

WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS
COOPERATIVE STRENGTHENING PROJECT
GUATEMALA

PROGRESS AND FISCAL REPORTS FOR
QUARTER 1 JANUARY- MARCH 31, 1993

AID PROJECT NO. 520-0286

AID - FENACOAC COOPERATIVE AGREEMENT:
NO. 520-0286-A-00-6329-00

AID - CUNA/WOCCU CONTRACT:
NO. 520-0286-C-00-7021-00

World Council of Credit Unions (WOCCU)
Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro
y Crédito (COLAC)
Agricultural Cooperative Development International (ACDI)
National Cooperative Business Association (NCBA)

PROGRESS REPORT



CONSULTARON ENTRE SI DE QUE FORMA LO HARIAN

PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO

(AID/FENACOAC 520-0286)



**WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS
COOPERATIVE STRENGTHENING PROJECT**
Guatemala

**INFORME DE ACTIVIDADES
PRIMER TRIMESTRE 1993**

ENERO - MARZO

ORIGINAL PARA WOCCU

C

PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO

(AID/FENACOAC 520-0286)

**WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS
Cooperative Strengthening Project
Guatemala, C. A.**

**INFORME DE ACTIVIDADES
PRIMER TRIMESTRE 1993**

INDICE:

Página No.

I.	PRINCIPALES LOGROS Y EVENTOS DEL TRIMESTRE	01
A.	Oficina Administradora del Proyecto (PMO)	01
B.	FENACOAC	03
C.	FEDECOVERA	05
D.	FEDECOAG	06
E.	ARTEXCO	06
F.	CONFECOOP	07
G.	COOPERATIVAS NO FEDERADAS	07
II.	METAS NO CUMPLIDAS	09
III.	ANEXOS:	
A.	<i>Metas Segundo Trimestre 1993</i>	
B.	<i>Indicadores</i>	
C.	<i>Reporte Fiscal</i>	
C.1	<i>Balance General y Estado de Resultados Consolidado PMO/Instituciones Beneficiarias</i>	
C.2	<i>Balance General y Estado de Resultados Instituciones Beneficiarias</i>	
C.3	<i>Balance General y Estado de Resultados PMO</i>	
C.4	<i>Presupuesto y Desembolsos AID/FENACOAC Proyectados a la fecha</i>	

- 1 -

PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO

(AID/FENACOAC 520-0286)

**WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS
COOPERATIVE STRENGTHENING PROJECT
GUATEMALA**

**INFORME DEL PRIMER TRIMESTRE 1993
ENERO'93 - MARZO'93**

I. PRINCIPALES LOGROS Y EVENTOS DEL TRIMESTRE

A. OFICINA ADMINISTRADORA DEL PROYECTO (P M O)

1. Se presentaron para aprobación de la Misión USAID/Guatemala el Plan y Presupuesto para 1,993, los cuales contenían las acciones a ejecutar por parte de la Oficina Administradora del Proyecto en apoyo a 4 Federaciones y 34 cooperativas participantes, así como los recursos necesarios para atender la asistencia técnica y financiera a dichas organizaciones, que alcanza la suma de Q. 3,763,893. El enfoque de los planes está principalmente hacia la implementación del Sistema Financiero Federado en el sector de Ahorro y Crédito y al incremento de la producción de las cooperativas que se dedican al cultivo del Café, vínculo común entre las cooperativas agrícolas participantes. La aprobación de AID para los planes y presupuestos presentados se logró el 22 de enero.
2. Con fecha 25 de enero se logró la autorización de USAID/Guatemala para cambiar el mecanismo de estabilización financiera que se tiene con FEDECOVERA y de esta forma poder acelerar el proceso y concluirlo antes de que concluya el Proyecto. Sin embargo, a pesar de contar con la aprobación referida, se ha tomado la decisión de esperar previo a cancelar la deuda de BANDESA, la solución de algunos problemas que afronta la Federación, principalmente en lo que se refiere a su planificación estratégica y la autosostenibilidad de las cooperativas, después de concluido el proyecto.
3. Además se obtuvo autorización de AID para condonar la deuda de la Cooperativa Río Grande, previo el pago de Q. 70,000 de los cuales, la cooperativa en mención todavía adeuda a este proyecto la cantidad de Q. 49,935, por lo tanto esta operación no se ha registrado contablemente. Esta

autorización la otorgó la misión, en el entendido que la cooperativa seguirá haciendo los esfuerzos necesarios para cobrar las deudas de los socios y capitalizarse con las recuperaciones que logre.

4. El 24 de febrero se inició la segunda etapa del estudio de impacto en las cooperativas de ahorro y crédito y se enfocó básicamente a los beneficios que han obtenido los socios y el mejoramiento en el nivel de vida de éstos, mediante su participación en los servicios que presta la cooperativa. En el informe del próximo trimestre se estarán dando a conocer los resultados de esta segunda etapa. La coordinación de este estudio está a cargo de WOCCU y la ejecución por parte de la Universidad de Wisconsin.
5. Como actividades colaterales al Simposio "El Impacto de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Modernizadas, en el Sector Financiero Rural", se coordinó la visita de 5 grupos a diferentes cooperativas participantes en el Proyecto, para intercambiar impresiones y conocer el avance que se ha tenido. Los grupos que visitaron organizaciones cooperativas guatemaltecas fueron:
 - Costa Rica
 - El Salvador
 - Honduras
 - Grupo del Caribe
 - Southwest Corporate

B.

FENACOAC

AREA DE DESARROLLO INSTITUCIONAL

01. Se visitó a las Cooperativas participantes para monitorear y evaluar la ejecución de recomendaciones sencillas de implementar, relativas al mejoramiento del proceso de crédito.

Los resultados de dicho monitoreo porcentualmente fue de la forma siguiente:

- a) Las recomendaciones implementadas se logró en un 58.70%.
 - b) Las recomendaciones no implementadas en un 26.63 % .
 - c) Recomendaciones que no aplican en diferentes Cooperativas 14.67% .
02. Se llevaron a cabo visitas de monitoreo para verificar que las Cooperativas hayan implementado el nuevo sistema contable, para lo cual también se desarrolló un Seminario "**Nomenclatura e Informes Financieros**"; dirigido especialmente a los Contadores de las Cooperativas para aclarar las dudas que surgieron en el proceso contable. A dicho seminario asistieron 40 personas, así como la participación de 5 Ejecutivos por parte de la Federación.
03. Se evaluó y mejoró la nomenclatura contable en base a la experiencia obtenida en el proceso de implementación en las Cooperativas.
04. Se dió seguimiento a la movilización de ahorros y penetración de mercado, provocando un mayor crecimiento de las carteras, las cuales reflejan una tendencia de crecimiento del 54% en ahorros y el 1% en asociados.
05. Se realizó un seminario para capacitar a 33 personas entre Gerentes y Promotores de Mercadeo de las Cooperativas participantes sobre: "**Nuevo Marco Conceptual del Programa de Mercadeo y Presentación del Programa 1,993**", dicho evento tuvo la finalidad de explicar y capacitar sobre el nuevo marco conceptual y convencerles de la necesidad de impulsar el programa para el presente año.
06. Se brindó apoyo al Departamento de Mercadeo de la Federación para la ejecución del Plan de Mercadeo 1,993, con el propósito de apoyar técnicamente a la Unidad de Mercadeo de FENACOAC en la ejecución del programa para el presente año, así como organizar los seminarios y determinar las políticas a emplear en la movilización de ahorros, dentro del contexto del Sistema Financiero Federado.
07. Se mejoró la Imagen Física de las Cooperativas ECOSABA, R.L. (oficinas centrales y agencia de San Raymundo) y TONANTEL, R.L. Siendo la inversión del PFC

equivalente a DOSCIENTOS DOCE MIL OCHOCIENTOS QUETZALES EXACTOS (Q.212,800.00), dicha inversión tiene el propósito de proyectar una presentación más profesional y segura en sus comunidades.

08. Se llevaron a cabo reuniones del Comité de Estabilización Financiera para evaluar el avance de las 20 Cooperativas participantes, como consecuencia de ese análisis se decidió hacer una visita a las Cooperativas Horizontes, Teculután, San Miguel Chuimequená y Guayacán, con el propósito de hacer conciencia en los Directivos de las necesidades de mejorar la Administración Financiera de las Cooperativas.
09. Se definió el alcance de trabajo de la Unidad de Auditoría Especializada y la cantidad de recurso humano necesario. Asimismo, se decidió que la Unidad de Auditoría Especializada se convertiría en la Unidad de Inspección de la Federación, su alcance de trabajo esta basado en el seguimiento y monitoreo del SISTEMA PERLAS en cada una de las Cooperativas, contándose con 2 personas en la Unidad.
10. Se llevó a cabo un Simposio Internacional sobre: **"EL IMPACTO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO MODERNIZADAS EN EL MERCADO FINANCIERO RURAL"**, en dicho evento participaron 186 personas de Centro América, El Caribe, Norte América y algunos países de Latinoamérica, a los cuales se les dió a conocer los avances que a través del Proyecto Fortalecimiento Cooperativo (AID/FENACOAC) han tenido las Cooperativas, este evento tuvo como temario:
 - a) La Situación Económica de Guatemala.
 - b) Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Desarrollo Macro-económico del Sistema Financiero.
 - c) El Modelo Tradicional vs. el Modelo Modernizado de las Cooperativas.
 - d) Administración Crediticia y la Planificación Estratégica.
 - e) El Financiamiento de la Micro-Empresa: El Cambio de Aportaciones a los Depósitos de Ahorro.
 - f) Movilización de Depósitos de Ahorro vs. el Crédito Externo.
 - g) Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Siglo 21 -- Estrategias para el Exito.
 - h) Liderazgo -- Cambio de Actitud.
 - i) El Programa de Estabilización Financiera en Guatemala.
 - j) Implicaciones del Nuevo Modelo para las Cooperativas.
 - k) Principios de Regulación y Supervisión Prudencial.
 - l) El Sistema PERLAS: Impacto Financiero y Social.

C.

FEDECOVERA

AREA DE DESARROLLO INSTITUCIONAL

01. Se evaluó el Convenio de Estabilización Financiera, con el propósito de determinar el cumplimiento de los compromisos adquiridos por FEDECOVERA en cuanto a la disciplina de Estabilización Financiera.
02. Se evaluó al personal encargado de administración en las Cooperativas participantes, dicha evaluación esta encaminada a conocer las capacidades administrativas del personal y detectar las necesidades de capacitación.
03. Se dió seguimiento a los controles internos establecidos para determinar mejoras y aplicabilidad, que permita tener un paquete de controles útiles y eficientes en cada Cooperativa.
04. Se realizaron 2 módulos del Plan de Formación de Administradores (PFA), sobre: **"Elaboración de Presupuestos y Planes de Trabajo"**, esto permitirá que en el futuro ellos puedan elaborar sus propios planes y presupuestos. A dicho cursos asistieron 90 personas.

AREA DE PRODUCCION Y MERCADEO AGRICOLA

- 01- Se elaboró el Plan de Producción por Parcela de cada Cooperativa participante, con el propósito de enseñar a los Directivos y Encargados de Campo a elaborar el plan de trabajo para cada una de las parcelas de sus Cooperativas, debiendo servir este plan como guía en las diferentes actividades a realizar durante el año, para el manejo técnico del cultivo de café.
02. Se brindó asistencia técnica y supervisión para la ejecución del Plan de Producción por Parcela, con el propósito de dar seguimiento a los programas de trabajos establecidos al inicio del período; hacer los reajustes presupuestarios pertinentes dependiendo del comportamiento de las plantaciones o de las variaciones en el precio del producto.
03. Se impartió un curso sobre: **"Elaboración de Planes de Manejo y Presupuestos de Café"**, en la cual se impartieron temas como:
 - Criterios y elementos para la elaboración de planes de manejo.
 - Factores de cálculo para la elaboración de presupuestos.
 - Control y evaluación de planes de manejo y presupuesto.
 - Detalle de costos de producción.A dicho evento asistieron 27 personas entre Directivos y Asociados, a quienes se les

capacitó para que estuvieran en capacidad de elaborar los planes y presupuestos de cada una de las parcelas de café.

D.

FEDECOAG

AREA DE DESARROLLO INSTITUCIONAL

01. Se llevó a cabo auditoría externa a los Estados Financieros de la Federación del año 1,992, para verificar mediante firma independiente la situación financiera de la Federación, auditando el último ejercicio contable.
02. Se financió el curso de Diplomado en Mercadeo al Jefe de Comercialización de la Federación, asistiendo a 7 cursos de corta duración para especializarse en aspectos comerciales.
03. Se logró la readecuación de la Deuda de la Federación con BANDESA, para lograr su recapitalización interna, en base a incrementar su capital social por los excedentes generados por sus proyectos económicos y por la recapitalización externa que se basa en los excedentes que genere el componente de estabilización financiera del PFC. Dicha negociación se dió a 10 años plazo y a las mismas tasas de interés a que se contrataron los créditos originalmente.
04. Se hizo la Autoevaluación del Convenio de Estabilización Financiera, con el propósito de constatar el grado de cumplimiento de los compromisos por parte de la Federación, dando como resultado la continuidad del convenio de participación debido a que los compromisos establecidos en el contrato fueron cumplidos satisfactoriamente.

E.

ARTEXCO

AREA DE DESARROLLO INSTITUCIONAL

01. Se estableció un fondo para la implementación de un programa de Gerencia en aquellas Cooperativas que presentan un volumen de operaciones que lo harán sostenible a largo plazo, básicamente el propósito es mejorar la Administración de las Cooperativas que ya estaban participando en el Proyecto, la estrategia de esto fue institucionalizarlo a través de la Federación tomando en consideración la reducción del presupuesto y el personal de la Oficina Administradora del Proyecto.

F.

CONFECOOP

AREA DE DESARROLLO INSTITUCIONAL

01. Se apoyó el programa publicitario de la Confederación para dar a conocer los avances del movimiento Cooperativo en sus diferentes sectores, a través del Informe Estadístico del Movimiento; que servirá como guía no sólo al sector Cooperativista sino a otras entidades económicas de la sociedad.

G.

COOPERATIVAS NO FEDERADAS

1.

COOPERATIVAS REGIONAL JALAPA

AREA DE DESARROLLO INSTITUCIONAL

- a). Se dió seguimiento a los controles internos de crédito, inventario, efectivo y producción; con el propósito de velar porque los controles establecidos sean eficientes y sean usados en la toma de decisiones.
- b). Se asesoró en Cobranza Administrativa y Legal contra deudores de la Cooperativa Esperanza del Futuro, con el propósito de garantizar el apoyo de PADEL por un monto de Q.180,000.00.
- c). Se llevó a cabo la contratación e inducción del nuevo Contador para la regional, posterior a la selección y entrevista de candidatos.

AREA DE PRODUCCION Y MERCADEO AGRICOLA

- a). Se brindó asesoría técnica y apoyo logístico a las Cooperativas, en la adecuación de beneficios de café y proceso de beneficiado; con la finalidad de lograr la eficiencia en el beneficiado del café, que incluye cotizaciones, compra de materiales, equipo y asesoría en financiamiento, manejo adecuado de los mismos; en algunos casos también se llevaron a cabo reparaciones.
- b). Se dió apoyo logístico en la integración de la Regional de Cooperativas; sin embargo, se necesita darle seguimiento hasta lograr su integración y consolidación.

- c). Se practicaron estrategias para la capacitación de todo el café de los socios en 3 de las 4 Cooperativas; el propósito es lograr la captación de café de los asociados, estimación de producción por asociado y disponibilidad de financiamiento para cubrir los costos de producción.

2. **COOPERATIVA RENACIMIENTO 59**

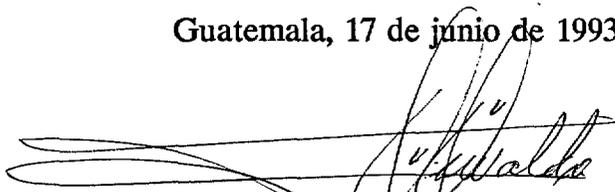
AREA DE DESARROLLO INSTITUCIONAL

- a). Se dió seguimiento a los controles internos de crédito, inventario, efectivo, producción y asociados, principalmente se dió mayor énfasis a los controles de crédito e inventario tomando en consideración la importancia de los mismos.
- b). Se brindó asesoría y colaboración en la preliquidación de café de los Socios y actualización de la cuenta corriente.

AREA DE PRODUCCION Y MERCADEO AGRICOLA

- a). Se brindó asesoría técnica y apoyo logístico en la adecuación del beneficio de café y el proceso de beneficiado; que permita mejorar la calidad y la conversión de café cereza a pergamino.
- b). Se implementaron estrategias a través de cursos de capacitación de socios y la promoción de las ventajas comparativas de la Cooperativa con respecto a los beneficios particulares y se logró mejorar la recolección, recibo y procesamiento del café, lograndose una mejor calidad y mayor captación de la producción de los socios. Dicha práctica dió como resultado la captación, procesamiento y comercialización de 10,400 quintales de café pergamino.

Guatemala, 17 de junio de 1993



Lic. Oscar O. Oliva
Subdirector

Proyecto Fortalecimiento Cooperativo

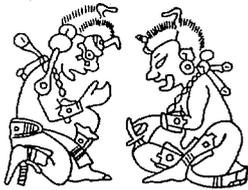
II. METAS NO CUMPLIDAS EN EL PRIMER TRIMESTRE

A continuación se presentan las metas programadas para el primer trimestre que no pudieron ser cumplidas, con la indicación de la causa en cada caso.

ORGANIZACION/META	DIVISION RESPONSABLE	OBSERVACIONES
<u>FENACOAC</u>		
Desarrollar 2 Seminarios para capacitar a los Gerentes y Encargados de Crédito de las Cooperativas sobre Análisis de Crédito por Destino.	Desarrollo Institucional	Postergada para los próximos Trimestres.
Implementar el servicio de transferencia de fondos.	Desarrollo Institucional	Meta postergada para los próximos trimestres.
Implementar el servicio de Retiro de Ahorros entre Cooperativas.	Desarrollo Institucional	Meta postergada para los próximos trimestres.
Implementar el boletín informativo a las Cooperativas participantes.	Desarrollo Institucional	Postergada para el Segundo Trimestre
Realizar 2 Seminarios para capacitar al personal encargado de la Supervisión y examinación.	Desarrollo Institucional	Meta Cancelada
Llevar a cabo reunión con Gerentes y Directivos para discutir los avances y solución de problemas encontrados en la ejecución del Plan Empresarial, de conformidad a PERLAS.	Desarrollo Institucional	Postergada para el Segundo Trimestre.
Realizar visita de capacitación a los Comites de Planificación y Presupuesto de las Cooperativas que se encuentran con problemas serios en la ejecución del Plan Empresarial.	Desarrollo Institucional	Postergada para el Segundo Trimestre.

ORGANIZACION/META	DIVISION RESPONSABLE	OBSERVACIONES
<u>FEDECOVERA</u>		
Reestructurar la Federación para reducir sus costos de operación.	Desarrollo Institucional	FEDECOVERA no ha accedido a los cambios recomendados por el PFC.
Establecer procedimiento para evaluación del personal de la Federación.	Desarrollo Institucional	Meta en proceso
Efectuar la Estabilización Financiera de las Cooperativas del sistema FEDECOVERA, de acuerdo a la depuración de Estados Financieros efectuada en 1,992.	Desarrollo Institucional	Meta Cancelada.
Establecer tienda de insumos en la Federación.	Producción y Mercadeo Agrícola	Se canceló la meta debido a que la tienda ya existe, sin embargo, la intervención del Proyecto ha consistido en aportar los montos necesarios para la compra de insumos a usar en el cultivo de maíz y café.
<u>COOPERATIVAS JALAPA REGIONAL</u>		
Diseñar e implementar el sistema de control presupuestario tanto para las Cooperativas como para los asociados.	Desarrollo Institucional	Meta en Proceso.
Evaluar al personal que financia parcialmente el Proyecto.	Desarrollo Institucional	Meta Cancelada.
Lograr que mediante los excedentes que genere la operación de las 3 Cooperativas se logre una capitalización interna de Q.100,000.00.	Desarrollo Institucional	Postergada para el Segundo Trimestre, por liquidación del café por exportadores.

ORGANIZACION/META	DIVISION RESPONSABLE	OBSERVACIONES
Desarrollar 2 Seminarios con los socios de cada Cooperativa sobre Administración Crediticia y Capitalización.	Desarrollo Institucional	Postergada para el Segundo Trimestre.
Incrementar la producción de café pergamino por manzana de 26 a 28 en 225 manzanas de 3 Cooperativas participantes.	Producción y Mercadeo Agrícola	Meta en Proceso.
Reducir la Conversión de café maduro a café pergamino a 4.4 quintales por 1 en las 3 Cooperativas.	Producción y Mercadeo Agrícola	Meta en Proceso.
Asesorar a las Cooperativas en la comercialización de un mínimo de 5,600 quintales de café pergamino.	Producción y Mercadeo Agrícola	Meta en Proceso
Impartir cursos sobre: a) Manejo de Tejido del cultivo de café. b) Manejo de Sombra del cultivo de café.	Producción y Mercadeo Agrícola	No se realizó porque la cosecha se prolongó hasta el mes de Abril.
<u>FEDECOAG</u>		
Realizar la evaluación del Convenio de Estabilización Financiera de la Federación.	Desarrollo Institucional	Postergada para el Segundo Trimestre
<u>ARTEXCO</u>		
Realizar la evaluación del Convenio de Estabilización Financiera de la Federación.	Desarrollo Institucional	Postergada para el Segundo Trimestre.



CONSULTARON ENTRE SI DE QUE FORMA LO HARIAN

**WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS
COOPERATIVE STRENGTHENING PROJECT
GUATEMALA**

A N E X O " A "
METAS
SEGUNDO TRIMESTRE
1,993

PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO

DETALLE DE METAS A LOGRAR EN EL SEGUNDO TRIMESTRE 1,993 POR DIVISION.

No.	DESARROLLO INSTITUCIONAL	No.	PRODUCCION Y MERCADEO AGRICOLA
	FENACOAC		
	<u>ADMINISTRACION CREDITICIA</u>		
01	Desarrollar el material para mejorar el análisis crediticio de las Cooperativas afiliadas.		
02	Efectuar visita a las Cooperativas participantes para monitorear y evaluar la implementación de las recomendaciones.		
	<u>SISTEMA FINANCIERO FEDERADO</u>		
03	Realizar estudio sobre la estructura organizativa de las Cooperativas y contar con propuestas sobre estructuras tipo por tamaño.		
04	Implementar el boletín informativo a las Cooperativas participantes.		
	<u>MERCADEO DE SERVICIOS FINANCIEROS</u>		
05	Desarrollar 2 Seminarios para capacitar a los promotores de mercadeo de las Cooperativas participantes.		
06	Mejorar la Imagen Física de 2 Cooperativas.		
	<u>ESTABILIZACION FINANCIERA</u>		
07	Llevar a cabo reunión del Comité de Estabilización Financiera.		

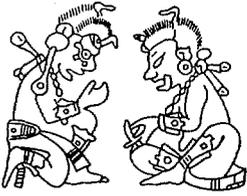
No.	DESARROLLO INSTITUCIONAL	No.	PRODUCCION Y MERCADEO AGRICOLA
	<u>PLANIFICACION Y EVALUACION</u>		
08	Llevar a cabo reunión con Gerentes y Directivos para discutir los avances y solución de problemas encontrados en la ejecución del Plan Empresarial, de conformidad a PERLAS.		
09	Realizar visita de capacitación a los Comites de Planificación y Presupuesto de las Cooperativas que se encuentran con problemas serios en la ejecución del Plan Empresarial.		
	FEDECOVERA		
	<u>ADMINISTRACION</u>		<u>PRODUCCION</u>
01	Dar seguimiento a los controles internos establecidos para determinar mejoras y aplicabilidad.	01	Diseñar e implementar un programa para fertilización de maíz en las 9 Cooperativas participantes.
02	Evaluar el sistema crediticio de FEDECOVERA e implementar los cambios necesarios.	02	Impartir 2 cursos dentro del Programa de Formación de Paratecnicos a 4 socios de cada Cooperativa participante.
	<u>FINANZAS</u>		
03	Resolver en definitiva la deuda entre FEDECOVERA Y BANDESA.		
04	Poner en práctica mecanismos para sustituir la actual cuota de sostenimiento por ingresos por servicios efectivamente prestados.		
05	Otorgar crédito hasta un máximo de Q.1,024,000 para la producción y comercialización de café en las nueve Cooperativas participantes.		
06	Otorgar crédito hasta un maximo de Q. 328,000 para la compra de insumos agrícolas utilizados en producción de maíz de los socios de las nueve Cooperativas participantes.		

15

No.	DESARROLLO INSTITUCIONAL	No.	PRODUCCION Y MERCADEO AGRICOLA
	<p><u>CAPACITACION</u></p> <p>07 Impartir 2 módulos dentro del Programa de Formación de Administradores (PFA), de acuerdo a la programación específica.</p> <p style="text-align: center;">FEDECOAG</p> <hr/> <p><u>COMERCIALIZACION</u></p> <p>01 Realizar campañas publicitarias radiales para promover las ventas de las 4 tiendas regionales de la Federación.</p> <p><u>FINANZAS</u></p> <p>02 Realizar un estudio de capitalización interna de la Federación y las Cooperativas afiliadas, como un apoyo de la Estabilización Financiera.</p> <p>03 Otorgar crédito a la Federación hasta por Q.100,000.00 para que provea financiamiento a sus Cooperativas afiliadas para la producción agrícola.</p> <p>04 Realizar la evaluación del Convenio de Estabilización Financiera de la Federación.</p> <p style="text-align: center;">ARTEXCO</p> <hr/> <p><u>COMERCIALIZACION</u></p> <p>01 Colaborar con la Federación y Cooperativas en el diseño y elaboración de nuevos productos artesanales para la exportación.</p>		

No.	DESARROLLO INSTITUCIONAL	No.	PRODUCCION Y MERCADEO AGRICOLA
	ADMINISTRACION		
02	Elaborar nomenclatura contable estandar para todo el sistema ARTEXCO.		
03	Realizar la evaluación del Convenio de Estabilización Financiera de la Federación.		
	COOPERATIVAS JALAPA REGIONAL		
	FINANZAS		
01	Otorgar crédito hasta un máximo de Q.720,000.00 para la producción y comercialización de café en 3 de las Cooperativas participantes.	01	Dar asesoría técnica y apoyo logístico para la adecuación de los beneficios de café de las Cooperativas participantes.
02	Otorgar crédito hasta un máximo de Q.75,000.00 para la compra de insumos agrícolas utilizados en producción de maíz y frijol en dos de las Cooperativas participantes.	02	Impartir un curso por Cooperativa sobre: "Manejo de Tejidos" en el Cultivo de Café.
03	Lograr que mediante los excedentes que genere la operación de las 3 Cooperativas se logre una capitalización interna de Q. 100,000.00	03	Impartir un curso por Cooperativa sobre: "Manejo de Sombra" en el Cultivo de Café".
	CAPACITACION	04	Impartir un curso por Cooperativa sobre: "Fertilización" en el Cultivo de Café".
04	Desarrollar 2 Seminarios con los socios de cada Cooperativa sobre Administración Crediticia y Capitalización.	05	Establecer una parcela demostrativa de cultivo alternativo en cada Cooperativa participante.
	COOPERATIVA RENACIMIENTO 59	06	Dar apoyo logístico en la integración de la Regional de Cooperativas.
	ADMINISTRACION		PRODUCCION
01	Diseñar e implementar el sistema de control presupuestario tanto a nivel global de la Cooperativa como individual de los socios.	01	Establecer una política de corte, manejo y recibo de café cereza para lograr un café de exportación de 90% del total beneficiado.

No.	DESARROLLO INSTITUCIONAL	No.	PRODUCCION Y MERCADEO AGRICOLA
02	Dar seguimiento al Sistema Contable produciendo Estados Financieros mensuales.		<u>CAPACITACION</u>
03	Dar seguimiento a la impresión de documentos legales para los registros contables.	02	Impartir curso sobre: "Uso adecuado y manejo de plaguicidas".
04	Elaborar e implementar un programa de mantenimiento y modificación de maquinaria y equipo del beneficio.		
05	Diseñar e implementar el plan de recuperación de la morosidad y el plan de austeridad.		
	<u>FINANZAS</u>		
06	Realizar la evaluación del Convenio de Estabilización Financiera.		
07	Otorgar crédito hasta un máximo de Q.500,000.00 para financiar parcialmente la producción de café de los socios.		



CONSULTARON ENTRE SI DE QUE FORMA LO HARIAN

**WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS
COOPERATIVE STRENGTHENING PROJECT
GUATEMALA**

ANEXO "B"

INDICADORES

PMO 31/03/93

INDICADORES DE PROGRESO

PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO

No.	DESCRIPCION	INFORMACION 86				% LOGRO
		META CUATIFICABLE	DATOS 86	DATOS 31/03/93	DIFERENCIA	
1	ASOCIADOS NUEVOS	30,000	64,844	83,666	18,822	62.74%
2	AUMENTO AHORROS	18,283,000	5,250,003	53,766,034	48,516,031	265.36%
3	AUMENTO CAPITALIZACION	36,132,000	17,073,547	56,770,204	39,696,657	109.87%
4	CAPACITACION COOPERATIVISTAS	2,500	0	10,565	10,565	422.60%
5	AUMENTO ACTIVOS	77,375,000	31,630,053	128,266,203	96,636,150	124.89%

20

INDICADO 31/03/93

**PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO
INDICADORES DE EJECUCION
AÑO 1993**

PMO/1

OFIC.PROYECTO WOCCU/FENACOAC	DESEMBOLSOS BAJO CONVENIO			
	NUMERO	TRIMESTRE ENE-MZO/93	ANUAL	GLOBAL
1. INICIO DE OPERACIONES 07-07-87		QUETZALES	QUETZALES	QUETZALES
a. DES.INSTITCNAL.DESEMBOLSADO		226,011.17	226,011.17	3,425,736.84
b. ESTABIL.FINAN.DESEMBOLSADO		0.00	0.00	13,784,734.89
c. CREDITO DESEMBOLSADO		0.00	0.00	3,209,995.29
T O T A L E S		226,011.17	226,011.17	20,420,467.02
2. DIAGNOSTICOS PRESENTADOS		NUMERO	NUMERO	NUMERO
a. FENACOAC		0	0	1
Cooperativas		0	0	31
b. FECOAR		0	0	1
Cooperativas		0	0	6
c. ARTEXCO		0	0	1
Cooperativas		0	0	10
d. FEDECOVERA		0	0	1
Cooperativas		0	0	28
e. FEDECOAG		0	0	1
Cooperativas		0	0	15
f. FEDECCON		0	0	1
Cooperativas		0	0	0
g. FECOMERQ		0	0	1
Cooperativas		0	0	0
h. FEDECOCAGUA		0	0	1
Cooperativas		0	0	5
g. COOPERATIVAS NO FEDERADAS		0	0	14
TOTAL DIAGNOSTICOS PRESENTADOS		0	0	117

INDICADO 31/03/93

PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO
INDICADORES DE EJECUCION
AÑO 1993

PMO/1

OFIC.PROYECTO WOCCU/FENACOAC	DESEMBOLSOS BAJO CONVENIO			
	NUMERO	TRIMESTRE ENE-MZO/93	ANUAL	GLOBAL
3. DES.INSTITL.CONVENIOS FIRMADOS	No.	QUETZALES	QUETZALES	QUETZALES
a. FENACOAC	1	112,535.45	112,535.45	1,072,942.19
Cooperativas	24		0.00	0.00
b. FECOAR	1	0.00	0.00	466,455.25
Cooperativas	6		0.00	0.00
c. ARTEXCO	1	12,232.92	12,232.92	315,974.40
Cooperativas	4		0.00	0.00
d. FEDECOVERA	1	39,983.31	39,983.31	605,385.04
Cooperativas	12		0.00	0.00
e. FEDECOAG	1	2,582.50	2,582.50	288,401.49
Cooperativas	3		0.00	0.00
f. FEDECCON	1	0.00	0.00	17,425.45
g. FEDECOCAGUA	1	0.00	0.00	43,930.49
h. FECOMERQ	1	0.00	0.00	6,955.88
i. CONFECOOP	1	38,608.39	38,608.39	189,070.63
j. COOPERATIVAS NO FEDERADAS	8	20,068.60	20,068.60	410,627.43
k. ENTIDADES FISCALIZADORAS			0.00	8,568.59
TOTAL DESARROLLO INSTITUCIONAL	66	226,011.17	226,011.17	3,425,736.84
4. ESTAB.FINAN.CONVENIOS FIRMADOS	No.	QUETZALES	QUETZALES	QUETZALES
a. FENACOAC	0	0.00	0.00	1,500,000.00
Cooperativas	21	0.00	0.00	3,535,419.56
b. ARTEXCO	1	0.00	0.00	21,228.00
Cooperativas	0	0.00	0.00	0.00
c. FEDECOVERA	1	0.00	0.00	2,004,530.92
Cooperativas	0	0.00	0.00	0.00
d. FEDECOAG	1	0.00	0.00	2,395,684.00
Cooperativas	0	0.00	0.00	0.00
e. FEDECCON	0	0.00	0.00	0.00
Cooperativas	0	0.00	0.00	0.00
f. FEDECOCAGUA	0	0.00	0.00	0.00
Cooperativas	0	0.00	0.00	0.00
g. NO ASIGNADAS	0	0.00	0.00	1,155,868.41
h. COOPERATIVAS NO FEDERADAS	1	0.00	0.00	3,172,004.00
TOTAL ESTABILIZACION FINANCR.	25	0.00	0.00	13,784,734.89

22

INDICADO 31/03/93

**PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO
INDICADORES DE EJECUCION
AÑO 1993**

PMO/1

OFIC.PROYECTO WOCU/FENACOAC	DESEMBOLSOS BAJO CONVENIO			
	NUMERO	TRIMESTRE ENE-MZO/93	ANUAL	GLOBAL
5. CREDITO PRODUCTIVO	No.	QUETZALES	QUETZALES	QUETZALES
a. FIDEIC.FENACOAC A FENACOAC				
i. Prestamos	0	0.00	0.00	0.00
ii. Cartera en Mora	0	0.00	0.00	0.00
b. FIDEIC.FENACOAC A FECOCAGUA				
i. Prestamos	0	0.00	0.00	1,500,000.00
ii. Cartera en Mora	0	0.00	0.00	0.00
c. FIDEIC.FENACOAC A ARTEXCO				
i. Prestamos	0	0.00	0.00	0.00
ii. Cartera en Mora	0	0.00	0.00	0.00
d. FIDEIC.FENACOAC A FEDECVERA				
i. Prestamos	0	0.00	0.00	961,468.36
ii. Cartera en Mora	0	0.00	0.00	0.00
e. FIDEIC.FENACOAC A FEDECOAG				
i. Prestamos	0	0.00	0.00	0.00
ii. Cartera en Mora	0	0.00	0.00	0.00
f. FIDEIC.FENACOAC A COOP. FED.				
i. Prestamos	0	0.00	0.00	408,526.93
ii. Cartera en Mora	0	0.00	0.00	0.00
g. FIDEIC.FENACOAC A COOP.NO FED.				
i. Prestamos	0	0.00	0.00	0.00
ii. Cartera en Mora	0	0.00	0.00	340,000.00
TOTAL CREDITO PRODUCTIVO	0	0.00	0.00	3,209,995.29
i. Total Prestamos		0.00	0.00	2,869,995.29
ii. Total Cartera en Mora		0.00	0.00	340,000.00

INDICADO 31/03/93

**PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO
INDICADORES DE EJECUCION
AÑO 1993**

PMO/1

OFIC.PROYECTO WOCCU/FENACOAC	DESEMBOLSOS BAJO CONVENIO			
	NUMERO	TRIMESTRE ENE-MZO/93	ANUAL	GLOBAL
6. NUMERO PERSONAS PARTICIPANTES		NUMERO	NUMERO	NUMERO
a. FENACOAC TOTAL		0	0	80,371
i. Asociados cooperativas		0	0	80,221
ii. Publico/Otros		0	0	150
b. FECOAR		0	0	0
i. Asociados cooperativas		0	0	0
ii. Publico/Otros		0	0	0
c. ARTEXCO		0	0	712
i. Asociados cooperativas		0	0	643
ii. Publico/Otros		0	0	69
d. FEDECOVERA		0	0	703
i. Asociados cooperativas		0	0	599
ii. Publico/Otros		0	0	104
e. FEDECOAG		0	0	212
i. Asociados cooperativas		0	0	62
ii. Publico/Otros		0	0	150
f. FEDECCON		0	0	0
i. Asociados cooperativas		0	0	0
ii. Publico/Otros		0	0	0
g. FECOMERQ		0	0	0
i. Asociados cooperativas		0	0	0
ii. Publico/Otros		0	0	0
g. COOPERATIVAS NO FEDERADAS		0	0	331
i. Asociados cooperativas		0	0	329
ii. Publico/Otros		0	0	2
TOTAL NUMERO DE PARTICIPANTES		0	0	82,329
i. Total Asociados Coops.		0	0	81,854
ii. Total Publico/Otros		0	0	475

24

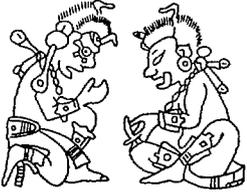
INDICADO 31/03/93

**PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO
INDICADORES DE EJECUCION
AÑO 1993**

PMO/1

OFIC.PROYECTO WOCCU/FENACOAC	DESEMBOLSOS BAJO CONVENIO			
	NUMERO	TRIMESTRE ENE-MZO/93	ANUAL	GLOBAL
7. NUMERO PARTICIPNTS.CAPACITADOS		NUMERO	NUMERO	NUMERO
a. PMO - WOCCU/FENACOAC		0	0	53
b. FEDERACIONES		19	19	719
c. ASOCIADOS		484	484	9,786
FENACOAC		18	18	263
Asociados Cooperativas		194	194	2,171
FECOAR		0	0	0
Asociados Cooperativas		0	0	0
ARTEXCO		0	0	41
Asociados Cooperativas		0	0	127
FEDECOVERA		0	0	138
Asociados Cooperativas		117	117	1,059
FEDECOAG		1	1	241
Asociados Cooperativas		0	0	398
FEDECOCAGUA		0	0	36
Asociados Cooperativas		0	0	690
FECOMERQ		0	0	0
Asociados Cooperativas		0	0	0
d. INACOOOP		0	0	0
e. INGECOOP		0	0	3
f. CONFECOOP		0	0	4
g. OTROS (Cooperativas No Federadas)		173	173	5,341
TOTAL PARTICIPANTS.CAPACITADOS		503	503	10,565

25



**WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS
COOPERATIVE STRENGTHENING PROJECT
GUATEMALA**

A N E X O " C "

REPORTE FISCAL



**WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS
COOPERATIVE STRENGTHENING PROJECT
GUATEMALA**

A N E X O " C.1 "

**BALANCE GENERAL Y
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
P.M.O. INSTITUCIONES BENEFICIARIAS**

PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO
AID-FENACOAC 520-0286
BALANCE CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 1993
(EN QUETZALES)

<u>ACTIVO</u>			
<u>CIRCULANTE</u>			
Caja Chica		1,000.00	
Banco de la Construcción		30,342.80	
Banco del Café, S.A.		1,000.00	
Banco Promotor, S.A.		70,705.19	
Banco de Construcción EF		4,746.08	
Banco Uno, S.A. *		1,501.37	
Banco Empresarial, S.A. *		2,197,645.00	
Cuentas por Cobrar		114,773.31	
Anticipos por Cobrar		6,950.00	2,428,663.75
<u>PRESTAMOS VIGENTES</u>			
Cooperativas Regional Jalapa		414,341.30	
FEDECOVERA, R.L.		531,271.31	
Cooperativa Río Grande, R.L.		514,935.05	
Cooperativa Motagua, R.L.		69,000.00	1,529,547.66
<u>INVERSIONES</u>			
Estabilización Financiera		14,808,995.56	14,808,995.56
<u>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</u>			
Mobiliario y Equipo		542,016.33	
Vehículos		803,133.62	1,345,149.95
<u>DIFERIDO</u>			
Depósitos		3,900.00	
Prestaciones por Aplicar	133,237.69		
(-) Provisión Prest. Lab.	133,237.69	0.00	3,900.00
SUMA EL ACTIVO			20,116,256.92
 <u>PASIVO</u>			
<u>CIRCULANTE</u>			
Intereses por Pagar AID		3,125.04	
Cuentas por Pagar		1,309.62	
Retenciones por Pagar		4,866.85	
Ingresos por Aplicar		14,752.45	24,053.96
USAID ANTICIPOS			0.00
PATRIMONIO PFC			20,092,202.96
SUMA EL PASIVO Y PATRIMONIO			20,116,256.92

*NOTA: Recuperaciones de Créditos


Miguel Estuardo Arana
CONTADOR


Sergio Funes Torres
JEFE ADMINISTRATIVO

PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO AID 520-0286
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE MARZO DE 1993
(EN QUETZALES)

ACTIVO	P M O	BENEFICIARIAS		ELIMINACIONES		SALDOS CONSOLIDADOS
				DEBE	HABER	
CAJA CHICA	1,000.00		0.00			1,000.00
BANCO DE CONSTRUCCION	30,342.80		0.00			30,342.80
BANCO DEL CAFE CREDITO	0.00		1,000.00			1,000.00
BANCO PROMOTOR, S.A. D.I.	0.00		70,705.19			70,705.19
BANCO DE CONSTRUCCION E.F.	0.00		4,746.08			4,746.08
BANCO UNO (RECUPERACIONES)	0.00		1,501.37			1,501.37
BANCO EMPRESARIAL (RECUPERACION)	0.00		2,197,645.00			2,197,645.00
CUENTAS POR COBRAR	71,024.04		138,749.27		95,000.00	114,773.31
CTAS POR COBRAR BENES	168.72		0.00		168.72	0.00
CUENTAS POR COBRAR PMO	0.00		85,000.00		85,000.00	0.00
ANTICIPOS P/GASTOS	0.00		0.00			0.00
ANTICIPO VIATICOS	6,950.00		0.00			6,950.00
DEPOSITOS	3,900.00		0.00			3,900.00
INVERSIONES ESTAB. FIN.	0.00		14,808,995.56			14,808,995.56
CREDITO CORTO PLAZO	0.00		1,529,547.66			1,529,547.66
INVENTARIO ACTIVOS FIJOS	1,119,487.01		225,662.94			1,345,149.95
PRESTACIONES POR APLICAR	133,237.69		0.00		133,237.69	0.00
SUMA EL ACTIVO:	1,366,110.26		19,063,553.07	0.00	313,406.41	20,116,256.92
PASIVO Y PATRIMONIO						
INTERESES POR PAGAR AID	0.00		3,125.04			3,125.04
CUENTAS POR PAGAR	1,309.62		95,000.00	95,000.00		1,309.62
CUENTAS POR PAGAR BENES	85,000.00		0.00	85,000.00		0.00
CUENTAS POR PAGAR PMO	0.00		168.72	168.72		0.00
INGRESOS POR APLICAR	14,752.45		0.00			14,752.45
IGSS POR PAGAR	2,220.79		0.00			2,220.79
BCO. TRABAJADORES	975.54		0.00			975.54
ISR POR PAGAR	1,627.16		43.36			1,670.52
PROVISION PREST LABORALES	133,237.69		0.00	133,237.69		0.00
USAID ANTICIPOS	0.00		0.00			0.00
PATRIMONIO-PFC	1,126,987.01		18,965,215.95			20,092,202.96
SUMA PASIVO Y PATRIMONIO:	1,366,110.26		19,063,553.07	313,406.41	0.00	20,116,256.92


MIGUEL ESTUARDO ARANA
CONTADOR

29

BENEFICIARIAS
PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO
CONSOLIDACION PATRIMONIO
AL 31/03/93

	BENEFICIARIAS	PMO	TOTAL
PROMOCION-MOBILIARIO Y EQUIPO	0.00	22,609.17	22,609.17
AGRICOLA-MOBILIARIO Y EQUIPO	1,722.57	3,886.58	5,609.15
COMPUTADORAS-MOBILIARIO Y EQUIPO	100,315.47	286,599.71	386,915.18
OFICINA-MOBILIARIO Y EQUIPO	30,799.34	96,083.49	126,882.83
AUTOMOVILES	27,484.30	707,408.06	734,892.36
MOTOCICLETAS	65,341.26	2,900.00	68,241.26
INTERESES EST. FINANCIERA PFC	1,014,916.08	0.00	1,014,916.08
INTERESES CREDITOS RECUPERADOS	708,043.33	0.00	708,043.33
DESEMBOLSOS DE CREDITO	3,209,995.29	0.00	3,209,995.29
DESEMBOLSOS ESTAB. FINANCIERA	13,784,734.89	0.00	13,784,734.89
PROMOTOR (REEMBOLSO EQUIPO COMPUTO)	21,863.42	0.00	21,863.42
CONSTRUBANCO (REEMBOLSO TABICACION)	0.00	7,500.00	7,500.00
TOTALES	18,965,215.95	1,126,987.01	20,092,202.96



 MIGUEL ESTUARDO ARANA
 CONTADOR

**PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO
FENACOAC-AID 520-0286
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 1993
(EN QUETZALES)**

INGRESOS

DESEMBOLSOS DE A.I.D.	545,697.03	
INTERESES PERCIBIDOS	<u>160,804.59</u>	706,501.62

(-) GASTOS

ADMINISTRACION OFICINA PMO	308,203.15	
DESARROLLO INSTITUCIONAL	<u>226,011.17</u>	534,214.32
INCREMENTO A PATRIMONIO		<u><u>172,287.30</u></u>

INTEGRACION DEL INCREMENTO AL PATRIMONIO

ESTABILIZACION FINANCIERA	0.00
CREDITO	0.00
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	11,482.71
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u>160,804.59</u>
TOTAL	<u><u>172,287.30</u></u>


MIGUEL ESTUARDO ARANA
CONTADOR


SERGIO FUNES TORRES
JEFE ADMINISTRATIVO

PROYECTO FORTALECIMIENTO COOPERATIVO AID 520-0286
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
AL 31 DE MARZO DE 1993
(EN QUETZALES)

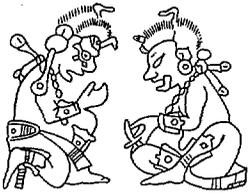
c. 1.5.

CONCEPTO	P M O	BENEFICIARIAS	ELIMINACIONES		SALDOS CONSOLIDADOS
			DEBE	HABER	
INGRESOS					
DESEMBOLSOS DE AID	319,685.86	226,011.17			545,697.03
INTERESES PERCIBIDOS	0.00	160,804.59			160,804.59
TOTAL INGRESOS	319,685.86	386,815.76			706,501.62
(-) GASTOS					
AGUINALDO	809.65	6,024.06			6,833.71
ALQUILERES	0.00	2,845.00			2,845.00
BECAS	0.00	779.00			779.00
BONIFICACION ANUAL	6,607.35	2,617.20			9,224.55
CAPACITACION	321.00	1,605.00			1,926.00
COMBUSTIBLE-LUBRICACION	16,571.81	139.50			16,711.31
COSTOS INDIRECTOS	7,647.26	0.00			7,647.26
CUOTAS PATRONALES	16,209.12	390.00			16,599.12
ENCOMIENDAS	1,599.91	0.00			1,599.91
EQUIPAMIENTO	0.00	1,128.53			1,128.53
GASTOS VARIOS	181.50	0.00			181.50
HONORARIOS PROFESIONALES	8,087.03	(8,161.28)			(74.25)
INDEMNIZACION	44,290.09	7,392.93			51,683.02
LLANTAS Y NEUMATICOS	2,767.02	160.50			2,927.52
ELECTRICIDAD	2,601.39	0.00			2,601.39
MATERIALES DE LIMPIEZA	1,171.22	0.00			1,171.22
MANTENIMIENTO OFICINA	3,787.71	4,365.37			8,153.08
MANTENIMIENTO VEHICULOS	9,011.36	0.00			9,011.36
PAPELERIA Y UTILES	7,631.15	91.03			7,722.18
PARQUEO	2,813.30	0.00			2,813.30
PROMOCION	0.00	20,010.44			20,010.44
REMODELACION EDIFICIOS	0.00	74,525.00			74,525.00
REMODELACION BENEFICIOS	0.00	36,124.82			36,124.82
REPUESTOS Y ACCESORIOS	8,073.14	0.00			8,073.14
SALARIOS	143,880.85	25,901.00			169,781.85
SEMINARIOS	330.80	47,214.77			47,545.57
SEGUROS	6,513.53	0.00			6,513.53
SUSCRIPCIONES	110.00	0.00			110.00
TELEFONO	8,385.34	0.00			8,385.34
VIATICOS	8,801.62	2,858.30			11,659.92
TOTAL GASTOS	308,203.15	226,011.17			534,214.32
INCREMENTO A PATRIMONIO	11,482.71	160,804.59			172,287.30
INTEGRACION DEL INCREMENTO AL PATRIMONIO					
ESTABILIZACION FINANCIERA	0.00	0.00			0.00
CREDITO	0.00	0.00			0.00
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	11,482.71	0.00			11,482.71
RESULTADOS DEL EJERCICIO	(0.00)	160,804.59			160,804.59
TOTAL	11,482.71	160,804.59			172,287.30


Miguel Estuardo Arana
CONTADOR


Sergio Funes Torres
JEFÉ ADMINISTRATIVO

32



**WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS
COOPERATIVE STRENGTHENING PROJECT
GUATEMALA**

A N E X O " C.2 "
**BALANCE GENERAL Y
Y ESTADO DE RESULTADOS
INSTITUCIONES BENEFICIARIAS**

BENEFICIARIAS - BALANCE GENERAL
As of 31/ 3/93

c. 2. 1

BENES92-All Accounts
7/ 5/93

Page 1

Acct	31/ 3/93 Balance
ASSETS	
Cash and Bank Accounts	
BANCAFE-CREDITO	1,000.00
BANEM-BANCO EMPRESARIAL	2,197,645.00
BANEX-CREDITO	0.00
BANKUNO-RECUPERACIONES	1,501.37
BANPROM-DES. INSTITUCIONAL	70,705.19
BCONST-EST. FINANCIERA	4,746.08
BCOPROM-CREDITO	0.00
CAR-CP-PRESTAMOS CORTO PLAZO	1,529,547.66
CAR-LP-PRESTAMOS LARGO PLAZO	0.00
FONES-FONDOS-ESTABILIZACION	14,808,995.56
<hr/>	
Total Cash and Bank Accounts	18,614,140.86
Other Assets	
ANTI-G-ANTICIPOS - GASTOS	0.00
ANTI-V-ANTICIPOS - VIATICOS	0.00
EXIG-CUENTAS X COBRAR	223,749.27
M1AG-MOBILIARIO/EQUIPO AG	1,722.57
M2CAP-MOBILIARIO/EQUIPO CAP	0.00
M3OFI-MOBILIARIO/EQUIPO OFI	30,799.34
M4COMP-EQUIPO COMPUTACION	100,315.47
V1JEEP-FLOTA DE JEEPS	27,484.30
V2MOTO-MOTOCICLETAS	65,341.26
<hr/>	
Total Other Assets	449,412.21
<hr/>	
TOTAL ASSETS	19,063,553.07
<hr/> <hr/>	
LIABILITIES & EQUITY	
LIABILITIES	
Other Liabilities	
ACREE-CUENTAS X PAGAR	95,168.72
AID-INTERESES AID	3,125.04
ISR-RETENCIONES ISR	43.36
USAID-ANTICIPOS DE AID	0.00
<hr/>	
Total Other Liabilities	98,337.12
<hr/>	
TOTAL LIABILITIES	98,337.12
<hr/>	
EQUITY	18,965,215.95
<hr/>	
TOTAL LIABILITIES & EQUITY	19,063,553.07
<hr/> <hr/>	

34

BENES - ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADO
1/ 1/93 Through 31/ 3/93

c. 2. 2.

BENES92-All Accounts
7/ 5/93

Page 1

Category Description	1/ 1/93- 31/ 3/93
<u>INCOME/EXPENSE</u>	
INCOME	
ITS-INTERESES PERCIBIDOS	160,804.59
RBS-REEMBOLSOS DE USAID	226,011.17
	<hr/>
TOTAL INCOME	386,815.76
EXPENSES	
AGN-AGUINALDO	6,024.06
ALQ-ALQUILER EDIFICIOS	2,845.00
BEC-BECAS	779.00
BON-BONIFICACION ANUAL	2,617.20
CAP-CAPACITACION	1,605.00
CMB-COMBUSTIBLES-LUBRICANTES	139.50
CUO-CUOTAS PATRONALES	390.00
EQP-EQUIPAMIENTO	1,128.53
HON-HONORARIOS PROFESIONALES	-8,161.28
IND-INDEMNIZACION	7,392.93
LLA-LLANTAS Y NEUMATICOS	160.50
MNO-MANTENIMIENTO - OFICINA	4,365.37
PAP-PAPELERIA Y UTILES	91.03
PRO-PROMOCION	20,010.44
REM-REMODELIZACION EDIFICIOS	74,525.00
RMB-REMODELACION BENEFICIOS	36,124.82
SAL-SALARIOS	25,901.00
SEM-SEMINARIOS	47,214.77
VIA-VIATICOS	2,858.30
	<hr/>
TOTAL EXPENSES	226,011.17
	<hr/>
TOTAL INCOME/EXPENSE	<u>160,804.59</u>

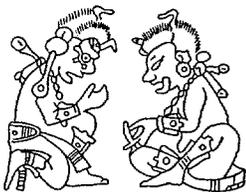
35

**BENEFICIARIAS
PATRIMONIO-PFC
AL 31/03/93**

AGRICOLA-MOBILIARIO Y EQUIPO	1,722.57
COMPUTADORAS-MOBILIARIO Y EQUIPO	100,315.47
OFICINA-MOBILIARIO Y EQUIPO	30,799.34
AUTOMOVILES	27,484.30
MOTOCICLETAS	65,341.26
INTERESES EST. FINANCIERA PFC	1,014,916.08
INTERESES CREDITOS RECUPERADOS	708,043.33
DESEMBOLSOS DE CREDITO	3,209,995.29
DESEMBOLSOS ESTAB. FINANCIERA	13,784,734.89
REEMBOLSO EQUIPO COMPUTACION FENACOAC	21,863.42
TOTALES	<u>18,965,215.95</u>



MIGUEL ESTUARDO ARANA
CONTADOR



**WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS
COOPERATIVE STRENGTHENING PROJECT
GUATEMALA**

A N E X O " C.3 "

**BALANCE GENERAL Y
Y ESTADO DE RESULTADOS
P. M. O.**

P M O - BALANCE GENERAL
As of 31/ 3/93

c.3.1.

PM093-All Accounts
7/ 5/93

Page 1

Acct	31/ 3/93 Balance
ASSETS	
Cash and Bank Accounts	
CACHI-CAJA CHICA	1,000.00
CNSBCO-CONSTRUBANCO - PMO	30,342.80
Total Cash and Bank Accounts	31,342.80
Other Assets	
ANTI-V-ANTICIPOS - VIATICOS	6,950.00
D2INDEM-INDEMNIZACIONES	133,237.69
EXIG-CUENTAS X COBRAR	71,192.76
M1AG-MOBILIARIO/EQUIPO AG	3,886.58
M2CAP-MOBILIARIO/EQUIPO CAP	22,609.17
M3OFI-MOBILIARIO/EQUIPO OFI	96,083.49
M4COMP-EQUIPO - COMPUTACION	286,599.71
V1JEEP-FLOTA DE JEEPS	707,408.06
V2MOTO-MOTOCICLETAS	2,900.00
ZOTROS-ACTIVOS VARIOS	3,900.00
Total Other Assets	1,334,767.46
TOTAL ASSETS	1,366,110.26
LIABILITIES & EQUITY	
LIABILITIES	
Other Liabilities	
ACREE-CUENTAS X PAGAR	86,309.62
BCOTRAB-RETENCIONES BCOTRAB	975.54
BORNA-BOLETO DE ORNATO	0.00
IGSS-RETENCIONES IGSS	2,220.79
IPA-INGRESOS POR APLICAR	14,752.45
ISR-RETENCIONES ISR	1,627.16
PINDEM-PROVISION INDEMNIZ	133,237.69
USAID-ANTICIPOS DE AID	0.00
Total Other Liabilities	239,123.25
TOTAL LIABILITIES	239,123.25
EQUITY	1,126,987.01
TOTAL LIABILITIES & EQUITY	1,366,110.26

38

P M O - ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADO
1/ 1/93 Through 31/ 3/93

c. 3. 2.

PM093-All Accounts
7/ 5/93

Page

Category Description	1/ 1/93- 31/ 3/93
<u>INCOME/EXPENSE</u>	
INCOME	
RBS-REEMBOLSOS DE USAID	319,685.86
TOTAL INCOME	<u>319,685.86</u>
EXPENSES	
AGN-AGUINALDO	809.65
BON-BONIFICACION ANUAL	6,607.35
CAP-CAPACITACION	321.00
CMB-COMBUSTIBLES-LUBRICANTES	16,571.81
COS-COSTOS INDIRECTOS	7,647.26
CUO-CUOTAS PATRONALES	16,209.12
ENC-ENCOMIENDAS	1,599.91
GTO-GASTOS VARIOS	181.50
HON-HONORARIOS PROFESIONALES	8,087.03
IND-INDEMNIZACION	44,290.09
LLA-LLANTAS Y NEUMATICOS	2,767.02
LUZ-ELECTRICIDAD	2,601.39
MAT-MATERIALES DE LIMPIEZA	1,171.22
MNO-MANTENIMIENTO - OFICINA	3,787.71
MVE-MANTENIMIENTO - VEHICULOS	9,011.36
PAP-PAPELERIA Y UTILES	7,631.15
PQO-PARQUEO	2,813.30
RPA-REPUESTOS Y ACCESORIOS	8,073.14
SAL-SALARIOS	143,880.85
SEM-SEMINARIOS	330.80
SGU-SEGUROS	6,513.53
SUS-SUSCRIPCIONES	110.00
TEL-TELEFONO	8,385.34
VIA-VIATICOS	8,801.62
Expenses - Other	0.00
TOTAL EXPENSES	<u>308,203.15</u>
TOTAL INCOME/EXPENSE	<u><u>11,482.71</u></u>

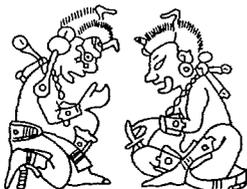
39

P M O
PATRIMONIO-PFC
AL 31/03/93

OFICINA-MOBILIARIO Y EQUIPO	96,083.49
PROMOCION-MOBILIARIO Y EQUIPO	22,609.17
COMPUTADORAS-MOBILIARIO Y EQUIPO	286,599.71
AGRICOLA-MOBILIARIO Y EQUIPO	3,886.58
AUTOMOVILES	707,408.06
MOTOCICLETAS	2,900.00
CONSTRUBANCO (REEMBOLSO TABICACION)	7,500.00
TOTALES	<u>1,126,987.01</u>



MIGUEL ESTUARDO ARANA
CONTADOR



CONSULTARON ENTRE SI DE QUE FORMA LO HARIAN

**WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS
COOPERATIVE STRENGTHENING PROJECT
GUATEMALA**

A N E X O " C.4 "

**PRESUPUESTOS Y DESEMBOLSOS
A.I.D. \ FENACOAC
PROYECTADOS A LA FECHA**

FENACOAC LOCAL PROJECT OPERATIONS

	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	PROJECT TO DATE	PROJECT BUDGET	%
INCOME										
USAID ANTICIPOS	131,574	330,620	440,767	737,682	1,152,318	1,486,525	308,203	4,587,691	9,307,114	49.29
TOTAL INCOME	131,574	330,620	440,767	737,682	1,152,318	1,486,525	308,203	4,587,691	9,307,114	49.29
EXPENSE ACCOUNTS										
SALARIOS	26,005	140,073	177,532	299,480	486,645	604,844	143,881	1,878,460	3,853,832	48.74
PREST. LABORALES	3,921	29,780	42,276	68,916	123,721	203,123	67,916	539,653	1,008,138	53.53
VIATICOS	574	3,940	5,859	14,176	36,983	49,724	8,802	120,057	485,140	24.75
TRANSPORTE	19,627	10,138	26,708	68,847	194,751	191,940	39,237	551,248	752,310	73.27
SEGUROS	0	16,320	18,859	45,054	58,900	67,391	6,514	213,038	24,000	887.66
CONSULTORIA	0	0	0	0	0	0	0	0	106,390	0.00
ALQUILERES	21,000	45,500	48,600	4,050	0	22,367	0	141,517	1,086,348	13.03
MOBILIARIO/EQUIPO	38,067	12,443	20,762	21,364	32,518	7,536	0	132,689	208,395	63.67
MANT. MOB. Y EQUIPO	0	1,759	4,256	9,330	28,747	37,371	0	81,464	72,000	113.14
CAPACITACION-PERSONAL	0	11,196	10,455	7,788	5,719	23,313	652	59,123	114,825	51.49
LUZ, AGUA, TEL, & CORREO	3,846	15,501	24,385	62,176	62,592	97,659	10,987	277,146	252,680	109.68
SERV. DE ENCOMIENDA	79	1,556	4,239	6,403	4,284	8,667	1,600	26,827	43,610	61.52
PAPELERIA Y UTILES	5,661	16,494	17,849	40,023	44,381	36,322	7,631	168,360	158,575	106.17
SUBSCRIPCIONES	1,012	3,592	1,847	1,918	650	538	110	9,668	31,385	30.80
HONORARIOS	1,360	1,565	1,066	1,926	2,465	8,664	8,087	25,133	64,655	38.87
COSTOS DIRECTOS	4,640	5,403	9,279	48,741	6,872	6,435	5,140	86,510	142,835	60.57
EQUIPO DE TRANSPORTE	0	0	0	0	0	0	0	0	425,000	0.00
AUDITORIA EXTERNA						37,949	0	37,949		
FENACOAC/IND COSTO	5,783	15,359	26,795	37,490	63,091	82,684	7,647	238,848	476,996	50.07
TOTAL EXPENSE	131,574	330,620	440,767	737,682	1,152,318	1,486,525	308,203	4,587,691	9,307,114	49.29
NET INCOME	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0	N/A

42

AID/FENACOAC PROJECT DATE EXPENSES VS. BUDGET PFC PARTICIPANTES

	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	PROJECT TO DATE	PROJECT BUDGET	%
DESARROLLO INSTITUCIONAL										
RECURSOS HUMANOS								661,039.39	5,290,355.00	12.50%
a. Contratar personal	0.00	7,864.87	55,292.81	123,446.01	0.00	0.00	0.00			
b. Subsidios/salario	0.00	0.00	31,056.77	74,808.18	118,142.81	199,251.21	42,325.19			
c. Incentivos	0.00	0.00	0.00	1,960.03	6,891.51	0.00	0.00			
EQUIPO Y MOBILIARIO								614,048.21	824,531.00	74.47%
a. Computo	0.00	0.00	0.00	437,301.27	0.00	2,455.65	0.00			
b. Muebles	0.00	0.00	1,364.25	2,596.89	0.00	4,378.24	0.00			
c. Maquinaria/oficina	0.00	0.00	6,305.51	1,034.13	5,903.21	2,692.33	1,128.53			
d. Vehiculos	0.00	39,744.54	28,205.40	6,806.76	21,564.36	0.00	0.00			
e. Otros	0.00	0.00	1,877.85	10,160.04	36,705.55	3,823.70	0.00			
EDIFICIO FISICO								434,753.63	665,000.00	65.38%
a. Remodelacion	0.00	0.00	12,155.64	134,996.52	93,000.00	28,916.01	74,525.00			
b. Construccion	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
c. Alquiler/subsidio	0.00	0.00	0.00	0.00	4,500.00	5,575.00	2,845.00			
d. Beneficio café	0.00	0.00	0.00	0.00	6,796.86	35,318.78	36,124.82			
HONORARIOS/CONSULTORIAS								611,583.03	1,032,500.00	59.23%
a. Computacion	0.00	0.00	0.00	2,500.00	20,000.00	0.00	0.00			
b. Mercado/Investigacion	0.00	577.80	29,536.90	14,573.50	0.00	0.00	0.00			
c. Factibilidades	0.00	0.00	99,035.94	0.00	0.00	6,000.00	0.00			
d. Asesoría Legal	0.00	600.00	3,700.00	8,450.00	4,975.00	0.00	0.00			
e. Otros honorarios	0.00	0.00	40,311.53	56,554.35	167,816.29	165,113.00	(8,161.28)			
PROMOCION/PUBLICIDAD	0.00	0.00	29,226.34	91,095.10	36,100.19	54,221.11	20,010.44	230,653.18	339,000.00	68.04%
AUDITORIA EXTERNA	0.00	0.00	0.00	49,726.04	2,318.36	24,529.93		76,574.33	1,358,252.00	5.64%
CAPACITACION								651,849.64	2,848,180.00	22.89%
a. Seminarios	0.00	19,586.46	50,465.27	91,221.02	107,436.46	134,555.23	48,819.77			
b. Viajes (loc. & inter)	0.00	57,935.44	46,532.04	47,301.42	13,523.01	18,946.02	0.00			
c. Becas	0.00	0.00	0.00	0.00	7,629.50	7,119.00	779.00			
SUBSIDIOS/OPERACION	0.00	1,417.90	17,454.20	34,620.07	56,912.62	27,215.94	7,614.70	145,235.43	263,865.00	55.04%
ENTES FISCALIZADORES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	340,000.00	0.00%
SUMA DESARROLLO INSTITUCIONAL	0.00	127,727.01	452,520.45	1,189,151.33	710,215.73	720,111.15	226,011.17	3,425,736.84	12,961,683.00	26.43%
ESTABILIZACION FINANCIERA										
a. Federacion	0.00	1,000,000.00	1,500,000.00	2,416,912.00	4,054,530.92	0.00		8,971,442.92		
b. Cooperativa	0.00	0.00	3,807,786.62	1,005,505.35	0.00	0.00		4,813,291.97		
SUMA ESTABILIZACION FINANCIERA	0.00	1,000,000.00	5,307,786.62	3,422,417.35	4,054,530.92	0.00		13,784,734.89	14,097,500.00	97.78%
CREDITO										
a. Corto Plazo	0.00	0.00	0.00	413,224.31	1,232,112.59	1,564,658.39		3,209,995.29		
b. Mediano Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00		
SUMA CREDITO	0.00	0.00	0.00	413,224.31	1,232,112.59	1,564,658.39		3,209,995.29	7,200,000.00	44.58%
TOTAL PFC PARTICIPANTES	0.00	1,127,727.01	5,760,307.07	5,024,792.99	5,996,859.24	2,284,769.54		20,420,467.02	34,259,183.00	59.61%

PFC PARTICIPANTES

DETALLADO POR PARTICIPANTE A LA FECHA (31/03/93)

	FENACOAC	FECOAR	FEDECO- VERA	ARTEXCO	FEDECOAG	FEDECCON	FECOMERQ	FEDECO- CAGUA	CONFE- COOP	NO FEDE- RADAS	FISCALI- ZADORA	NO ASIG- NADAS	TOTAL
DESARROLLO INST.													
RECURSOS HUMANOS	42,757	140,848	186,185	93,912	49,144	17,425	4,166	3,600	0	123,022	0	0	661,039
a. Contratar personal	2,173	101,393	20,466	10,490	33,541	14,725	4,166	0	0	0	0	0	186,954
b. Subsidios/salario	40,584	39,455	160,387	83,199	12,288	2,700	0	3,600	0	123,022	0	0	465,234
c. Incentivos	0	0	5,312	224	3,315	0	0	0	0	0	0	0	8,851
EQUIPO Y MOBILIARIO	222,397	112,845	84,241	58,589	44,744	0	0	792	50,818	35,118	0	4,504	614,048
a. Computo	222,397	78,128	28,617	31,320	31,073	0	0	0	48,221	0	0	0	439,757
b. Muebles	0	0	1,521	4,071	3,290	0	0	0	2,597	0	0	0	11,479
c. Maquinaria/oficina	0	0	18,155	8,372	0	0	0	0	0	11,775	0	0	38,302
d. Vehiculos	0	28,205	35,749	10,802	8,530	0	0	0	0	8,530	0	4,504	96,321
e. Otros	0	6,511	198	4,023	1,851	0	0	792	0	14,813	0	0	28,190
EDIFICIO FISICO	281,022	0	64,948	22,621	0	0	0	0	0	66,163	0	0	434,754
a. Remodelacion	281,022	0	64,948	13,201	0	0	0	0	0	0	0	0	359,170
b. Construccion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c. Alquiler/subsidio	0	0	0	9,420	0	0	0	0	0	3,500	0	0	12,920
d. Beneficio Café	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62,663	0	0	62,663
HONORARIOS/CONSUL.	154,583	158,254	88,648	675	70,520	0	0	25,813	22,190	90,920	0	0	611,583
a. Computacion	20,000	2,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22,500
b. Mercado/Investig.	44,110	0	0	0	578	0	0	0	0	0	0	0	44,688
c. Factibilidades	8,000	60,213	11,342	0	25,481	0	0	0	0	0	0	0	105,036
d. Asesoría Legal	7,100	1,450	5,275	0	0	0	0	0	3,900	0	0	0	17,725
e. Otros honorarios	75,353	94,091	72,031	675	44,462	0	0	25,813	18,290	90,920	0	0	421,634
PROMOCION/PUBLICID	0	0	594	115,334	26,763	0	0	824	84,606	2,532	0	0	230,653
AUDITORIA EXTERNA	10,593	0	26,906	7,407	13,747	0	0	0	0	17,923	0	0	76,575
CAPACITACION	331,956	43,547	88,388	5,827	71,177	0	2,790	12,320	25,104	62,173	8,569	0	651,850
a. Seminarios	198,670	42,152	69,945	5,827	39,675	0	2,790	12,320	25,104	47,033	8,569	0	452,084
b. Viajes(loc./inter)	133,286	1,395	2,916	0	31,501	0	0	0	0	15,139	0	0	184,238
c. Becas	0	0	15,528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15,528
SUBSIDIOS/OPERACIO	29,654	10,962	65,494	11,609	12,308	0	0	582	6,353	8,273	0	0	145,235
ENTES FISCALIZADOR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SUMA DES. INSTITUC.	1,072,942	466,455	605,385	315,974	288,401	17,425	6,956	43,930	189,071	406,124	8,569	4,504	3,425,737
% CON REL. AL TOTAL	31.32%	13.62%	17.67%	9.22%	8.42%	0.51%	0.20%	1.28%	5.52%	11.86%	0.25%	0.13%	100.00%
ESTABILIZ. FINANCIERA													
a. Federacion	1,500,000		2,004,531	21,228	2,395,684	0	0	0	0	0	0	0	5,921,443
b. Cooperativa	3,535,420		0	0	0	0	0	0	0	3,172,004	0	1,155,869	7,863,292
SUMA ESTAB. FINANC.	5,035,420	0	2,004,531	21,228	2,395,684	0	0	0	0	3,172,004	0	1,155,869	13,784,735
% CON REL. AL TOTAL	36.53%	0.00%	14.54%	0.15%	17.38%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	23.01%	0.00%	8.39%	100.00%
CREDITO													
a. Corto Plazo	0	0	961,468	0	408,527	0	0	1,500,000	0	340,000	0	0	3,209,995
b. Mediano Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SUMA CREDITO	0	0	961,468	0	408,527	0	0	1,500,000	0	340,000	0	0	3,209,995
% CON REL. AL TOTAL	0.00%	0.00%	29.95%	0.00%	12.73%	0.00%	0.00%	46.73%	0.00%	10.59%	0.00%	0.00%	100.00%
TOTAL PFC PARTIC.	6,108,362	466,455	3,571,385	337,202	3,092,612	17,425	6,956	1,543,930	189,071	3,918,128	8,569	1,160,373	20,420,468
% CON REL. AL TOTAL	29.91%	2.28%	17.49%	1.65%	15.14%	0.09%	0.03%	7.56%	0.93%	19.19%	0.04%	5.68%	100.00%

COOPERATIVAS NO FEDERADAS

DETALLADO POR PARTICIPANTE A LA FECHA (31/03/93)

	JALAPA REGIONAL	UNION DURAZNITO	BRISAS DE ALUTATE	ESPERANZA DEL FUTURO	UNION CALVARIO	FLOR JALAPA- NECA	RENACI- MIENTO 59	CAJI JUYU	RINCON GRANDE	RIO GRANDE	COOPS. NO PARTI- CIPANTES	TOTAL
DESARROLLO INST.												
RECURSOS HUMANOS	21,300	0	0	0	0	0	30,860	35,487	25,756	9,619	0	123,022
a. Contratar personal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
b. Subsidios/salario	21,300	0	0	0	0	0	30,860	35,487	25,756	9,619		123,022
c. Incentivos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
EQUIPO Y MOBILIARIO	4,127	0	0	0	0	0	5,871	19,217	0	5,903	0	35,118
a. Computo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
b. Muebles	2,172	0	0	0	0	0	0	0	0	3,014		5,186
c. Maquinaria/oficina	1,820	0	0	0	0	0	1,361	0	0	2,624		5,805
d. Vehiculos	0	0	0	0	0	0	0	8,530	0	0		8,530
e. Otros	135	0	0	0	0	0	4,510	10,686	0	266		15,597
EDIFICIO FISICO	3,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66,163
a. Remodelacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
b. Construccion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
c. Alquiler/subsidio	3,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0		3,500
d. Beneficio café	0	11,047	505	523	4,583	0	46,004	0	0	0	0	62,663
HONORARIOS/CONSULTOR	150	0	0	0	0	0	3,000	38,322	3,450	45,998	0	90,920
a. Computacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
b. Mercado/Investig.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
c. Factibilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
d. Asesoría Legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
e. Otros honorarios	150	0	0	0	0	0	3,000	38,322	3,450	45,998		90,920
PROMOCION/PUBLICIDAD	0	0	0	0	0	0	0	749	1,783	0	0	2,532
AUDITORIA EXTERNA	0	0	0	0	0	0	0	17,923	0	0	0	17,923
CAPACITACION	5,366	1,873	1,428	2,881	1,578	412	1,083	7,443	1,019	28,381	12,708	62,173
a. Seminarios	5,366	1,873	1,428	2,881	1,578	412	1,083	7,443	1,019	11,242	12,708	47,033
b. Viajes(loc./inter)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15,139		15,139
c. Becas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
SUBSIDIOS/OPERACION	2,390	121	105	31	31	0	1,143	3,393	150	610	300	8,273
ENTES FISCALIZADORES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SUMA DES. INSTITUC.	36,832	1,994	1,532	2,912	1,609	412	41,957	122,534	32,159	88,511	13,008	406,124
% CON REL. AL TOTAL	9.07%	0.49%	0.38%	0.72%	0.40%	0.10%	10.33%	30.17%	7.92%	21.79%	3.20%	100.00%
ESTABILIZ. FINANCIERA												
a. Federacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
b. Cooperativa	0	0	0	0	0	0	3,172,004	0	0	0		3,172,004
SUMA ESTAB. FINANC.	0	0	0	0	0	0	3,172,004	0	0	0	0	3,172,004
% CON REL. AL TOTAL	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
CREDITO												
a. Corto Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	340,000		340,000
b. Mediano Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
SUMA CREDITO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	340,000	0	340,000
% CON REL. AL TOTAL	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%	100.00%

45

FISCAL REPORT

WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS
392 Project Financial Report

Guatemala AID/520-0286-C-00-7021-00 (3979)

Project Period: 05/07/87-08/30/94

Budget Period: 05/07/87-05/31/93

Total Project Budget: \$5,388,906

Project Report as of: March 31, 1993

Date Report Prepared: April 18, 1993

Obligated Budget	Line Items:	Project Expenses Prior to 1993	Expenses This Month	Total Expenses Yr-to-Date	Total Project Exp-To-Date	Funds Remaining	% of Budget Expended
	<u>Technical Assistance (TA)</u>						
\$701,096	Salaries	\$540,786.09	\$6,979.97	\$18,422.71	\$559,208.80	\$141,887.20	79.8%
\$199,887	Fringe Benefits	\$143,481.08	\$1,819.16	\$4,803.95	\$148,285.03	\$51,601.97	74.2%
\$216,526	Consultants	\$182,921.99	\$10,908.38	\$14,781.63	\$197,703.62	\$18,822.38	91.3%
\$277,793	Allowances	\$200,350.68	\$701.89	\$16,897.75	\$217,248.43	\$60,544.57	78.2%
\$220,811	Travel & Relocation	\$141,573.74	\$7,458.34	\$8,940.29	\$150,514.03	\$70,296.97	68.2%
\$78,720	Other Direct Costs	\$87,479.18	\$7,089.26	\$11,775.35	\$99,254.53	(\$20,534.53)	126.1%
\$25,237	Equipment and Supplies	\$26,861.09	\$0.00	(\$284.85)	\$26,576.24	(\$1,339.24)	105.3%
\$586,676	Indirect Costs (O/H)	\$461,594.11	\$11,256.15	\$24,237.97	\$485,832.08	\$100,843.92	82.8%
\$2,306,746	Total TA	\$1,785,047.96	\$46,213.15	\$99,574.80	\$1,884,622.76	\$422,123.24	81.7%
	<u>Subcontractor Budget</u>						
\$505,687	COLAC	\$442,548.94	\$0.00	\$0.00	\$442,548.94	\$63,138.06	87.5%
\$1,453,602	ACDI	\$819,707.32	\$0.00	\$0.00	\$819,707.32	\$633,894.68	56.4%
\$958,931	NCBA	\$476,113.48	\$0.00	(\$63.62)	\$476,049.86	\$482,881.14	49.6%
\$134,100	Alan Jay Corp	\$37,139.00	\$0.00	\$0.00	\$37,139.00	\$96,961.00	27.7%
\$29,840	Tolman Assoc	\$33,357.00	\$0.00	\$0.00	\$33,357.00	(\$3,517.00)	111.8%
\$3,082,160	Total Subcontractors	\$1,808,865.74	\$0.00	(\$63.62)	\$1,808,802.12	\$1,273,357.88	58.7%
\$5,388,906	Total Project	\$3,593,913.70	\$46,213.15	\$99,511.18	\$3,693,424.88	\$1,695,481.12	68.5%

Budget Line Item Restrictions: 15% (except Indirect Costs @100%).

Source: CUNA Accounting records.

CERTIFICATION:

The undersigned hereby certifies that (i) the fiscal report and any attachments have been prepared from the books and records of the contractor in accordance with the terms of this Contract, and to the best of my knowledge and belief, that the sum claimed under this Contract is proper and due, that all the costs of contract performance (except as herewith reported in writing) have been paid or will be paid currently by the contractor when due in the ordinary course of business, that the work reflected by the costs above have been performed, that the quantities and amounts involved are consistent with the requirements of this Contract, that all required approvals have been obtained and (ii) appropriate refund to USAID will be made promptly upon request in the event of disallowance of costs not reimbursable under the terms of this Contract.

Date: 4/19/93

By Dolores Gill

WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS

1992 Project Financial Report

Guatemala AID/520-0286-C-00-7021-00 (3979)

Project Period: 05/07/87-08/30/94

Budget Period: 05/07/87-05/31/93

Project Report as of: March 31, 1993

Date Report Prepared: April 18, 1993

ATTACHMENT II - ACDI

Obligated Budget*	Line Items:	Project Expenses Prior to 1993	Expenses This Month	Total Expenses Yr-to-Date	Total Project Exp-To-Date	Funds Remaining	% of Budget Expended
	<u>ACDI Subcontract</u>						
\$329,053	Salaries	\$329,053.47	\$0.00	\$0.00	\$329,053.47	(\$0.47)	100.0%
\$39,954	Post Differential	\$39,372.06	\$0.00	\$0.00	\$39,372.06	\$581.94	98.5%
\$85,527	Payroll Added Costs	\$85,526.97	\$0.00	\$0.00	\$85,526.97	\$0.03	100.0%
\$81,354	Allowances	\$81,789.21	\$0.00	\$0.00	\$81,789.21	(\$435.21)	100.5%
\$19,179	Travel, Transp, Per Diem	\$19,156.41	\$0.00	\$0.00	\$19,156.41	\$22.59	99.9%
\$28,377	Consultants	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$28,377.00	0.0%
\$14,304	Other Direct Costs	\$40,336.03	\$0.00	\$0.00	\$40,336.03	(\$26,032.03)	282.0%
\$225,445	Indirect Costs	\$224,473.17	\$0.00	\$0.00	\$224,473.17	\$971.83	99.6%
\$823,193	Total ACDI	\$819,707.32	\$0.00	\$0.00	\$819,707.32	\$3,485.68	99.6%

* Per Subcontract Amendment No. 2 dated January 7, 1993.

WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS

1992 Project Financial Report

Guatemala AID/520-0286-C-00-7021-00 (3979)

Project Period: 05/07/87-08/30/94

Budget Period: 05/07/87-05/31/93

Project Report as of: March 31, 1993

Date Report Prepared: April 18, 1993

ATTACHMENT I - COLAC

<u>Obligated Budget*</u>	<u>Line Items:</u>	<u>Project Expenses Prior to 1993</u>	<u>Expenses This Month</u>	<u>Total Expenses Yr-to-Date</u>	<u>Total Project Exp-To-Date</u>	<u>Funds Remaining</u>	<u>% of Budget Expended</u>
	<u>COLAC Subcontract</u>						
\$141,863	Salaries	\$158,437.67	\$0.00	\$0.00	\$158,437.67	(\$16,574.67)	111.7%
\$38,304	Fringe Benefits	\$43,512.49	\$0.00	\$0.00	\$43,512.49	(\$5,208.49)	113.6%
\$85,153	Allowances	\$103,048.19	\$0.00	\$0.00	\$103,048.19	(\$17,895.19)	121.0%
\$46,013	Travel & Relocation	\$28,983.49	\$0.00	\$0.00	\$28,983.49	\$17,029.51	63.0%
\$5,385	Other Direct Costs	\$1,347.65	\$0.00	\$0.00	\$1,347.65	\$4,037.35	25.0%
\$86,662	Project Support	\$107,219.45	\$0.00	\$0.00	\$107,219.45	(\$20,557.45)	123.7%
\$403,380	Total COLAC	\$442,548.94	\$0.00	\$0.00	\$442,548.94	(\$39,168.94)	109.7%

* Per Subcontract Amendment No. 1 dated October 15, 1990.

WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS

1992 Project Financial Report

Guatemala AID/520-0286-C-00-7021-00 (3979)

Project Period: 05/07/87-08/30/94

Budget Period: 05/07/87-05/31/93

Project Report as of: March 31, 1993

Date Report Prepared: April 18, 1993

ATTACHMENT III - NCBA

<u>Obligated Budget*</u>	<u>Line Items:</u>	<u>Project Expenses Prior to 1993</u>	<u>Expenses This Month</u>	<u>Total Expenses Yr-to-Date</u>	<u>Total Project Exp-To-Date</u>	<u>Funds Remaining</u>	<u>% of Budget Expended</u>
	<u>NCBA Subcontract</u>						
\$104,545	Salaries	\$178,438.43	\$0.00	\$0.00	\$178,438.43	(\$73,893.43)	170.7%
\$23,582	Fringe Benefits	\$41,226.06	\$0.00	\$0.00	\$41,226.06	(\$17,644.06)	174.8%
\$29,017	Travel & Relocation	\$19,307.62	\$0.00	\$0.00	\$19,307.62	\$9,709.38	66.5%
\$53,289	Allowances	\$86,426.49	\$0.00	\$0.00	\$86,426.49	(\$33,137.49)	162.2%
\$4,128	Other Direct Costs	\$7,280.41	\$0.00	(\$63.62)	\$7,216.79	(\$3,088.79)	174.8%
\$6,329	Gen & Admin Costs	\$12,263.53	\$0.00	\$0.00	\$12,263.53	(\$5,934.53)	193.8%
\$81,533	Indirect Costs	\$131,170.94	\$0.00	\$0.00	\$131,170.94	(\$49,637.94)	160.9%
\$302,423	Total NCBA	\$476,113.48	\$0.00	(\$63.62)	\$476,049.86	(\$173,626.86)	157.4%

* Per Subcontract Amendment No. 1 dated August 14, 1992.