

PRESENTACION

En el período del 01 enero al 31 diciembre de 2007, se inició un nuevo ciclo para El Consejo de Administración, pues por primera vez se realizaron actividades de gestión, ante las instituciones de gobierno, con la finalidad de buscar aportes para la realización de proyectos de desarrollo para la cooperativa.

Es así como, por medio de la presente memoria de labores se espera mostrar el movimiento de operaciones y actividades realizadas, los logros y metas alcanzadas, de acuerdo a la planificación efectuada, así como por la gestión administrativa en general.

La Memoria de Labores incluye los informes del Consejo de Administración, de la Comisión de Vigilancia y del Comité de Educación, y de las diferentes áreas Administrativas; de igual forma se presentan los Estados Financieros, Ejecución Presupuestaria, Presupuesto para el período del 1 de enero al 31 de Diciembre del año 2008.

El Consejo de Administración agradece la confianza de los Asociados y el apoyo del personal que labora en CASVACHI, R. L., pues en ellos se fundamenta el éxito alcanzado hasta la fecha por su Cooperativa.

Consejo de Administración

VISION Y MISIÓN DE COOPERATIVA CASVACHI R. L.

V I S I O N

Ser una de las mejores Cooperativas de servicios varios de la región y el país, convirtiéndose en la impulsadora del desarrollo para beneficio de sus asociados y agricultores de la región, brindándoles la mejor intermediación de servicios, buscando nuevos clientes y asociados para consolidar a la Cooperativa en una estructura competitiva.

M I S I Ó N

Institución sin fines de lucro que ofrece solidez, experiencia seguridad y confianza en la intermediación de Productos derivados del petróleo y productos agropecuarios, a través de un servicio personalizado enfocado a brindar excelencia, y la innovación constante de los servicios. Adaptándose a las necesidades de sus asociados, y procurando el desarrollo de la región.

**AGENDA DE LA CUARENTA Y TRES ASAMBLEA GENERAL
ORDINARIA DE CASVACHI R. L..**

1. Determinación del Quórum
2. Ingreso del Pabellón Nacional
3. Himno Nacional
4. Minuto de silencio por asociados fallecidos
5. Apertura de la Asamblea

Presentación de la Mesa Directiva.

6. Lectura, aprobación de agenda y establecimiento de puntos varios.
7. Información del Consejo de Administración

Resultados del Plan de Trabajo y otras actividades
Estados Financieros período 2007.
Proyecto de aplicación de excedentes

8. Informe de la Comisión de Vigilancia
9. Informe del Comité de Educación.
10. Presentación y Aprobación del Plan de Trabajo y Proyecto
de presupuesto para el período del 1 de enero al 31 de Diciembre 2008.

11. Elección de nuevos Directivos

- 11.1 Elección de Presidente y Vicepresidente
- 11.2 Elección de Comisión de Vigilancia.

12. Juramentación y toma de posesión de nuevos directivos y asociados
13. Varios
14. Lectura y Aprobación del Acta
15. Egreso del Pabellón Nacional
16. Clausura

ORGANOS DIRECTIVOS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Marlon Leonel Bueso Campos	Presidente
Merlin Wilfrido Osorio López	Vice-Presidente
Fidel Aroldo Linares Cordero	Tesorero
Fabio Beza Beza	Secretario
Francisco Javier Cervantes Lemus	Vocal

COMISION DE VIGILANCIA

Erick Ortega	Presidente
Erick Galdámez	Secretario
Belizario Díaz	Vocal

COMITÉ DE EDUCACIÓN

José Mauro Portillo	Presidente
Godofredo Ayala Ruiz	Secretario
Mario Roberto Díaz	Vocal

ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

AREA ADMINISTRATIVA:

Rony Amilcar Sagastume	Gerente y Contador.
Laura Roxana Anduray	Auxiliar Sistema de Computo
Anjeanett Dinora Cabrera	Cajera
Gilma Patricia Díaz	Auxiliar de Contabilidad
Neri Ariel Lemus	Administrador Sistema de Computo
Elieth Maldonado Monteros	Asistente de Crédito

Producción de Granos

Jefferson Miranda	Encargado
-------------------	-----------

TIENDA AGROPECUARIA 1

Leonel Ernesto Lemus	Encargado
Rafael Eduardo Chacón	Auxiliar

TIENDA AGROPECUARIA 2

Edwin Ardón Román	Encargado
Manuel Antonio Garcia	Auxiliar
Florencio Cantoral Diaz	Encargado de procesar concentrados

GASOLINERA

Fidel Calderón Castillo	Encargado
Hector René Hernandez	Encargado Tienda de Repuestos
Edmundo Perez	Encargado de Engrase
Adan Barrientos	Encargado de Lavado Turno 1
Gustavo Brenes	Vigilante
Giovanni Gutierrez	Gasolinero
Neftaly Guerra	Gasolinero
Gustavo Brenes Gonzalez	Gasolinero
Joel Molina	Gasolinero
Donald Rene García	Auxiliar de Pista
Ruben Maldonado	Auxiliar de Pista
Jorge Brenes	Auxiliar de Pista
Carlos Maldonado Menéndez	Auxiliar de Pistas

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

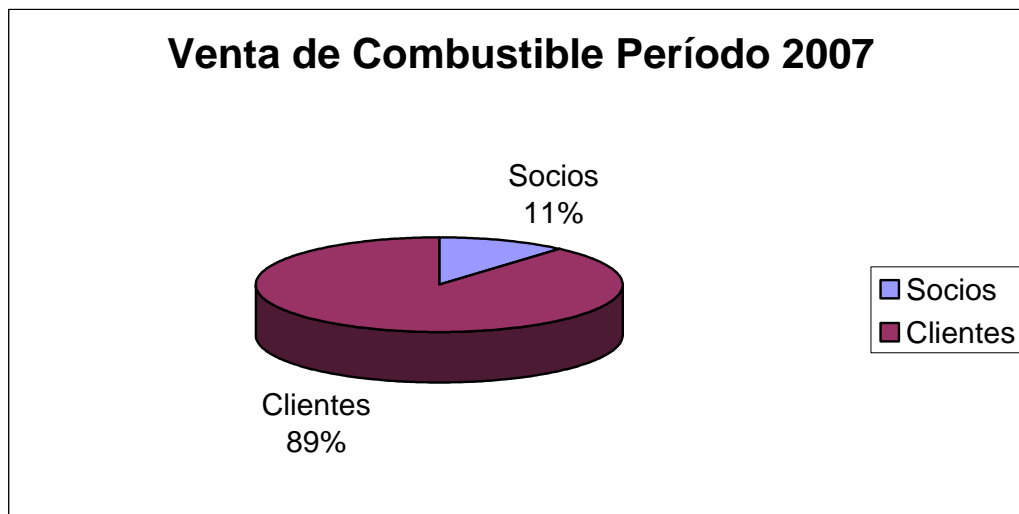
El presente informe corresponde al periodo comprendido del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2007, contiene las principales actividades desarrolladas que se desglosan en las siguientes áreas: Informe General de lo Planificado, Otras Actividades Relevantes, Actividades en beneficio de los Asociados y proyección hacia la comunidad. Así mismo contiene los Estados Financieros del ejercicio, El Plan de Trabajo y Proyecto de Presupuesto para el ejercicio del 1 de enero al 31 de Diciembre de 2008.

1. Desarrollo Institucional:

Dentro de las principales actividades desarrolladas por el Consejo de Administración para darle cumplimiento al plan de trabajo propuesto y aprobado en asamblea general se encuentran:

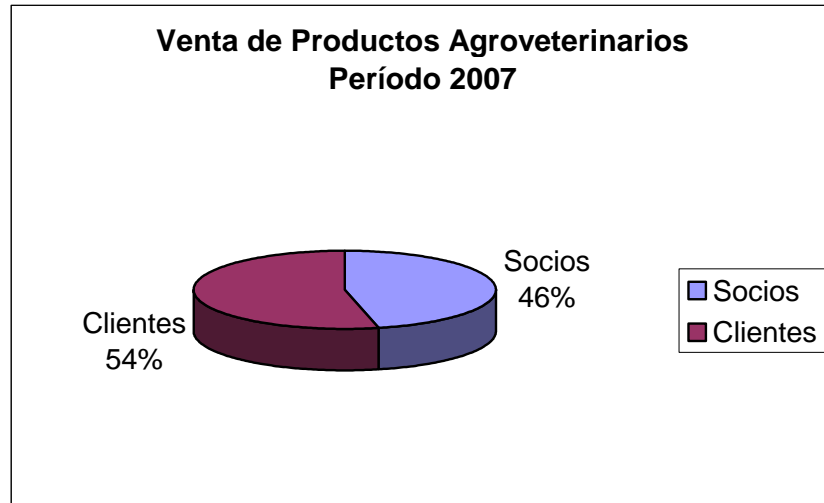
INFORME GENERAL DE LO PLANIFICADO PERIODO DE ENERO A DICIEMBRE DE 2007

- **Objetivo:** Vender Q. 13941,780.00 en combustible, para generar un 6 % de utilidad bruta.
- **Realizado:** Durante el periodo en mención, se vendió un total de Q. 16157,173.39, logrando el 115.89 % de lo presupuestado. De este total el 11% fueron ventas realizadas a los asociados y el 89 % para los clientes, como se muestra en la siguiente gráfica.



- En el período 2007 se alcanzó una venta total de 727,485.30 galones de combustible, incrementándose la venta en 75,096.90 galones en relación a las ventas del año 2006, lo que representa un incremento del 11.51 %.
- **Objetivo:** Vender 3829,365.00, en productos agropecuarios.

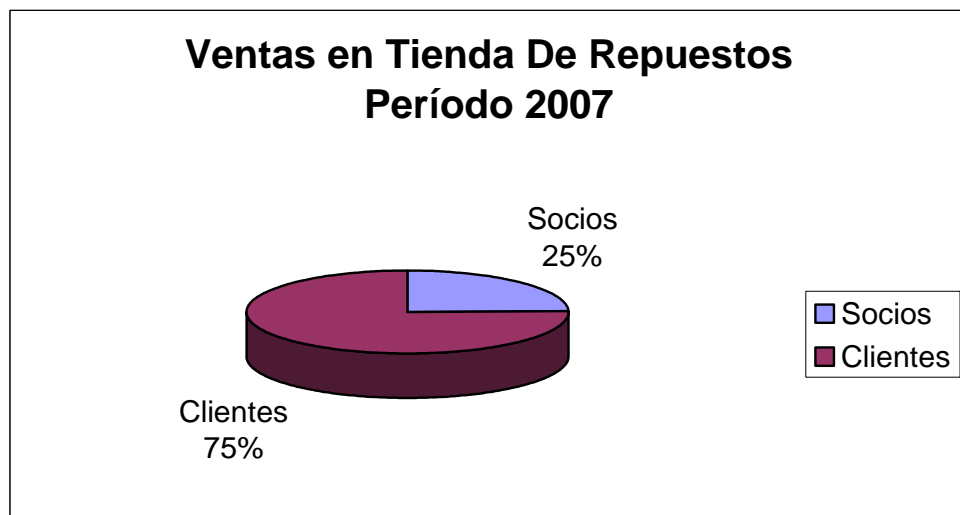
- **Realizado:** Se vendió un total de Q. 3909,619.45. De la venta total el 46 % lo compraron los asociados y el 54 % los clientes como lo muestra la siguiente gráfica.



- Del total de ventas en las tiendas agropecuarias en la Tienda 1 se vendió un total de Q. 888,203.12, que representa el 22.72 % y en la Tienda 2 se obtuvo un monto total de Q. 3021,416.33 que significa el 77.28 %.
- En relación a lo presupuestado se alcanzó el 102.10 % de la meta.

- **Objetivo:** Vender Q. 248,246 en productos derivados del petróleo y accesorios para vehículos.

- **Realizado:** En esta área se vendió un total de Q. 269,146.92, lo que representa el 108.42% de lo presupuestado. De este total el 25 % correspondieron a ventas hechas a los asociados y el 75 % a los clientes. Tal como se muestra en la siguiente gráfica.



- **Objetivo:** Recuperar el 25 % de la cartera crédito que está morosa.

<ul style="list-style-type: none"> • Ejecutado: Durante el período 2007, el movimiento de la cartera de créditos se mantuvo dentro de un incremento decremento, que varió únicamente en menos del 1%. Lo que implica que a pesar de que los montos otorgados en mercadería se incrementaron en un 12.97%, la recuperación de los mismos fue en la misma proporción.
<ul style="list-style-type: none"> • Objetivo: Apoyar la fuerza de ventas a través de la promoción constante de los servicios que presta la Cooperativa.
<ul style="list-style-type: none"> • Realizado: En el presente período en el área de Tiendas Agropecuarias se contó con el apoyo de Bayer, S.A., quien por medio de su representante de ventas se han colocado spot publicitarios en Radio Punto erogándose la cantidad de Q. 12,475.23 en este medio. Además para promocionar los servicios de las tiendas agropecuarias se colocaron anuncios en revistas del medio local por la cantidad de Q.1,172.36. En la parte de la gasolinera también se mantuvieron anuncios tanto en radio como en revistas gastando un monto total de Q. 1,570.51.
<ul style="list-style-type: none"> • Objetivo: Apoyar a los asociados y clientes de la Cooperativa a través de pláticas, seminarios, giras y días de campo, para mejoramiento de su producción agrícola y ganadera.
<ul style="list-style-type: none"> • Realizado: Durante el año, se coordinaron diversas actividades con empresas proveedoras, para promover un mejor desarrollo de la producción agrícola y ganadera, es así que se contó con el apoyo de: <ul style="list-style-type: none"> - Cámara de productores de leche - Centro Universitario de Oriente. - Escuela de Agricultura de Bárcenas Villanueva. - Bayer, S.A. - Promoagro - Agribrands Purina de Guatemala, S.A. - Centro de Acopio de Leche de Olancho, Honduras - Calox de Guatemala - Viceministerio de Agricultura.
<ul style="list-style-type: none"> • Objetivo: Promover la organización tanto del gremio de asociados que se dedican a la producción de leche como al engorde de ganado.
<ul style="list-style-type: none"> • Ejecutado: <ul style="list-style-type: none"> - Durante el período se continuó con la promoción del Servicio de Inseminación artificial. - Se participó en el Día de Campo promovido por la Cámara de Productores de Leche, realizado en Finca Guadalupe, en Fraijanes Guatemala. - Día de Campo coordinado por Bayer, para la presentación de los resultados de las aplicaciones de Kuron para control de maleza en potreros. - Plática para la presentación de los resultados de la aplicación del producto Combatrán, para control de maleza en potreros, actividad a cargo de Promoagro. - Viaje a Honduras para observación de Centros de Acopio para leche en el municipio de Olancho, en la república de Honduras. - Charla para ganaderos y empleados de la Cooperativa, coordinado por Calox

de Guatemala y la participación de la Dra. Yuly Mateus.
<ul style="list-style-type: none"> • Objetivo: Promover actividades para mejorar la producción de productos agrícolas.
<ul style="list-style-type: none"> • Ejecutado: <ul style="list-style-type: none"> - Día de campo para la presentación de los resultados obtenidos de la producción de chile en casa maya, coordinado por el CUNORI. - Día de campo para los agricultores, que se realizó con motivo del Congreso Hortícola que se efectuó en la Escuela de Agricultura de Bárcenas Villanueva, efectuado el día 23 de marzo de 2007. - Con la participación de Bayer, S.A. se realizó la plática para la presentación de los resultados de las aplicaciones de blindaje para protección de semillas. - A lo largo del período se apoyo a los asociados agricultores con créditos en mercadería para producción de tomate y chile. - Durante el período se tuvo el apoyo de estudiante del CUNORI, que realizó su EPS en el área de Agronomía con lo que se le brindó apoyo a los agricultores.
<ul style="list-style-type: none"> • Objetivo: Mantener la armonía del personal, apoyarlo y asesorarlo para que su desempeño sea el adecuado.
<ul style="list-style-type: none"> • Realizado: <ul style="list-style-type: none"> - Durante el período se continuó apoyando a los empleados otorgándoles préstamos para cubrir sus necesidades personales. - Se siguió dando el apoyo a los empleados que cursan diversas carreras universitarias, en las áreas de derecho, auditoría y administración. - Los empleados de las tiendas agropecuarias participaron en diferentes charlas promovidas por las casas comerciales.

OTRAS ACTIVIDADES RELEVANTES

- Para apoyar tanto a los agricultores como a los ganaderos se contó con dos estudiantes que realizaron su EPS, de las carreras de Agronomía y Zootecnia. Además de colaborar con los asociados en lo que fuera posible, también apoyaron a las dos Tiendas Agropecuarias de la Cooperativa, atendiendo a los representantes de las diferentes casas proveedoras para abastecer de productos a ambas tiendas.
- Durante el período 2007, se firmó convenio de Cooperación técnica y financiera para la transferencia de tecnología y producción de granos básicos entre el Instituto Adolfo V. Hall y CASVACHI. Con lo que a partir de ese momento se contó con un área disponible de 6 manzanas para la producción de maíz, maicillo y soya. Dicha producción se utilizó para procesarla en concentrado para ganado lechero.
- Durante el 2007 se gestionaron ante FONAGRO, dos proyectos uno denominado Fortalecimiento Institucional Administrativo y Financiero y el otro Equipamiento de Centro de Acopio, para lo cual se tramitó cuenta dancia para la Cooperativa, por lo cual, luego de los trámites respectivos se le otorgó a CASVACHI, en concepto de donativos, dos aportes para la ejecución de los proyectos, de Q. 200,000.00 y Q.150,000.00 respectivamente.

- Con motivo de los diferentes trámites ante FONAGRO, se logró la inclusión de un Técnico de la Unidad de Gestión de Desarrollo, que coordina diferentes actividades con el sector de los asociados que trabajan con ganado bovino.
- Con la Cámara de Productores de Leche, se firmó convenio de Cooperación Técnica, con lo cual se apoyará al gremio de productores de leche, con la finalidad de capacitar a todos los que se involucren dentro de la Cadena Láctea.
- Se han realizado mejoras a la infraestructura de las instalaciones de la Cooperativa, especialmente en las bodegas de los productos agropecuarios, debido a que las mismas ya estaban muy deterioradas y se necesitaba reforzarlas.
- Se gestionó ante el Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación un Fideicomiso por tres millones quinientos mil quetzales (Q. 3500,000.00). El cual ya se autorizó por parte del Ministerio, pero continúa su trámite ante la institución bancaria administradora del Fideicomiso por parte del Estado. Al mismo tiempo se hicieron los trámites necesarios ante el Banco Reformador para acceder a un préstamo por tres millones de quetzales (Q. 3000,000.00). Todo esto con la finalidad de prestar el servicio de intermediación financiera.
- Se realizó la 3a. Expo Ganadera CASVACHI, en la que se efectuó el 3°. Concurso de Ordeño. Así también se efectuaron charlas para agricultores y ganaderos. Dentro de las Actividades de la misma se realizó un día de campo patrocinado por Agribrands Purina de Guatemala en Finca Las Carretas y el Desayuno de la Cámara de Productores de Leche de Guatemala, dentro de la cual se contó con la presencia de ganaderos de Salamá, Izabal, Ipala y Chiquimula.

CONCURSO DE ORDEÑO



Pesaje de Leche



Charlas Técnicas



Premiación



Desayuno por clausura de concurso de ordeño



Exposición de Ganado





- En el 2007 la venta de concentrado Ecocasvachi disminuyó un 22.05%, vendiéndose en el período 3149 quintales. De este total los asociados consumieron el 31.63% con un total de 996 quintales comprados y los clientes compraron el 68.37 % comprando 2153 quintales.



- En lo que respecta a venta de melaza se vendió un total de 675 toneles de melaza, lo que representó un monto total de Q. 229,549.82. De este total, el 29.93 % fueron ventas a asociados y el 70.07% a clientes.



- En la parte de fertilizantes, durante el período se vendió un total de 3847 quintales, de este total el 37.71% lo compró el asociado y el 62.29 los clientes. Del total de fertilizantes vendidos, el 71.43% son fertilizantes químicos, el 20.80% fertilizantes granulados y el 3.82 fertilizantes solubles y el 4.10% otros fertilizantes.
- En la parte de concentrados durante el año se vendieron un total de 15957 quintales que implica que la venta de estos productos subió un 34.94 % en relación a la venta del año 2006. Del total de quintales vendidos el 57.65% corresponde a concentrados de Agribrands Purina de Guatemala, el 22.62% de Santa Ana, y el 19.73% de producidos por CASVACHI. Del total del monto vendido el 67.57% correspondió a concentrado para ganado bovino, el 19.85 % para aves, el 5.65% para caballos, el 2.92% para cerdos, igual porcentaje para peces y el 1.09 otros concentrados. Del total de concentrado los asociados consumieron el 37.25% y los clientes el 62.75%.

En otros ingresos se obtuvo la cantidad de doscientos cuarenta y dos mil noventa y uno quetzales con ochenta y seis centavos (Q. 242,091.86), lo que implica haber logrado el 98.63 % de lo presupuestado y estos se dividen en alquileres e intereses de la siguiente forma:

Por alquileres se logró la cantidad de ciento setenta y un mil ciento veintidós quetzales con setenta y tres centavos (Q. 171,122.73).

1. Terreno sobre la 3ª. Calle, en alquiler de Bocadelli de Chiquimula, S.A, de lo cual se obtuvo ciento cincuenta y tres mil ochenta y tres quetzales (Q.153,083.00).
2. Local sobre la 8ª. Av. Y 2ª. Calle, en alquiler de oficina jurídica de Lic. Oscar Villeda, que implicó un ingreso por catorce mil setecientos treinta y dos quetzales con catorce centavos (Q. 14,732.14).

3. Terreno sobre la 3ª. Calle para diferentes actividades, por el cual ingresó la cantidad de tres mil trescientos siete quetzales con cincuenta y nueve centavos, (Q. 3,307.59).

En concepto de intereses de obtuvo un monto de setenta mil novecientos sesenta y cuatro quetzales con trece centavos (Q. 70,964.13), y se integra de la siguiente manera:

1. Intereses Asociados	Q. 63,047.62
2. Intereses bancarios	Q. 6,067.97
3. Intereses a Empleados	Q. 1,848.54

Por capitalización de reserva se incrementó la cantidad de veintiseis mil doscientos doce quetzales con cincuenta y tres centavos (Q. 26,212.53) divididos de la forma siguiente:

1. Reserva Irrepartible	Q. 11,233.94
2. Reserva para fin educativo	Q. 7,489.29
3. Reserva para prestaciones labora.	Q. 3,744.65
4. Reserva p/Soc. mayores de 60 A.	Q. 3,744.65

2. Actividades en Beneficio de los Asociados.

En el presente período los préstamos otorgados a los asociados ascendieron a la cantidad de ciento diecisiete mil quetzales exactos (Q. 117,000.00), lo que tuvo un incremento significativo en relación al año 2006.

Como es normal en el presente año la Cooperativa continuó otorgando créditos en mercadería sean estas de las Tiendas Agropecuarias, de la Gasolinera o de la Tienda de Repuestos. Cada uno de estos créditos tienen 30 días sin cobro de intereses, pero pasado ese plazo se ha cobrado el 15 %. Durante el período se otorgó la cantidad de un millón seiscientos dieciséis mil seiscientos cuarenta y dos quetzales con ochenta y tres centavos (Q. 1616,642.83) lo que comparado con el año anterior se incrementó un 12.97%.

Se continuó cubriendo a los asociados que llenan los requisitos establecidos, con un seguro de vida colectivo por Q. 30,000.00, con la Aseguradora General, por este concepto la Cooperativa erogó la cantidad de cincuenta mil setecientos veintidós quetzales con cincuenta centavos (Q. 50,722.50).

Conjuntamente con el Comité de Educación durante el mes de diciembre, con ocasión de celebrarse la Navidad se prepararon las Canastas Navideñas para los clientes de la cooperativa siendo esta actividad un costo de veintiséis mil cuatrocientos cuarenta y cinco quetzales con doce centavos (Q. 26,445.12).

4. Proyección hacia la Comunidad

- Se siguió contribuyendo con la unidad de Bomberos Voluntarios, de la cabecera departamental de Chiquimula, otorgándoles cien quetzales

mensuales (Q. 100.00), por concepto de combustible, lo que hace un total de un mil doscientos quetzales exactos en el período (Q. 1,200.00).

- Se realizó visita al Asilo de Ancianos de San José La Arada, para conversar con su administrador y con ello poder identificar en que se podía contribuir, es así como se le autorizó la construcción de estantes de madera, para almacenar granos básicos.
- Durante el mes de diciembre se participó con un equipo de Papi Fútbol en el barrio El Molino, denominado CASVACHI Finca K yitos, el cual logró pasar hasta los cuartos de final, quedando eliminado con el equipo que resultara el campeón.
- De una u otra forma se ha contribuido con el Centro Universitario de Oriente, como consecuencia del apoyo que se ha brindado entre las dos instituciones.
- Con motivo de la Feria en Honor a la Virgen del Tránsito se participó en el desfile inaugural con una carroza.



EJECUCION PRESUPUESTARIA PERIODO 2007

	Presupuestado	Ejecutado	Diferencia
Ingresos			
Tienda Agrícola	3829,365.00	3909,619.45	80,254.45
Tienda de Repuestos	248,246.00	269,146.92	20,900.92
Combustibles	13941,780.00	16157,173.39	2215,393.39
Totales	18019,391.00	20335,939.76	1386,030.37
Otros Ingresos			
Alquileres	169,646.4	171,122.73	1,476.33
Intereses Socios	70,000.00	63,047.62	-6,952.38
Intereses Bancarios	5,500.00	6,067.97	567.97
Intereses Empleados	300.00	1,848.54	1,548.54
Totales	245,446.40	242,086.86	-3,359.54
Gastos			
Sueldos y Salarios	441870.00	432,268.58	9,601.42
Horas extras	51,886.34	53,422.19	-1,535.85
Bonificación incentivo	69000.00	67,299.99	1,700.01
Bono 14	36822.48	38,764.74	-1,942.26
Cuotas Patronales	55984.93	55,230.69	754.24
Vacaciones	18,411.4	24,697.03	-6,285.63
Aguinaldo	36822.48	37,540.80	-718.32
Reparaciones	31000.00	22,762.02	8,237.98
Energía Eléctrica	55000.00	79,255.34	-24,255.34
Viáticos	6,000.00	4,103.99	1,896.01
Impuestos y Contribuciones	3,800.00	2,237,755.09	-2233,955.09
Depreciaciones	60,000.00	53,796.31	6,203.69
Seguro de Vida empleados	825.00	1,359.30	-534.30
Papelería y útiles	22,000.00	6,707.15	15,292.85
Servicio Telefónico	16,500.00	9,256.94	7,243.06
Jornales	0.00	14,344.25	-14,344.25
Honorarios	20,000.00	25,446.43	-5,446.43
Varios	24,000.00	36,057.83	-12,057.83
Publicidad	72,500.00	78,700.52	-6,200.52
Bonificación sobre ventas	55000.00	51,083.99	3,916.01
Indemnizaciones	42959.57	41,872.92	1,086.65
Donaciones	5,000.00	0.00	5,000.00
Perdida por Evaporación	53,000.00	64,242.83	-11,242.83
Imprevistos	117,830.72	27,097.38	90,733.34
Seguro de Vida Socios	54,000.00	50,722.50	3,277.50
Intereses Gasto	14,420.00	9,477.44	4,942.56
Gastos por EPS	21,625.00	19,250.00	2,375.00
Total Gastos	1386,257.92	3542,516.25	-2156,258.33

ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO 2007

		Socios	No Socios
Ventas Netas		3687324.40	16602439.38
Costo de Ventas			
Inventario Inicial	1079852.81		
Compras	16817579.89		
Gastos sobre Compras	92391.79		
Dev. Y Reb. S/Compras	<u>2633.28</u>		
Compras netas	<u>16907338.37</u>		
Mercadería Disponible a la Venta	17987191.18		
Inventario Final	<u>1100692.37</u>		
Costo de lo Vendido	16886498.81	<u>3068276.83</u>	<u>13818221.98</u>
Utilidad bruta en ventas		619047.57	2784217.40
Gastos de Operación			
Gastos de Administración	315052.81		
Gastos de Ventas	3156263.50		
Total gastos de operación		<u>3471316.31</u>	<u>630738.17</u>
Deficit en operación		-11690.60	-56,360.74
Otros Gastos			
Seguro de vida	50722.50		
Intereses gastos	9477.44		
Otros gastos	11000.00		
Total de Otros gastos	71199.94	<u>12937.03</u>	<u>58262.91</u>
Deficit después de otros gastos		-24627.63	-114623.65
Otros ingresos			
Intereses cobrados	70964.13	69115.59	1848.54
Alquileres Cobrados	152425.79	3307.59	167815.14
Otros ingresos	27097.38	<u>27097.38</u>	<u>0.00</u>
Utilidad antes de ISR		74892.93	55040.03
Impuesto sobre la renta			17062.41
Utilidad después de ISR		74892.93	37977.62
Reserva Irrepartible	11233.94		
Reserva Fin Educ. Y Soc.	7489.29		
Reserva P/Prest. Laborales	3744.65		
Reserva P/Funeral de Socios	3744.65	<u>26212.53</u>	
Excedentes Netos		<u>48680.40</u>	<u>37977.62</u>

El infrascrito Perito Contador con registro 68,642 CERTIFICA: Haber examinado las cuentas de la Cooperativa Agrícola de Servicios Varios Chiquimula, R.L., de donde se establece que el presente Estado de Resultados muestra razonablemente los resultados de las operaciones de la Cooperativa en el período del uno de Enero al 31 de diciembre de 2007, en el que se observan los principios de contabilidad generalmente aceptados.

F. _____
 Marlon Leonel Bueso Campos
 Presidente del Consejo de
 Administración

F. _____
 Rony Amilcar Sagastume Guancín
 Contador General

Balance General al 31 de Diciembre 2007

Activo		
Circulante		2970313.73
Caja y Bancos	274545.64	
Cuentas por Cobrar	1450016.19	
Documentos por Cobrar	174821.89	
- Estimación Ctas. Incobrables	30,262.36	1594575.72
Inventarios		1100692.37
Inversiones	500.00	
Fijo		377152.43
Activos Depreciables	913301.94	
- Depreciaciones acumuladas	558649.51	354652.43
Terrenos		22,500.00
Diferido		624486.53
Cargos Diferidos	624486.53	
Pasivo		
Circulante		512719.90
Proveedores	318695.20	
Cuentas por Pagar	194024.70	
Fijo		1594.55
Préstamos a largo plazo	1,394.59	
Préstamo Asedechi	199.96	
Diferido		181842.70
Créditos Diferidos	181842.70	
Capital y Reservas		2496066.70
Capital Cooperativo	126058.60	
Reservas	2495812.91	
Excedentes		303924.03
Excedentes Socios	303924.03	
Donativos		350000.00
Donativos Fonagro	350000.00	
Sumas Iguales		3971952.69 3971952.69

El infrascrito perito contador con registro 68642, CERTIFICA El balance General al 31 de Diciembre del 2007 de la Cooperativa Agrícola de Servicios Varios Chiquimula R.L., con un capital en giro que asciende a la cantidad de tres millones novecientos sesentium mil novecientos cincuentidos quetzales con sesenta y nueve centavos Q. 3971952.69)

F. _____
 Marlon Leonel Bueso Campos
 Presidente del Consejo de Admón..

F. _____
 Rony Amilcar Sagastume Guancín
 Contador General

PROYECTO DE APLICACIÓN DE EXCEDENTES

El Consejo de Administración

CONSIDERANDO

Que de acuerdo a lo que el artículo 58, inciso e), numeral 4 de los estatutos de CASVACHI, R.L., el cual dice: Son atribuciones del Consejo de Administración, someter a consideración de la Asamblea General Ordinaria el Proyecto de Distribución de excedentes, forma de cubrir la pérdida, según sea el resultado del ejercicio.

CONSIDERANDO

Que de acuerdo a lo que la Asamblea General Extraordinaria de fecha 11 de enero de 2004, en la que se acordó crear un Fondo de Pensiones para 5 años con los excedentes del período 2002-2003 y que al mismo tiempo dicho fondo sirva para otorgar préstamos a los asociados

SE PROPONE

A la honorable Asamblea General que los excedentes del período de 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2007 por un monto de Q. 48,680.40, se le sumen al fondo de pensiones y con ello incrementar el monto para otorgar préstamos a asociados.

PRESUPUESTO PARA EL EJERCICIO FISCAL

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2008

UTILIDAD BRUTA ANUAL		1920,803.47
Utilidad Bruta por Area	1497,803.47	
Tienda de Lubricantes y Accesorios	53,925.60	
Estación de Servicio Shell	914,380.84	
Tienda Agrícola	529,496.63	
Otros Ingresos	423,000.00	
Alquileres	77,000.00	
Intereses bancarios	5,000.00	
Intereses socios	70,000.00	
Intereses Empleados	1000.00	
Intereses intermediación	270,000.00	
GASTOS		1734,995.32
Gastos Administrativos	401,316.58	
Sueldos y salarios	175,140.00	
Horas extras	2,475.00	
Bonificación incentivo	18,000.00	
Bono 14	14,595.00	
Cuotas Patronales	19,453.52	
Vacaciones	7,297.56	
Aguinaldo	14,595.00	
Reparaciones	20,000.00	
Viáticos	3,000.00	
Impuestos y Contribuciones	2,500.00	
Depreciaciones	20,000.00	
Seguro de Vida empleados	250.00	
Papelería y útiles	4,000.00	
Servicio Telefónico	1,500.00	
Honorarios	20,000.00	
Varios	20,000.00	
Donaciones	5,000.00	
Indemnizaciones	17,027.50	
Imprevisto	36,483.00	
Gastos de Ventas	982,404.47	
Sueldos y salarios	299,580.00	
Horas extras	49,369.27	
Bonificación incentivo	51,000.00	
Bono 14	24,965.00	
Cuotas Patronales	37,956.78	
Vacaciones	12,482.60	
Aguinaldo	24,965.00	
Reparaciones	20,000.00	
Energía eléctrica	80,000.00	
Viáticos	2,000.00	
Impuestos y Contribuciones	2,000.00	
Depreciaciones	32,000.00	

Seguro de Vida empleados	1,150.00	
Papelería y útiles	12,000.00	
Servicio Telefónico	8,000.00	
Varios	14,000.00	
Publicidad	72,500.00	
Bonificación Sobre Ventas	55,000.00	
Indemnizaciones	29,125.82	
Perdida por Evaporación	65,000.00	
Imprevistos	89,310.00	
Otros Gastos		351,274.27
Seguro de Vida Socios	51,000.00	
Intereses Intermediación	278,089.27	
Costo EPS	10,185.00	
Apoyo Técnico	12,000.00	
Excedente del Ejercicio:		Q 185,807.75

CASVACHI R.L.

RESUMEN

PLANIFICACIÓN GENERAL

Del 1 de Enero al 31 diciembre 2008

Objetivo General

Administrar en forma eficiente la empresa para desarrollar actividades de comercialización de productos agropecuarios, combustibles, repuestos y lubricantes, alquiler de bienes inmuebles y la generación de beneficios para los asociados, los clientes y el personal que labora en la institución.

Área Administrativa

Objetivo:

Administrar los recursos de la Cooperativa y lograr su mejor rendimiento.

Estrategias.

- Incentivar y supervisar las actividades del personal para que se desempeñen de la mejor manera.
- Mantener un control constante de los inventarios de mercadería.
- Supervisar periódicamente el estado del mobiliario y equipo, maquinaria y estructura física de la gasolinera y planta de concentrados.
- Supervisar y controlar el monto de créditos otorgados.

Actividades.

- Chequear asignación de atribuciones y establecer el grado de ejecución.
- Realizar charlas para dar a conocer los propósitos de la empresa, así como el alcance de las metas previstas.
- Realizar chequeos de inventario de mercadería de cada una de las áreas de ventas.
- Efectuar arqueos de caja para verificar el correcto manejo de efectivo.
- Revisión de reportes de ventas en sistema para mantener la información de acuerdo a contabilidad.
- Chequeo de venta de productos para realizar compras oportunas.
- Chequear periódicamente las condiciones del mobiliario, equipo y maquinaria.
- Requerir las reparaciones necesarias.
- Chequear estados de cuenta.
- Elaborar listado de socios sin crédito y
- Enviar notas de cobro a los asociados.

Área de Ventas

Objetivos

- Vender Q. 17584,247.00 en combustible para generar el 5.2% de utilidad.
- Vender Q. 4073,051.00 en productos agropecuarios para generar un 13 % de utilidad bruta.
- Vender Q. 269,628.00 en tienda de repuestos y lubricantes.

- Apoyar las áreas de ventas con la promoción constante de los servicios que presta la Cooperativa.

Estrategias

- Mantener una política de precios, para que los mismos estén acordes a los que maneja la competencia.
- Brindar una variedad de productos a los asociados y clientes.
- Dar asistencia técnica.
- Apoyar a los asociados con otorgamiento de créditos en mercadería.
- Brindar un programa de promoción de servicios de la cooperativa.
- Actividades.
- Chequear precios de la competencia.
- Efectuar compras de mercadería.
- Otorgar créditos.
- Coordinar charlas a los asociados.
- Dar asistencia técnica.
- Crear y colocar spot publicitarios.

Actividades.

- Chequear precios de la competencia.
- Efectuar compras de mercadería.
- Otorgar créditos.
- Coordinar charlas a los asociados.
- Dar asistencia técnica.
- Crear y colocar spot publicitarios.

Área de Servicios

Objetivos.

- * Promover beneficios al gremio de asociados que se dediquen a la producción de leche y ganado de engorde.
- * Promover actividades para mejorar la producción de los asociados agricultores de la cooperativa.
- * Identificar beneficios para los asociados que se dedican a una rama diferente de la agricultura y la ganadería.

Estrategias

- * Impulsar proyectos o actividades para mejorar la calidad del ganado de los asociados.
- * Monitorear las condiciones en las que los asociados efectúan los ordeños.
- * Promover capacitaciones para producir leche de calidad.
- * Comunicación constante con miembros de la CPL para promover oportunidades de desarrollo.
- * Brindar apoyo a los asociados para alimentación de ganado en época seca.
- * Brindar a los asociados la oportunidad de efectuar parcelas demostrativas en el área agrícola.

- * Promover nuevas técnicas de producción agrícola.
- * Dar apoyo técnico y financiero a socios agricultores y ganaderos
- * Encuestar a los asociados para identificar necesidades.

Actividades

- Visita constantes a las fincas de los asociados.
- Promover los requisitos para la certificación de salas de ordeño.
- Realizar los exámenes necesarios al ganado de los asociados para producir leche de calidad.
- Promover reuniones con los miembros de la CPL para identificación de proyectos.
- Determinar las necesidades de los ganaderos, para la alimentación del ganado en época seca.
- Realizar charlas para transferencia de tecnología.
- Elaboración de silos para venta a los asociados.
- Gestionar apoyo a los proveedores para parcelas demostrativas.
- Coordinar días de campo.
- Otorgar créditos.
- Entrevistar y encuestar a los asociados que no son agricultores y ganaderos para identificar sus necesidades.

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

En cumplimiento con lo que para el efecto establece el artículo 64 en su inciso e), de los estatutos de la Cooperativa, presenta el informe de actividades desarrolladas durante el ejercicio fiscal del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2007.

- En el período en mención este Comité de Educación ha procurado participar activamente en las diferentes actividades que por lo general se programan cada año, es decir las del día de la madre, aniversario de la Cooperativa, elaboración de carroza para el desfile de la feria, canasta navideña y otras de proyección social. De acuerdo a esto se enumeran las siguientes actividades.
1. Con motivo de celebrarse el día de las madres, se coordinó la entrega de obsequios a las esposas de los asociados.
 2. Se participó en diferentes reuniones con el Consejo de Administración para planificación y organización de las actividades por el aniversario de la Cooperativa.
 3. Se trabajó activamente para la organización y realización de las actividades de la Tercera Expo ganadera CASVACHI 2007, integrando algunas comisiones para el montaje de dicho evento, dentro de los cuales se coordinó el día de Campo, el concurso de ordeño, la premiación del concurso de ordeño y el almuerzo por el aniversario de la Cooperativa.
 4. Se coordinó conjuntamente con el personal de la Cooperativa para la elaboración de la Carroza con la que se participó en el desfile inaugural de la feria durante el mes de agosto de 2007.
 5. Se participó en reunión de Consejo de Administración para coordinar lo relacionado a elaboración de las canastas navideñas y posteriormente se colaboró con el personal a fin de tener todos los productos que incluía la canasta.

Por último se agradece la colaboración y apoyo brindado a este Comité de Educación para la realización de sus diferentes actividades.

José Mauro Portillo
Presidente

Godofredo Ayala Ruiz
Secretario

Mario Roberto Díaz Moscoso
Vocal

ANEXOS