solicitud de Crédito

No. 00001

CREDESA R.L. SANTA CRUZ VERAPAZ

Fecha: 12/04/2015

ASOCIADO: 0 ROLANDO GUALIB CAAL Monto Solicitado : Q 0.00

Depósitos e Inversiones

Cuenta Monetaria	Propietario de la Cuenta	Monto Garantizado
APORTACIONES 100005431		

Otras Garantías

Tipo de Garantía	0	No. Título de Propiedad o Factura:	0
Descripción:	0	Valor:	Q 0.00
Características:	0		
Tipo de Garantía	0	No. Título de Propiedad o Factura:	0
Descripción:	0	Valor:	Q 0.00
Características:	0		

Hipotecaria

Propietario:	HECTOR MAX UNICO APELLIDO	Finca/Folio/Libro	3723/223/9E de A.V.	Precio Actual	Q 11,995.00
Descripción del Inmueble:	Inmueble Urbano Con Casa			No. Escritura	450-2008
Colindancias: Al Norte: 42.00 Metros, Casimiro Bin Tun Al Sur: 42.00 Metros, Jose Bin Ac Al Oriente: 42.00 Metros, Leticia Lemus Guzman Al Poniente: 42.00 Metros, Arnulfo Bin Ac, Camino de por medio					
Dirección del Inmueble:	7Av, 4-10 Zona 1 Tactic Alta Verapaz			Departamento	Alta Verapaz

Propietario:	JOSE LUIS PELAEZ GUZMAN	Finca/Folio/Libro	00/00/00	Precio Actual	Q 13,495.00
Descripción del Inmueble:	Inmueble Rustico			No. Escritura	575-2006
Colindancias: Al Norte: 21.00 Metros, Jorge Isem Al Sur: 21.00 Metros, Arturo Ichich Al Oriente: 21.00 Metros, Argelia Pelaez Al Poniente: 21.00 Metros, Pedro Cahuec					
Dirección del Inmueble:	Residenciales Oro Verde Santa Cruz A.V. (A 40 mts del Instituto Basico)			Departamento	Alta Verapaz

(F) _____
GERSON CAAL OROZCO
Analista de Créditos

(F) _____
ROLANDO GUALIB CAAL
Solicitante

(F) _____
HECTOR MAX UNICO APELLIDO
Fiador

(F) _____
JOSE LUIS PELAEZ GUZMAN
Fiador

Descripción de Factores del Solicitante

12/04/2015

CREDESA R.L. SANTA CRUZ VERAPAZ

ASOCIADO: 0 ROLANDO GUALIB CAAL	Cuota Estimada Asoc. 700.00	Primera Cuota 0.00	Cuota Capital 0.00	Cuota Intereses 0.00																																																				
1. Perfil de Solicitante Dependientes: 0 Estabilidad Domiciliar: Casa Propia Tenencia de bienes inmuebles: 0		2. Record Crediticio <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">No.</th> <th style="width: 10%;">Vigente</th> <th style="width: 20%;">Monto</th> <th style="width: 65%;">Cuotas Atrasadas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3</td> <td>N</td> <td>12,000.00</td> <td>0 Vez(es) 2 Cuotas</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>N</td> <td>10,000.00</td> <td>0 Vez(es) 3 Cuotas</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>N</td> <td>20,500.00</td> <td>0 Vez(es) Sin Mora</td> </tr> </tbody> </table>			No.	Vigente	Monto	Cuotas Atrasadas	3	N	12,000.00	0 Vez(es) 2 Cuotas	2	N	10,000.00	0 Vez(es) 3 Cuotas	1	N	20,500.00	0 Vez(es) Sin Mora																																				
No.	Vigente	Monto	Cuotas Atrasadas																																																					
3	N	12,000.00	0 Vez(es) 2 Cuotas																																																					
2	N	10,000.00	0 Vez(es) 3 Cuotas																																																					
1	N	20,500.00	0 Vez(es) Sin Mora																																																					
3. Capacidad de pago <div style="text-align: center; border: 1px solid black; padding: 2px; width: fit-content; margin: 0 auto;">FALSO</div> <table style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 60%;">Ingreso Por Ventas</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">10000</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>(-) Costo Produccion</td> <td style="text-align: right;">6000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Utilidad Bruta en Ventas y Margen Bruto</td> <td></td> <td style="text-align: right;">4,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Sueldo del Propietario / Gastos Familiares</td> <td style="text-align: right;">1000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Gastos Administrativos / Pago de Deudas</td> <td style="text-align: right;">0</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total Gastos</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Utilidad Operativa</td> <td></td> <td style="text-align: right;">3,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Otros Ingresos del Solicitante</td> <td style="text-align: right;">0</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Sueldo/Utilidad del Conyuge</td> <td style="text-align: right;">0</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total Otros Aportes</td> <td></td> <td style="text-align: right;">0.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Otros Egresos</td> <td></td> <td style="text-align: right;">0.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Disponibilidad Mensual</td> <td></td> <td style="text-align: right;">3,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Indicador % capacidad de pago</td> <td></td> <td style="text-align: right;">0.00%</td> <td></td> </tr> </table>		Ingreso Por Ventas	10000			(-) Costo Produccion	6000			Utilidad Bruta en Ventas y Margen Bruto		4,000.00		Sueldo del Propietario / Gastos Familiares	1000			Gastos Administrativos / Pago de Deudas	0			Total Gastos		1,000.00		Utilidad Operativa		3,000.00		Otros Ingresos del Solicitante	0			Sueldo/Utilidad del Conyuge	0			Total Otros Aportes		0.00		Otros Egresos		0.00		Disponibilidad Mensual		3,000.00		Indicador % capacidad de pago		0.00%		Indicador de Capacidad de Pago del Empresario: Cuota / Disponibilidad * 100		
Ingreso Por Ventas	10000																																																							
(-) Costo Produccion	6000																																																							
Utilidad Bruta en Ventas y Margen Bruto		4,000.00																																																						
Sueldo del Propietario / Gastos Familiares	1000																																																							
Gastos Administrativos / Pago de Deudas	0																																																							
Total Gastos		1,000.00																																																						
Utilidad Operativa		3,000.00																																																						
Otros Ingresos del Solicitante	0																																																							
Sueldo/Utilidad del Conyuge	0																																																							
Total Otros Aportes		0.00																																																						
Otros Egresos		0.00																																																						
Disponibilidad Mensual		3,000.00																																																						
Indicador % capacidad de pago		0.00%																																																						
4. Estabilidad Laboral/Experiencia en la Actividad		5 años																																																						
5. Saldos Depósitos y Préstamos <table style="width: 100%; margin-top: 5px;"> <tr> <td style="width: 25%;">Saldo Aportaciones</td> <td style="width: 25%;">Saldo Ahorros</td> <td style="width: 25%;">Saldo Credito Vigente</td> <td style="width: 25%;">Monto del Credito Solicitado</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">500.00</td> <td style="text-align: right;">300.00</td> <td style="text-align: right;">6,500.00</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> </table>					Saldo Aportaciones	Saldo Ahorros	Saldo Credito Vigente	Monto del Credito Solicitado	500.00	300.00	6,500.00	0.00																																												
Saldo Aportaciones	Saldo Ahorros	Saldo Credito Vigente	Monto del Credito Solicitado																																																					
500.00	300.00	6,500.00	0.00																																																					
6. Referencias Externas <table style="width: 100%; margin-top: 5px;"> <thead> <tr> <th style="width: 35%;"></th> <th style="width: 20%;">Nombre</th> <th style="width: 15%;">Monto</th> <th style="width: 15%;">Fecha</th> <th style="width: 15%;">Calificación</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="5" style="height: 100px;"> </td> </tr> </tbody> </table>						Nombre	Monto	Fecha	Calificación																																															
	Nombre	Monto	Fecha	Calificación																																																				
7. Índice de Endeudamiento																																																								
		3.32%																																																						
Punteo Total:		70																																																						



Analisis de Capacidad de pago (Comerciantes).

Nombre: **Rolando Gualib Caal**
 No. Cuenta: **100005831**

Promedio mensual de costos, ventas y ganancias

Los Ingresos estan calculados en forma mensual según el promedio que el solicitante ha manejado en los ultimos meses.

Ventas

Producto	Cantidad al Dia	Cantidad a la Semana	Cantidad al Mes	Medida Unidad	Precio por Unidad	Valor Total	Ventas
Frijol		7	28	Quintal	Q 2,000.00	Q 56,000.00	Q 56,000.00
Arroz		2	8	Quintal	Q 450.00	Q 3,600.00	Q 3,600.00
Guisquil		2	8	Bulto	Q 210.00	Q 1,680.00	Q 1,680.00
Papa		3	12	Quintal	Q 350.00	Q 4,200.00	Q 4,200.00
Tomate		2	8	Caja	Q 250.00	Q 2,000.00	Q 2,000.00
Cebolla		3	12	Quintal	Q 280.00	Q 3,360.00	Q 3,360.00
Totales							Q 70,840.00

Costos

Producto	Cantidad al Dia	Cantidad a la Semana	Cantidad al Mes	Medida Unidad	Precio por Unidad	Valor Total	Costos	
Frijol		7	28	Quintal	Q 1,500.00	Q 42,000.00	Q 42,000.00	
Arroz		2	8	Quintal	Q 375.00	Q 3,000.00	Q 3,000.00	
Guisquil		2	8	Bulto	Q 125.00	Q 1,000.00	Q 1,000.00	
Papa		3	12	Quintal	Q 275.00	Q 3,300.00	Q 3,300.00	
Tomate		2	8	Caja	Q 200.00	Q 1,600.00	Q 1,600.00	
Cebolla		3	12	Quintal	Q 250.00	Q 3,000.00	Q 3,000.00	
Total Gastos de Produccion							Q 53,900.00	
Gastos Administrativos								
Combustible		3	12	Viajes	Q 400.00	Q 4,800.00	Q 4,800.00	
Alquileres		0	0	Locales	Q 0.00	Q 0.00	Q 0.00	
Empleados			2	Empleados	Q 1,000.00	Q 2,000.00	Q 2,000.00	
Total Gastos Administrativ							Q 6,800.00	
Comentario:							Totales	Q 60,700.00

Desglose Gastos Familiares Mensuales

GASTOS BASICOS MENSUALES			Numero de Dependientes
No.	Tipo Del Gasto	Monto Del Gasto	
1	Alimentacion	Q 1,000.00	1 Total General Q 1,398.00
2	Vestuario	Q 0.00	
3	Calzado	Q 0.00	
4	Agua	Q 0.00	
5	Energia Electrica	Q 123.00	
6	Telefono	Q 100.00	
7	Tv Cable	Q 60.00	
8	Medicinas	Q 0.00	
9	Transporte	Q 0.00	
10	Utiles Escolares	Q 0.00	
11	Colegiatura	Q 115.00	
12	Alquiler Vivienda	Q 0.00	
13	Combustibles	Q 0.00	
14	Reparacion Vehiculo	Q 0.00	
15	Otros	Q 0.00	

Resumen:

Ventas:	Q 70,840.00
Costos:	Q 53,900.00
Gastos Fam:	Q 1,398.00
Gastos Admon:	Q 6,800.00
Utilidad:	Q 8,742.00

Cuota Estimada A Pagar CREDESA **Q 5,000.00**

Gerson Esau Caal Orozco
 Analista de Creditos



Analisis de Capacidad de pago (Comerciantes).

Departamento de Creditos

Asociado

Nombre: Rolando Gualib Caál

No. Cuenta: 100005831

Resumen:

Ventas:	Q 99,160.00
Costos:	Q 78,680.00
Gastos Farn:	Q 1,398.00
Gastos Admon:	Q 6,800.00
Utilidad:	Q 12,282.00

Cuota Estimada A Pagar CREDESA R.L.	Q 5,000.00
-------------------------------------	------------

		Formula			Indicador	Óptimo
	Razon Corriente	$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$	Q 15,200.00	Q 15,000.00	101%	>100%
Rentabilidad	ROA	$\frac{\text{Utilidad}}{\text{Activos}}$				Cuanto produce lo invertido.
	ROE	$\frac{\text{Utilidad}}{\text{Patrimonio}}$				Cuanto produce lo invertido.
Capacidad de pago	Cobertura de la cuota.	$\frac{\text{Disponibilidad liquida}}{\text{Cuota (capital+ Intereses)}}$	Q 12,282.00	Q 5,000.00	246%	>100%
	Disponible neto	$\frac{\text{Cuota (capital+ Intereses)}}{\text{Disponibilidad liquida}}$	Q 5,000.00	Q 12,282.00	41%	<70%
Nivel de Endeudamiento	Con la deuda	$\frac{\text{Pasivo activo}}{\text{activo}}$	Q 5,000.00	Q 73,400.00	7%	<70%
	Sin la deuda	$\frac{\text{Pasivo activo}}{\text{activo}}$	Q 0.00	Q 73,400.00	0%	<70%
	Rotación Ctas. X Cobrar	$\frac{\text{Ventas al Crédito}}{\text{Ctas. X Cobrar}}$				Recuperación corto plazo.
	Prueba acida	$\frac{\text{Activo Circulante - Inventarios}}{\text{Pasivo Circulante}}$				>=1

Realizo:
Gerson E. Caal Orozco
Analista

Reviso:
Edvin Omar Max Mencos
Asistente de Creditos y Cobros

Vo. Bo.
Roberto Já Caál
Gerente General

21 de enero de 2015

CREDESA R.L. SANTA CRUZ VERAPAZ
Estado Patrimonial

Con el fin de que sea utilizado para evaluar la posibilidad de autorizar el préstamo solicitado, les presento mi Estado Patrimonial, el cual refleja mi verdadera situación económica al 12/04/2015

ROLANDO GUALIB CAAL

<u>Activo</u>	<u>Total</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Total</u>
Caja (efectivo disponible):	0	Préstamos a corto y largo plazo:	6500
Cuenta de ahorro en cooperativa:	300	Proveedores:	0
Cuenta de aportaciones cooperativa:	500	Créditos de casas comerciales y particulares:	0
Cuenta de ahorro en banco:	0		
Cuenta de cheques:	0		
Cultivos:	0	Total Pasivo	6500.00
Ganado:	54000		
Mercaderías:	0		
Cuentas por Cobrar:	0	PATRIMONIO (Activo - Pasivo)	189300.00
Muebles y útiles:	0		
Maquinaria y equipo:	0		
Vehículos:	80000	Total Pasivo y Capital	202300.00
Bienes Inmuebles (detallar abajo):	25,490.00		
Materias Primas:	1000		
Menaje de casa:	60000		
Otros Activos:	0		
Total Activo	195800.00		

Descripcion de Bienes Inmuebles

<u>Descripcion Inmueble</u>	<u>Dirección</u>	<u>Departamento</u>	<u>Precio Actual</u>
Inmueble Urbano Con Casa	7Av, 4-10 Zona 1 Tactic Alta Verapaz	Alta Verapaz	11,995.00
Inmueble Rustico	Residenciales Oro Verde Santa Cruz A.V. (A 40 mts del InsI Alta Verapaz		13,495.00

(F) _____
ROLANDO GUALIB CAAL

Estado Patrimonial

Solicitud: **00001**

Asociado: **0**

Nombre: **ROLANDO GUALIB CAAL**

1. Sobre el Solicitante:

Opinión del Analista

Es el sexto credito que solicita el señor Rolando Gualib Caál, se ha formado un buen record crediticio por lo que se le califica como un asociado "A", el monto solicitado en prestamo sera utilizado para gastos personales varios, compra de una motocicleta, presenta capacidad de pago.

Comentarios Recopilados Acerca del Solicitante:

El asociado cuenta con buenas referencias de parte de otras instituciones.

Opinión Jefe inmediato:

Otros Argumentos:

La propiedad propuesta en garantia ya cuenta con hipoteca a favor de la institucion.

2. Sobre las Garantías

Fiduciarias:

HECTOR MAX UNICO APELLIDO

Es hermano del señor solicitante y se constituye fiador y codeudor de ella, con sus bienes presentes y futuros, ya que con sus salario ayudara a la cancelacion de las cuotas.

JOSE LUIS PELAEZ GUZMAN

Es padre de la solicitante y se constituye fiadora solidaria y mancomunada de ella, con sus bienes presentes y futuros, especialmente con los derechos de posesion sobre un inmueble urbano de su propiedad.

Opinión de las Demás Garantías

El inmueble propuesto como garantía es un terreno urbano con casa, inscrito en el registro general del inmueble, ubicado en la 1a Calle 4-63 Z-4 de Tactic A.V, el cual anteriormente garantizo algunos creditos de a nombre de la propietaria, de los cuales no queda saldo pendiente, segun el avaluo se le aplico un valor de Q.66,504.50 representando el monto solicitado el 31.58% de el valor del inmueble.

Recomendacion del Analista: **Aprobar**

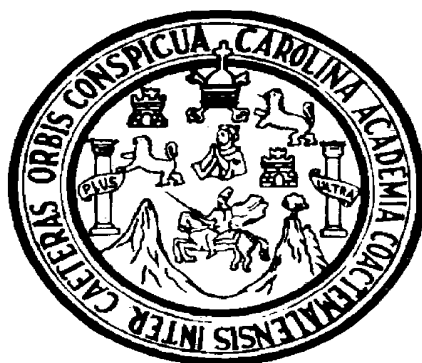
(f) Analista de Crédito

(f) Jefe o Supervisor

(f) Gerente General

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA (USAC)
CENTRO UNIVERSITARIO DEL NORTE (CUNOR)
FACULTA DE CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA**

ANEXO 3



PLAN DE INVERSIÓN PARA EL PROYECTO DE FINANCIAMIENTO

**COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CRÉDITO PARA EL
DESARROLLO DE SANTA CRUZ VERAPAZ, -CREDESA R.L.-**

ELABORADO POR: ROLANDO GUALIB CAÁL

SANTA CRUZ VERAPAZ, ALTA VERAPAZ, SEPTIEMBRE 2 015

**FEDERACIÓN DE COOPERATIVAS DE LAS
VERAPACES, RESPONSABILIDAD LIMITADA
FEDECOVERA R.L.**

COBÁN, ALTA VERAPAZ, GUATEMALA

**PROYECTO DE AMPLIACIÓN DE
FINANCIAMIENTO Y
PLAN DE INVERSION CREDESA R.L.**

SANTA CRUZ VERAPAZ, DICIEMBRE DE 2 014.

TABLA DE CONTENIDO

Contenido	Página
Introducción.....	1
Justificación.....	1
Antecedentes.....	2
Objetivos.....	3
Información básica.....	4
Descripción del proyecto.....	5
Inversión.....	6
Organismo y mecanismo de ejecución.....	6
Beneficios y riesgos.....	8
Forma de inversión de financiamiento.....	10
Análisis de viabilidad financiera.....	11



1. INTRODUCCIÓN

El contenido del presente documento es una propuesta innovadora de un proceso de desarrollo integral basado en las Necesidades, Interés, Problemas y Expectativas (NIPES) de las personas de diferentes comunidades del municipio de Santa Cruz Verapaz asociadas a la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.), mediante planes de desarrollo Económico.

Con el presente proyecto se pretende llevar a cabo una inversión económica, con la intención de cubrir las demandas de créditos, a fin de mejorar las condiciones de vida de sus asociados, considerando los requisitos establecidos por la cooperativa.

2. JUSTIFICACIÓN

En el municipio de Santa Cruz Verapaz, Alta Verapaz existen alrededor de 1000 microempresas y con un promedio de 10,000 familias que dependen de las mismas. Las microempresas constituyen fuente importante generadora de empleos y sostenimiento de la región.

No obstante, las microempresas enfrentan una serie de barreras para el acceso al crédito del sistema financiero. Los factores limitantes radican en características propias del sector, como la baja dotación de activos reales para constituir garantías tradicionales, la falta de estructuras formales y de información documentada de sus actividades económicas, así como, en general, en la falta de interés por parte de muchas entidades financieras comerciales de realizar operaciones de pequeño monto. De esa manera, el sistema financiero tradicional



no considera al sector microempresarial como un segmento de mercado “bancable”. Sin embargo, desde inicios de los años 90, en Guatemala y otros países de América Latina han surgido instituciones que atienden al sector microempresarial con servicios crediticios rentables y sostenibles. Los factores claves han sido, por un lado, el desarrollo de metodologías de evaluación de riesgos adecuados al sector y, por otro lado, la utilización de garantías no tradicionales al alcance de los microempresarios. En el transcurso de las últimas dos décadas, se han probado varios modelos como soluciones sostenibles para las microfinanzas. Desde el punto de vista de los productos crediticios, existen modelos exitosos de créditos individuales, créditos solidarios y bancos comunales. Desde el punto de vista institucional, los oferentes de microcréditos pueden ser bancos privados o públicos, cooperativas de ahorro y crédito u organizaciones no gubernamentales (ONG). En Guatemala, el sector microfinanciero refleja esta variedad de modelos.

Así mismo, existen personas asalariadas que prestan sus servicios a determinada institución, que se ven en la necesidad de remodelar su casa por determinada situación, pero no puede comprar los materiales de forma inmediata, de la misma forma, los agricultores que no cuentan con capital para seguir produciendo, esto se debe a que el remanente mensual es el mínimo.

Con ello se pretende llevar a cabo el proyecto, con la intención de cubrir las demandas de créditos de los socios.

3. ANTECEDENTES

CREDESA R.L., tiene la vocación de ofrecer créditos a microempresas y empleados de instituciones, como tal, no tiene limitaciones legales o financieras para desarrollar el negocio de manera masiva y con eficiencia y rentabilidad.



Dentro del sistema bancario, CREDESA R.L. es una de las entidades más pequeñas y que está especializado en otorgar créditos a trabajadores, jubilados y a pequeñas empresas, como parte de su misión institucional, misma que ha tenido como planes desde hace seis años.

Actualmente, la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.), enfrenta tres barreras principales para incursionar al mercado de microfinanzas:

- No cuenta con un edificio propio.
- No se cuenta con la tecnología avanzada, ya que sus sistemas informáticos, aún son los más sencillos pero eficientes.

4. OBJETIVOS

➤ GENERAL

Contribuir a la expansión y el fortalecimiento de los servicios micro financieros, promoviendo el mejoramiento social y económico de sus miembros mediante la realización de planes, programas y proyectos, que demanden el esfuerzo común, la ayuda mutua, la acción conjunta y la solidaridad en el municipio de Santa Cruz Verapaz.

➤ ESPECÍFICOS

- Crear una alternativa más de servicios crediticios.

COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO DE
SANTA CRUZ VERAPAZ RESPONSABILIDAD LIMITADA.

BARRIO SANTA ELENA ZONA 1



SANTA CRUZ VERAPAZ

- Cubrir la demanda de créditos existentes.

- Mejorar las condiciones de vida de sus asociados a través del otorgamiento de créditos.

- Provisionar los servicios de:
 - I) Apoyo a la gestión de microcrédito,
 - II) Apoyo al desarrollo de la comunidad
 - III) Apoyo al crecimiento financiero.

5. INFORMACIÓN BÁSICA.

Organismo Ejecutor:

Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz, Responsabilidad Limitada (CREDESA R.L.).

Beneficiarios:

Los beneficiarios directos serán cerca de 500 socios.

Financiamiento:

Fedecovera R.L	Q. 500,000.00
Aportaciones/Capital de la cooperativa.	<u>Q. 300,000.00</u>
Total	Q. 800,000.00

Calendario de Ejecución: 10 años



6. DESCRIPCION DEL PROYECTO

El objetivo general del proyecto es contribuir a la expansión y el fortalecimiento de los servicios microfinancieros en la región. El objetivo específico es crear una alternativa más de servicios crediticios competitivos para la microempresa urbana y rural a través de la incursión de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de Santa Cruz Verapaz (CREDESA R.L.), en la provisión de servicios microfinancieros. El proyecto contemplará tres componentes:

- I) Apoyo a la gestión de microcrédito;
 - II) Apoyo al desarrollo humano y productos microfinancieros; y
 - III) Apoyo técnico para lograr una mejor inversión.
- **Apoyo a la gestión de microcrédito:** El objetivo específico de este componente es garantizar la gestión eficiente y prudente en la incursión al mercado microfinanciero. Si en dado caso el crédito solicitado no clasifica, esto implicaría gastos para la Cooperativa.
 - **Apoyo al desarrollo humano y productos microfinancieros:** Las actividades de este componente se orientan en apoyar y garantizar la seguridad alimentaria de las familias involucradas, además de la educación para el buen manejo de los productos financieros.
 - **Apoyo Técnico para lograr una mejor inversión:** Con los recursos del proyecto o préstamo se tiene contemplado dar educación financiera para nuestros socios, indicándoles de qué manera se le puede sacar el máximo provecho al crédito otorgado. De esta forma CREDESA R.L. contará con un socio integro con visiones claras, y que vaya creciendo poco a poco en

COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO DE
SANTA CRUZ VERAPAZ RESPONSABILIDAD LIMITADA.

BARRIO SANTA ELENA ZONA 1



SANTA CRUZ VERAPAZ

el ámbito de microempresa, y no utilice el crédito solo para probar suerte y quedarse endeudado.

7. INVERSIÓN

(en Quetzales)

DESCRIPCION	FEDECOVERA R.L.	CREDESA R.L.	TOTAL
Apoyo a la gestión de microcrédito	00.00	1,800.00	1,800
Apoyo al desarrollo humano y productos microfinancieros	300,000.00	14,220.00	314,220.00
Apoyo Técnico para lograr una mejor inversión	600.00	90.00	690.00
Reserva		9,000.00	9,000.00
Imprevistos	300.00	900.00	1,200.00
Gastos de Administración	300.00	3,000.00	3,300.00
Total	301,200.00	29,010.00	330,210.00
Porcentajes	91 %	9%	100%

Con la ayuda de FEDECOVERA R.L. se financiarán servicios de asistencia técnica y capacitación para desarrollar los tres componentes.

8. EL ORGANISMO Y MECANISMO DE EJECUCIÓN

CREDESA R.L. es una cooperativa santacruceña que nace de la necesidad de apoyarse mutuamente entre vecinos de diferentes sectores étnicos y económicos, surge la idea desde el año 2006, después de luchar y tener que llenar todos los requisitos que el INACOP solicita, se logra la tan ansiada constitución el 29 de enero del año 2009, con un total de 36 socios fundadores, que a la fecha ya forman la cantidad de 229 socios. Su máximo órgano es la Asamblea General. El consejo de Administración es el órgano de la administración encargado de fijar la dirección, objetivos y políticas de los negocios de la cooperativa y de la

COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO DE
SANTA CRUZ VERAPAZ RESPONSABILIDAD LIMITADA.

BARRIO SANTA ELENA ZONA 1



SANTA CRUZ VERAPAZ

administración. El Consejo de Administración está formado por 5 miembros. Las operaciones de la cooperativa son encabezadas por el Gerente General. Con la introducción de microcrédito se tiene previsto expandir el número de asociados, así también generar un tipo de incentivo para todos los órganos de la cooperativa así también para el Gerente General, debido a que de momento todo es ad honorem, a partir del año dos mil once ya se cuenta con personal técnico de la cooperativa.

Con el primer año de servicio se logró la captación de Q 11,100.00 en concepto de ahorros a plazo fijo, juntamente con el capital de las aportaciones dadas por cada socio se logró tener una ganancia de Q.2,451.78 en el año 2009. (Ver anexo comportamiento de la cooperativa.)

CREDESA R.L. actualmente cuenta con una sola agencia urbana ubicada en: Avenida la Parroquia 0-35 zona 1, barrio Santa Elena, municipio de Santa Cruz Verapaz, departamento de Alta Verapaz, teniendo como objetivo primero a mediano plazo tener una instalación propia que funcione para la Cooperativa, posteriormente entrar en el mercado departamental, actualmente las oficinas se encuentran en un local que se está alquilando.

La principal fortaleza de CREDESA R.L. como ejecutor de un proyecto de expansión de microcrédito es su naturaleza y vocación con el segmento del crédito de pequeño porte. Desde su creación, CREDESA R.L. ha definido como su misión la provisión de créditos a personas de ingresos medios y bajos, y tanto el Consejo de Administración como el Gerente General asumen el establecimiento de generar más créditos como una etapa lógica de su desarrollo institucional. En el crédito hipotecario, específicamente los que son garantizados con documentos que acreditan derechos de posesión CREDESA R.L. ha logrado un posicionamiento competitivo fuerte dentro del mercado. A través de este producto, CREDESA R.L.

COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO DE
SANTA CRUZ VERAPAZ RESPONSABILIDAD LIMITADA.

BARRIO SANTA ELENA ZONA 1



SANTA CRUZ VERAPAZ

ha desarrollado experiencia, y por ende podrá evitar los problemas futuros. En estos momentos CREDESA R.L. dispone de liquidez para iniciar sus actividades en el área de microfinanzas, sin embargo no cuenta con suficiente capital para su expansión, por lo que surge la necesidad de acudir a recursos externos. Como oportunidad para CREDESA R.L. se puede identificar la actual situación de mercado de microcréditos en la región. Si bien dos bancos y una ONG ofrecen créditos en la zona donde CREDESA R.L. tiene su agencia actual, la cobertura de mercado no llega a niveles de saturación, ya a la fecha sigue existiendo suficiente mercado para que un nuevo competidor entre sin mayores limitaciones. Las debilidades de la Cooperativa radican, en la falta de capital para facilitar microcréditos para nuevos asociados, y por otro lado en propaganda y promoción, El financiamiento proveerá fondos para subsanar las debilidades y preparará a CREDESA R.L. para la expansión de sus servicios en el transcurso de los próximos años.

Responsabilidad: CREDESA R.L. firmará un convenio con FEDECOVERA R.L. para el desembolso del financiamiento, La cooperativa queda sujeta a la forma de pago y tasa de interés que FEDECOVERA R.L. indique, comprometiéndose a ser efectivo el financiamiento en los 10 años siguientes a partir de la firma del convenio.

9. BENEFICIOS Y RIESGOS

➤ **BENEFICIOS:**

El proyecto beneficiará principalmente los socios de la cooperativa que inviertan en microempresas, reconstrucción, agricultura y ampliación de créditos. Beneficiando así a un aproximado de 400 socios con créditos durante el periodo

COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO DE
SANTA CRUZ VERAPAZ RESPONSABILIDAD LIMITADA.

BARRIO SANTA ELENA ZONA 1



SANTA CRUZ VERAPAZ

del convenio. Las personas verán mejoras en sus posibilidades de acceder al crédito y a servicios de ahorro en forma sostenible. El financiamiento ayudará a CREDESA R.L. a que los servicios crediticios que ofrezca respondan a los requerimientos de los asociados en cuanto a calidad y oportunidad, expandiendo la gama de sus productos y el alcance de sus servicios a un número importante de socios. Los beneficios del financiamiento no se agotarán en el mero incremento de la oferta de servicios, sino que contribuirán también a incrementar el grado de competencia en el mercado. Al presentar una opción de financiamiento como alternativa para los microempresarios, empleados y agricultores en el área de atención de CREDESA R.L., se incrementará la presión competitiva sobre los demás oferentes de microcrédito, lo que a mediano plazo contribuirá al mejoramiento de la calidad de los servicios y/o una reducción de precios (tasas de interés), que hoy se sitúan alrededor del 32%, para los beneficiarios finales de los créditos.

El presente financiamiento puede contribuir al desarrollo de una nueva etapa en la comercialización de las microfinanzas en Guatemala. Guatemala no está considerado entre los países con mayor grado de desarrollo en las microfinanzas en el contexto regional. Sin embargo, considerando que entre los oferentes más fuertes del mercado ya se encuentra Banrural, y a través del presente financiamiento incursionará la cooperativa de manera masiva y sostenible al negocio microfinanciero.

➤ **RIESGOS:**

El financiamiento tiene un riesgo relacionado al desarrollo general del sistema financiero, asociado con la reestructuración del sistema financiero guatemalteco, como resultado de las modificaciones en el marco legal que se ha dado en el país, actualmente, el número de instituciones financieras que operan en el país puede

COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO DE
SANTA CRUZ VERAPAZ RESPONSABILIDAD LIMITADA.

BARRIO SANTA ELENA ZONA 1



SANTA CRUZ VERAPAZ

ser considerado elevado en vista de la importancia que tienen las economías de escala para la eficiencia de un sistema financiero. Experiencias verídicas de otras Cooperativas de similares funcionamientos, con condiciones semejantes (CACIC RL y COOPSAMA) han demostrado que se puede producir una consolidación en el sistema que resultará en un número menor de entidades financieras de mayor tamaño. CREDESA R.L. ha tomado la decisión estratégica de especializarse en un nicho de mercado que incluye la microfinanza, que no excluye la posibilidad de formar, como “Brazo especializado”, parte de un grupo financiero en el futuro.

10. FORMA DE INVERSION DEL FINANCIAMIENTO

DESTINO DEL MICROREDITO	PORCENTAJE
Reconstrucción de vivienda	30%
Microempresas	20%
Ampliación de Créditos	25%
Agricultura	15%
Reserva	10%

Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito para el Desarrollo de
Santa Cruz Verapaz, Alta Verapaz

Consejo de Administración

Abrahán Rodrigo Cac Caal
Presidente
Consejo de Administración

Roberto Ja Caal
Gerente
CREDESA R.L.

Efraín Tul Chiquin
Secretario

11. ANÁLISIS DE VIABILIDAD FINANCIERA

VIABILIDAD FINANCIERA MICROREDITO

ANEXO 5

SUPUESTOS

ANTERIOR PROYECTO MICROREDITOS

DESCRIPCION	1	MESES												
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Número de oficiales de credito	2													
Número de créditos nuevos por oficial / mes	40	44	46	49	52	55	50	53	56	60	64	59		
Promedio crediticio	5,000													
Plazo promedio en meses	1													
Tasa de interés activa	0.00%													
Costo de oportunidad de fondos (13.5% anual)	1.125%													
Tasa de Interes Activa	7.50%													
Cuota de aportaciones obligatorio pero reembolsable	10													
Provisiones de cartera mensual	0.25%													
Monto de credito Autorizado (para calculo de interes primer semestre)	200,000													
Monto de credito despues de primera amortizacion de capital	185,353													
No. de Amortizaciones al año del credito aut.	2													
Tasa de recurrentes	0.00%													

PROYECTO COLOCACION SEGMENTO 1

DESCRIPCION	1	MESES											
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Número de oficiales de credito	2												
Número de créditos nuevos por oficial / mes	30	34	36	39	42	45	40	43	46	50	54	49	
Promedio crediticio	5,000												
Plazo promedio en meses	1												
Tasa de interés activa	0.00%												
Costo de oportunidad de fondos (13.5% anual)	1.125%												
Tasa de Interes Activa	7.50%												
Cuota de aportaciones obligatorio pero reembolsable	10												
Provisiones de cartera mensual	0.25%												
Monto de credito Autorizado (para calculo de interes primer semestre)	150,000												
Monto de credito despues de primera amortizacion de capital	185,353												
No. de Amortizaciones al año del credito aut.	2												
Tasa de recurrentes	0.00%												

PROYECTO COLOCACION SEGMENTO 2 CREDITOS A UN PLAZO DE UN AÑO EN 12 PAGOS MENSUALES

DESCRIPCION	1	MESES											
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Número de oficiales de credito	2												
Número de créditos nuevos por oficial / mes	25	2	4	6	7	9	11	13	16	19	23	28	
Promedio crediticio	6,000												
Plazo promedio en meses	1												
Tasa de interés activa	0.00%												
Costo de oportunidad de fondos (13.5% anual)	1.125%												
Tasa de Interes Activa (22% anual)	1.83%												
Cuota de aportaciones obligatorio pero reembolsable	10												
Provisiones de cartera mensual	0.25%												
Monto de credito Autorizado (para calculo de interes primer semestre)	150,000												
Monto de credito despues de primera amortizacion de capital	185,353												
No. de Amortizaciones al año del credito aut.	2												
Tasa de recurrentes	0.00%												

PROYECTO MICROREDITOS ANTERIOR PUNTO DE EQUILIBRIO

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
MOVIMIENTO CARTERA DE CREDITOS												
Desembolsos	200,000.0	220,000.0	230,000.0	245,000.0	260,000.0	275,000.0	250,000.0	265,000.0	280,000.0	300,000.0	320,000.0	295,000.0
Recuperaciones		200,000.0	220,000.0	230,000.0	245,000.0	260,000.0	275,000.0	250,000.0	265,000.0	280,000.0	300,000.0	320,000.0
Desembolsos Recurrentes		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartera (Saldo)	200,000.0	220,000.0	230,000.0	245,000.0	260,000.0	275,000.0	250,000.0	265,000.0	280,000.0	300,000.0	320,000.0	295,000.0
Morosidad del 5%												
Cartera (Saldo-morosidad)	200,000.0	220,000.0	230,000.0	245,000.0	260,000.0	275,000.0	250,000.0	265,000.0	280,000.0	300,000.0	320,000.0	295,000.0
Número de créditos en cartera (Promedio)	40.0	44.0	46.0	49.0	52.0	55.0	50.0	53.0	56.0	60.0	64.0	59.0
Número de créditos vigentes por oficial (Promedio)	20.0	22.0	23.0	24.5	26.0	27.5	25.0	26.5	28.0	30.0	32.0	29.5
INGRESOS												
Intereses Ganados	15,000.0	16,500.0	17,250.0	18,375.0	19,500.0	20,625.0	18,750.0	19,875.0	21,000.0	22,500.0	24,000.0	22,125.0
Intereses no percibido por tasa de morosidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EGRESOS Y PROVISIONES												
Provision de Intereses	(750.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)
Gastos de personal	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)
Gastos operativos	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)
Provisiones	(166.7)	(550.0)	(575.0)	(612.5)	(650.0)	(687.5)	(625.0)	(662.5)	(700.0)	(750.0)	(800.0)	(737.5)
Amortizaciones												
Depreciaciones	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)
Utilidad (Pérdida)	11,754.8	11,371.4	12,096.4	13,183.9	14,271.4	15,358.9	13,711.2	14,798.7	15,886.2	17,336.2	18,786.2	16,973.7
Utilidad (Pérdida) acumulada	11,754.8	23,126.2	35,222.7	48,406.6	62,678.1	78,037.0	91,748.2	106,547.0	122,433.2	139,769.4	158,555.6	175,529.4

Rentabilidad / activos 59.46%

PRIMER SEGMENTO PUNTO DE EQUILIBRIO

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
MOVIMIENTO CARTERA DE CREDITOS												
Desembolsos	150,000.0	170,000.0	180,000.0	195,000.0	210,000.0	225,000.0	200,000.0	215,000.0	230,000.0	250,000.0	270,000.0	245,000.0
Recuperaciones		150,000.0	170,000.0	180,000.0	195,000.0	210,000.0	225,000.0	200,000.0	215,000.0	230,000.0	250,000.0	270,000.0
Desembolsos Recurrentes		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartera (Saldo)	150,000.0	170,000.0	180,000.0	195,000.0	210,000.0	225,000.0	200,000.0	215,000.0	230,000.0	250,000.0	270,000.0	245,000.0
Morosidad del 5%												
Cartera (Saldo-morosidad)	150,000.0	170,000.0	180,000.0	195,000.0	210,000.0	225,000.0	200,000.0	215,000.0	230,000.0	250,000.0	270,000.0	245,000.0
Número de créditos en cartera (Promedio)	30.0	34.0	36.0	39.0	42.0	45.0	40.0	43.0	46.0	50.0	54.0	49.0
Número de créditos vigentes por oficial (Promedio)	15.0	17.0	18.0	19.5	21.0	22.5	20.0	21.5	23.0	25.0	27.0	24.5
INGRESOS												
Intereses Ganados	11,250.0	12,750.0	13,500.0	14,625.0	15,750.0	16,875.0	15,000.0	16,125.0	17,250.0	18,750.0	20,250.0	18,375.0
Intereses no percibido por tasa de morosidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EGRESOS Y PROVISIONES												
Provision de Intereses	(750.0)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)
Gastos de personal	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)
Gastos operativos	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)
Provisiones	(166.7)	(425.0)	(450.0)	(487.5)	(525.0)	(562.5)	(500.0)	(537.5)	(575.0)	(625.0)	(675.0)	(612.5)
Amortizaciones												
Depreciaciones	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)
Utilidad (Pérdida)	8,004.8	8,308.9	9,033.9	10,121.4	11,208.9	12,296.4	10,483.9	11,571.4	12,658.9	14,108.9	15,558.9	13,746.4
Utilidad (Pérdida) acumulada	8,004.8	16,313.7	25,347.7	35,469.1	46,678.1	58,974.5	69,458.4	81,029.9	93,688.8	107,797.8	123,356.7	137,103.2

Rentabilidad / activos 55.96%

SEGUNDO SEGMENTO PUNTO DE EQUILIBRIO

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
MOVIMIENTO CARTERA DE CREDITOS												
Desembolsos	150,000.0	12,000.0	24,000.0	36,000.0	42,000.0	54,000.0	66,000.0	78,000.0	96,000.0	114,000.0	138,000.0	168,000.0
Recuperaciones		12,500.0	26,000.0	41,500.0	47,500.0	56,000.0	67,000.0	80,500.0	97,000.0	117,000.0	141,000.0	170,000.0
Desembolsos Recurrentes		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartera (Saldo)	150,000.0	149,500.0	147,500.0	142,000.0	136,500.0	134,500.0	133,500.0	131,000.0	130,000.0	127,000.0	124,000.0	122,000.0
Morosidad del 5%												
Cartera (Saldo-morosidad)	150,000.0	149,500.0	147,500.0	142,000.0	136,500.0	134,500.0	133,500.0	131,000.0	130,000.0	127,000.0	124,000.0	122,000.0
Número de créditos en cartera (Promedio)	25.0	27.0	31.0	37.0	44.0	53.0	64.0	77.0	93.0	112.0	135.0	163.0
Número de créditos vigentes por oficial (Promedio)	12.5	13.5	15.5	18.5	22.0	26.5	32.0	38.5	46.5	56.0	67.5	81.5
INGRESOS												
Intereses Ganados	2,712.3	5,415.6	8,308.8	9,538.4	11,256.2	13,471.2	16,192.6	19,510.7	23,534.0	28,361.9	34,193.4	41,236.4
Intereses no percibido por tasa de morosidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EGRESOS Y PROVISIONES												
Provision de Intereses	(750.0)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)	(1,687.5)
Gastos de personal	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)	(2,123.0)
Gastos operativos	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)	(200.0)
Provisiones	(166.7)	(373.8)	(368.8)	(355.0)	(341.3)	(336.3)	(333.8)	(327.5)	(325.0)	(317.5)	(310.0)	(305.0)
Amortizaciones												
Depreciaciones	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)
Utilidad (Pérdida)	(532.9)	1,025.8	3,924.0	5,167.3	6,898.9	9,118.9	11,842.8	15,167.1	19,192.9	24,028.4	29,867.4	36,915.4
Utilidad (Pérdida) acumulada	(532.9)	492.9	4,416.9	9,584.2	16,483.0	25,602.0	37,444.8	52,611.9	71,804.8	95,833.2	125,700.5	162,615.9

Rentabilidad / activos 133.29%

PROYECTO ANTERIOR FLUJO DE CAJA

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ingresos												
Intereses y comisiones	15,000.00	16,500.00	17,250.00	18,375.00	19,500.00	20,625.00	18,750.00	19,875.00	21,000.00	22,500.00	24,000.00	22,125.00
Otras fuentes												
Recuperaciones	-	200,000.00	220,000.00	230,000.00	245,000.00	260,000.00	275,000.00	250,000.00	265,000.00	280,000.00	300,000.00	320,000.00
Certificados de aportación	800.00	880.00	920.00	980.00	1,040.00	1,100.00	1,000.00	1,060.00	1,120.00	1,200.00	1,280.00	1,180.00
Total Ingresos	15,800.00	217,380.00	238,170.00	249,355.00	265,540.00	281,725.00	294,750.00	270,935.00	287,120.00	303,700.00	325,280.00	343,305.00
Egresos												
Desembolsos nuevos	(200,000.00)	(220,000.00)	(230,000.00)	(245,000.00)	(260,000.00)	(275,000.00)	(250,000.00)	(265,000.00)	(280,000.00)	(300,000.00)	(320,000.00)	(295,000.00)
Desembolsos Recurrentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización del Credito						(4,177.78)						
Intereses pagados						(11,250.00)						
Gastos personal	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)
Gastos operación	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)
Compra de equipos	(200.00)											
Total Egresos	(201,154.00)	(220,954.00)	(230,954.00)	(245,954.00)	(260,954.00)	(291,381.78)	(250,954.00)	(265,954.00)	(280,954.00)	(300,954.00)	(320,954.00)	(295,954.00)
REQUERIMIENTO DE FONDOS EN EL MES (Disponibilidad)	(185,354.00)	(3,574.00)	7,216.00	3,401.00	4,586.00	(9,656.78)	43,796.00	4,981.00	6,166.00	2,746.00	4,326.00	47,351.00
INICIAL	200,000.00	14,646.00	11,072.00	18,288.00	21,689.00	26,275.00	16,618.22	60,414.22	65,395.22	71,561.22	74,307.22	78,633.22
REQUERIMIENTOS DE FONDOS ACUMULADO	14,646.00	11,072.00	18,288.00	21,689.00	26,275.00	16,618.22	60,414.22	65,395.22	71,561.22	74,307.22	78,633.22	125,984.22

PRIMER SEGMENTO FLUJO DE CAJA

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ingresos												
Intereses y comisiones	11,250.00	12,750.00	13,500.00	14,625.00	15,750.00	16,875.00	15,000.00	16,125.00	17,250.00	18,750.00	20,250.00	18,375.00
Otras fuentes												
Recuperaciones	-	150,000.00	170,000.00	180,000.00	195,000.00	210,000.00	225,000.00	200,000.00	215,000.00	230,000.00	250,000.00	270,000.00
Certificados de aportación	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00
Total Ingresos	12,050.00	163,550.00	184,300.00	195,425.00	211,550.00	227,675.00	240,800.00	216,925.00	233,050.00	249,550.00	271,050.00	289,175.00
Egresos												
Desembolsos nuevos	(150,000.00)	(170,000.00)	(180,000.00)	(195,000.00)	(210,000.00)	(225,000.00)	(200,000.00)	(215,000.00)	(230,000.00)	(250,000.00)	(270,000.00)	(245,000.00)
Desembolsos Recurrentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización del Credito						(4,177.78)						
Intereses pagados						(11,250.00)						
Gastos personal	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)
Gastos operación	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)
Compra de equipos	(200.00)											
Total Egresos	(151,154.00)	(170,954.00)	(180,954.00)	(195,954.00)	(210,954.00)	(241,381.78)	(200,954.00)	(215,954.00)	(230,954.00)	(250,954.00)	(270,954.00)	(245,954.00)
REQUERIMIENTO DE FONDOS EN EL MES (Disponibilidad)	(139,104.00)	(7,404.00)	3,346.00	(529.00)	596.00	(13,706.78)	39,846.00	971.00	2,096.00	(1,404.00)	96.00	43,221.00
INICIAL	150,000.00	10,896.00	3,492.00	6,838.00	6,309.00	6,905.00	(6,801.78)	33,044.22	34,015.22	36,111.22	34,707.22	34,803.22
REQUERIMIENTOS DE FONDOS ACUMULADO	10,896.00	3,492.00	6,838.00	6,309.00	6,905.00	(6,801.78)	33,044.22	34,015.22	36,111.22	34,707.22	34,803.22	78,024.22

SEGUNDO SEGMENTO FLUJO DE CAJA

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ingresos												
Intereses y comisiones	2,712.33	5,415.62	8,308.77	9,538.36	11,256.16	13,471.23	16,192.60	19,510.68	23,533.97	28,361.92	34,193.42	41,236.44
Otras fuentes												
Recuperaciones	-	12,500.00	26,000.00	41,500.00	47,500.00	56,000.00	67,000.00	80,500.00	97,000.00	117,000.00	141,000.00	170,000.00
Certificados de aportación	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00
Total Ingresos	3,512.33	18,715.62	35,108.77	51,838.36	59,556.16	70,271.23	83,992.60	100,810.68	121,333.97	146,161.92	175,993.42	212,036.44
Egresos												
Desembolsos nuevos	(150,000.00)	(12,000.00)	(24,000.00)	(36,000.00)	(42,000.00)	(54,000.00)	(66,000.00)	(78,000.00)	(96,000.00)	(114,000.00)	(138,000.00)	(168,000.00)
Desembolsos Recurrentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización del Credito						(4,177.78)						
Intereses pagados						(11,250.00)						
Gastos personal	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)	(754.00)
Gastos operación	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)
Compra de equipos	(200.00)											
Total Egresos	(151,154.00)	(12,954.00)	(24,954.00)	(36,954.00)	(42,954.00)	(70,381.78)	(66,954.00)	(78,954.00)	(96,954.00)	(114,954.00)	(138,954.00)	(168,954.00)
REQUERIMIENTO DE FONDOS EN EL MES (Disponibilidad)	(147,641.67)	5,761.62	10,154.77	14,884.36	16,602.16	(110.55)	17,038.60	21,856.68	24,379.97	31,207.92	37,039.42	43,082.44
INICIAL	150,000.00	2,358.33	8,119.95	18,274.71	33,159.07	49,761.23	49,650.68	66,689.29	88,545.97	112,925.94	144,133.86	181,173.29
REQUERIMIENTOS DE FONDOS ACUMULADO	2,358.33	8,119.95	18,274.71	33,159.07	49,761.23	49,650.68	66,689.29	88,545.97	112,925.94	144,133.86	181,173.29	224,255.72

PROYECTO ANTERIOR CALCULO DEL VALOR ACTUAL NETO Y LA TASA INTERNA DE RETORNO

INVERSION INICIAL	(200,000.00)
PRESTAMO	200,000.00

		MESES											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
FLUJO DE FONDOS	0.0	14,646.00	14,646.00	11,072.00	18,288.00	21,689.00	26,275.00	16,618.22	60,414.22	65,395.22	71,561.22	74,307.22	78,633.22
FACTOR DE DESCUENTO 1.8%		0.98	0.96	0.95	0.93	0.91	0.90	0.88	0.87	0.85	0.84	0.82	0.81
TIEMPO (MESES)		1.0	2.0	3.0	4.0	5.0	6.0	7.0	8.0	9.0	10.0	11.0	12.0
FLUJO NETO FONDOS ACTUALIZADOS		14,387.03	14,132.65	10,495.01	17,028.45	19,838.13	23,607.83	14,667.29	52,378.97	55,694.97	59,868.72	61,066.84	63,479.38
VAN PARA 12 MESES	406,645.26												
TIR PARA 12 MESES	203.3%												
SALDO ACUMULADO DE CAJA	78,633.22												

SEGMENTO UNO CALCULO DEL VALOR ACTUAL NETO Y LA TASA INTERNA DE RETORNO

INVERSION INICIAL	(150,000.00)
PRESTAMO	150,000.00

		MESES											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
FLUJO DE FONDOS	0.0	10,896.00	10,896.00	3,492.00	6,838.00	6,309.00	6,905.00	-6,801.78	33,044.22	34,015.22	36,111.22	34,707.22	34,803.22
FACTOR DE DESCUENTO 1.8%		0.98	0.96	0.95	0.93	0.91	0.90	0.88	0.87	0.85	0.84	0.82	0.81
TIEMPO (MESES)		1.0	2.0	3.0	4.0	5.0	6.0	7.0	8.0	9.0	10.0	11.0	12.0
FLUJO NETO FONDOS ACTUALIZADOS		10,703.34	10,514.09	3,310.02	6,367.05	5,770.61	6,204.07	(6,003.28)	28,649.25	28,969.65	30,210.95	28,522.94	28,096.10
VAN PARA 12 MESES	181,314.79												
TIR PARA 12 MESES	120.9%												
SALDO ACUMULADO DE CAJA	34,803.22												

SEGMENTO 2 CALCULO DEL VALOR ACTUAL NETO Y LA TASA INTERNA DE RETORNO

INVERSION INICIAL	(150,000.00)
PRESTAMO	150,000.00

		MESES											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
FLUJO DE FONDOS	0.0	2,358.33	2,358.33	8,119.95	18,274.71	33,159.07	49,761.23	49,650.68	66,689.29	88,545.97	112,925.94	144,133.86	181,173.29
FACTOR DE DESCUENTO 1.8%		0.98	0.96	0.95	0.93	0.91	0.90	0.88	0.87	0.85	0.84	0.82	0.81
TIEMPO (MESES)		1.0	2.0	3.0	4.0	5.0	6.0	7.0	8.0	9.0	10.0	11.0	12.0
FLUJO NETO FONDOS ACTUALIZADOS		2,316.63	2,275.67	7,696.79	17,016.08	30,329.37	44,709.98	43,821.86	57,819.43	75,411.71	94,474.79	118,451.47	146,258.40
VAN PARA 12 MESES	640,582.19												
TIR PARA 12 MESES	427.1%												
SALDO ACUMULADO DE CAJA	181,173.29												

RENTABILIDAD GLOBAL

Utilidad anual	475,248.5
Crédito	500,000.0
Rentabilidad Sobre Creditos	95.0%
Rentabilidad sobre activos Acumulados	59.46%

VIABILIDAD FINANCIERA MICROREDITO CON SENSIBILIDAD DEL 1% DE MOROSIDAD SOBRE LA CARTERA
SUPUESTOS

ANEXO 3

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Número de oficiales de credito	2											
Número de créditos nuevos por oficial / mes	40	43	45	47	50	53	47	50	53	56	60	55
Promedio crediticio	5,000											
Plazo promedio en meses	1											
Tasa de interés activa	0.00%											
Costo de oportunidad de fondos (13.5% anual)	1.125%											
Tasa de Interes Activa	7.50%											
Cuota de aportaciones obligatorio pero reembolsable	10											
Provisiones de cartera mensual	0.25%											
Monto de credito Autorizado (para calculo de interes primer semestre)	200,000											
Monto de credito despues de primera amortizacion de capital	185,353											
No. de Amortizaciones al año del credito aut.	2											
Tasa de recurrentes	0.00%											

PUNTO DE EQUILIBRIO CON SENSIBILIDAD DEL 1% DE MOROSIDAD SOBRE CARTERA

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
MOVIMIENTO CARTERA DE CREDITOS												
Desembolsos	200,000.0	215,000.0	225,000.0	235,000.0	250,000.0	265,000.0	235,000.0	250,000.0	265,000.0	280,000.0	300,000.0	275,000.0
Recuperaciones		198,000.0	212,850.0	222,750.0	234,877.5	249,848.8	264,848.5	235,298.5	249,853.0	264,848.5	279,848.5	299,798.5
Desembolsos Recurrentes												
Cartera (Saldos)	200,000.0	215,000.0	225,000.0	237,250.0	252,372.5	267,523.7	237,675.2	252,376.8	267,523.8	282,675.2	302,826.8	278,028.3
Morosidad del 1%	2,000.0	2,150.0	2,250.0	2,372.5	2,523.7	2,675.2	2,376.8	2,523.8	2,675.2	2,826.8	3,028.3	2,780.3
Cartera (Saldos-morosidad)	198,000.0	212,850.0	222,750.0	234,877.5	249,848.8	264,848.5	235,298.5	249,853.0	264,848.5	279,848.5	299,798.5	275,248.0
Número de créditos en cartera (Promedio)	40.0	43.0	45.0	47.5	50.5	53.5	47.5	50.5	53.5	56.5	60.6	55.6
Número de créditos vigentes por oficial (Promedio)	20.0	21.5	22.5	23.7	25.2	26.8	23.8	25.2	26.8	28.3	30.3	27.8
INGRESOS												
Intereses Ganados	15,000.0	16,125.0	16,875.0	17,625.0	18,750.0	19,875.0	17,625.0	18,750.0	19,875.0	21,000.0	22,500.0	20,625.0
Intereses no percibido por tasa de morosidad	(150.0)	(161.3)	(168.8)	(177.9)	(189.3)	(200.6)	(178.3)	(189.3)	(200.6)	(212.0)	(227.1)	(208.5)
EGRESOS Y PROVISIONES												
Provision de Intereses	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)
Gastos de personal	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)
Gastos operativos	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)
Provisiones	(500.0)	(537.5)	(562.5)	(593.1)	(630.9)	(668.8)	(594.2)	(630.9)	(668.8)	(706.7)	(757.1)	(695.1)
Amortizaciones												
Depreciaciones	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)
Utilidad (Pérdida)	5,125.4	6,201.7	6,919.2	7,629.4	8,705.2	9,781.0	7,792.8	8,870.0	9,945.8	11,021.5	12,456.0	10,661.6
Utilidad (Pérdida) acumulada	5,125.4	11,327.1	18,246.3	25,875.7	34,580.9	44,361.9	52,154.7	61,024.7	70,970.5	81,992.0	94,448.1	105,109.7

Rentabilidad / activos 37.78%

FLUJO DE CAJA-CON SENSIBILIDAD DEL 1% DE MOROSIDAD SOBRE LA CARTERA

ANEXO 4

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ingresos												
Intereses y comisiones	14,850.00	15,963.75	16,706.25	17,447.06	18,560.72	19,674.36	17,446.74	18,560.72	19,674.36	20,787.99	22,272.88	20,416.48
Otras fuentes												
Recuperaciones		198,000.00	212,850.00	222,750.00	234,877.50	249,848.78	264,848.49	235,298.48	249,852.98	264,848.53	279,848.49	299,798.48
Certificados de aportación	800.00	860.00	900.00	940.00	1,000.00	1,060.00	940.00	1,000.00	1,060.00	1,120.00	1,200.00	1,100.00
Total Ingresos	15,650.00	214,823.75	230,456.25	241,137.06	254,438.22	270,583.13	283,235.23	254,859.20	270,587.34	286,756.52	303,321.37	321,314.96
Egresos												
Desembolsos nuevos	(200,000.00)	(215,000.00)	(225,000.00)	(235,000.00)	(250,000.00)	(265,000.00)	(235,000.00)	(250,000.00)	(265,000.00)	(280,000.00)	(300,000.00)	(275,000.00)
Desembolsos Recurrentes												
Amortización del Credito							(46,283.35)					(46,283.35)
Intereses pagados							(33,750.00)					(32,904.00)
Gastos personal	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)
Gastos operación	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)
Compra de equipos	(200.00)											
Total Egresos	(205,800.00)	(220,600.00)	(230,600.00)	(240,600.00)	(255,600.00)	(270,600.00)	(320,633.35)	(255,600.00)	(270,600.00)	(285,600.00)	(305,600.00)	(359,787.35)
REQUERIMIENTO DE FONDOS EN EL MES (Disponibilidad)	(190,150.00)	(5,776.25)	(143.75)	537.06	(1,161.78)	(16.87)	(37,398.12)	(740.80)	(12.66)	1,156.52	(2,278.63)	(38,472.38)
INICIAL	200,000.00	9,850.00	4,073.75	3,930.00	4,467.06	3,205.28	3,288.42	(34,109.70)	(34,850.50)	(34,863.16)	(33,706.63)	(35,985.27)
REQUERIMIENTOS DE FONDOS ACUMULADO	9,850.00	4,073.75	3,930.00	4,467.06	3,305.28	3,288.42	(34,109.70)	(34,850.50)	(34,863.16)	(33,706.63)	(35,985.27)	(74,457.65)

RENTABILIDAD GLOBAL

Utilidad anual	105,109.7
Crédito	200,000.0
Rentabilidad Sobre Creditos	52.6%
Rentabilidad sobre activos Acumulados	37.78%

VIABILIDAD FINANCIERA MICROREDITO CON SENSIBILIDAD DEL 5% DE MOROSIDAD SOBRE LA CARTERA

ANEXO 5

SUPUESTOS

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Número de oficiales de credito	2											
Número de créditos nuevos por oficial / mes	40	41	41	41	43	45	39	41	43	45	47	41
Promedio crediticio	5,000											
Plazo promedio en meses	1											
Tasa de interés activa	0.00%											
Costo de oportunidad de fondos (13.5% anual)	1.125%											
Tasa de Interes Activa	7.50%											
Cuota de aportaciones obligatorio pero reembolsable	10											
Provisiones de cartera mensual	0.25%											
Monto de credito Autorizado (para calculo de interes primer semestre)	200,000											
Monto de credito despues de primera amortizacion de capital	185,353											
No. de Amortizaciones al año del credito aut.	2											
Tasa de recurrentes	0.00%											

PUNTO DE EQUILIBRIO CON SENSIBILIDAD DEL 5% DE MOROSIDAD SOBRE LA CARTERA

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
MOVIMIENTO CARTERA DE CREDITOS												
Desembolsos	200,000.0	205,000.0	205,000.0	205,000.0	215,000.0	225,000.0	195,000.0	205,000.0	215,000.0	225,000.0	235,000.0	205,000.0
Recuperaciones		190,000.0	194,750.0	194,750.0	204,487.5	214,474.4	224,473.7	196,473.7	204,573.7	214,478.7	224,473.9	234,473.7
Desembolsos Recurrentes												
Cartera (Saldos)	200,000.0	205,000.0	205,000.0	215,250.0	225,762.5	236,288.1	206,814.4	215,340.7	225,767.0	236,288.4	246,814.4	217,340.7
Morosidad del 5%	10,000.0	10,250.0	10,250.0	10,762.5	11,288.1	11,814.4	10,340.7	10,767.0	11,288.4	11,814.4	12,340.7	10,867.0
Cartera (Saldos-morosidad)	190,000.0	194,750.0	194,750.0	204,487.5	214,474.4	224,473.7	196,473.7	204,573.7	214,478.7	224,473.9	234,473.7	206,473.7
Número de créditos en cartera (Promedio)	40.0	41.0	41.0	43.1	45.2	47.3	41.4	43.1	45.2	47.3	49.4	43.5
Número de créditos vigentes por oficial (Promedio)	20.0	20.5	20.5	21.5	22.6	23.6	20.7	21.5	22.6	23.6	24.7	21.7
INGRESOS												
Intereses Ganados	15,000.0	15,375.0	15,375.0	15,375.0	16,125.0	16,875.0	14,625.0	15,375.0	16,125.0	16,875.0	17,625.0	15,375.0
Intereses no percibido por tasa de morosidad	(750.0)	(768.8)	(768.8)	(807.2)	(846.6)	(886.1)	(775.6)	(807.5)	(846.6)	(886.1)	(925.6)	(815.0)
EGRESOS Y PROVISIONES												
Provision de Intereses	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)
Gastos de personal	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)
Gastos operativos	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)
Provisiones	(500.0)	(512.5)	(512.5)	(538.1)	(564.4)	(590.7)	(517.0)	(538.4)	(564.4)	(590.7)	(617.0)	(543.4)
Amortizaciones												
Depreciaciones	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)
Utilidad (Pérdida)	4,525.4	4,869.2	4,869.2	4,805.1	5,489.4	6,173.6	4,272.6	4,969.3	5,654.2	6,338.4	7,022.6	4,956.8
Utilidad (Pérdida) acumulada	4,525.4	9,394.6	14,263.8	19,069.0	24,558.4	30,732.0	35,004.7	39,974.0	45,628.2	51,966.6	58,989.3	63,946.1

Rentabilidad / activos 29.40%

42315619

FLUJO DE CAJA-CON SENSIBILIDAD DEL 5% DE MOROSIDAD SOBRE LA CARTERA

ANEXO 6

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ingresos												
Intereses y comisiones	14,250.00	14,606.25	14,606.25	14,567.81	15,278.39	15,988.92	13,849.45	14,567.47	15,278.37	15,988.92	16,699.45	14,559.97
Otras fuentes												
Recuperaciones		190,000.00	194,750.00	194,750.00	204,487.50	214,474.38	224,473.72	196,473.69	204,573.68	214,478.68	224,473.93	234,473.70
Certificados de aportación	800.00	820.00	820.00	820.00	860.00	900.00	780.00	820.00	860.00	900.00	940.00	820.00
Total Ingresos	15,050.00	205,426.25	210,176.25	210,137.81	220,625.89	231,363.29	239,103.16	211,861.16	220,712.06	231,367.60	242,113.38	249,853.67
Egresos												
Desembolsos nuevos	(200,000.00)	(205,000.00)	(205,000.00)	(205,000.00)	(215,000.00)	(225,000.00)	(195,000.00)	(205,000.00)	(215,000.00)	(225,000.00)	(235,000.00)	(205,000.00)
Desembolsos Recurrentes												
Amortización del Credito							(28,147.32)					(28,147.32)
Intereses pagados							(13,500.00)					(12,511.31)
Gastos personal	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)
Gastos operación	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)
Compra de equipos	(200.00)											
Total Egresos	(205,800.00)	(210,600.00)	(210,600.00)	(210,600.00)	(220,600.00)	(230,600.00)	(242,247.32)	(210,600.00)	(220,600.00)	(230,600.00)	(240,600.00)	(251,258.63)
REQUERIMIENTO DE FONDOS EN EL MES (Disponibilidad)	(190,750.00)	(5,173.75)	(423.75)	(462.19)	25.89	763.29	(3,144.16)	1,261.16	112.06	767.60	1,513.38	(1,404.96)
INICIAL	200,000.00	9,250.00	4,076.25	3,652.50	3,190.31	3,216.20	3,979.50	835.34	2,096.50	2,208.56	2,976.16	4,489.54
REQUERIMIENTOS DE FONDOS ACUMULADO	9,250.00	4,076.25	3,652.50	3,190.31	3,216.20	3,979.50	835.34	2,096.50	2,208.56	2,976.16	4,489.54	3,084.58

RENTABILIDAD GLOBAL

Utilidad anual	63,946.1
Crédito	200,000.0
Rentabilidad Sobre Creditos	32.0%
Rentabilidad sobre activos Acumulados	29.40%

GASTOS DE PERSONAL Y OPERATIVOS ANUALES

Sueldo y bonificaciones	5,000.0
Porcentaje Incentivos Oficiales	0.0%
Porcentaje Provisiones Laborales	27.4%
Publicidad	2,400.00
Viaticos	3,600.00
Papelería	1,200.00
Valor Papelería	300.00

GASTOS DE PERSONAL Y OPERATIVOS MENSUALES

Sueldo + bonificaciones	5,000.0
Incentivos Oficiales	0.0
Provisiones laborales	1,369.0
Viaticos	300.0
Energia Electrica	200.0
Papelería	50.0
Publicidad	50.0
Depreciaciones	5.6
	0.0
Total Gastos de Personal y Operación	6,974.6

INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS

Computadores	0.0
Calculadoras financieras	100.0
Otros	100.0
Total Inversiones en Activos Fijos	200.0

Programación de la amortización de préstamo

ANEXO 7

Especificar valores	
Importe del préstamo	Q 500,000.00
Tasa de interés anual	13.50%
Plazo del préstamo en años	10
Número de pagos al año	2
Fecha inicial del préstamo	01/01/2014
Pagos adicionales opcionales	

Resumen del préstamo	
Pago programado	46,283.35
Número de pagos programado	20.00
Número de pagos real	20.00
Total de pagos anticipados	-
Interés total	425,666.96

Nombre de entidad de crédito:

Nº Pago	Fecha de pago	Saldo inicial	Pago programado	Pago adicional	Pago total	Capital	Interés	Saldo final	Interés acumulativo
1	01/07/2014	Q 500,000.00	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 12,533.35	Q 33,750.00	Q 487,466.65	Q 33,750.00
2	01/01/2015	Q 487,466.65	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 13,379.35	Q 32,904.00	Q 474,087.30	Q 66,654.00
3	01/07/2015	Q 474,087.30	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 14,282.45	Q 32,000.89	Q 459,804.85	Q 98,654.89
4	01/01/2016	Q 459,804.85	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 15,246.52	Q 31,036.83	Q 444,558.33	Q 129,691.72
5	01/07/2016	Q 444,558.33	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 16,275.66	Q 30,007.69	Q 428,282.67	Q 159,699.41
6	01/01/2017	Q 428,282.67	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 17,374.27	Q 28,909.08	Q 410,908.40	Q 188,608.49
7	01/07/2017	Q 410,908.40	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 18,547.03	Q 27,736.32	Q 392,361.37	Q 216,344.80
8	01/01/2018	Q 392,361.37	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 19,798.96	Q 26,484.39	Q 372,562.41	Q 242,829.20
9	01/07/2018	Q 372,562.41	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 21,135.38	Q 25,147.96	Q 351,427.03	Q 267,977.16
10	01/01/2019	Q 351,427.03	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 22,562.02	Q 23,721.32	Q 328,865.01	Q 291,698.48
11	01/07/2019	Q 328,865.01	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 24,084.96	Q 22,198.39	Q 304,780.05	Q 313,896.87
12	01/01/2020	Q 304,780.05	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 25,710.69	Q 20,572.65	Q 279,069.35	Q 334,469.52
13	01/07/2020	Q 279,069.35	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 27,446.17	Q 18,837.18	Q 251,623.18	Q 353,306.71
14	01/01/2021	Q 251,623.18	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 29,298.78	Q 16,984.56	Q 222,324.40	Q 370,291.27
15	01/07/2021	Q 222,324.40	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 31,276.45	Q 15,006.90	Q 191,047.95	Q 385,298.17
16	01/01/2022	Q 191,047.95	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 33,387.61	Q 12,895.74	Q 157,660.34	Q 398,193.90
17	01/07/2022	Q 157,660.34	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 35,641.27	Q 10,642.07	Q 122,019.06	Q 408,835.98
18	01/01/2023	Q 122,019.06	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 38,047.06	Q 8,236.29	Q 83,972.00	Q 417,072.26
19	01/07/2023	Q 83,972.00	Q 46,283.35	Q -	Q 46,283.35	Q 40,615.24	Q 5,668.11	Q 43,356.77	Q 422,740.37
20	01/01/2024	Q 43,356.77	Q 46,283.35	Q -	Q 43,356.77	Q 40,430.18	Q 2,926.58	Q -	Q 425,666.96

APLICACIÓN DE LOS FONDOS			ORIGEN DE LOS FONDOS		
TIPO DE APLICACIÓN	IMPORTE	TASA ACTIVA	TIPO DE FONDOS	IMPORTE	TASA PASIVA
Credito anterior	200,000.00	7.5% MENSUAL	Financiamiento (Credito Otorgado)	200,000.00	13.5% ANUAL
Colocacion de microcreditos	150,000.00	7.5% MENSUAL	Financiamiento (Credito Otorgado)	150,000.00	13.5% ANUAL
Colocacion de microcreditos	150,000.00	22% ANUAL	Financiamiento (Credito Otorgado)	150,000.00	13.5% ANUAL

**VIABILIDAD FINANCIERA MICROREDITO
SUPUESTOS**

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Número de oficiales de credito	2											
Número de créditos nuevos por oficial / mes	40	44	46	49	52	55	50	53	56	60	64	59
Promedio crédito	5,000											
Plazo promedio en meses	1											
Tasa de interés activa	0.00%											
Costo de oportunidad de fondos (13.5% anual)	1.125%											
Tasa de Interés Activa	7.50%											
Certificados de aportación	10											
Provisiones de cartera mensual	0.25%											
Monto de credito Autorizado (para calculo de interes primer semestre)	200,000											
Monto de credito despues de primera amortizacion de capital	185,353											
No. de Amortizaciones al año del credito aut.	2											
Tasa de recurrentes	0.00%											

ANALISIS DE SENSIBILIDAD

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
MOVIMIENTO CARTERA DE CREDITOS												
Desembolsos	200,000.0	220,000.0	230,000.0	245,000.0	260,000.0	275,000.0	250,000.0	265,000.0	280,000.0	300,000.0	320,000.0	295,000.0
Recuperaciones		200,000.0	220,000.0	230,000.0	245,000.0	260,000.0	275,000.0	250,000.0	265,000.0	280,000.0	300,000.0	320,000.0
Desembolsos Recurrentes		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartera (Saldos)	200,000.0	220,000.0	230,000.0	245,000.0	260,000.0	275,000.0	250,000.0	265,000.0	280,000.0	300,000.0	320,000.0	295,000.0
Morosidad del 5%												
Cartera (Saldos-morosidad)	200,000.0	220,000.0	230,000.0	245,000.0	260,000.0	275,000.0	250,000.0	265,000.0	280,000.0	300,000.0	320,000.0	295,000.0
Número de créditos en cartera (Promedio)	40.0	44.0	46.0	49.0	52.0	55.0	50.0	53.0	56.0	60.0	64.0	59.0
Número de créditos vigentes por oficial (Promedio)	20.0	22.0	23.0	24.5	26.0	27.5	25.0	26.5	28.0	30.0	32.0	29.5
INGRESOS												
Intereses Ganados	15,000.0	16,500.0	17,250.0	18,375.0	19,500.0	20,625.0	18,750.0	19,875.0	21,000.0	22,500.0	24,000.0	22,125.0
Intereses no percibido por tasa de morosidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EGRESOS Y PROVISIONES												
Provision de Intereses	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,250.0)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)	(2,085.2)
Gastos de personal	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)	(6,369.0)
Gastos operativos	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)	(600.0)
Provisiones	(500.0)	(550.0)	(575.0)	(612.5)	(650.0)	(687.5)	(625.0)	(662.5)	(700.0)	(750.0)	(800.0)	(737.5)
Amortizaciones												
Depreciaciones	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)	(5.6)
Utilidad (Pérdida)	5,275.4	6,725.4	7,450.4	8,537.9	9,625.4	10,712.9	9,065.2	10,152.7	11,240.2	12,690.2	14,140.2	12,327.7
Utilidad (Pérdida) acumulada	5,275.4	12,000.9	19,451.3	27,989.3	37,614.7	48,327.7	57,392.9	67,545.6	78,785.8	91,476.1	105,616.3	117,944.0
										Rentabilidad / activos		39.95%

FLUJO DE CAJA

DESCRIPCION	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ingresos												
Intereses y comisiones	15,000.00	16,500.00	17,250.00	18,375.00	19,500.00	20,625.00	18,750.00	19,875.00	21,000.00	22,500.00	24,000.00	22,125.00
Otras fuentes												
Recuperaciones	-	200,000.00	220,000.00	230,000.00	245,000.00	260,000.00	275,000.00	250,000.00	265,000.00	280,000.00	300,000.00	320,000.00
Certificados de aportación	800.00	880.00	920.00	980.00	1,040.00	1,100.00	1,000.00	1,060.00	1,120.00	1,200.00	1,280.00	1,180.00
Total Ingresos	15,800.00	217,380.00	238,170.00	249,355.00	265,540.00	281,725.00	294,750.00	270,935.00	287,120.00	303,700.00	325,280.00	343,305.00
Egresos												
Desembolsos nuevos	(200,000.00)	(220,000.00)	(230,000.00)	(245,000.00)	(260,000.00)	(275,000.00)	(250,000.00)	(265,000.00)	(280,000.00)	(300,000.00)	(320,000.00)	(295,000.00)
Desembolsos Recurrentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización del Credito							(46,283.35)					(46,283.35)
Intereses pagados							(33,750.00)					(32,904.00)
Gastos personal	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)	(5,000.00)
Gastos operación	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)	(600.00)
Compra de equipos	(200.00)											
Total Egresos	(205,800.00)	(225,600.00)	(235,600.00)	(250,600.00)	(265,600.00)	(280,600.00)	(335,633.35)	(270,600.00)	(285,600.00)	(305,600.00)	(325,600.00)	(379,787.35)
REQUERIMIENTO DE FONDOS EN EL MES (Disponibilidad)	(190,000.00)	(8,220.00)	2,570.00	(1,245.00)	(60.00)	1,125.00	(40,883.35)	335.00	1,520.00	(1,900.00)	(320.00)	(36,482.35)
INICIAL	200,000.00	10,000.00	1,780.00	4,350.00	3,105.00	3,045.00	4,170.00	(36,713.35)	(36,378.35)	(34,858.35)	(36,758.35)	(37,078.35)
REQUERIMIENTOS DE FONDOS ACUMULADO	10,000.00	1,780.00	4,350.00	3,105.00	3,045.00	4,170.00	(36,713.35)	(36,378.35)	(34,858.35)	(36,758.35)	(37,078.35)	(73,560.69)

RENTABILIDAD GLOBAL

Utilidad anual	117,944.0
Crédito	200,000.0
Rentabilidad Sobre Creditos	59.0%
Rentabilidad sobre activos Acumulados	39.95%

SUPUESTOS

DESCRIPCION	VALORES
Número de oficiales de credito	2
Número de créditos nuevos por oficial / mes	40
Promedio crediticio	5,000
Plazo promedio en meses	1
Tasa de interés activa	0.00%
Costo de oportunidad de fondos (13.5% anual)	1.125%
Tasa de Interes Activa	7.50%
Cuota de aportaciones obligatorio pero reembolsable	10
Provisiones de cartera mensual	0.25%
Monto de credito Autorizado (para calculo de interes primer semestre)	200,000
Monto de credito despues de primera amortizacion de capital	185,353
No. de Amortizaciones al año del credito aut.	2

12-abr-15		
PRESTAMO POR		Q 6,000.00
Tasa de interes		22.00%
DESCUENTOS:		
Gastos de seguro s/crédito		Q 0.00
Impuestos y Honorarios		Q 30.00
Saldo Anterior		Q 2,300.00
Intereses		Q 100.00
Recargos		Q 0.00
Aportaciones Obligatorias		Q 0.00
TOTAL =====		Q 2,430.00
LIQUIDO		Q 3,570.00
Pagos los dia	12	de cada mes
abonos de	Q 500.00	mas intereses

ADMINISTRATIVOS	
Q 1,000.00	Q 15.00
Q 1,500.00	Q 16.50
Q 2,000.00	Q 17.25
Q 2,500.00	Q 18.50
Q 3,000.00	Q 19.50
Q 3,500.00	Q 20.50
Q 4,000.00	Q 21.50
Q 4,500.00	Q 22.50
Q 5,000.00	Q 23.75
Q 5,500.00	Q 24.75
Q 6,000.00	Q 26.50
Q 6,500.00	Q 27.40
Q 7,000.00	Q 28.25
Q 7,500.00	Q 29.25
Q 8,000.00	Q 30.00



CUNOR | CENTRO UNIVERSITARIO DEL NORTE

Universidad de San Carlos de Guatemala

El director del Centro Universitario del Norte de la Universidad de San Carlos de Guatemala, luego de conocer los dictámenes de la Comisión de Trabajos de Graduación de la carrera de:

CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA

Al trabajo titulado:

INFORME FINAL DEL EJERCICIO PROFESIONAL SUPERVISADO, REALIZADO EN COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CRÉDITO PARA EL DESARROLLO DE SANTA CRUZ VERAPAZ, RESPONSABILIDAD LIMITADA, CREDESA, R.L. SANTA CRUZ VERAPAZ, AI TA VFRAPAZ

Presentado por el (la) estudiante:

ROLANDO GUALIB CAÁL

Autoriza el

IMPRIMASE

Cobán Alta Verapaz 08 de Abril de 2016.


Lic. Erwin Gonzalo Eskenasy Morales
DIRECTOR

