

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 1: ORGANIZACIÓN Y PROPÓSITO

La Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de Ingenieros Civiles y Profesiones Afines de Responsabilidad Limitada, que se abrevia ACOINCI de R.L., fue constituida en San Salvador, el 24 de junio de 1988, tiene personería jurídica desde el 15 de agosto de 1988, el 25 de marzo de 1993 en sesión de Asamblea General Ordinaria, cambió su denominación a “Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de Ingenieros Civiles y Profesiones Afines de Responsabilidad Limitada”, **cuyo plazo de funcionamiento es indefinido**, tiene como principal objetivo el procurar el mejoramiento económico, social y cultural de sus asociados, para lo cual se dedica principalmente a la actividad de intermediación financiera con éstos, prestando dicho servicio a nivel nacional. Tiene su sede social en la ochenta y una avenida norte número once, entre la 5a. Y 7a. Calle poniente de la Colonia Escalón, San Salvador, El Salvador.

NOTA 2: RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Normas, técnicas y principios de contabilidad

Los Estados Financieros han sido elaborados con base a los Principios y técnicas de Contabilidad generalmente aceptadas aplicables a las Cooperativas de ahorro y crédito; esta base difiere de la Norma de Información Financiera Asociaciones Cooperativas de El Salvador (NIFACES), aprobada por el INSAFOCOOP, aplicable a partir de dos mil doce.

Presentación de los Estados Financieros

El Balance General se encuentra presentado de acuerdo al grado de liquidez relativa de los rubros. El Estado de Resultados presenta los ingresos y gastos de la Cooperativa de acuerdo a la naturaleza de los mismos, con el objeto de evaluar la gestión financiero-administrativa realizada. Los rubros presentados en los Estados Financieros, se encuentran clasificados con base a las fechas de vencimiento contratadas.

Unidad monetaria

La moneda utilizada para reflejar las cifras de los Estados Financieros y la que se utilizó para registrar las operaciones contables es el dólar de Estados Unidos de América (\$).

Medición de los elementos de los Estados Financieros

Los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los Estados Financieros, se realizan sobre la base de COSTO HISTÓRICO.

Reconocimiento de pérdidas por préstamos y cuentas por cobrar

La Cooperativa para reconocer una pérdida de cartera de préstamos u otras cuentas por cobrar, considera los criterios siguientes:

- Los saldos sin garantía real que después de veinticuatro meses de iniciada la acción judicial, no haya sido posible trabar el embargo.
- Los saldos de casos en los que se haya emitido sentencia a favor del deudor.
- Los saldos de casos en los que la garantía haya perdido su valor.
- Los saldos de casos en los que el deudor haya fallecido y no exista declaratoria de herederos, ni ningún otro medio de ejercer el cobro de la obligación.
- Cuando a juicio del Consejo de Administración no exista posibilidad de recuperación, debiendo cumplir con los siguientes requisitos:
 - Que la deuda provenga de operaciones propias de la actividad económica de la Cooperativa.
 - Que se encuentre debidamente contabilizada y anotada en los registros especiales del caso.
 - Todos los casos de préstamos, independientemente de su garantía y del nivel en que se encuentre la etapa de cobro (administrativo o judicial), que tengan más de veinticuatro meses sin registrar abonos a capital.

En ningún caso podrá admitirse como pérdida por cuenta incobrable un porcentaje mayor al pactado cuando se trate de obligaciones que produzcan intereses.

Activos físicos e intangibles y su depreciación

Estos bienes son contabilizados bajo el método de costo de adquisición y la depreciación es calculada bajo el método de línea recta sobre la base estimada de vida útil de los activos depreciables. El

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

mantenimiento, reparaciones y pequeñas renovaciones que no prolonguen la vida útil, son cargados a los costos y gastos de operación, de lo contrario se capitalizan.

En el año 2017 la Cooperativa no ha realizado revalúo de los bienes de su propiedad.

Activos recibidos en pago o adjudicados

REGISTRO INICIAL

POR DACIÓN EN PAGO. El valor del registro inicial del activo será el que decidan libremente las partes contratantes (la Cooperativa y el deudor) y los gastos necesarios para adquirir el dominio del bien. En el caso que en el precio establecido existan intereses fuera de balance, deberán contabilizarse como ingresos del ejercicio. El valor antes referido deberá ser comparado con un valúo pericial, cuando se trata de bienes no monetarios, y si éste es menor, la diferencia deberá registrarse como pérdida del ejercicio.

a) **POR ADJUDICACIÓN JUDICIAL.** El valor inicial será la suma de todas las obligaciones a cargo del deudor, registradas en cuentas de activo y los gastos en que se incurra para adquirir el dominio del bien. En este caso no se deben considerar los intereses fuera de balance. El valor antes referido deberá ser comparado con un valúo pericial, cuando se trate de bienes no monetarios, y si éste es menor la diferencia deberá registrarse como pérdida del ejercicio.

b) **POR COMPRAVENTA.** El valor del registro inicial será el pagado como precio, más los gastos necesarios para obtener el dominio del bien. El Valor antes referido, deberá ser comparado con un valúo pericial, cuando se trate de bienes no monetarios, y si éste es menor la diferencia deberá registrarse como pérdida del ejercicio.

RETIRO CONTABLE DE LOS ACTIVOS RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS

a) **VENTA DE CONTADO.** Si el precio recibido es mayor que el valor en los registros contables, deberá registrarse un excedente por la diferencia correspondiente.

Cuando el precio de venta sea menor que el valor en los registros contables, deberá registrarse una pérdida por la diferencia correspondiente.

b) **VENTA AL CRÉDITO.** Cuando el precio recibido sea mayor que el valor en los registros contables, la diferencia deberá registrarse como pasivo diferido y se reconocerá como excedente conforme se vaya percibiendo en efectivo.

Cuando el precio de venta sea menor que el valor en los registros contables, deberá registrarse una pérdida por la diferencia correspondiente.

TRASLADO A ACTIVOS FÍSICOS. Deberá trasladarse a la cuenta de activo correspondiente por su valor bruto.

DESTRUCCIÓN DEL ACTIVO. Cuando la Cooperativa tenga conocimiento de la destrucción de un activo, deberá reconocer la pérdida total del activo.

Si el activo estuviere asegurado, se reconocerá una pérdida por el valor no cubierto por dicho seguro.

Estimaciones Contables

La preparación de los Estados Financieros requiere que se realicen estimaciones y supuestos que afectan los saldos de Activos y Pasivos, la exposición de los Pasivos Contingentes a la fecha de los Estados Financieros, así como los Ingresos y Gastos por el período informado. Los Activos y Pasivos son reconocidos en los Estados Financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la Cooperativa y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que pueda ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones o supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Administración a la fecha de los Estados Financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán modificados en el año que se produzcan tales cambios.

Pasivo Laboral (beneficios a empleados)

La Cooperativa tiene la política de cancelar el pasivo laboral a los empleados, por lo cual el valor de tales prestaciones se aplica al ejercicio en el que se cancelan.

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Reconocimiento y registro de intereses

Los intereses sobre depósitos de ahorro, a plazo y otras obligaciones de la Cooperativa para con sus asociados o acreedores, se reconocen sobre la base de acumulación.

Los ingresos por intereses sobre préstamos se registrarán así: no se contabilizan intereses sobre préstamos con mora superior a 90 días calendario y éstos no se consideran utilidades distribuibles, sino hasta que se hayan percibido. Los intereses generados por la cartera de préstamos a más de 90 días se registran en cuentas de orden.

Tratamiento contable para los Refinanciamientos

a) Cuando se capitalicen intereses menores o iguales a 60 días calendario, deberán reconocerse como ingreso.

b) Cuando se capitalicen intereses mayores a 60 días calendario, se contabilizarán como pasivo diferido y se reconocerán como ingresos hasta que se perciban.

NOTA 3: EFECTIVO Y EQUIVALENTES

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------------|-----------------------|
| EFECTIVO | \$17,005.76 | \$19,928.89 |
| Caja General | \$9,405.76 | \$12,893.06 |
| Caja Chica | \$600.00 | \$600.00 |
| Numerario en Reserva | \$7,000.00 | \$6,435.83 |
| DEPÓSITOS EN ASOCIACIONES COOPERATIVAS Y FEDERACIONES | \$471,169.31 | \$397,076.99 |
| Cuentas de Ahorro | \$31,169.31 | \$67,076.99 |
| Depósitos a Plazo | \$440,000.00 | \$330,000.00 |
| DEPÓSITOS EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | \$453,862.16 | \$622,031.94 |
| Cuentas Corrientes | \$391,800.84 | \$593,264.86 |
| Cuentas de Ahorro | \$62,061.32 | \$28,767.08 |
| TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | \$942,037.23 | \$1,039,037.82 |

NOTA 4: PRÉSTAMOS POR COBRAR

La cartera neta de préstamos al 31 de diciembre de 2017 es de \$5,251,186.79 (\$4,974,987.59 en 2016) con una tasa de interés nominal promedio del 12.21% anual (12.06% en 2015)

La tasa de rendimiento promedio para la cartera vigente fue de 11.00% y de 11.15% al 31 de diciembre 2017 y 2016 respectivamente.

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos de la cartera de préstamos (intereses y comisiones) entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos para el período reportado.

Los préstamos son con tasa de interés ajustable y éstos representan el 100% de la cartera de préstamos.

Los intereses corrientes devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos como resultados en el periodo al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es de \$282,554.92 y \$229,651.76 respectivamente.

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

| Cuenta | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Préstamos vigentes | \$4,077,407.29 | \$4,024,924.83 |
| Préstamos vencidos (+90 días mora) | \$1,344,351.94 | \$1,067,145.21 |
| Total Cartera de préstamos | \$5,421,759.23 | \$5,092,070.04 |
| (-) Estimación para incobrabilidad | -\$170,572.44 | -\$117,082.45 |
| Cartera Neta de Préstamos | \$5,251,186.79 | \$4,974,987.59 |

MORA:

| Edad de la mora en días | Saldo de capital 2017 | Saldo de capital 2016 |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 a 30 | \$426,581.88 | \$465,801.76 |
| 31 a 90 | \$606,041.85 | \$489,277.80 |
| 91 a 180 | \$393,145.25 | \$334,012.54 |
| 181 a 270 | \$89,972.31 | \$32,222.33 |
| 271 a 360 | \$124,667.15 | \$22,086.98 |
| Más de 360 y vencidos | \$736,567.23 | \$678,823.36 |
| Total Mora | \$2,376,975.67 | \$2,022,224.77 |
| Mora mayor a 30 días | \$1,950,393.79 | \$1,556,423.01 |
| Saldo cartera de préstamos | \$5,418,792.79 | \$5,092,186.72 |
| Índice de mora mayor 30 días | 35.99% | 30.56% |
| Índice de mora más 90 días | 24.81% | 20.96% |

COBERTURA DE ESTIMACIÓN DE INCOBRABILIDAD

La tasa de cobertura es del 3.15% y 2.30% para los ejercicios 2017 y 2016 respectivamente. La tasa de cobertura es el valor que resulta de dividir la Estimación por Incobrabilidad entre el saldo de capital de los préstamos.

ESTIMACIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS

El saldo de la Estimación para Cuentas Incobrables es de \$170,572.44, representa el 7.18% y 5.79% de la cartera afectada al cierre de 2017 y 2016 respectivamente.

En el período ha experimentado los siguientes movimientos:

| Saldo al 31 diciembre 2016 | Aumentos | Disminuciones | Saldo al 31 de diciembre 2017 |
|----------------------------|-------------|---------------|-------------------------------------|
| \$117,082.45 | \$53,489.99 | \$0.00 | \$170,572.44 |

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 5: INTERESES POR COBRAR

Se reconocen como ingresos, los intereses corrientes devengados por la cartera de préstamos, hasta 90 días, como máximo.

El impacto de este reconocimiento en los estados financieros es un aumento en los productos financieros. En el Balance de situación, se ve reflejado en la cuenta "Intereses por cobrar" en el rubro "Activos de Intermediación", representando el valor pendiente de cobrar en concepto de intereses.

| Cuenta | 2017 | 2016 |
|----------------------|--------------|-------------|
| Intereses corrientes | \$109,973.27 | \$74,965.04 |
| Total | \$109,973.27 | \$74,965.04 |

NOTA 6. OTROS ACTIVOS

I. CUENTAS POR COBRAR

| CONCEPTO | 2017 | 2016 |
|---|---------------------|---------------------|
| CUENTAS POR COBRAR PARTES RELACIONADAS | \$116.69 | \$349.98 |
| CUENTAS POR COBRAR A ASOCIADOS | \$162,493.93 | \$181,991.73 |
| CHEQUES RECHAZADOS | \$650.00 | \$117,999.00 |
| DERECHOS E IMPUESTOS POR REINTEGRAR | \$92.67 | \$92.67 |
| COSTAS PROCESALES | \$50,650.32 | \$41,337.28 |
| PRIMAS DE SEGURO | \$14,975.34 | \$16,162.78 |
| ARRENDAMIENTO OPERATIVO | \$4,890.00 | \$6,400.00 |
| ARRENDAMIENTO FINANCIERO | \$91,235.60 | \$0.00 |
| CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS | \$532.76 | \$4,503.24 |
| DEPÓSITOS EN GARANTÍA | \$115.00 | \$3,990.48 |
| OTROS DEUDORES | \$417.76 | \$512.76 |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR | \$163,143.38 | \$186,844.95 |

II. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

| CONCEPTO | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|-----------------|
| RETENCIONES POR IMPUESTOS DIFERIDOS | \$1,648.96 | \$856.30 |
| POR INTERESES DEVENGADOS | \$0.00 | \$0.00 |
| RETENCIÓN POR LIQUIDEZ | \$1,648.96 | \$766.93 |
| CRÉDITO FISCAL IVA | \$0.00 | \$89.37 |

III. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

| CONCEPTO | 2017 | 2016 |
|---------------------------------|-----------------|-------------------|
| PRIMAS DE SEGURO | \$876.54 | \$1,230.71 |
| OTROS GASTOS ANTICIPADOS | \$0.00 | \$1,401.81 |
| TOTAL GASTOS ANTICIPADOS | \$876.54 | \$2,632.52 |

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

IV. INVERSIONES Y OTRAS PARTICIPACIONES

Al 31 de diciembre 2016, ACOINCI DE R.L., posee en concepto de derechos en el capital social en otras Cooperativas los valores siguientes:

| INSTITUCIÓN | 2017 | 2016 |
|-------------------|------------|------------|
| COASPAE DE R.L. | \$1,090.60 | \$1,090.60 |
| COMEDICA DE R.L. | \$486.00 | \$336.16 |
| ACOFINGES DE R.L. | \$848.94 | \$708.15 |
| Total | \$2,425.54 | \$2,134.91 |

Se obtuvo un rendimiento de estas participaciones de \$104.60 durante el período comprendido de enero a diciembre 2016 (\$70.02 en 2016)

NOTA 7: ACTIVOS FÍSICOS E INTANGIBLES

I. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

| CUENTA | 2017 | 2016 |
|-----------------------------------|---------------|--------------|
| PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | | |
| Terrenos | \$146,164.00 | \$146,164.00 |
| (+) Revalúo | \$36,541.00 | \$36,541.00 |
| Subtotal terrenos | \$182,705.00 | \$182,705.00 |
| Edificios | \$209,783.30 | \$209,783.30 |
| (+) Adiciones y mejoras | \$29,169.43 | \$23,297.88 |
| Revalúo | 46,921.59 | 46,921.59 |
| Subtotal edificios | 285,874.32 | 280,002.77 |
| Mobiliario y equipo de oficina | \$31,049.67 | \$30,944.36 |
| Equipo de computación | \$25,421.96 | \$25,421.96 |
| Equipo de transporte | \$1,549.16 | \$1,549.16 |
| Total Propiedad, Planta y Equipo | \$526,600.11 | \$520,623.25 |
| (-) Depreciación acumulada | -\$112,818.05 | -\$97,756.82 |
| Propiedad, Planta y Equipo Neto | \$413,782.06 | \$422,866.43 |

El movimiento registrado durante el período reportado se resume a continuación:

| | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Saldo al inicio del período (neto) | \$422,866.43 | \$436,762.45 |
| Más: Adquisiciones o mejoras | \$5,976.86 | \$3,610.45 |
| Revalúo | \$0.00 | \$0.00 |
| Menos: Retiros | \$0.00 | -\$1,590.66 |
| Depreciación | -\$15,061.23 | -\$15,915.81 |
| Saldo al final del período | \$413,782.06 | \$422,866.43 |

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

II. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

| CONCEPTO | 2017 | 2016 |
|--------------------------------|-------------|--------------|
| Terrenos | \$89,936.38 | \$107,690.38 |
| Edificios | \$0.00 | \$37,772.30 |
| Total propiedades de inversión | \$89,936.38 | \$145,462.68 |

El movimiento registrado durante el período reportado se resume a continuación:

| | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Saldo al inicio del período (neto) | \$145,462.68 | \$55,526.30 |
| Más: Adquisiciones | \$0.00 | \$89,936.38 |
| Revalúo | \$0.00 | \$0.00 |
| Menos: Retiros | \$55,526.30 | \$0.00 |
| Depreciación | \$0.00 | \$0.00 |
| Saldo al final del período | \$89,936.38 | \$145,462.68 |

III. ACTIVOS RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS

Al 31 de diciembre 2017 la Cooperativa posee en concepto de activos extraordinarios la suma de \$377,174.73, provenientes de bienes obtenidos por deudas pagadas con inmuebles.

| CONCEPTO | 2017 | 2016 |
|---------------|--------------|--------------|
| Terrenos | \$208,752.75 | \$186,352.75 |
| Edificaciones | \$168,421.98 | \$113,067.78 |
| Total | \$377,174.73 | \$299,420.53 |

Movimiento registrado durante el período:

| | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Saldo al inicio del período (neto) | \$299,420.53 | \$402,934.62 |
| Más: Adquisiciones | \$82,754.20 | \$0.00 |
| Menos: Retiros | -\$5,000.00 | \$103,514.09 |
| Saldo al final del período | \$377,174.73 | \$299,420.53 |

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

El detalle de éstos inmuebles es el siguiente:

| UBICACIÓN | FECHA ADQUISICIÓN | VALOR EN LIBROS |
|---|-------------------|---------------------|
| LOTE UBICADO EN LOTIFICACIÓN "PLAYA SAN DIEGO" LOTE #16-A, J/SAN DIEGO LA LIBERTAD. AREA: 3,412 M2 | JUNIO 2005 | \$22,400.00 |
| Lotificación El Peñon, Paseo Las Palmas, Pol.A #11, Guaymango, Ahuachapan. | DICIEMBRE 2014 | \$159,746.46 |
| Cond. Montecarlo Av. Bernal Apto.D1-N, San Salvador | JULIO 2015 | \$31,766.59 |
| Casa ubicada en Residencial Altos de San Luis II, Block A #8, S.S. | MAYO 2017 | \$82,754.20 |
| Inmueble urbano en desarrollo denominado según planos aprobados como "Residencial Veracruz", Municipio de Cuscatancingo, S.S. | NOVIEMBRE 2015 | \$80,507.48 |
| SUBTOTAL BIENES RECIBIDOS EN PAGO | | \$377,174.73 |

NOTA 8: DEPÓSITOS DE AHORRO

La cartera de ahorros está constituida así:

- Las cuentas de ahorro a la vista representan el 12.72% y 12.41% del total de la cartera de ahorros, para 2017 y 2016 respectivamente, se les pagó una tasa de interés anual del 3%.
- Las cuentas de ahorro a plazo restringido, representan el 87.28% y 87.59% del total de la cartera de ahorros, para 2017 y 2016 respectivamente, pagándoles tasas del 3.5% al 6.75% anual.

| Cuenta | 2017 | 2016 |
|--------------------|----------------|----------------|
| Ahorros a la vista | \$729,449.94 | \$690,168.15 |
| Ahorros Navideños | \$14,563.95 | \$3,697.18 |
| Ahorros a plazo | 4,968,942.37 | 4,865,502.87 |
| | \$5,712,956.26 | \$5,559,368.20 |

La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos fue de 5.42% para 2017 y 5.39% en 2016 respectivamente. La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos de ahorro es el porcentaje que resulta de dividir los costos por captación de depósitos entre el saldo promedio de la cartera de depósitos durante el período.

Al cierre del ejercicio existen depósitos a plazo restringidos recibidos en garantía de créditos concedidos por la suma de \$936,304.09

NOTA 9: INTERESES Y OTROS POR PAGAR

| Cuenta | 2017 | 2016 |
|---|-------------|-------------|
| Intereses por depósitos a la vista | \$152.06 | \$131.21 |
| Intereses por depósitos hasta un año | \$9,631.83 | \$9,582.30 |
| Intereses por depósitos a más de un año | \$4,756.16 | \$4,791.14 |
| Subtotal intereses | \$14,540.05 | \$14,504.65 |
| Primas de seguro básico | \$113.00 | \$0.00 |

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

| | | |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Primas de seguro de deuda | \$1,837.31 | \$2,529.08 |
| Seguros de vehículos | \$136.89 | \$1,438.47 |
| Seguro médico hospitalario | \$3,059.36 | 0 |
| Seguro de vida opcional | \$165.18 | \$412.87 |
| Subtotal primas de seguro | <u>\$5,311.74</u> | <u>\$4,380.42</u> |
| Total | <u>\$19,851.79</u> | <u>\$18,885.07</u> |

NOTA 10: CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

| Cuenta | 2017 | 2016 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| ACREEDORES POR PAGAR | \$2,494.71 | \$3,669.55 |
| CUENTAS POR PAGAR PARTES RELACIONADAS | \$2,272.22 | \$1,999.81 |
| Consejo de Administración | \$777.84 | \$688.82 |
| Junta de Vigilancia | \$472.26 | \$399.96 |
| Comités de apoyo | \$1,022.12 | \$911.03 |
| CUENTAS POR PAGAR A ASOCIADOS | \$12,847.42 | \$7,146.31 |
| Aportes | \$6,548.05 | \$1,475.46 |
| Excedentes | \$4,593.41 | \$4,320.86 |
| Saldo de ahorros | \$1,042.19 | \$686.22 |
| Otros saldos a favor de asociados | \$663.77 | \$663.77 |
| PASIVOS TRANSITORIOS | \$37,220.83 | \$36,540.58 |
| Ingresos por aplicar | \$8,609.19 | \$9,322.57 |
| Valores por aplicar | \$0.00 | \$190.58 |
| Derechos registrales | \$2,139.83 | \$2,067.23 |
| Colecturías | \$520.05 | \$500.00 |
| Remesas por aplicar | \$9,888.16 | \$7,441.57 |
| Abonos a juicios promovidos | \$16,063.60 | \$17,018.63 |
| TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | <u>\$54,835.18</u> | <u>\$55,700.45</u> |

NOTA 11: RETENCIONES Y PROVISIONES

| Cuenta | 2017 | 2016 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| RETENCIONES | \$4,083.80 | \$4,022.24 |
| Impuesto sobre la renta | \$3,346.26 | \$3,385.15 |
| I.S.S.S. | \$214.84 | \$206.11 |
| AFP | \$472.74 | \$362.70 |
| Préstamos | \$49.96 | \$0.48 |
| Otras retenciones | \$0.00 | \$67.80 |
| PROVISIONES | \$42,270.84 | \$42,658.94 |
| Cuotas patronales | \$1,132.42 | \$975.69 |
| I.S.S.S. | \$552.38 | \$515.26 |

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| AFP | \$506.39 | \$391.72 |
| INSAFORP | \$73.65 | \$68.71 |
| Vacaciones por pagar | \$0.00 | \$0.00 |
| Fondo de Educación | \$4,393.94 | \$4,633.87 |
| Fondo para protección de asociados | \$36,744.48 | \$37,049.38 |
| Fondo para gastos de informática | \$0.00 | \$0.00 |
| Multas por pagar | \$0.00 | \$0.00 |
| TOTAL RETENCIONES Y PROVISIONES | \$46,354.64 | \$46,681.18 |

FONDO DE EDUCACIÓN

En el período ha experimentado los siguientes movimientos:

| Saldo al 31 diciembre 2016 | Aumentos | Disminuciones | Saldo al 31 de diciembre 2017 |
|----------------------------|------------|---------------|-------------------------------|
| \$4,633.87 | \$5,932.04 | \$6,171.97 | \$4,393.94 |

FONDO DE PROTECCIÓN DE ASOCIADOS

El objetivo principal de este Fondo es garantizar subsidiariamente a los asociados, conforme a las normas establecidas.

El resumen de los movimientos de este Fondo durante el período reportado es el siguiente:

| | 2017 | 2016 |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| Saldo al inicio del período | \$37,049.38 | \$35,332.55 |
| Más: | | |
| Refuerzos aprobados por Asamblea | \$0.00 | \$0.00 |
| Rendimiento por inversión del Fondo | \$1,945.10 | \$1,848.07 |
| Menos: | | |
| Utilizaciones del período | \$2,250.00 | \$131.24 |
| Saldo al final del período | \$36,744.48 | \$37,049.38 |

La tasa de interés aplicable para determinar el rendimiento del fondo se homologó a la tasa de interés promedio que la Cooperativa paga por los depósitos a plazo a los asociados, que es del 5.25%

NOTA 12: PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

| Cuenta | 2017 | 2016 |
|--|-----------------|-----------------|
| IMPUESTOS POR PAGAR | \$523.28 | \$883.32 |
| IVA | \$348.56 | \$616.47 |
| IMPUESTO A LAS OPERACIONES FINANCIERAS | \$174.72 | \$266.85 |
| TOTAL | \$523.28 | \$883.32 |

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA: 13: APORTACIONES

La cuota mensual obligatoria para los asociados en concepto de depósito en su cuenta de aportaciones es de \$8.00, durante el ejercicio ha experimentado los siguientes movimientos:

| | 2017 | 2016 |
|---------------|---------------------|----------------------|
| Saldo inicial | \$1,194,304.27 | \$1,195,166.89 |
| Aumentos | \$104,839.07 | \$108,492.53 |
| Disminuciones | -\$79,638.49 | -\$109,355.15 |
| Saldo final | \$1,219,504.85 | \$1,194,304.27 |

MORA DE APORTACIONES

| | 2017 | | 2016 | |
|-------------------------------------|--------------|---------|--------------|---------|
| Total de Asociados | 1,273 | 100.00% | 1,262 | 100.00% |
| No. de Asociados en mora de aportes | 673 | 52.87% | 715 | 56.66% |
| Valor Pendiente | \$220,970.00 | | \$204,701.00 | |

NOTA 14. RESERVA LEGAL

De acuerdo al artículo No. 93 literal a) de los Estatutos, la Cooperativa destina de sus excedentes anuales el 10%, hasta alcanzar como máximo la quinta parte (20%) del capital social pagado.

La Reserva asciende a \$143,031.68 y \$134,900.47 para 2017 y 2016 respectivamente, valor que representa el 11.73% y 11.30% del capital social pagado para 2017 y 2016 respectivamente.

En el ejercicio 2017, ACOINCI ha destinado la suma de \$8,131.21 para reforzar esta reserva (\$7,901.94 en 2016)

NOTA 15: COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS

| | 2017 | 2016 | Variación | Variación relativa |
|--|----------------|----------------|------------------|-----------------------|
| GASTOS DE OPERACIÓN | 287,404 | 284,285 | 3,119.32 | 1.10% |
| GASTOS DE ÓRGANOS DE DIRECCIÓN | 30,008 | 31,261 | -1,252.75 | -4.01% |
| GASTOS DE PERSONAL | 123,477 | 120,283 | 3,193.63 | 2.66% |
| GASTOS GENERALES | 133,919 | 132,742 | 1,177.44 | 0.89% |
| ATENCIONES SOCIALES A ASOCIADOS | 3,279 | 3,337 | -58.19 | -1.74% |
| HONORARIOS PROFESIONALES | 20,238 | 15,390 | 4,848.46 | 31.50% |
| SEGUROS | 17,903 | 22,038 | -4,134.72 | -18.76% |
| CONSUMO DE MATERIALES | 9,114 | 7,845 | 1,268.99 | 16.18% |
| REPARACIÓN Y MATTO. DE PROP. PLANTA Y EQUIPO | 1,980 | 2,387 | -406.55 | -17.03% |
| IMPUESTOS Y SERVICIOS PÚBLICOS | 37,776 | 39,235 | -1,458.85 | -3.72% |
| PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN | 5,971 | 5,841 | 129.94 | 2.22% |
| GASTOS POR ASAMBLEA | 3,126 | 3,846 | -719.82 | -18.72% |
| GASTOS POR EVENTOS | 5,630 | 4,482 | 1,148.28 | 25.62% |
| SEGURIDAD Y VIGILANCIA | 10,255 | 9,685 | 569.56 | 5.88% |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 16,188 | 16,857 | -668.65 | -3.97% |
| OTROS GASTOS | 2,458 | 1,797 | 660.99 | 36.78% |

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 16: PARTES RELACIONADAS

Se considera que una persona o entidad está relacionada con la Cooperativa si cumple alguno de los siguientes criterios:

Está desempeñando funciones, ya sea de forma remunerada o no, en cualquiera de los órganos de dirección, administración y vigilancia en la Asociación y sus decisiones tienen influencia en la toma de decisiones en virtud de los cargos desempeñados.

Una persona, o un familiar cercano a un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad o de una controladora de la entidad.

La persona ejerce control conjunto o influencia significativa sobre la entidad o tiene poder de voto significativo en ella.

Una persona, o un familiar cercano a esa persona, tiene influencia significativa sobre la entidad o poder de voto significativo en ella, y control conjunto sobre la entidad.

Un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad o de una controladora de la entidad, o un familiar cercano a ese miembro, ejerce control o control conjunto sobre la entidad que informa o tiene poder de voto significativo en ella.

Una entidad en la que los directivos o personal clave de la gerencia sea partícipe mayoritario se considerará también como parte relacionada.

REMUNERACIONES A CARGOS GERENCIALES

Durante el período informado se canceló en concepto de salarios y prestaciones laborales la suma de \$27,866.26 (\$25,506.90 en 2016) a la gerencia de la Cooperativa.

OPERACIONES ACTIVAS CON ASOCIADOS EN CARGOS DIRECTIVOS Y SUS FAMILIARES

| Cuerpo directivo | No. Créditos | Saldos al 31/12/2017 | No. Créditos | Saldos al 31/12/2016 |
|---|--------------|-------------------------|--------------|-------------------------|
| Consejo de Administración | 21 | \$555,762.53 | 21 | \$626,050.33 |
| Junta de Vigilancia | 9 | \$49,088.93 | 9 | \$52,432.40 |
| Subtotal órganos de dirección y vigilancia | 30 | \$604,851.46 | 30 | \$678,482.73 |
| Comités de apoyo | | | | |
| Comité de Créditos | 2 | \$10,030.97 | 4 | \$14,624.83 |
| Comité de Educación | 1 | \$56,624.85 | 1 | \$57,637.33 |
| Comité de Fondo de Protección | 2 | \$6,358.29 | 5 | \$16,422.94 |
| Comité de Mora | 2 | \$3,354.01 | 2 | \$3,639.01 |
| Subtotal Comités de apoyo | 12 | \$76,368.12 | 12 | \$92,324.11 |
| | | | | |
| Cuerpo directivo | No. Créditos | Saldos al 31/12/2016 | No. Créditos | Saldos al 31/12/2015 |
| Total Préstamos a cuerpos directivos | 42 | \$681,219.58 | 37 | \$768,779.07 |
| Préstamos a personas con parentesco con miembros directivos | 31 | \$167,512.78 | 29 | \$134,878.06 |
| Total créditos relacionados | 69 | \$848,732.36 | 66 | \$903,657.13 |
| Fondo patrimonial | | \$1,394,088.84 | | \$1,414,200.93 |
| % con relación al Fondo Patrimonial | | 60.88% | | 63.90% |

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

PRESTAMOS A EMPLEADOS

Préstamos concedidos:

| Línea | Monto | No. De créditos | Tasa |
|----------------------|-------------------|-----------------|--------------|
| Préstamos personales | \$5,005.00 | 11 | 4.50% |
| Préstamos personales | \$3,800.00 | 1 | 13.00% |
| Total | \$8,805.00 | 12 | 8.75% |

Los saldos al 31 de diciembre 2017 y 2016 de los préstamos a empleados de la institución se detallan a continuación:

| Línea | Saldos 31/12/2017 | Saldos 31/12/2016 | No. créditos 2017 | No. créditos 2016 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Préstamos personales | \$6,919.64 | \$5,703.48 | 3 | 4 |
| Hipotecarios | \$20,330.83 | \$21,047.25 | 1 | 1 |
| Totales | \$27,250.47 | \$26,750.73 | 4 | 5 |

NOTA 17: CUENTAS DE CONTROL

Al 31 de diciembre de 2017 los valores registrados en cuentas de orden se detallan a continuación y representan derechos de la Cooperativa pendientes de cobro y las garantías recibidas por los créditos concedidos.

| | 2017 | 2016 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Información financiera | | |
| Intereses por cobrar | \$221,036.48 | \$224,769.18 |
| Intereses corrientes por cartera mayor a 90 días | \$281,954.92 | \$229,651.76 |
| Intereses por mora | \$221,036.48 | \$162,748.31 |
| (-) Reserva por incobrabilidad de intereses | -\$281,954.92 | -\$167,630.89 |
| Aportaciones ordinarias pendientes de cobro | \$220,970.00 | \$204,701.00 |
| Activos castigados | \$421,257.16 | \$406,106.56 |
| Insuficiencia en Reserva de incobrabilidad de préstamos | \$421,257.16 | \$406,106.56 |
| Documentos en garantía | \$7,542,587.49 | \$6,845,943.00 |
| Certificados a plazo | \$936,304.09 | \$759,004.09 |
| Hipotecas | \$6,499,777.63 | \$5,981,234.19 |
| Prendas sin desplazamiento | \$106,505.77 | \$105,704.72 |
| Total cuentas de orden | \$8,405,851.13 | \$7,681,519.74 |

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

NOTA 18: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

JUICIOS PENDIENTES

A la fecha informada, la Cooperativa ha demandado mercantilmente por deudas a su favor a 49 asociados, conforme al detalle siguiente:

| | 2017 | 2016 |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| No. de deudores demandados | 49 | 48 |
| No. de préstamos | 54 | 52 |
| Monto total de capital reclamado | \$748,301.29 | \$693,512.88 |
| Costas procesales | \$50,650.32 | \$41,337.28 |

No existen juicios promovidos contra la Cooperativa.

NOTA 19: IMPUESTO SOBRE LA RENTA

La Cooperativa goza de los privilegios establecidos en los artículos número 71 y 72 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas, y corresponden a exenciones de impuestos fiscales y municipales para su establecimiento y operaciones.

Según acuerdo No. 545 del Ministerio de Economía de fecha 27 de abril de 2017, se concedió tales beneficios para un nuevo período de cinco años, los cuales vencerán el 11 de noviembre de 2020.

NOTA 20: RESULTADOS DEL EJERCICIO

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 esta cuenta se integra así:

| | 2017 | 2016 |
|---|-------------|-------------|
| Excedentes del ejercicio por distribuir | \$63,104.61 | \$61,367.42 |

Las notas numeradas del 1 al 20 son parte integral de los Estados Financieros.