

MEMORIA DE LABORES

2023

ADISA
ES DESARROLLO



32
Años



CRÉDITOS
EN 48 HORAS
<https://adisa.org.gt>



INDICE

	PAGINAS
I. MENSAJES	
Mensaje de Gerencia	1
Mensaje de Presidente y Representante Legal	2
<hr/>	
II. ¿Quiénes Somos?	3
Misión y Visión	3
Nuestros Valores	4
<hr/>	
III. Estructura Organizacional	5
<hr/>	
IV. Organigrama	5
<hr/>	
V. Gestión Institucional	6
a. Producto Crediestudio y Credigolegio	
b. Acciones en la gestión de desempeño social y camino a la protección al cliente.	
<hr/>	
VI. Crecimiento Institucional	8
a. Agencia Cuatro Caminos, Totonicapán	
b. Agencia Sololá, Sololá	
<hr/>	
VII. Fortalecimiento Institucional	9
- Fuerza de Ventas (asesores de Crédito)	
- Atención al Cliente	
- Recursos Humanos	
- Administración y Finanzas	
- Unidad de Tecnología, Información y Comunicación (TIC)	
- Unidad de Riesgos y Auditoría	
- Equipo Gerencial	
- Junta Directiva	
- Proyectos Sociales	

INDICE

	PAGINAS
VIII. Cobertura Geográfica	11
<hr/>	
IX. Gestión Financiera	12
a. Composición de la Cartera	
- Cartera de préstamos por productos	
- Cartera de préstamos por metodología	
- Cartera de préstamos por género	
- Cartera de préstamos por área de cobertura	
b. Información Estadística 2017-2021	
- Indicadores de alcance por impacto	
- Evolución de cartera por género	
- Estructura financiera	
- Indicadores de desempeño financiero	
- Productividad	
- Dos perspectivas de riesgo	
<hr/>	
X. Estados Financieros	18
<hr/>	
XI. Dictamen de Auditoría Externa	20
<hr/>	
XII. Principales Funcionarios	22
<hr/>	
XIII. Aliados Estratégicos	23
<hr/>	
XIV. Miembros de la Junta Directiva	24
<hr/>	
XV. Estampas Corporativas	25
<hr/>	
XVI. Nuestras Agencias	26

MENSAJE DE GERENCIA -ADISA-

Es un gusto poder dirigirme a ustedes y presentarles la Memoria de Labores 2023 de la Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango -ADISA-, es un honor y privilegio liderar esta extraordinaria familia de profesionales dedicados a hacer posible los sueños de nuestros clientes.



En ADISA estamos plenamente convencidos que las microfinanzas enfrentan el reto de generar, no solo inclusión financiera y digital, sino también ser una institución innovadora, transformadora y socialmente responsable para generar una mayor prosperidad/ desarrollo en nuestras comunidades.

El año 2023 se gestionaron y plantearon muchos retos, lo cual permitió identificar oportunidades, permitiéndonos lanzar nuestro producto CREDIESTUDIO, incursionando en otro segmento de mercado microfinanciero, siendo este el estudiantil.

Nuestros 32 años de trayectoria, han sido prueba de nuestro compromiso y alcance en el mercado, definiéndonos como una opción que brinda solidez y compromiso en nuestras operaciones. Éste año, logramos un crecimiento institucional porcentual de: 20.60% logrando el posicionamiento en el mercado y que nuestros clientes confíen en nuestros servicios financieros.

En la asociación ADISA, no solo nos dedicamos a ofrecer servicios financieros, sino que también nos comprometemos a ser agentes de cambio positivo en nuestras comunidades. Cada préstamo que concedemos, cada asesoramiento financiero que brindamos, tiene el potencial de transformar vidas y fortalecer el tejido económico de nuestra sociedad/o nuestras comunidades.

El próximo período, nos esperan desafíos emocionantes y oportunidades de crecimiento. Confío que, con nuestro compromiso colectivo, alcanzaremos nuevos niveles de excelencia y dejaremos una huella aún más profunda en el panorama financiero.

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a cada uno de ustedes por su dedicación y trabajo arduo. Juntos, construiremos un futuro más próspero y equitativo para todos.

¡Adelante con entusiasmo y determinación!!!

Johny Ajpop
Gerente General

MENSAJE DE PRESIDENTE Y REPRESENTANTE LEGAL- ADISA-

Bienvenidos estimados lectores:

Es un honor dirigirme a ustedes en este momento en el que celebramos los logros y reflexionamos sobre los desafíos que hemos enfrentado en el año 2023. Como presidente de nuestra asociación ADISA, es un privilegio contar con el compromiso y dedicación de cada uno de ustedes, tanto en nuestro equipo directivo como en toda nuestra red de colaboradores, clientes y aliados estratégicos.

Durante el último año, hemos enfrentado una serie de desafíos sin precedentes, desde la volatilidad económica hasta la pandemia global. Sin embargo, gracias a nuestra resiliencia, enfoque estratégico y capacidad de adaptación de nuestro equipo, hemos superado estos obstáculos y nuestro compromiso de brindar servicios financieros inclusivos, de calidad y accesibles a comunidades en todo nuestro alcance.

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a cada uno de ustedes por su arduo trabajo y dedicación. Su compromiso y pasión a nuestra misión ha sido fundamental para el éxito continuo de nuestra institución. Desde nuestro equipo de gestión hasta nuestro talento humano de campo, todos ustedes desempeñan un papel crucial en nuestro impacto positivo en las vidas de aquellos a quienes servimos y contribuyen al desarrollo económico y social.

Además, como Representante Legal de nuestra microfinanciera, quiero destacar el cumplimiento riguroso de todas las normativas y regulaciones que rigen nuestro sector. Nuestro compromiso con la transparencia, la ética y la responsabilidad financiera ha sido fundamental en cada paso que hemos dado. Hemos trabajado incansablemente para fortalecer nuestra gestión de riesgos y garantizar la sostenibilidad a largo plazo de nuestras operaciones. Al mismo tiempo, hemos mantenido nuestro enfoque en la innovación y la tecnología, buscando siempre nuevas formas de mejorar nuestros servicios y llegar a más personas de manera eficiente.

Mirando hacia el futuro, estamos comprometidos a seguir innovando y adaptándonos para satisfacer las necesidades cambiantes de nuestros clientes y comunidades. Continuaremos expandiendo nuestro alcance, mejorando nuestros productos y servicios, fortaleciendo nuestras alianzas para maximizar nuestro impacto y promover la inclusión financiera en todas partes, recordando siempre nuestro propósito de generar un impacto positivo en la vida de las personas a las que servimos.

En resumen, este año ha sido un testimonio de nuestra capacidad colectiva para superar desafíos y alcanzar nuestras alturas. Gracias por su arduo trabajo, compromiso y dedicación continua. Juntos seguimos trabajando con determinación y pasión para construir un futuro más próspero y equitativo para todos.

¡¡¡Un muy cordial saludo!!!



Jesús Cor

Presidente y Representante Legal

II. QUIENES SOMOS?

Somos una Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango, que se identifica con sus siglas ADISA, constituida el 13 de septiembre de 1991 gracias a la iniciativa de 78 líderes comunitarios, actualmente son 38 socios fundadores activos. Surgiendo como una nueva solución para las familias del departamento de El Quiché, para impulsar el desarrollo y sostenibilidad de los diferentes proyectos productivos de la comunidad. ADISA, es una entidad civil, privada, de desarrollo integral, no lucrativa, apolítica y no religiosa, cuya personalidad jurídica fue autorizada el 14 de mayo de 1992.

Llevamos a cabo la actividad financiera en la región nor-occidente de Guatemala, brindando servicios micro financieras y ejecutando programas de desarrollo comunitario.

Desde el año 2003, ejecuta el Programa de Microfinanzas, cuyas perspectivas son alentadoras y constituyen el factor central de las operaciones de ADISA, conjuntamente con los servicios de asistencia técnica.

La agencia central se localiza en el municipio de San Antonio Ilotenango, departamento de El Quiché, actualmente presente en los municipios de: Santa Cruz del Quiché, Chichicastenango, Uspantán, Nebaj del departamento de El Quiché, en el municipio de Aguacatán, departamento de Huehuetenango, y en el año 2023, incursionando en los mercados de Totonicapán, Cuatro Caminos y en la cabecera departamental de Sololá.

MISIÓN

Proporcionamos soluciones financieras a familias rurales para elevar su calidad de vida.

VISIÓN

Ser una institución con estándares de calidad en la provisión de servicios financieros a las familias del área rural.





NUESTROS VALORES

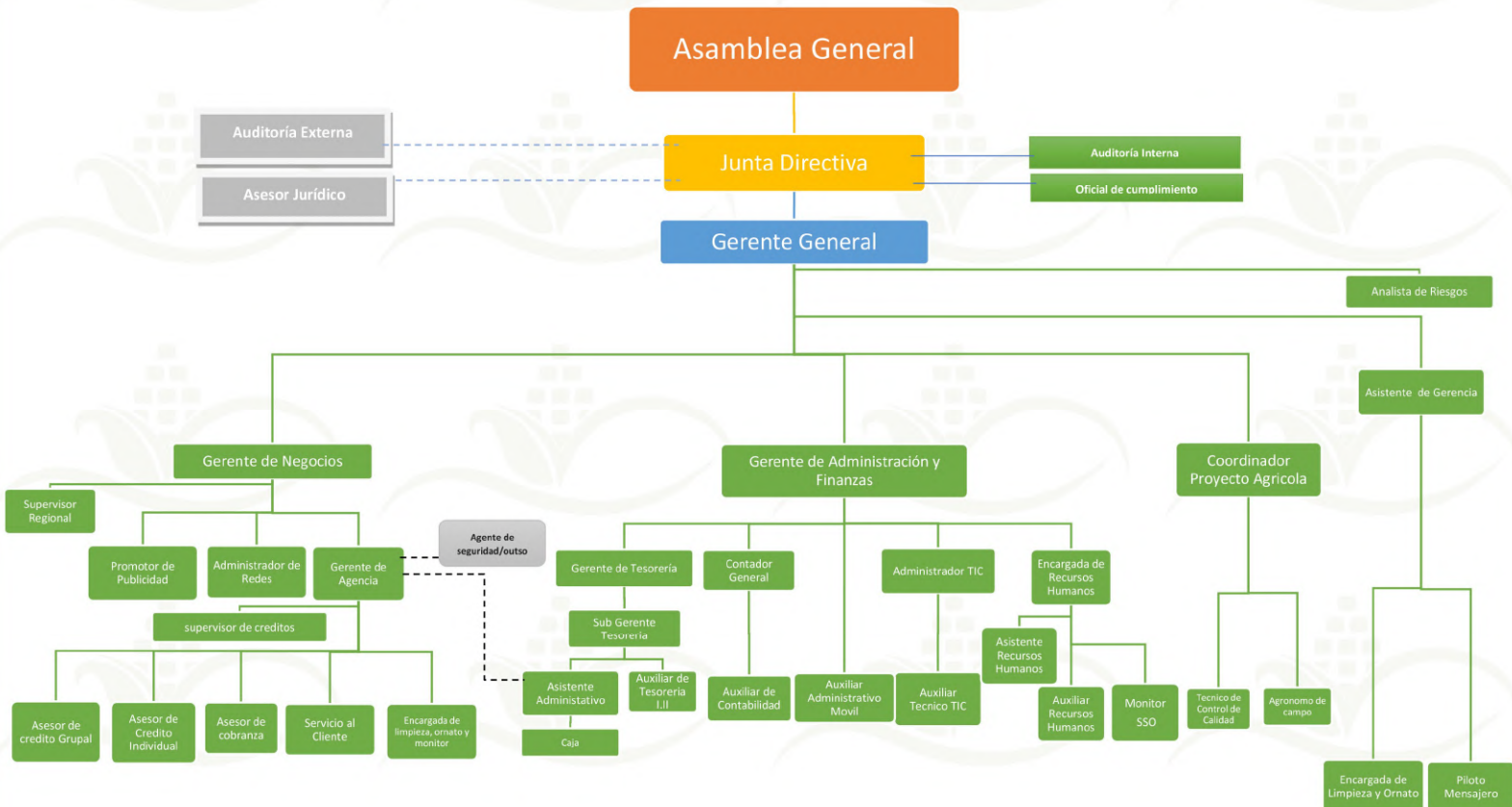


III. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

ADISA tiene tres niveles organizativos de gobierno que dirigen y determinan las acciones institucionales en pro del desarrollo y logro de sus objetivos.

- **Asamblea General:** Es la autoridad máxima de la entidad y se integra con los asociados activos.
- **Junta Directiva:** Nombrados por la Asamblea General, es la instancia de gobierno estratégico de ADISA.
- **Equipo Gerencial:** Equipo multidisciplinario integrado por: Gerente General, Gerente de Negocios, Gerente de Administración y Finanzas, Gerente de Tesorería, Gerente de Recursos Humanos, Administrador en Tecnología, Información y Comunicación (TIC) y Desempeño Social.

IV. ORGANIGRAMA



V. GESTIÓN INSTITUCIONAL

La Asociación ADISA adopta procesos que reúnen los mecanismos, las acciones y las medidas necesarias para lograr la optimización de los recursos humanos, financieros, técnicos y materiales para el cumplimiento de los objetivos institucionales, con un fuerte compromiso del talento humano y practicando los valores en las acciones ejecutadas.



a. Producto CREDIESTUDIO y CREDICOLEGIO

El sector educativo representa una importante oportunidad para nuestra institución financiera, cumpliendo el objetivo de proporcionar acceso a la educación a aquellos que lo necesiten, brindando soluciones financieras que faciliten el proceso de obtener una formación académica o profesional.

Una educación de calidad es un medio de superación, crecimiento, desarrollo personal y económico para las personas de nuestro sector y regiones a las cuales brindamos nuestros servicios.



Contar con el acceso a un servicio financiero ágil y oportuno para la financiación de necesidades educativas que permitan ampliar el acceso a oportunidades y desarrollo social-económico: a) De los clientes y sus familias y b) De los centros educativos que atiendan las necesidades de sus clientes y sus familias.

b. Acciones en la Gestión de Desempeño Social y Camino a la Protección al Cliente.

En la asociación ADISA, nos comprometemos con la excelencia no solo en nuestros productos y servicios, sino también en nuestra contribución a la sociedad y en protección de nuestros valiosos clientes, por tal razón se gestionó un proyecto de mejora de actualización de la Política de Crédito y Manual de Técnicas de Cobranza conforme las nuevas incorporaciones y prácticas de la Gestión de Desempeño Social y Ambiental en adelante GDSA y Camino para la Protección del Cliente en adelante CPC, estamos convencidos que este proceso será enriquecedor para su institución, al lograr mejorar la gestión del desempeño social y ambiental, seguir sus progresos o comunicar mejor sobre el Camino de Protección al Cliente. Esta consultoría responde a la oportunidad que brinda el "Fondo para las Finanzas Responsables e Inclusivas en Centroamérica y el Caribe (FFRI-CAC)", más los esfuerzos que ADISA está aportando para lograr la mejora continua.

El seguimiento y acompañamiento presencial impartiendo capacitaciones en los conceptos de las dimensiones de Gestión del Desempeño Social y Ambiental y en los principios de Camino de Protección al Cliente, más aún para los temas de ventas y cobros no agresivos, para todo el equipo institucional, directivo y equipo de personas que forman parte de la asociación, lograr que visualicen, primero si es posible alcanzar los objetivos deseados en aspectos de disminuir las brechas detectadas en este tipo de prácticas sociales y segundo, cómo llegar hasta ellas.

Pero no sólo el seguimiento y acompañamiento presencial en ventas y cobros no agresivos en la institución, sirve para guiar en la dirección deseada, sino que son un elemento indispensable para unir holísticamente los diferentes departamentos institucionales, en aspectos sociales, ambientales y de protección al cliente. Los mismos intereses que empujan a que una institución funcione, son compartidos por todas las personas que la forman, al menos, así debería ser. El conocimiento en dichos aspectos es el adhesivo que les mantiene unidos, provocando un sentimiento de pertenencia y una motivación, con las que se conseguirán gran parte de estos objetivos.

Por medio de la herramienta en línea Survey Monkey se evaluó cada tema a todos los participantes, al final de la jornada de capacitación de GDSA y PPC (dos cuestionarios), por medio de un cuestionario de 10 preguntas para cada metodología de buenas prácticas.

Las ponderaciones (notas) que los participantes ponderaron en los cuestionarios, pueden clasificarse como exitosas:

- a. Los temas respecto a GDSA fue nota: De 83 puntos en promedio institucional.**
- b. Los temas respecto a CPC fueron nota: De 79 puntos en promedio institucional.**

VI. CRECIMIENTO INSTITUCIONAL

a. Agencia Cuatro Caminos, Totonicapán.



Estamos emocionados de anunciar la apertura de nuestra séptima agencia para servir al departamento de Totonicapán. En ADISA, nos comprometemos a brindar soluciones financieras accesibles y personalizadas que impulsen el crecimiento y el desarrollo económico de nuestros clientes.

En nuestra agencia, encontrarás un equipo dedicado y profesional listo para ayudarte a alcanzar tus metas financieras. Ya sea que necesites financiamiento para iniciar un negocio, invertir en educación, mejorar tu hogar o enfrentar cualquier otro desafío financiero, estamos para ayudarte en cada paso del camino.

Puedes visitarnos en Calle Agua Tibia, Barrio la Reforma zona 6, Cuatro Caminos San Cristóbal, Totonicapán, en operaciones desde el 22 de agosto de 2023. ¡¡¡Será un gusto atenderte!!!

b. Agencia Sololá, Sololá.

Con gran entusiasmo, nos complace anunciar la apertura de nuestra octava agencia ADISA en la cabecera departamental de Sololá. Este logro no solo representa nuestro crecimiento continuo, sino también nuestro compromiso renovado con las comunidades que servimos.

En nuestra octava agencia, encontrarás el mismo compromiso con la excelencia en el servicio al cliente, la transparencia y la integridad que nos ha distinguido. Estamos aquí para escucharte, comprender tus necesidades financieras y ofrecerte soluciones adaptadas a tu situación única.

¡Te invitamos a visitarnos en nuestra agencia, ubicados en la 10a. calle 8-32, zona 2, Barrio San Bartolo en la cabecera departamental de Sololá y ser parte de esta experiencia financiera! Juntos, podemos lograr grandes cosas.



VII. FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL

a. Gestión del Talento Humano y Proyectos Sociales

En ADISA, creemos firmemente que nuestro equipo es el motor que impulsa nuestra misión de brindar soluciones financieras inclusivas y generar un impacto significativo en la vida de las personas que servimos. El fortalecimiento de nuestro talento humano es fundamental para el éxito y el impacto de nuestros proyectos sociales. Al invertir en nuestro equipo y alinear nuestros esfuerzos de desarrollo humano con nuestras metas sociales, estamos construyendo un futuro más próspero y sostenible para todos.

° Fuerza de ventas (Asesores de Crédito):

1. Taller de nombre: "Normas de crédito del nuevo producto CREDI-ESTUDIO"
2. Taller sobre el tema: "Aspectos legales en Microfinanzas"
3. Seminario sobre "Análisis, otorgamiento y recuperación de créditos con enfoque basado en valores"
4. Capacitación sobre "Estrategia de Ventas efectivas"
5. Capacitación impartida sobre Productos Crediticios.

° Atención al Cliente:

1. Taller "Excelencia en el Servicio al Cliente"

° Recursos Humanos:

1. Capacitación sobre Proceso Administrativo Laboral.
2. Taller sobre "Documentos Legales"
3. Taller sobre "Reclutamiento de Personal en Redes Sociales"

° Administración y Finanzas:

1. Capacitación virtual sobre "Tributaria e IGSS"
2. Webinar sobre la actualización de obligaciones ante el IGSS.
3. Diplomado sobre "Financiero-Contable"

°Unidad de Tecnología, Información y Comunicación (TIC):

1. Taller de innovación y transformación digital.

°Unidad de Riesgos y Auditoría:

1. Seminario virtual de Herramientas de Evaluación del Riesgo Crediticio.
2. Taller sobre “Elaboración de Matrices de Riesgo con enfoque de riesgos de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo”.

°Equipo Gerencial:

1. Conferencia X Centroamericana y del Caribe en Microfinanzas se realizó en Antigua Guatemala.
2. Coaching en Liderazgo.
3. Certificación Internacional de Negociaciones estratégicas en Business School.
4. Master Coach Internacional dirigido a 3 principales Gerentes de área.

°Junta Directiva:

1. Conferencia X Centroamericana y del Caribe en Microfinanzas se realizó en Antigua Guatemala.

°Proyectos Sociales:

1. Jornada de salud visual, con la empresa VISIONS LENS.

VIII. COBERTURA GEOGRÁFICA

La asociación ADISA abarca 5 departamentos del país con población mayormente del área rural representada por el **57%** de clientes y un **43%** de clientes ubicados en áreas urbanas, brindando apoyo financiero a 360 comunidades, distribuidas de la siguiente manera:

EL QUICHÉ

- San Antonio Ilotenango
- Chichicastenango
- Patzité
- Santa Cruz del Quiché
- San Pedro Jocopilas
- Chiché
- Chinique
- Sacapulas
- Cunén
- Chicamán
- Uspantán
- Canilla
- Playa Grande (Ixcán)
- San Andrés Sajcabajá
- San Bartolomé Jocotenango
- San Juan Cotzal
- Santa Rosa Chujuyub

TOTONICAPÁN

- Santa María Chiquimula
- Santa Lucía La Reforma

SOLOLÁ

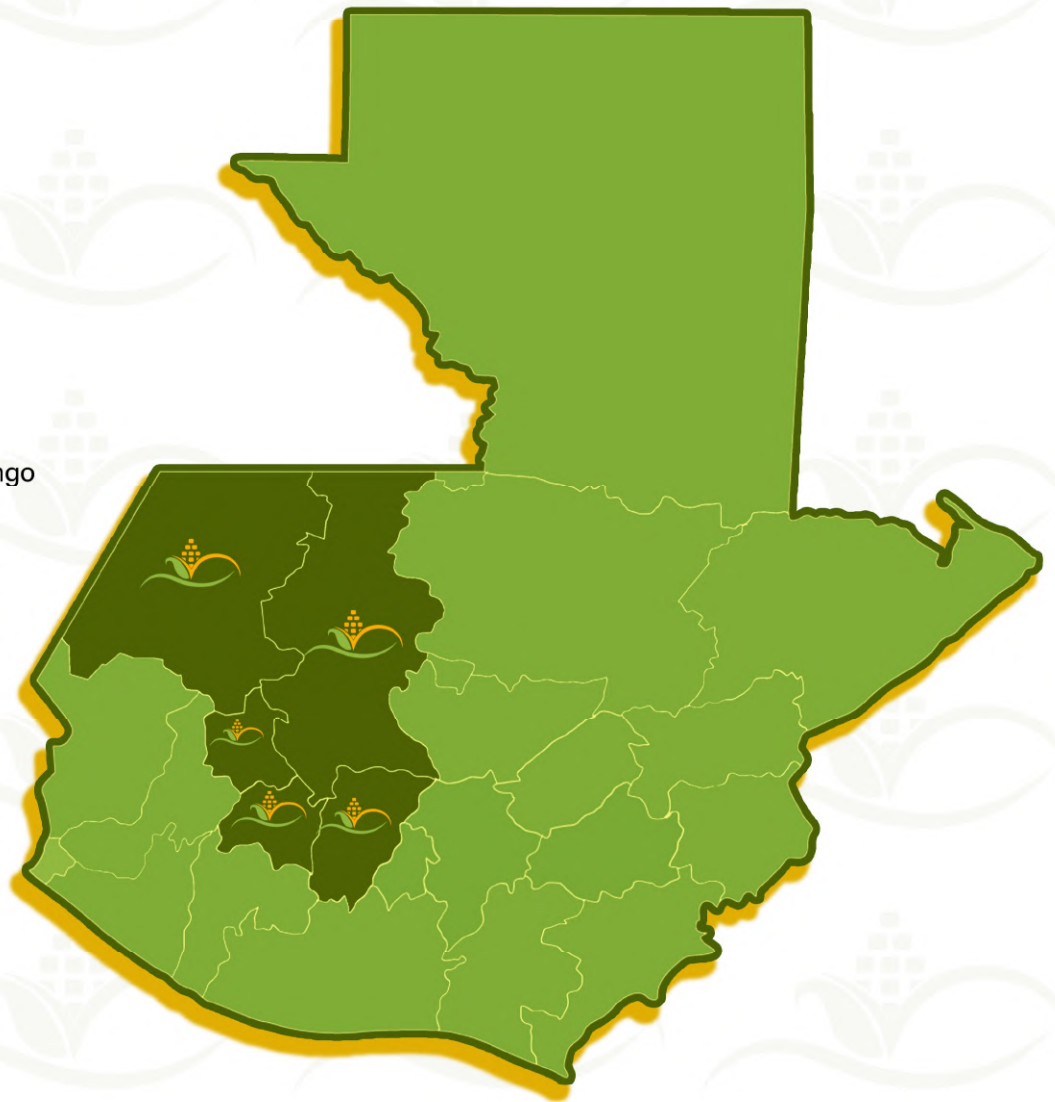
- Concepción
- Panajachel
- San Andrés Semetabaj

CHIMALTENANGO

- Tecpán

HUEHUETENANGO

- Aguacatán



IX. GESTIÓN FINANCIERA

Nuestros indicadores financieros evidencian que hemos logrado un crecimiento sostenible en nuestra cartera de préstamos. Este acrecentamiento demuestra la confianza de nuestros clientes en nuestros servicios y la efectividad de nuestras estrategias de expansión. Sin embargo, debemos ser diligentes en el manejo de riesgo y asegurarnos de mantener la calidad de nuestros activos.

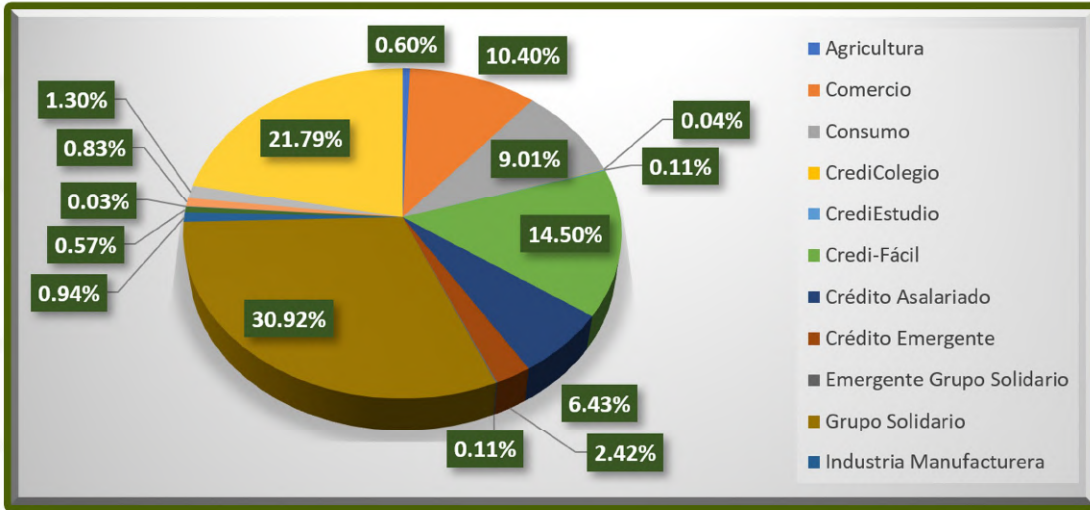
Es crucial que continuemos priorizando la gestión del riesgo crediticio y la diversificación de nuestra cartera, debemos enfocarnos en mejorar la eficiencia operativa para garantizar márgenes saludables y una rentabilidad sostenible. Esto incluye optimizar nuestros procesos internos, utilizar tecnología de manera efectiva y capacitar a nuestro personal para ofrecer un servicio excepcional. En cuanto a la gestión de liquidez, es fundamental mantener un equilibrio adecuado entre la disponibilidad de fondos y la rentabilidad.

a. COMPOSICIÓN DE LA CARTERA

Información del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2023.

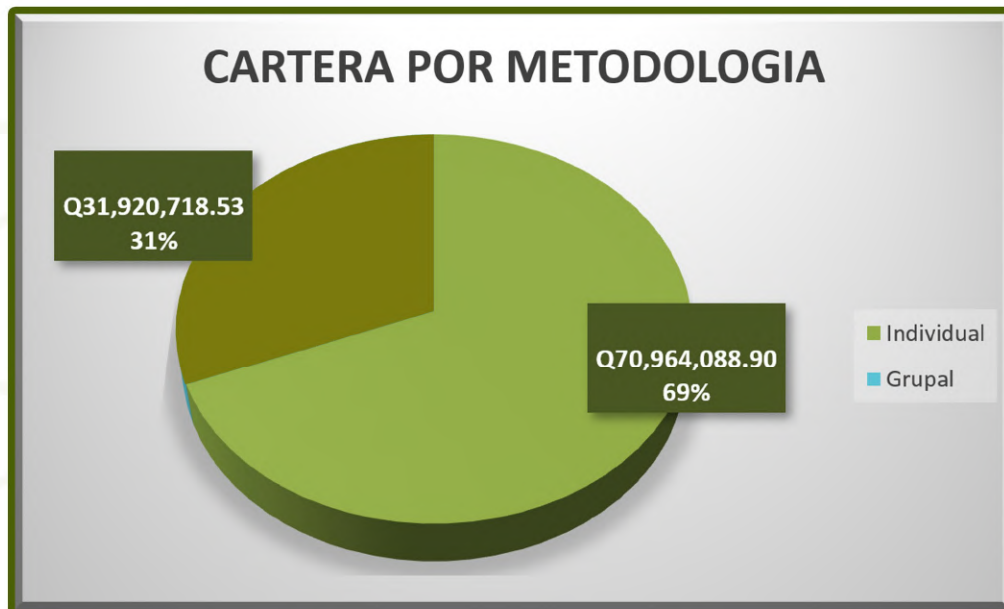
°Cartera de préstamos por productos.

PRODUCTO	CARTERA	%	PRÉSTAMOS	%
Agricultura	Q 617,259.50	0.60%	24	0.24%
Comercio	Q 10,704,611.91	10.40%	204	2.03%
Consumo	Q 9,268,200.11	9.01%	116	1.15%
CrediColegio	Q 40,893.59	0.04%	1	0.01%
CrediEstudio	Q 114,770.05	0.11%	37	0.37%
Credi-Fácil	Q 14,920,888.27	14.50%	1,653	16.41%
Crédito Asalariado	Q 6,613,488.78	6.43%	1,118	11.10%
Crédito Emergente	Q 2,485,522.32	2.42%	316	3.14%
Emergente Grupo Solidario	Q 113,313.33	0.11%	32	0.32%
Grupo Solidario	Q 31,807,405.20	30.92%	6,140	60.96%
Industria Manufacturera	Q 970,682.49	0.94%	55	0.55%
Infraestructura comunal	Q 588,157.11	0.57%	9	0.09%
Pecuario	Q 28,146.65	0.03%	2	0.02%
Préstamo a empleados	Q 849,945.51	0.83%	53	0.53%
Servicios	Q 1,339,249.00	1.30%	22	0.22%
Vivienda	Q 22,422,273.61	21.79%	291	2.89%
TOTALES	Q 102,884,807.43	100%	10,073	100%



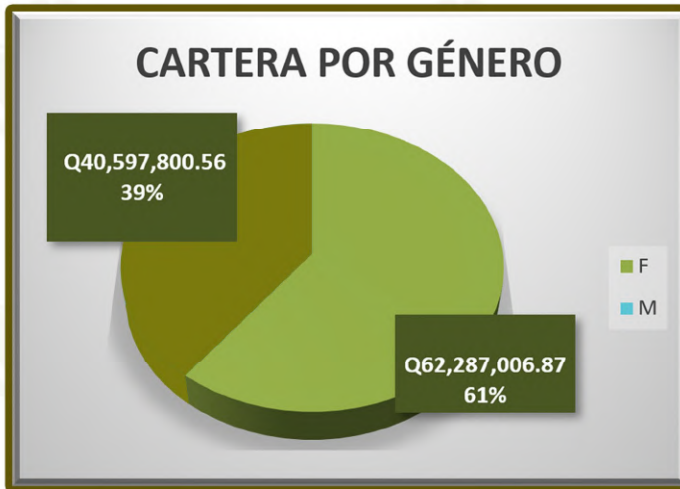
°**Cartera de préstamos por metodología.**

METODOLOGIA	CARTERA	%	PRÉSTAMOS	%
INDIVIDUALES	Q70,964,088.90	69%	3,901	39%
GRUPAL	Q31,920,718.53	31%	6,172	61%
TOTALES	Q102,884,807.43		10,073	



° Cartera de préstamos por género.

GÉNERO	CARTERA	%	PRÉSTAMOS	%
Femenino	Q62,287,006.87	61%	7,726	77%
Masculino	Q40,597,800.56	39%	2,347	23%
	Q102,884,807.43		10,073	



° Cartera de préstamos por área de cobertura

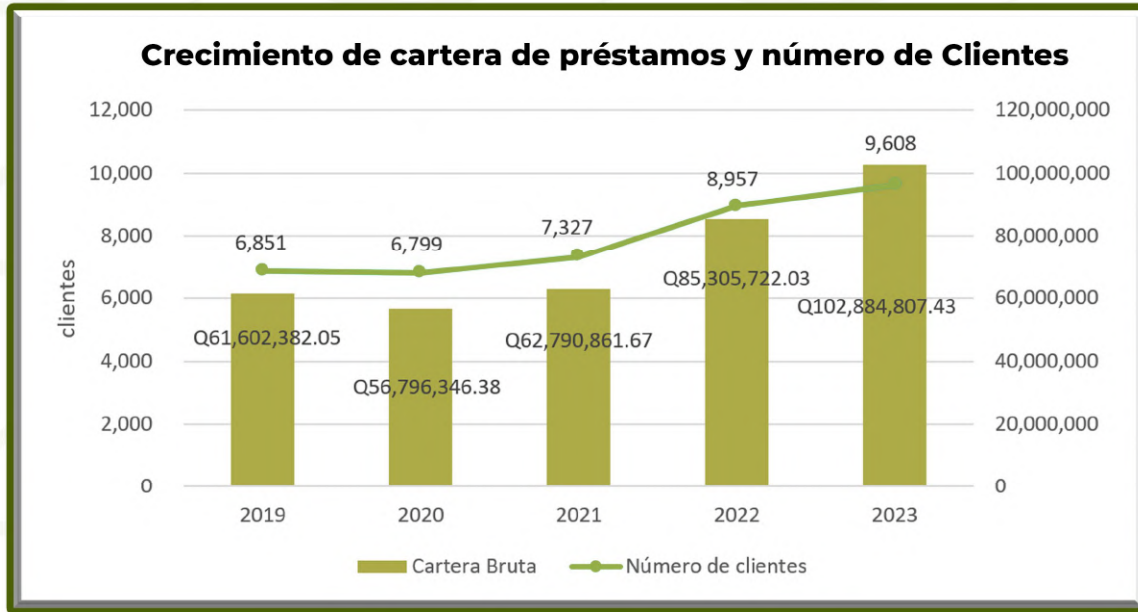
ÁREA GEOGRÁFICA	CARTERA	%	PRÉSTAMOS	%
Rural	Q58,440,896.77	57%	5,299	53%
Urbana	Q44,443,910.66	43%	4,774	47%
	Q 102,884,807.43		10,073	



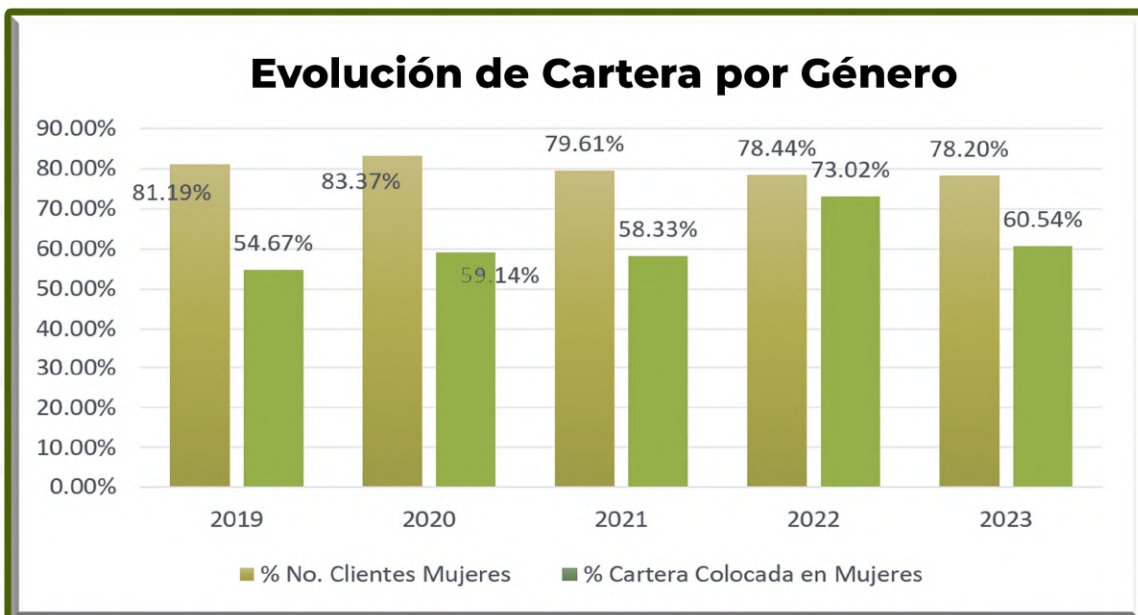


b. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA 2019-2023

°INDICADORES DE ALCANCE E IMPACTO

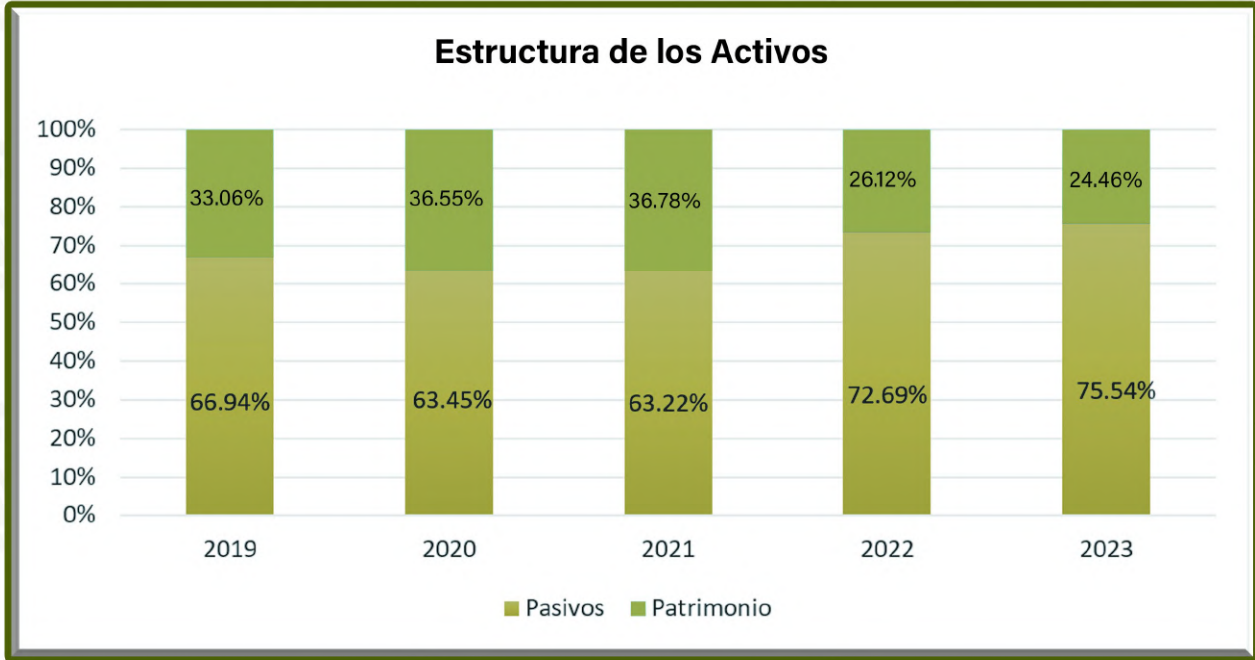


°Evolución de cartera por Género



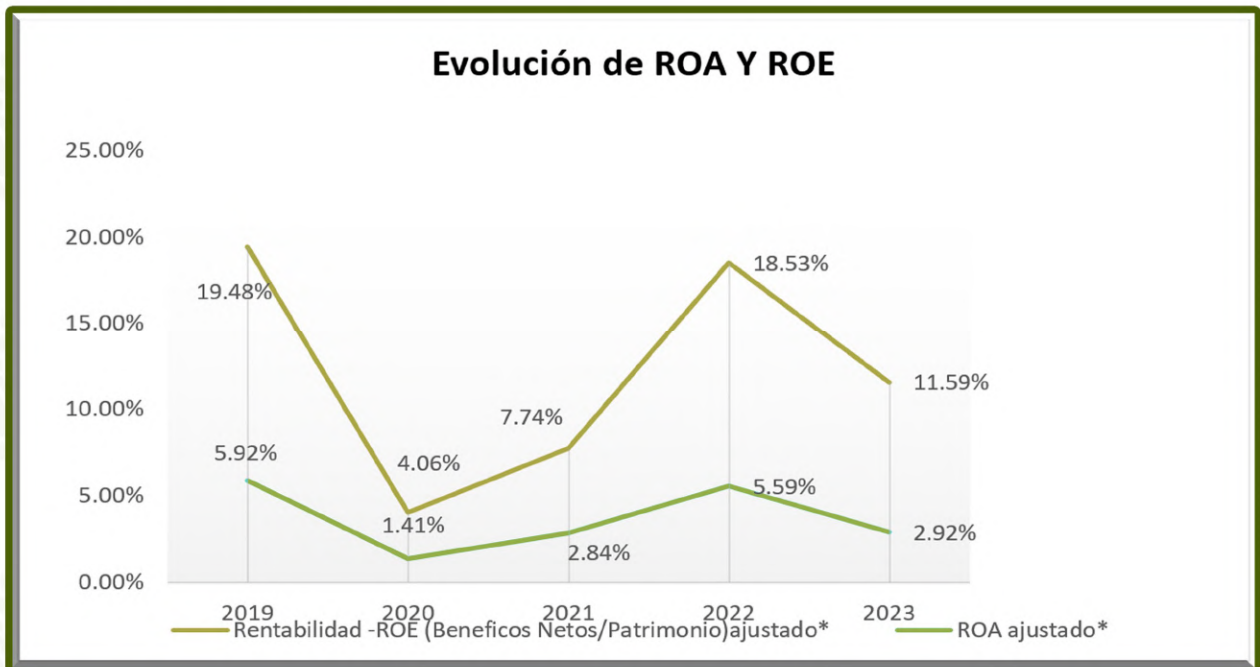
°ESTRUCTURA FINANCIERA

°Evolución de la Estructura de los Activos



°INDICADORES DE DESEMPEÑO FINANCIERO

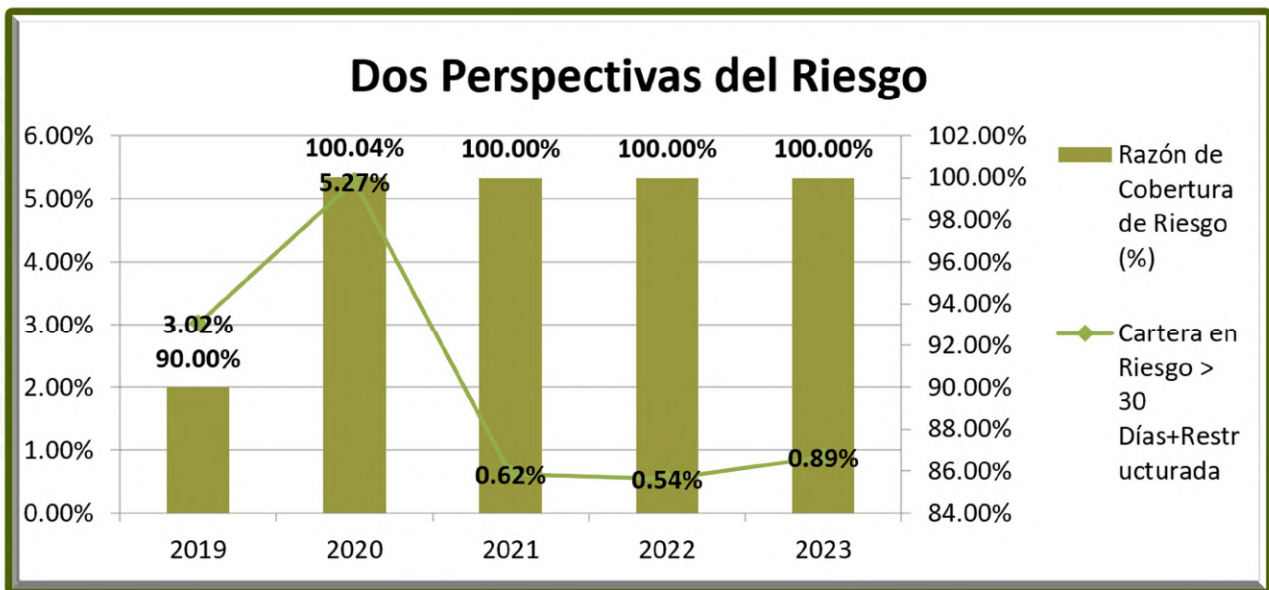
°Evolución del ROA y ROE



°Productividad



°Dos perspectivas de riesgo



X. ESTADOS FINANCIEROS

Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2023

(Expresado en Quetzales)

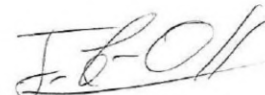


ACTIVO		
DISPONIBILIDADES		13,598,933.49
CAJA	195,878.29	
BANCOS	13,403,055.20	
INVERSIONES		42,280,000.00
INVERSIONES A PLAZO	42,280,000.00	
CARTERA DE CREDITOS		102,884,807.43
VIGENTES AL DIA	101,689,989.07	
VIGENTES EN MORA	645,426.11	
VENCIDOS	549,392.25	
CUENTAS POR COBRAR		39,467.15
CUENTAS POR COBRAR	39,467.15	
INMUEBLES Y MUEBLES		5,035,785.19
INMUEBLES	3,453,159.82	
MUEBLES	1,582,625.37	
ESTIMACION POR VALUACION		916,365.14
ESTIMACION P/CUENTAS INCOBRABLES	916,365.14	
Total Activo		162,922,628.12
PASIVO		
OBLIGACIONES INMEDIATAS		3,872,409.92
CUENTAS POR PAGAR	2,150,931.57	
INGRESOS POR APLICAR	477,972.92	
FONDO DE CONTINGENCIA SOBRE PRESTAMOS	789,012.47	
GARANTIA LIQUIDA	454,492.96	
PROVISIONES		3,644,556.99
LABORALES	3,498,017.54	
CUOTAS PATRONALES	101,359.48	
CUOTAS LABORALES	45,179.97	
PRESTAMOS POR PAGAR		115,562,692.43
PRESTAMOS OBTENIDOS	115,562,692.43	
Total Pasivo		123,079,659.34
APORTACIONES DE SOCIOS		121,575.00
APORTACIONES DE SOCIOS	121,575.00	
Revaluación de Activos		1,021,960.32
EDIFICIO	1,021,960.32	
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		34,150,664.97
Resultado del Ejercicio		4,548,768.49
Total Patrimonio		39,842,968.78
Total Pasivo y Patrimonio		162,922,628.12

El infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria, S.A.T., con el número 2994450-3 CERTIFICA: Que el presente BALANCE GENERAL pertenece a la entidad denominada Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango "ADISA" y fue elaborado según los registros contables de la misma.

F. 
Contador General



F. 
Representante Legal

 **Jesus Cor Osorio**
Presidente y Representante Legal



Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango
ESTADO DE RESULTADOS

Del: 01 de enero de 2023 Al: 31 de diciembre de 2023

(Expresado en Quetzales)

INGRESOS		
INGRESOS FINANCIEROS		42,055,878.52
INTERESES	39,456,489.50	
INGRESOS POR GASTOS ADMINISTRATIVOS	2,391,347.06	
RECARGOS POR MORA	208,041.96	
DONACIONES		138,842.25
OTROS INGRESOS		1,989,062.93
INGRESOS POR COMISIONES BANCARIAS	1,843,975.27	
SERVICIOS	145,087.66	
Ingresos extraordinarios		820,528.14
TOTAL INGRESOS		45,004,311.84
GASTOS		
Gastos Financieros		11,811,902.74
INTERESES	9,973,701.90	
GASTOS POR COMISIONES BANCARIAS	1,838,200.84	
GASTOS DE OPERACIÓN		13,183,137.32
AGENCIA CENTRAL	3,226,270.92	
AGENCIA QUICHE	2,200,940.72	
AGENCIA CHICHICASTENANGO	2,720,835.65	
AGENCIA USPANTAN	1,715,135.17	
AGENCIA NEBAJ	1,290,489.81	
AGENCIA AGUACATAN	1,026,767.26	
AGENCIA 4 CAMINOS	600,560.63	
AGENCIA SOLOLA	400,862.63	
AGENCIA TECPAN	1,274.53	
GASTOS DE OPERACIÓN		12,069,688.23
GASTOS DE PERSONAL	4,322,126.13	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3,184,092.42	
GASTOS DE CAPACITACION	993,619.75	
DONACIONES	97,654.71	
GASTOS DE OPERACION	421,595.06	
CUENTAS INCOBRABLES	2,185,622.42	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	864,977.74	
GASTOS POR PROYECTOS		288,034.07
GASTOS DE PERSONAL	228,126.72	
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,856.72	
GASTOS DE OPERACION	58,050.63	
TOTAL GASTOS		37,352,762.36
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL I.S.R		7,651,549.48
MENOS PAGO I.S.R.		3,102,780.99
RESULTADO DEL EJERCICIO		4,548,768.49

El infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria, S.A.T., con el número 2994450-3 CERTIFICA: Que el presente ESTADO DE RESULTADOS pertenece a la entidad denominada Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango "ADISA" y fue elaborado según los registros

F. 
Contador General



F. 
Representante Legal


Jesus Cor Osorio
Presidente y
Representante Legal



XI. DICTAMEN DE AUDITORÍA EXTERNA



INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva de
Asociación para el Desarrollo Integral de
San Antonio Ilotenango -ADISA

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango -ADISA (una entidad constituida bajo las leyes de la República de Guatemala), al 31 de diciembre de 2023, así como el estado de resultados, los movimientos del patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Los estados financieros han sido preparados de conformidad con la base contable descrita en la Nota 3 (a).

Los estados financieros de 2022 fueron auditados por otros auditores quienes emitieron su informe el 3 de marzo de 2023, sin salvedades.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango -ADISA, al 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados, movimientos patrimoniales y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha de conformidad con las disposiciones sobre información financiera descrita en la Nota 3 (a).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo esas normas se describen más a fondo en la sección Responsabilidades del auditor para la auditoría de estados financieros de nuestro reporte. Somos independientes de la Asociación de conformidad con los requerimientos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de estados financieros, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión sin salvedades.

Párrafo de énfasis –Bases contables y restricción a la distribución

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota 3 (a) de los estados financieros, en la que se describen las bases contables, las cuales son diferentes a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes –NIIF’s para Pymes, pero que son una base comprensible de contabilidad utilizada en este tipo de entidades. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestro informe se dirige únicamente a la Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango -ADISA y no debe de ser distribuido ni utilizado por partes distintas de la Asociación, sin embargo, esta limitación no intenta restringir la distribución del informe, el cual con la aprobación de las partes es un asunto de interés público.



Responsabilidades de la dirección y de los encargados del gobierno de la entidad sobre los estados financieros

La dirección de la Asociación es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones sobre información financiera descrita en la Nota 3 (a), y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.


En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de valorar la capacidad de la Asociación para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, en su caso, las cuestiones relativas a la empresa en funcionamiento y utilizando las bases contables de entidad en funcionamiento a menos que la dirección tenga la intención de liquidar la entidad o cesar operaciones, o no tiene otra alternativa más realista de hacerlo.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Asociación.

Responsabilidades del Auditor sobre la auditoría de estados financieros

Nuestros objetivos son el obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto se encuentran libres de incorrecciones materiales, ya sean derivadas de fraude o error, y para emitir el informe del auditor que incluye nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIA siempre detectará una incorrección material cuando ésta exista. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en su conjunto, se puede esperar que razonablemente afecten las decisiones económicas que tomen los usuarios sobre las bases de estos estados financieros. Ref. Anexo A


Lic. Juan Carlos Say Melgar
Contador Público y Auditor
Colegiado No. 3,278

Guatemala, C. A.
1 de marzo de 2024

XII. PRINCIPALES FUNCIONARIOS

EQUIPO GERENCIAL

°GERENTE GENERAL

Johny Jerónimo Ajpop Tzampop

ASISTENTE GERENCIAL

Mildred Yoana Oliva Urizar

°GERENTE DE NEGOCIOS

Antulio Benito Morales Zapeta

°GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

Andy Hierriño López Recinos

GERENTE DE TESORERÍA

Diego Vicente Lobos

GERENTE DE RECURSOS HUMANOS

Isabel Xanté Cor

ADMINISTRADOR TIC

Carlos Miguel Lobos Gómez

XIII. ALIADOS ESTRATÉGICOS



German Excellence. Global Relevance.

XIV. MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA



Jesús Cor Osorio
PRESIDENTE Y REPRESENTANTE LEGAL



Francisco Osorio Lucas
VICEPRESIDENTE



Alexander Antonio Lobos Ajpop
SECRETARIO



Juan González Tzampop
VOCAL I



Martín Xic Nil
VOCAL II



Manuel Vicente Cor
VOCAL III

XV. ESTAMPAS CORPORATIVAS



JUNTA DIRECTIVA 2023-2025



EQUIPO GERENCIAL



COMITÉ DE NOMBRAMIENTO Y RETRIBUCIÓN



COMITÉ DE CRÉDITO MAYOR



COMITÉ DE GOBERNANZA



COMITÉ DE AUDITORÍA



COMITÉ DE RIESGOS



PROYECTO AGRÍCOLA



XVI. NUESTRAS AGENCIAS:

1. Agencia Central, San Antonio Ilotenango:

2a. Avenida 4-47, zona 1.
San Antonio Ilotenango, El Quiché, Guatemala.

2. Agencia Santa Cruz del Quiché:

6a. Calle 10-12, zona 3.
Santa Cruz del Quiché, El Quiché, Guatemala.

3. Agencia Chichicastenango:

5a. Avenida 3-38, zona única.
Chichicastenango, El Quiché, Guatemala.

4. Agencia Uspantán:

6a. Avenida y 3a. Calle, zona 1.
Uspantán, El Quiché, Guatemala.

5. Agencia Nebaj:

3a. Calle y 5a. Avenida, zona 1.
Cantón Batzbacá, Nebaj, El Quiché, Guatemala.

6. Agencia Aguacatán:

6a. Calle 6-02, zona 1.
Aguacatán, Huehuetenango, Guatemala.

7. Agencia Cuatro Caminos

Calle Agua Tibia, Barrio La Reforma, zona 6
Cuatro Caminos, San Cristóbal, Totonicapán, Guatemala.

8. Agencia Sololá, Sololá

10a. Calle 8-23, zona 2, Barrio San Bartolo
Sololá, Sololá, Guatemala.





ADISA

ES DESARROLLO

EN CALIDAD Y SERVICIO
SOMOS PURO UTZ



PBX: 7963-2000