

# INFORME *Financiero*

2017-2018



Cooperativa  
**COPECOM**  
*es*  
**M**  
**DESDE 1964**  
**AL CUIDADO DE TUS AHORROS**  
**MICOPE**

# BALANCE GENERAL CONDENSADO Y COMPARATIVO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRAL SAN JUAN COMALAPA RESPONSABILIDAD

COPECOM R.L.

Balance general

Al 31 de diciembre 2018 y 2017

Cifras expresadas en Quetzales

ACTIVO	31/12/2018	3/12/2017
DISPONIBILIDADES	Q. 20,388,654	Q. 15,281,779
INVERSIONES	Q. 985,249	Q. 819,517
CARTERA DE CREDITOS	Q. 98,432,810	Q. 81,190,693
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	(Q. 1,260,000)	(Q. 822,245)
CUENTAS POR COBRAR	Q. 177,117	Q. 232,116
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	(Q. -)	(Q. -)
INVERSIONES PERMANENTES	Q. 324,000	Q. 296,000
INMUEBLES Y MUEBLES	Q. 4,925,768	Q. 4,166,489
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(Q. 2,333,694)	(Q. 2,153,179)
CARGOS DIFERIDOS	Q. 1,682,312	Q. 1,658,482
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(Q. 189,980)	(Q. 116,348)
TRANSITORIAS DEUDORAS	(Q. 18,574)	Q. 45,758
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>Q. 123,113,663</b>	<b>Q. 100,599,063</b>
PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	31/12/2018	3/12/2017
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	Q. 106,430,678	Q. 83,433,997
CREDITOS OBTENIDOS	Q. 4,529,410	Q. 7,000,000
CUENTAS POR PAGAR	Q. 248,430	Q. 200,632
PROVISIONES	Q. 691,132	Q. 541,684
OTRAS OBLIGACIONES	Q. -	Q. -
CREDITOS DIFERIDOS	Q. -	Q. -
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	Q. 25,600	Q. 10,754
<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>Q. 111,925,250</b>	<b>Q. 91,187,067</b>
CAPITAL SOCIAL	Q. 1,704,414	Q. 1,827,998
CAPITAL INSTITUCIONAL	Q. 7,583,999	Q. 6,547,559
OTRAS RESERVAS	Q. -	Q. -
REVALUACION DE ACTIVOS	Q. -	Q. -
<b>SUMA CAPITAL</b>	<b>Q. 9,288,413</b>	<b>Q. 8,375,557</b>
RESULTADOS DEL EJERCICIO	Q. 1,900,000	Q. 1,036,439
<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>Q. 123,113,663</b>	<b>Q. 100,599,063</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 2018 y 2017 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 CREDITO INTEGRAL SAN JUAN COMALAPA RESPONSABILIDAD LIMITADA  
COPECOM R.L.

## ESTADO DE RESULTADOS

Por el período del 1 de enero al 31 de diciembre 2018 y 2017

*Cifras expresadas en Quetzales*

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO		31/12/2018		31/12/2017
Productos financieros	Q.	17,905,085	Q.	14,267,519
Productos por servicios	Q.	343,858	Q.	300,802
Ingresos por otras fuentes	Q.	41,490	Q.	51,653
<b>TOTAL DE INGRESOS BRUTOS</b>	Q.	<b>18,290,432</b>	Q.	<b>14,619,973</b>
Gastos financieros	Q.	6,389,928	Q.	5,045,465
Gastos por servicios	Q.	537,172	Q.	444,500
Otros gastos financieros	Q.	-	Q.	29,878
<b>TOTAL DE COSTOS FINANCIEROS</b>	Q.	<b>6,927,100</b>	Q.	<b>5,519,843</b>
<b>MARGEN BRUTO</b>	Q.	<b>11,363,332</b>	Q.	<b>9,100,130</b>
Gastos de administración	Q.	8,418,071	Q.	7,202,449
Estimaciones sobre cuentas incobrables y de Dudosa Recuperación	Q.	1,599,286	Q.	1,182,330
<b>UTILIDAD E OPERACIONES</b>	Q.	<b>1,345,976</b>	Q.	<b>715,350</b>
Productos extraordinarios	Q.	568,366	Q.	316,877
Gastos extraordinarios	Q.	14,342	Q.	1,100
Resultados de ejercicios Anteriores	Q.	-	Q.	5,311
<b>TOTAL OTROS INGRESOS GASTOS</b>	Q.	<b>554,024</b>	Q.	<b>321,089</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	Q.	<b>-</b>	Q.	<b>-</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	Q.	<b>Q1,900,000</b>	Q.	<b>1,036,439</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., por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017; y, de los estados conexos de Productos y Gastos, de Patrimonio Cooperativo y de Flujos de Efectivo por los periodos terminados en esas fechas, 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.

### **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.

Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones erróneas importantes de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones de riesgo, el auditor considera el control interno relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad de control interno de la entidad.

Una auditoría incluye también evaluar lo apropiado de las políticas contables usadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de Auditoría.

**Opinión**

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral San Juan Comalapa, R. L., al 31 de diciembre de 2018 y 2017; y, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en esa fecha de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-.



**Claudio Bonerges Castellanos Ruiz**  
**Contador Público y Auditor**  
**Colegiado 3537 CCEE**  
**Registro 016-2015 MI COOPE**

25 de enero de 2019  
Guatemala, C. A.



FÓRMULA PARA TENER UN

# AHORRO



E X I T O S O



META

+



AHORRO

+



PLAZO

=



SUEÑO  
CUMPLIDO

**Búscanos en Chimaltenango, Tecpán,  
Comalapa, Tecpán, Patzicía y Zaragoza.**



AHORROS

PRÉSTAMOS

SEGUROS

PAGOS DE SERVICIOS

REMESAS

Y MÁS