

Cooperativa  
**COPECOM**

es  
**M**  
**MICOOPE**

MÁS DE  
**50 AÑOS**  
AL CUIDADO DE TUS AHORROS



# INFORME

FINANCIERO 2016-2017



[www.copecomesmicoope.com.gt](http://www.copecomesmicoope.com.gt)

# 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 2017 y 2016

*Cifras expresadas en Quetzales*

ACTIVO	31/12/2017	3/12/2016
DISPONIBILIDADES	Q. 15,281,779	Q. 13,335,995
INVERSIONES	Q. 819,517	Q. 643,010
CARTERA DE CREDITOS	Q. 81,190,693	Q. 62,327,590
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	(Q. 822,245)	(Q. 535,817)
CUENTAS POR COBRAR	Q. 232,116	Q. 284,870
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	(Q. -)	(Q. 67,244)
INVERSIONES PERMANENTES	Q. 296,000	Q. 292,000
INMUEBLES Y MUEBLES	Q. 4,166,489	Q. 4,183,838
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(Q. 2,153,179)	(Q. 1,841,408)
CARGOS DIFERIDOS	Q. 1,658,482	Q. 446,403
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(Q. 116,348)	(Q. 146,192)
TRANSITORIAS DEUDORAS	Q. 45,758	Q. 27,304)
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>Q. 100,599,063</b>	<b>Q. 78,895,741</b>
PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	31/12/2017	3/12/2016
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	Q. 83,433,997	Q. 64,835,902
CREDITOS OBTENIDOS	Q. 7,000,000.	Q. 4,800,000
CUENTAS POR PAGAR	Q. 200,632	Q. 158,897
PROVISIONES	Q. 541,684	Q. 518,361
OTRAS OBLIGACIONES	Q. -	Q. -
CREDITOS DIFERIDOS	Q. -	Q. -
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	Q. 10,754	Q. 78,429
<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>Q. 91,187,067</b>	<b>Q. 70,391,589</b>
CAPITAL SOCIAL	Q. 1,827,998	Q. 1,956,592
CAPITAL INSTITUCIONAL	Q. 6,547,559	Q. 5,465,363
OTRAS RESERVAS	Q. -	Q. -
REVALUACION DE ACTIVOS	Q. -	Q. -
<b>SUMA CAPITAL</b>	<b>Q. 8,375,557</b>	<b>Q. 7,421,955</b>
RESULTADOS DEL EJERCICIO	Q. 1,036,439	Q. 1,082,197
<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>Q. 100,599,063</b>	<b>Q. 78,895,741</b>

La infraescrita 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 2017 y 2016 esta 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 CREDITO INTEGRAL SAN JUAN COMALAPA RESPONSABILIDAD LIMITADA  
COPECOM R.L.

## ESTADO DE RESULTADOS

Por el período del 1 de enero al 31 de diciembre 2017 y 2016

*Cifras expresadas en Quetzales*

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO	31/12/2017	31/12/2016
Productos financieros	Q. 14,267,519	Q. 11,547,800
Productos por servicios	Q. 300,802	Q. 202,715
Ingresos por otras fuentes	Q. 51,653	Q. 38,698
<b>TOTAL DE INGRESOS BRUTOS</b>	<b>Q. 14,619,973</b>	<b>Q. 11,789,213</b>
Gastos financieros	Q. 5,045,465	Q. 4,172,829
Gastos por servicios	Q. 444,500	Q. 376,905
Otros gastos financieros	Q. 29,878	Q. -
<b>TOTAL DE COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>Q. 5,519,843</b>	<b>Q. 4,549,734</b>
<b>MARGEN BRUTO</b>	<b>Q. 9,100,130</b>	<b>Q. 7,239,480</b>
Gastos de administración	Q. 7,202,449	Q. 5,823,577
Estimaciones sobre cuentas incobrables y de dudosa recuperación	Q. 1,182,330	Q. 681,091
<b>UTILIDAD E OPERACIONES</b>	<b>Q. 715,350</b>	<b>Q. 734,812</b>
Productos extraordinarios	Q. 316,877	Q. 353,019
Gastos extraordinarios	Q. 1,100	Q. 11,390
Resultados de ejercicios anteriores	Q. 5,311	Q. 5,756
<b>TOTAL OTROS INGRESOS GASTOS</b>	<b>Q. 321,089</b>	<b>Q. 347,385</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>Q. -</b>	<b>Q. -</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>Q. 1,036,439</b>	<b>Q. 1,082,197</b>

P.C. Carmen Aracely Mux Cuxil  
Contadora General

Lic. Henry Estuardo García Marroquín  
Gerente General

## **Informe de los Auditores Independientes**

**A la Asamblea General de Asociados**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTEGRAL SAN JUAN COMALAPA, R. L.**

### **Introducción**

Hemos efectuado la auditoría del balance de situación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Juan Comalapa, R. L., al 31 de diciembre de 2017; y, de los estados conexos de Productos y Gastos, de Patrimonio Cooperativo y de Flujos de Efectivo por el período terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas. Estos estados financieros son responsabilidad de la administración de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría.

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2016, fueron auditados por otros auditores, cuyo dictamen de fecha 22 de febrero de 2017, fue emitido con opinión no calificada.

### **Responsabilidad de la Administración por los estados financieros**

La Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Juan Comalapa, R. L., es responsable de la preparación y presentación de estos estados financieros de acuerdo Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o a error, seleccionando o aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

### **Responsabilidad del Auditor**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestros exámenes de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representaciones erróneas importantes. Una auditoría implica efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre montos y las revelaciones en los estados financieros.