



Memoria de Labores **2022**

Fomentando la solidaridad y el ahorro



ASAMBLEA
General Ordinaria

Identidad Institucional

Misión

Brindar a nuestros asociados beneficios económicos, sociales y culturales dentro del marco de los principios cooperativistas, a fin de fortalecer la solidaridad y fraternidad.

Visión

Ser la Cooperativa gremial que mejor atienda e integre a la gran familia militar, manteniendo la credibilidad, solidez financiera y competitividad.

Valores

Ayuda mutua, responsabilidad, democracia, honestidad, igualdad, equidad, solidaridad y transparencia.

Principios

Ingreso libre y voluntario, gestión o control democrático, participación económica de los integrantes, autonomía e Independencia, educación, formación e información, cooperación entre cooperativas, interés por la comunidad.



Mensaje del Presidente

Cnel. Jorge Alberto Orellana Osorio

Presidente del Consejo de Administración



Apreciados miembros de la Asamblea General de Asociados y miembros de la Junta Directiva, me es grato saludarles y dirigirme a ustedes para presentar la Memoria de Labores, con los resultados obtenidos en el ejercicio operativo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022.

Hoy que se realiza nuestra Vigésimo Quinta Asamblea General Ordinaria de Asociados, deseo agradecer a nuestro Creador y a cada uno de ustedes, quienes han confiado en nuestra institución. Su apoyo nos ha permitido aplicar nuestros valores cooperativistas, realizando un trabajo digno y entregado. Estamos conscientes de la historia que estamos escribiendo.

Aprovecho para agradecer el apoyo del Consejo de Administración, el cual presido con gran honor, a la Junta de Vigilancia, a los Comités colaboradores y al personal administrativo, que día a día se esfuerzan por brindar un buen servicio, contribuyendo al desarrollo de los asociados de esta cooperativa.

Expreso nuestro compromiso para 2023, para que los planes se continúen desarrollando con solidez y buena administración, conscientes de que sus ahorros y aportaciones representan el resultado de un arduo trabajo.

Reitero mi agradecimiento a todos los que forman parte de ACOFRAM de R.L., por la contribución, el esfuerzo y la dedicación que hacen de nuestra cooperativa una institución digna de confianza.



Consejo de Administración

DE PIE (izquierda a derecha):

Suplente: Sra. Karla Eloísa Pérez de Rivas

Vocal: Cap. Nav. José Misael Vanegas Fonseca

Tesorero: Cnel. Pedro Lima Serrano

Suplente: Sgto. Carlos Manuel Munguía Rivas

SENTADO (izquierda a derecha):

Vicepresidente: Cap. Luciano Padilla Martínez

Presidente: Cnel. Jorge Alberto Orellana Osorio

Secretaria: Sra. Silvia Cristina Hernández Villalta



Estimados asociados:

Es un honor para este Consejo de Administración presentarles la Memoria de Labores, correspondiente al año 2022, a ustedes quienes han depositado su confianza al delegarnos un año más la administración de nuestra gran cooperativa.

En esta ocasión, queremos presentarles la más relevante información de las actividades y resultados económicos obtenidos durante este ejercicio, que se refleja en los informes que presenta cada comité. Además, es importante resaltar el acompañamiento de la Junta de Vigilancia, quienes a lo largo de todo este periodo han estado atentos a las acciones que tomare este Consejo de Administración, para luego generar aportes y recomendaciones.

Esperamos que esta información sea de su agrado.

Junta de Vigilancia

DE PIE (izquierda a derecha):

Suplente: Myr. José Manuel Cruz Franco
Secretario: SMB. Pablo Sergio Lico Aguirre

SENTADO (izquierda a derecha):

Vocal: Myr. Oscar Antonio Rivas Gómez
Presidente: Cnel. José Antonio Guzmán Blanco



Presentamos el Informe de Labores correspondiente al ejercicio fiscal 2022, en cumplimiento a las facultades y obligaciones designadas en el art. 41 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas y el art. 47 del Reglamento de la Ley y el art. 57 de los Estatutos vigentes de ACOFRAM de R.L.

Lamentamos el deceso de **18** asociados en el año 2022, reiteramos nuestro sentido pésame a sus familias.

La Junta de Vigilancia realizó **52** reuniones de trabajo para la fiscalización y supervisión de los fondos que maneja la Cooperativa. Fue diseñado con base legal, con el objeto de fortalecer el control interno en la operatividad de ACOFRAM de R.L.

Se realizan **2** arqueos mensuales de Caja Chica y Caja General, para tener control de los gastos financieros en el mes, y cuando hay exceso de gastos se hacen las observaciones al Consejo de Administración.

Se supervisaron los Estados Financieros mensualmente sin encontrar anomalía, y llevar un control adecuado en las utilidades mensuales.

Se revisaron los Libros de Contabilidad, así como el catálogo de cheques entregados de diferentes desembolsos a los asociados.

Junta de Vigilancia

Se supervisaron las reuniones de los comités de apoyo, a fin de evaluar la eficiencia de trabajo de cada uno de ellos. En cumplimiento al Plan de trabajo, puede señalarse que se lograron cumplir las metas propuestas.

Con respecto a la cartera de préstamos que es de **\$1,737,680.43**, se tiene una mora de **\$16,727.85** que equivale al **0.96%** al 31 de diciembre de 2022.

Se ha supervisado durante el año 2022 los libros de Actas del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y los Comités de apoyo, para garantizar que estén firmados por los respectivos miembros.

Se han evaluado las actividades que realiza la Oficialía de Cumplimiento, que son realizadas de acuerdo a la Unidad de Investigación Financiera de la FGR, directrices de INSAFOCOOP y la Ley de Protección del Consumidor.

Aprovechamos para reconocer la labor desarrollada por los Órganos Directivos, Comités de apoyo y personal administrativo, por los esfuerzos para lograr los objetivos y especialmente la estabilidad financiera de ACOFRAM de R.L.

Agradecemos la confianza depositada a esta Junta de Vigilancia y esperamos que este año 2023 sea mejor para nuestra cooperativa.

Comité de Educación

De izquierda a derecha:

Presidente: Cnel. Víctor Manuel Arévalo Romero

Vocal: Sra. Karla Eloísa Pérez de Rivas

Secretario: Myr. Hernán Torres García



Con mucha satisfacción se detallan las actividades realizadas por el Comité de Educación, en el período comprendido desde el 19 de mayo al 31 de diciembre de 2022:

19 Unidades Militares visitadas

- 5 en la Zona Oriental
- 12 en la Zona Central
- 2 en la Zona Paracentral

Socios de nuevo ingreso: **157**

Cuadro comparativo de socios activos por año	
2021	2022
713 socios	870 socios

Actividades promocionales

- Se promocionó a la Cooperativa en la revista docente del CODEM.
- Se rifaron 5 artículos navideños.

Comité de **Crédito**

De izquierda a derecha:

Vocal: Cnel. Rafael Antonio Trinidad Gutierrez.

Presidente: Cnel. Galileo Conde Vásquez.

Secretario: Cnel. José Santiago Ayala Gálvez.



La actividad de este comité, durante el año 2022, se enmarca principalmente y como en todos los años anteriores, en el estudio de aprobación o no de las solicitudes de préstamos que cada asociado hace.

Se gestionó la recuperación de 3 préstamos personales con Seguro de Deuda con la aseguradora ASESUIZA, por el fallecimiento del Cnel. e Ing. Nelson Leonel Bonilla, Sra. Zenayda Marina Benavides de Castillo y Cnel. José Luis Cruz Alvarado. La cantidad total recuperada es de: **\$31,315.20** dólares en el año 2022.

Durante este periodo se aprobaron **92** Créditos Personales que equivalen a **\$697,600.00**, mientras que el año 2021 fueron **\$1,171,309.72**, es decir **59.55%** menos otorgado en el año 2022 con respecto al año 2021. Esto se debe a que en el año 2021 la cartera de préstamos aumento por la implementación del Seguro de Deuda y por el aumento de la suma asegurada hasta **\$30,000.00**. Así también, el monto de la cartera de préstamos de emergencia en el año 2022 fue de **\$46,455.00**, a diferencia del 2021 fue de **\$87,076.00**, es decir que hubo reducción de préstamos otorgados del **53.35%** en el año 2022.

Comité de Crédito

Sin embargo, la cartera de préstamos al 31 de diciembre 2022 fue de **\$1,737,680.43**, a diferencia del 2021 fue de **\$1,513,409.04**, mostrando un aumento total de **\$224,271.39** más desembolsados durante el año presentado. Dato favorable para ACOFRAM, DE R.L. dado que aumentan las cuentas por cobrar y la obtención de intereses.

Es importante resaltar el valioso apoyo del personal operativo y administrativo de nuestra cooperativa, quienes contribuyen con su importante esfuerzo a mantener una cartera de créditos sana y brindar al asociado la disponibilidad inmediata en la tramitación de las diferentes líneas de crédito.

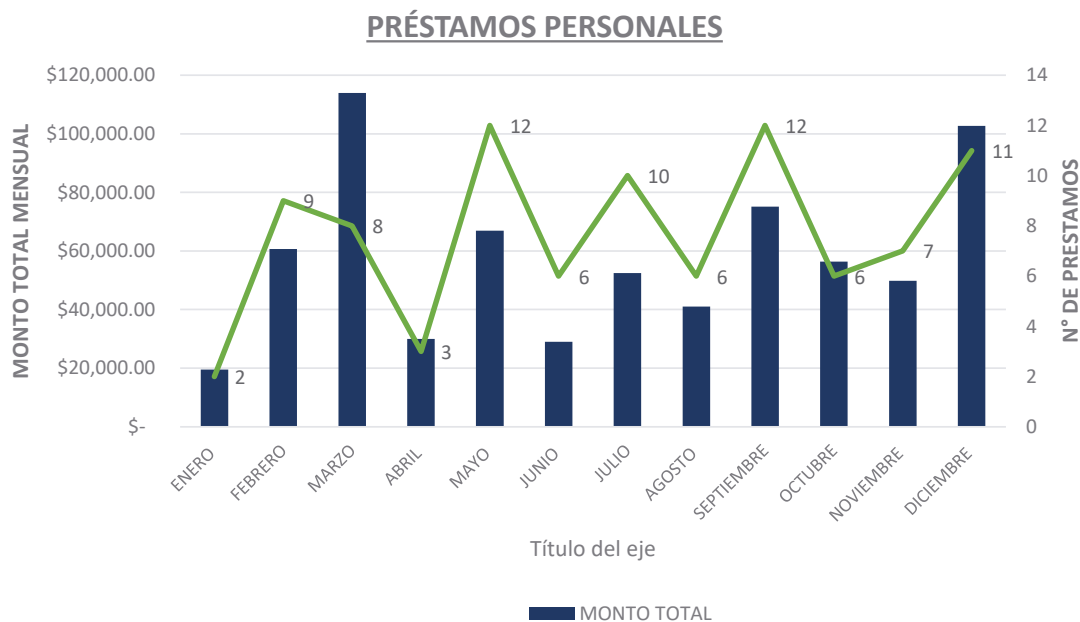
También cabe destacar que como Comité de Crédito hacemos el mayor esfuerzo para satisfacer las solicitudes de préstamos que presentan los asociados, pero hay situaciones en las que se nos hace imposible atenderlos a todos positivamente, debido a las normas establecidas en el Manual de Crédito vigente, la normativa establecida en el IPSFA y en las diferentes pagadurías.

Finalmente agradecemos la confianza de todos nuestros asociados por la lealtad mostrada a su cooperativa, así también por la confianza brindada a este comité.

A continuación, se detallan los préstamos otorgados en el año 2022 y la cartera de préstamos al 31 de diciembre del mismo año.

Créditos Personales

MES	N° DE PRESTAMOS	MONTO TOTAL
ENERO	2	\$ 19,500.00
FEBRERO	9	\$ 60,700.00
MARZO	8	\$ 114,000.00
ABRIL	3	\$ 30,000.00
MAYO	12	\$ 66,900.00
JUNIO	6	\$ 29,000.00
JULIO	10	\$ 52,500.00
AGOSTO	6	\$ 41,000.00
SEPTIEMBRE	12	\$ 75,100.00
OCTUBRE	6	\$ 56,400.00
NOVIEMBRE	7	\$ 49,800.00
DICIEMBRE	11	\$ 102,700.00
TOTAL	92	\$ 697,600.00



Créditos de emergencia

MES	N° DE PRESTAMOS	CANTIDAD OTORGADA
ENERO	6	\$ 2,700.00
FEBRERO	5	\$ 2,500.00
MARZO	6	\$ 3,000.00
ABRIL	2	\$ 1,000.00
MAYO	3	\$ 1,300.00
JUNIO	7	\$ 3,500.00
JULIO	11	\$ 4,620.00
AGOSTO	14	\$ 4,170.00
SEPTIEMBRE	12	\$ 3,970.00
OCTUBRE	19	\$ 6,225.00
NOVIEMBRE	26	\$ 7,770.00
DICIEMBRE	16	\$ 5,700.00
TOTAL	127	\$ 46,455.00

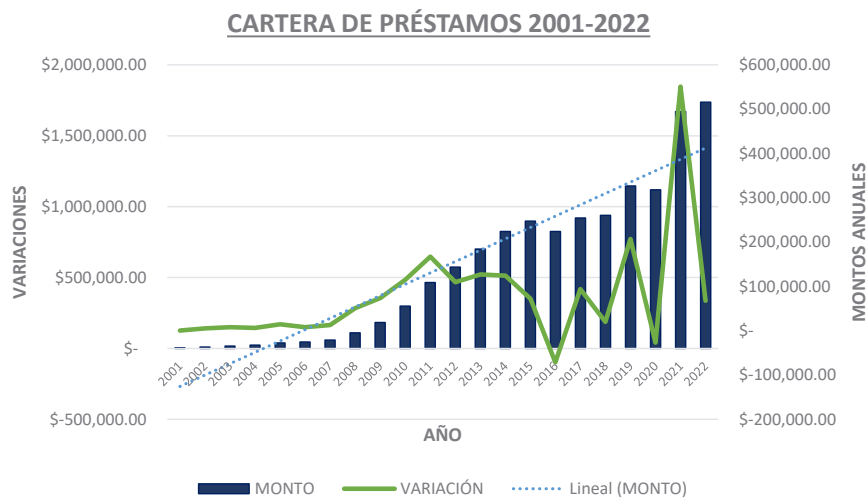
PRÉSTAMOS DE EMERGENCIA



Comité de Crédito

Finalmente es necesario revisar la cartera de préstamos desde el año 2001, donde es notorio una tendencia de crecimiento anual en los préstamos por cobrar al 31 de diciembre de 2022.

CARTERA DE PRESTAMOS		
AÑO	MONTO	VARIACIÓN
2001	\$ 4,050.00	\$ -
2002	\$ 9,300.00	\$ 5,250.00
2003	\$ 16,965.00	\$ 7,665.00
2004	\$ 23,285.00	\$ 6,320.00
2005	\$ 37,793.00	\$ 14,508.00
2006	\$ 45,566.00	\$ 7,773.00
2007	\$ 58,380.00	\$ 12,814.00
2008	\$ 109,287.00	\$ 50,907.00
2009	\$ 182,922.00	\$ 73,635.00
2010	\$ 297,703.00	\$ 114,781.00
2011	\$ 464,829.00	\$ 167,126.00
2012	\$ 574,287.00	\$ 109,458.00
2013	\$ 701,039.00	\$ 126,752.00
2014	\$ 825,000.00	\$ 123,961.00
2015	\$ 897,275.00	\$ 72,275.00
2016	\$ 825,754.00	\$ -71,521.00
2017	\$ 919,452.00	\$ 93,698.00
2018	\$ 939,228.00	\$ 19,776.00
2019	\$ 1,146,313.19	\$ 207,085.19
2020	\$ 1,119,227.09	\$ -27,086.10
2021	\$ 1,513,409.04	\$ 394,181.95
2022	\$ 1,737,680.43	\$ 224,271.39



Comité de Crédito

Consolidado 2022

En esta tabla se muestra el monto otorgado mensual, préstamo personal más préstamo de emergencia. En el año 2022 la mayor cantidad de préstamos otorgados fue en el mes de marzo con **\$117,000.00** y en el mes de diciembre por un monto de **\$108,400.00**. Mientras que el mes con menor número de préstamos es enero con **\$22,200.00**.

MES	P. EMERGENCIA	P. PERSONALES	TOTAL
ENERO	\$ 2,700.00	\$ 19,500.00	\$ 22,200.00
FEBRERO	\$ 2,500.00	\$ 60,700.00	\$ 63,200.00
MARZO	\$ 3,000.00	\$ 114,000.00	\$ 117,000.00
ABRIL	\$ 1,000.00	\$ 30,000.00	\$ 31,000.00
MAYO	\$ 1,300.00	\$ 66,900.00	\$ 68,200.00
JUNIO	\$ 3,500.00	\$ 29,000.00	\$ 32,500.00
JULIO	\$ 4,620.00	\$ 52,500.00	\$ 57,120.00
AGOSTO	\$ 4,170.00	\$ 41,000.00	\$ 45,170.00
SEPTIEMBRE	\$ 3,970.00	\$ 75,100.00	\$ 79,070.00
OCTUBRE	\$ 6,225.00	\$ 56,400.00	\$ 62,625.00
NOVIEMBRE	\$ 7,770.00	\$ 49,800.00	\$ 57,570.00
DICIEMBRE	\$ 5,700.00	\$ 102,700.00	\$ 108,400.00
TOTAL	\$ 46,455.00	\$ 697,600.00	\$ 744,055.00

CONSOLIDADO DE PRÉSAMOS 2022



Comité de Lavado de dinero y activos

De izquierda a derecha:

2do Vocal: Cap. José Ernesto Portillo Sánchez

3er Vocal: Myr. Oscar Antonio Rivas Gómez

Ter Vocal: Cnel. Pedro Lima Serrano

Secretario: Cap. Casildo Jaime Edwin Vásquez

Presidente: Cnel. Jorge Alberto Orellana Osorio
(ausente)



Como garantes del Cumplimiento y Gestión de Riesgos de ACOFRAM DE R.L., nos complace presentar el informe de resultados sobre el programa interno “Normativa para el Cumplimiento de la Ley”, enfocado en la administración, gestión y mitigación de riesgos de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo.

Actividades desarrolladas durante el año 2022

Supervisión de las Operaciones que los Asociados realizan en la cooperativa.

- a. Operación Individual - Transacción en efectivo **(\$10,000.00)**
- b. Operaciones Múltiples - Transacciones en efectivo **(\$10,000.00)**
- c. Operación Individual otro medio **(\$25,000.00)**
- d. Operaciones Múltiples, Transacciones en otro medio. **(\$25,000.00)**

- Se informó a la Unidad de Investigación Financiera de la FGR de las operaciones realizadas por la cooperativa con sus asociados (ANEXO 1).

- Se realizaron capacitaciones con el apoyo de Gerencia, en la temática de implementación del nuevo Instructivo de la Unidad de Investigación de la FGR, en la prevención de lavado de dinero y activos, a los miembros de Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, diferentes Comités y personal administrativo.

Comité de Lavado de dinero y activos

- Se realizaron 24 sesiones de este Comité, en donde se trataron asuntos sobre ejecución de la debida diligencia, monitoreo de transacciones realizadas con asociados, proveedores, y financistas. Actualización de información y expedientes de los asociados, proveedores y financistas.

- Se dio seguimiento de evaluación y supervisión de las funciones y responsabilidades del personal, que realizan funciones directamente para mitigar los riesgos de lavado de dinero.

Por todo lo antes expuesto informamos que, por la adecuada aplicación de las normas, políticas en la prevención de Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento al Terrorismo, realizados en el presente periodo, se ha logrado mitigar el riesgo de la Cooperativa y evitar que se vea inmersa ante posibles actividades inusuales que afecten nuestra imagen reputacional.

Agradecemos al Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, y a todos nuestros asociados, por la confianza que han puesto en este comité, el cual trabaja para garantizar que nuestras operaciones sean transparentes.

Fecha	No. Operaciones Reguladas	No. Operaciones Sospechosas
Enero	0	0
Feb.	0	0
Marzo	0	0
Abril	0	0
Mayo	2	0
Junio	0	0
Julio	0	0
Ago.	2	0
Sept.	0	0
Oct.	0	0
Nov.	1	0
Dic.	4	0
Total	9	0

ANEXO 1

Comité de Auxilio de Sepelio

De izquierda a derecha:

Secretario: Cnel. Vicente Salvador Morales López
 Suplente: Cnel. Orlando de Jesús Ticas Campos
 Vocal: Cap. Sandor Alfredo Ramírez Salazar
 Presidente: Gral. José Edgar Campos (ausente)



Este comité tiene la responsabilidad social de brindar ayuda económica para los beneficiarios de nuestros asociados fallecidos. Administra eficientemente las finanzas, encomendadas en el art. 7 del RFADS.

Algunas actividades que se han desarrollado:

- Custodia de todos los expedientes de los asociados fallecidos.
- Velar por los derechos de los asociados y sus beneficiarios.
- Entregar a los beneficiarios el Auxilio de Sepelio.
- Mantenimiento de la base de datos de este Comité.
- Control del estado financiero del fondo de Auxilio de Sepelio.
- Verificación de las cotizaciones al fondo de Auxilio de Sepelio en especial a los asociados que pagan en ventanilla.

El fondo de Auxilio de Sepelio cuenta hasta diciembre de 2022 con:

a) Cuenta Corriente	\$3,431.33
b) Cuenta de Ahorros	\$20,772.06
c) Certificados a Plazo	\$99,500.00

CONSOLIDADO FINAL

- Entrega Auxilio de Sepelio por fallecimiento de asociados 2022 **\$23,553.23**
- Entrega de 50% de beneficio en 2022 **\$2,000.00**
- Total entregado de enero a diciembre de 2022 **\$25,553.23**

Comité de Auxilio de Sepelio

Lamentamos el fallecimiento de 18 asociados:

1. Sgto. Jose Antonio Romero Aparicio
2. Cnel. Gonzalo Anselmo Argumedo
3. Ing. Mauricio Antonio Paz Martinez
4. Tcnel. y Lic. Jose Hector Perez Perez
5. Cap. Jose Manuel Flores
6. Sra. Zenayda Marina Benavides de Castillo
7. Sr. Héctor Elias Soto Avila
8. Cnel. Y Dr. José Fernando Guevara Serrano
9. Agte. José Luis Cruz Alvarado
10. Cnel. José Roberto Gonzalez
11. Adm. German Alvarado Mejía
12. Adm. Vicente Herrera Nolasco
13. Sgto. y Dr. Rodolfo Alfredo Moncada Tobar
14. Tte. Marcos Reyes Martínez
15. Tec. Belzazar Perez Hernandez
16. Sra. Rosa Mirian Henríquez de Ayala
17. Cnel. Carlos Rolando Herrarte Rivas
18. Myr. Henry Ortelio Linares Ramos

No omitimos manifestar que se ha entregado como ayuda oportuna el 50% del fondo de Auxilio de Sepelio, según el art. 4 lit. g del Reglamento en vigencia, a los asociados siguientes:

1. Ssgto. Adtivo. Julio Alberto Reina
2. Cnel. Rolando Adrián Ticas Romero
3. Admtivo. José Inés Anaya Guevara



Estados Financieros

ACOFRAM DE R.L.

Balance General al 31 de diciembre de 2022

(Valores expresados en dólares de los Estados Unidos de América)

Activos		
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		\$2,281,564.17
Efectivo y Equivalentes	\$ 557,076.93	
Prestamos por Cobrar	\$ 1,724,487.24	
OTROS ACTIVOS		\$6,402.26
Inversiones y Participaciones	\$ 6,402.26	
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES		\$120,078.53
Propiedades, Planta y Equipo	\$ 117,365.16	
Activos intangibles	\$ 2,713.37	
TOTAL DE LOS ACTIVOS		\$ 2,408,044.96

Pasivos		
PASIVOS DE INTERMEDIACION		\$1,486,504.49
Depósitos de Ahorro	\$1,475,267.17	
Préstamos por pagar	\$9,325.54	
Interés y Otros por Pagar	\$1,911.78	
OTROS PASIVOS		\$21,606.17
Cuentas y Documentos Por Pagar	\$14,125.47	
Retenciones y Provisiones	\$7,015.90	
Impuestos por Pagar	\$464.80	
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL COOPERATIVO		\$689,893.31
Aportaciones	\$689,893.31	
RESERVAS		\$183,947.66
Reserva Legal	\$24,806.38	
Reservas Institucionales	\$30,669.77	
Fondos Especiales	\$128,471.51	
RESULTADOS ACUMULADOS		\$26,093.33
Utilidad del Ejercicio	\$26,093.33	
TOTAL DE PASIVOS MAS PATRIMONIO		\$2,408,044.96

Estados Financieros

ACOFRAM DE R.L.

Estado de Resultados

(Valores expresados en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS		\$251,274.31
Intereses Cartera de Prestamos	\$212,210.84	
Comisiones	\$28,441.98	
Intereses sobre Depósitos	\$10,375.68	
Excedentes	\$68.82	
Recargos	\$176.99	
(-) COSTOS		\$88,392.72
COSTOS POR ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION		
Captación de Depósitos	\$75,013.66	
Costo por prestamos obtenidos	\$7,822.12	
Provisión de Saneamiento de Activos de Intermediación	\$4,761.28	
Otras Comisiones	\$5.66	
Promociones	\$790.00	
UTILIDAD BRUTA		\$162,881.59
(-) GASTOS		
GASTOS DE OPERACIÓN		\$128,090.47
Gastos de Organismos de Dirección	\$26,777.07	
Gastos de Funcionarios y Empleados	\$53,056.87	
Gastos Generales	\$48,256.53	
RESULTADO DE OPERACIÓN		\$34,791.12
(-) RESERVAS		
10% Reserva Legal		\$(3,479.11)
5% Reserva de Educación		\$(1,739.56)
5% Reserva para cuentas incobrables		\$(1,739.56)
5% Reserva para mejoras de Inmueble		\$(1,739.56)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO/EXCEDENTES		\$26,093.33