

INFORME

FINANCIERO 2015-2016



Cooperativa
COPECOM

es



MICOOPE

MÁS DE

50 AÑOS

AL CUIDADO DE TUS AHORROS

BALANCE GENERAL CONDENSADO Y COMPARATIVO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRAL SAN JUAN COMALAPA RESPONSABILIDAD LIMITADA
COPECOM R.L

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre 2016 y 2015

Cifras expresadas en Quetzales

ACTIVO	31/12/2016	31/12/2015
DISPONIBILIDADES	Q. 13,335,995	Q. 9,018,803
INVERSIONES	Q. 643,010	Q. 490,981
CARTERA DE CREDITOS	Q. 62,327,590	Q. 52,319,378
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	(Q. 535,817)	(Q. 425,753)
CUENTAS POR COBRAR	Q. 284,870	Q. 338,566
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	(Q. 67,244)	(Q. -)
INVERSIONES PERMANENTES	Q. 292,000	Q. 536,000
INMUEBLES Y MUEBLES	Q. 4,183,838	Q. 3,944,773
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(Q. 1,841,408)	(Q. 1,773,156)
CARGOS DIFERIDOS	Q. 446,403	Q. 436,903
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(Q. 146,192)	(Q. 107,724)
TRANSITORIAS DEUDORAS	(Q. 27,304)	(Q. 19,352)
TOTAL ACTIVO	Q. 78,895,741	Q. 64,759,419
PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	31/12/2016	31/12/2015
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	Q. 64,835,902	Q. 49,781,753
CREDITOS OBTENIDOS	Q. 4,800,000	Q. 6,750,000
CUENTAS POR PAGAR	Q. 158,897	Q. 773,325
PROVISIONES	Q. 518,361	Q. 485,162
OTRAS OBLIGACIONES	Q. -	Q. -
CREDITOS DIFERIDOS	Q. -	Q. -
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	Q. 78,429	Q. 13,500
SUMA EL PASIVO	Q. 70,391,589	Q. 57,803,740
CAPITAL SOCIAL	Q. 1,956,592	Q. 1,490,317
CAPITAL INSTITUCIONAL	Q. 5,465,363	Q. 4,763,158
OTRAS RESERVAS	Q. -	Q. -
REVALUACION DE ACTIVOS	Q. -	Q. -
SUMA CAPITAL	Q. 7,421,955	Q. 6,253,475
RESULTADOS DEL EJERCICIO	Q. 1,082,197	Q. 702,205
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	Q. 78,895,741	Q. 64,759,419

La infrascrita contadora Carmen Aracely Mux Cuxil con registro en la Superintendencia de Administración Tributaria No. 63693569 certifica que el Balance General condensado y comparativo al 31 de diciembre 2016 y 2015 está elaborado de acuerdo a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y que sus cuentas presentan razonablemente la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Juan Comalapa Responsabilidad Limitada -COPECOM R.L.-

P.C. Carmen Aracely Mux Cuxil
Contadora General

Lic. Henry Estuardo García Marroquín
Gerente General



ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO Y COMPARATIVO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRAL SAN JUAN COMALAPA RESPONSABILIDAD LIMITADA
COPECOM R.L

ESTADO DE RESULTADOS

Por el período del 1 de enero al 31 de diciembre 2016 y 2015

Cifras expresadas en Quetzales

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO	31/12/2016	31/12/2015
Productos Financieros	Q. 11,547,800	Q. 9,161,811
Productos por Servicios	Q. 202,715	Q. 148,401
Ingresos por Otras Fuentes	Q. 38,698	Q. 38,322
TOTAL DE INGRESOS BRUTOS	Q. 11,789,213	Q. 9,348,534
Gastos financieros	Q. 4,172,829	Q. 3,493,146
Gastos por Servicios	Q. 376,905	Q. 292,045
Otros gastos financieros	Q. -	Q. 3,561
TOTAL DE COSTOS FINANCIEROS	Q. 4,549,734	Q. 3,788,752
MARGEN BRUTO	Q. 7,239,480	Q. 5,559,782
Gastos de Administración	Q. 5,823,577	Q. 4,798,697
Estimaciones Sobre Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	Q. 681,091	Q. 322,201
UTILIDAD E OPERACIONES	Q. 734,812	Q. 438,884
Productos Extraordinarios	Q. 353,019	Q. 270,681
Gastos Extraordinarios	Q. 11,390	Q. 7,360
Resultados de Ejercicios Anteriores	Q. 5,756	Q. -
TOTAL OTROS INGRESOS GASTOS	Q. 347,385	Q. 263,321
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	Q. -	Q. -
RESULTADO DEL EJERCICIO	Q. 1,082,197	Q. 702,205

P.C. Carmen Aracely Mux Cuxil
Contadora General

Lic. Henry Estuardo García Marroquín
Gerente General





INFORME

AUDITORIA



Audidores y Consultores

A. Dictamen Sobre Los Estados Financieros Del Contador Público y Auditor Externo correspondiente al ejercicio fiscal 2016

Señorita
Irma Rosibel Tzaj Tuctuc
Presidente del Consejo de Administración
Asamblea General de Asociados
Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral
San Juan Comalapa de Responsabilidad Limitada
-COPECOM R.L.-

Dictamen Sobre los Estados Financieros

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Juan Comalapa de Responsabilidad Limitada -COPECOM R.L.-, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016, el estado de productos y gastos y el de flujos de efectivo, que les son relativos por el año que terminó en esa fecha, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la administración determinó necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría, la cual fue realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos con requerimientos éticos, así como que planifiquemos y llevemos a cabo la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos de los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al hacer esta evaluación de riesgos, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiadas en las circunstancias, pero no para expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye una evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de las

- 1 -

Fredyavate89@hotmail.com

Tronco II, 2 avenida, lote 22 "A" San Antonio El Encinal, zona 7 de Mixco
Teléfonos 2441-4536 y 5750-2902



Audidores y Consultores

estimaciones contables hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros en su conjunto. Consideramos nuestra auditoría contiene evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base razonable para sustentar nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes y dan una certeza razonable de la situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Juan Comalapa de Responsabilidad Limitada -COPECOM R.L.-, al 31 de diciembre de 2016, los resultados de sus operaciones, y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.



LIC. FREDDY A. MÉNDEZ MORÁN
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR
COLEGIADO NO. 5277

Guatemala, 22 de febrero de 2017

- 2 -

Freddyguate89@hotmail.com

Tronco II, 2 avenida, lote 22 "A" San Antonio El Encinal, zona 7 de Mixco
Teléfonos 2441-4536 y 5750-2902