

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA 1: ORGANIZACIÓN Y PROPÓSITO

La Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de Ingenieros Civiles y Profesionales 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 Profesionales 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 POLITICAS 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 y las disposiciones emitidas por el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP); esta base difiere de la Norma de Información Financiera para Pymes, aprobada por el Consejo de la Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y la Auditoría, aplicable a partir del 1 de enero de dos mil once.

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 HISTORICO.

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.

Propiedad, Planta y Equipo 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

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

depreciables. El 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. La Cooperativa no ha realizado revalúo de los bienes de su propiedad.

Activos extraordinarios

REGISTRO INICIAL DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS:

- a) **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.
- b) **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.
- c) **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 de trate de bienes no monetarios, y si éste es menor la diferencia deberá registrarse como pérdida del ejercicio.

RETIRO CONTABLE DE LOS ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

- a) **VENTA DE CONTADO.** Si el precio recibido es mayor que el valor en los registros contables, deberá registrarse una utilidad 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 CREDITO.** Cuando el precio recibido sea mayor que el valor en los registros contables, la diferencia deberá registrarse como pasivo diferido y se reconocerá como utilidad 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 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO. 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

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 2012

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 60 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 60 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: FONDOS DISPONIBLES

TIPO DE CUENTA	Monto (\$)	Rendimiento promedio obtenido	% participación
EFFECTIVO	\$25,827.47	-	3.21%
CAJA GENERAL	\$18,227.47	-	2.27%
FONDO DE CAMBIO	\$7,000.00	-	0.87%
CAJA CHICA	\$600.00	-	0.07%
CUENTAS CORRIENTES	\$197,217.45	-	24.53%
BANCO AGRICOLA CTA. #504-1542-3	\$22,398.14	-	2.79%
BANCO HIPOTECARIO #00280173180	\$111,242.63	2.00%	13.84%
BANCO PROMERICA, S.A.	\$31,362.94	-	3.90%
BANCO DE AMERICA CENTRAL	\$32,213.74	-	4.01%
CUENTAS DE AHORRO	\$255,813.48	-	31.82%
BANCO AGRICOLA CUENTA #104-033962-2	\$64,212.58	0.25 – 0.75	7.99%
COASPAE DE R.L. CTA. #01179113101	\$13,334.69	3.00%	1.66%
BANCO HIPOTECARIO CTA.#01210310050	\$634.47	0.25 – 0.75	0.08%
BANCO DE AMERICA CENTRAL #103258679	\$56,311.71	0.25 – 0.75	7.01%
BANCO PROMERICA	\$117,241.91	0.25 – 0.75	14.58%
COMEDICA DE R.L.	\$4,073.06	0.25 – 0.75	0.51%
ACOFINGES DE R.L.	\$5.06	0.25 – 0.75	0.00%
DEPOSITOS A PLAZO	\$325,000.00	-	40.43%
COASPAE DE R.L.	\$125,000.00	4.95%	15.55%
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES, SC DE R.L.	\$100,000.00	4.25%	12.44%
COMEDICA DE R.L.	\$100,000.00	2.70%	12.44%
TOTAL FONDOS DISPONIBLES	<u>\$803,858.40</u>		100.00%

Cuenta	2012	2011
Caja general	\$18,227.47	\$8,759.98
Caja chica	\$600.00	\$400.00
Fondo de cambio	\$7,000.00	\$5,610.83
Depósitos en bancos	\$778,030.93	\$995,777.76
Total	\$803,858.40	\$1,010,548.57

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA 4: INVERSIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre 2012, ACOINCI DE R.L., posee en concepto de derechos en el capital social en otras Cooperativas los valores siguientes:

INSTITUCION	2012	2011
COASPAE DE R.L.	\$562.23	\$547.12
COMEDICA DE R.L.	\$114.41	\$42.00
ACOFINGES DE R.L.	\$200.00	\$60.00
Total	\$876.64	\$649.12

Se obtuvo un rendimiento de estas participaciones de \$16.45 durante el período comprendido de enero a diciembre 2012 (\$5.29 en 2011)

NOTA 5. CARTERA DE PRÉSTAMOS

La cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2012 es de \$4,644,052.34, de los cuales \$293,426.83, se encuentra en cobro judicial.

La tasa promedio de interés nominal de los créditos es de 12.10% anual, la tasa de rendimiento promedio para la cartera vigente fue de 12.57% y de 13.14% al 31 de diciembre 2012 y 2011 respectivamente.

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos de la cartera de préstamos (incluyendo 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 devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos como resultados en el periodo al 31 de diciembre de 2012 y 2011 es de \$324,675.96 y \$249,817.12 respectivamente.

Cuenta	2012	2011
Préstamos vigentes	\$3,756,018.38	\$2,961,081.54
Préstamos vencidos	\$836,819.77	\$856,411.39
Intereses por cobrar (menor a 60 días)	\$28,604.99	\$19,566.71
Costas y otros derechos por cobrar	\$22,609.20	\$18,212.86
Total Cartera de préstamos	\$4,644,052.34	\$3,855,272.50
(-) Provisión para incobrabilidad	(\$100,320.05)	(\$85,058.15)
Cartera Neta de Préstamos	\$4,543,732.29	\$3,770,214.35

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CARTERA EN MORA

Edad de la mora en días	Saldo de capital 2012	Saldo de capital 2011
1 a 30	\$285,643.83	\$198,256.96
31 a 90	\$273,975.25	\$301,153.29
91 a 180	\$83,030.68	\$263,509.65
181 a 270	\$16,810.29	\$48,712.27
271 a 360	\$25,510.79	\$131,442.63
Más de 360	\$711,468.01	\$412,746.84
Total Mora	\$1,396,438.85	\$1,355,821.64
Mora mayor a 30 días	\$1,110,795.02	\$1,157,564.68
Saldo cartera de préstamos	\$4,592,838.15	\$3,817,492.93
Índice de mora (mayor 30 días)	24.18%	30.32%

COBERTURA DE PROVISIÓN DE INCOBRABILIDAD

La tasa de cobertura es del 2.18% y 2.23% para los ejercicios 2012 y 2011 respectivamente. La tasa de cobertura es el valor que resulta de dividir la Provisión por Incobrabilidad entre el saldo de capital de los préstamos.

NOTA 6: INTERESES POR COBRAR

Se reconocen como ingresos, los intereses corrientes devengados por la cartera de préstamos, teniendo en cuenta los siguientes parámetros para ello:

- ❖ Hasta 60 días, como máximo.
- ❖ No se reconocen los intereses derivados de la cartera en cobro judicial, hasta ser efectivamente percibidos.

El impacto de este reconocimiento en los estados financieros es un aumento en los productos financieros. En el Balance General, 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	2012	2011
Intereses corrientes	\$28,604.99	\$19,566.71
Total	\$28,604.99	\$19,566.71

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA 7: RESERVA DE CUENTAS INCOBRABLES

El saldo de la Provisión para Cuentas Incobrables es de \$100,362.91, representa el 7.18% y 6.27% de la cartera afectada al cierre de 2012 y 2011 respectivamente.

En el período ha experimentado los siguientes movimientos:

Saldo al 31 diciembre 2011	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31 de diciembre 2012
\$85,058.15	\$15,399.79	\$95.03	\$100,362.91

NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR

Concepto	2012	2011
Arrendamientos financieros	\$0.00	\$50,672.80
Ventas a plazo	\$0.00	\$0.00
Cuotas seguro básico	\$1,969.00	\$8,047.00
Cuentas por cobrar / empleados	995.00	-
Deudores varios	503.27	\$63.87
	\$3,467.27	\$58,783.67

Los arrendamientos financieros corresponden a activos extraordinarios entregados a los asociados por medio de contratos suscritos en concepto de arrendamiento con promesa de venta, en el ejercicio 2012 se obtuvo la cancelación según el detalle siguiente:

Arrendante / Bien entregado	Monto
Edwin Rudecindo Palacios Linares	Saldo: \$50,672.80 ganancia obtenida: \$14,327.20

NOTA 9: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Saldos al 31 de diciembre 2012- 2011:

Cuenta	2012	2011
Terrenos	\$146,164.00	\$146,164.00
Edificios	\$254,923.52	\$254,923.52
Equipo de oficina	\$15,181.02	\$14,358.24
Equipo de computación	\$17,711.43	\$15,913.81
Mobiliario e instalaciones	\$8,832.26	\$8,832.26
Total Propiedad, Planta y Equipo	\$442,812.23	\$440,191.83
(-) Depreciación acumulada	(\$67,973.94)	(\$53,944.96)
Propiedad, Planta y Equipo Neto	\$374,838.29	\$386,246.87

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

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

	2012	2011
Saldo al inicio del período (neto)	\$386,246.87	\$396,394.81
Más: Adquisiciones	\$2,620.40	\$3,426.17
Revalúo	\$0.00	\$0.00
Menos: Retiros	\$0.00	\$9,987.98
Depreciación	\$14,028.98	\$3,586.13
Saldo al final del período	\$374,838.29	\$386,246.87

Bienes del activo fijo disponibles para ser arrendados

EDIFICIOS. Apartamento en Condominio 2000-D, Diagonal Centroamérica, San Salvador. Según valúo efectuado en octubre de 2002, se determinó que su valor realizable es de \$43,200.00.

Hasta la fecha, se ha reconocido como depreciación de este inmueble, la suma de \$16,291.96, siendo su valor neto en libros a esta fecha es de \$28,848.26

Actualmente se encuentra arrendado, con un canon mensual de \$200.00

NOTA 10: ACTIVOS DIFERIDO Y TRANSITORIO

OTROS ACTIVOS AMORTIZABLES

El Saldo de este rubro de balance al 31 de diciembre de 2012-2011, se integra así:

	2012	2011
Amortizables	\$3,743.30	\$5,024.65
Construcciones y remodelaciones	\$7,180.60	\$7,180.60
(-) Amortización reclamada	(\$7,180.60)	(\$7,180.60)
Seguros	\$2,907.67	\$3,223.17
Alquileres	\$0.00	\$0.00
Sistemas y licencias	\$14,985.44	\$14,919.29
(-) Amortización reclamada	(\$14,665.64)	(\$14,665.64)
Papelería y suministros	\$319.80	\$1,547.83

BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS

Al 31 de diciembre 2012 la Cooperativa posee en concepto de activos extraordinarios la suma de \$27,400.00, provenientes de bienes recuperados por deudas pagadas con inmuebles, el detalle de éstos es el siguiente:

Ubicación	Fecha adquisición	2012	2011
Lote en Urb. San Fco. Ciudad Arce, La Libertad. Área 384 Mts2	Agosto 2004	\$5,000.00	\$5,000.00
Terreno rústico en San Diego, Lote No. 16-A, La Libertad, Área 3,412 Mts2	Junio 2005	\$22,400.00	\$22,400.00
		\$27,400.00	\$27,400.00

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA 11: DEPÓSITOS DE AHORRO

La cartera de ahorros está constituida así:

- Las cuentas de ahorro a la vista representan el 11.07% y 9.25% del total de la cartera de ahorros, para 2012 y 2011 respectivamente, se les pagó una tasa de interés anual del 3%.
- Las cuentas de ahorro navideño, representan el 0.01% y 0.03% del total de la cartera de ahorros, para 2012 y 2011 respectivamente, pagándoles una tasa del 4% anual.
- Las cuentas de ahorro a plazo fijo representan el 88.92% y 90.72% del total de la cartera de ahorros, para 2012 y 2011 respectivamente, pagándoles tasas de entre el 3.50% al 7.00% anual.

Cuenta	2012	2011
Ahorros a la vista	\$479,676.43	\$350,219.20
Ahorros Navideños	\$695.47	\$996.97
Ahorros a plazo	<u>3,850,642.54</u>	<u>3,435,617.61</u>
Total Cartera de Ahorros	\$4,331,014.44	\$3,786,833.78
Intereses por pagar	<u>\$8,253.51</u>	<u>\$7,976.37</u>
Total obligaciones por Depósitos de ahorro	\$4,339,267.95	\$3,794,810.15

La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos fue de 5.50% y 5.68% para 2012 y 2011 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 \$386,302.52

NOTA 12: PRÉSTAMOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre 2012 el saldo de los préstamos contratados por la Cooperativa con el sistema financiero nacional es:

Cuenta	2012	2011
Préstamos por pagar a largo plazo	\$0.00	\$176,205.32

NOTA 13: PASIVO DIFERIDO Y TRANSITORIO

Al 31 de diciembre de 2012, la Cooperativa tiene pasivos cuya amortización se ha diferido e incluye los siguientes conceptos:

Cuenta	2012	2011
Amortizables	\$39,077.67	\$36,456.58
Ingresos diferidos y anticipados	\$18,592.86	\$20,153.07
Remesas por aplicar	\$4,542.79	\$2,438.46
Abono a juicios ejecutivos	\$11,915.89	\$13,755.39
Descuentos por aplicar	48.00	0.00
Fondo de protección de préstamos	<u>\$3,978.13</u>	<u>\$109.66</u>

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cobros por cuenta ajena	\$973.58	\$2,341.74
Impuestos y derechos registrales	\$88.81	\$965.92
Primas de Seguro	\$686.00	\$1,375.82
Otros	\$198.77	\$0.00
Total Pasivo Diferido y Transitorio	\$40,051.25	\$38,798.32

NOTA 14: APORTACIONES

La cuota mensual obligatoria para los asociados en concepto de depósito en su cuenta de aportaciones es de \$7.00, durante el ejercicio ha experimentado los siguientes movimientos:

	2012	2011
Saldo inicial	\$1,093,839.87	\$1,013,960.68
Aumentos	\$130,847.14	\$117,230.38
Disminuciones	(\$64,346.56)	(\$37,351.19)
Saldo final	\$1,160,340.45	\$1,093,839.87

MORA DE APORTACIONES

	2012		2011	
Total de Asociados	1,051	100.00%	972	100.00%
No. de Asociados en mora de aportes	526	50.00%	574	59.05%
Valor Pendiente	\$118,447.00		\$123,674.00	

NOTA 15. 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 \$108,869.86 y \$101,262.47 para 2012 y 2011 respectivamente, valor que representa el 9.30% y 9.26% del capital social pagado para 2012 y 2011 respectivamente. En el ejercicio 2012, ACOINCI ha destinado la suma de \$7,607.39 para reforzar esta reserva (\$1,584.82 en 2011).

NOTA 16: RESERVA DE EDUCACIÓN

En el período ha experimentado los siguientes movimientos:

Saldo al 31 diciembre 2011	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31 de diciembre 2012
\$792.41	\$4,978.24	\$1,904.96	\$3,865.69

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA 17: RESERVA DEL FONDO DE PROTECCIÓN

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

El resumen de los movimientos de esta Reserva durante el período reportado es el siguiente:

	2012	2011
Saldo al inicio del período	\$29,033.71	\$27,951.21
Más:		
Refuerzos aprobados por Asamblea	\$0.00	\$0.00
Rendimiento de las inversiones financieras del mismo	\$1,308.52	\$1,082.50
Menos:		
Utilizaciones del período	\$0.00	\$0.00
Saldo al final del período	\$30,342.23	\$29,033.71

NOTA 18: GASTOS OPERATIVOS

	2012	2011	Variación absoluta	Variación relativa %
COSTOS POR CAPTACIÓN DE RECURSOS	234,018	187,591	46,426	24.75%
INTERESES SOBRE DEPÓSITOS	233,430	187,017	46,412	24.82%
AHORROS A LA VISTA	11,354	11,357	-3	-0.03%
AHORROS NAVIDEÑOS	317	245	72	29.27%
AHORROS A PLAZO	221,759	175,415	46,344	26.42%
DESCUENTOS	588	574	14	2.44%
COSTOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	848	14,193	-13,344	-94.02%
COMISIONES	415	229	186	80.86%
INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS	433	13,963	-13,530	-96.90%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	226,963	217,114	9,849	4.54%
REMUNERACIONES	73,743	64,999	8,744	13.45%
PRESTACIONES LABORALES	26,939	22,059	4,721	21.40%
GASTOS DE ÓRGANOS DIRECTIVOS	25,266	24,231	1,035	4.27%
ATENCIÓNES SOCIALES	2,032	2,043	-11	-0.54%
HONORARIOS PROFESIONALES	19,693	15,463	4,230	27.36%
SEGUROS	17,830	19,768	-1,938	-9.80%
CONSUMO DE MATERIALES	7,301	6,744	557	8.26%
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	3,521	5,680	-2,159	-38.01%
IMPUESTOS	10,278	10,418	-140	-1.34%
SERVICIOS BÁSICOS Y MUNICIPALES	14,714	14,622	-617	-4.22%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	5,984	5,821	162	2.78%
GASTOS POR ASAMBLEAS	3,414	3,159	254	8.04%
GASTOS POR EVENTOS	5,734	4,741	992	20.92%
SEGURIDAD Y VIGILANCIA	8,723	8,603	119	1.38%
CAPACITACIONES	641	0	641	N/A
CUOTAS Y SUSCRIPCIONES	375	295	80	27.12%
CONTRIBUCIONES Y DONATIVOS	510	435	75	17.24%
CORREO	130	22	108	490.91%
CONDONACIÓN DE INTERESES S/PTMO	0	4,266	-4,266	-100.00%
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0	3,696	-3,696	-100.00%
OTROS	136	47	91	193.62%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	14,283	13,574	709	5.22%
DEPRECIACIONES	14,029	13,574	455	3.35%
AMORTIZACIONES	254	0	254	N/A

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA 19. 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 es accionista 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 \$20,472.91 a la gerencia de la Cooperativa.

OTRAS OPERACIONES CON CARGOS GERENCIALES

Préstamos concedidos:

	2012	2011
Monto concedido	\$2,100.00	\$1,500.00
Saldos	\$885.32	\$1,009.18
Plazo	12	12
Tasa	4.50%	5.50%

OPERACIONES ACTIVAS CON ASOCIADOS EN CARGOS DIRECTIVOS Y SUS FAMILIARES

Cuerpo directivo	No. Créditos	Saldos al 31/12/2012	No. Créditos	Saldos al 31/12/2011
Consejo de Administración	17	\$138,034.88	32	\$380,749.84
Junta de Vigilancia	9	\$23,433.72	5	\$186,340.02
Subtotal órganos de dirección y vigilancia	26	\$161,468.60	37	\$567,089.86
Comités de apoyo				
Comité de Créditos	7	\$119,328.96	8	\$112,102.39
Comité de Educación	2	\$15,952.84	2	\$5,943.48
Comité de Fondo de Protección	3	\$56,659.04	2	\$49,812.84
Comité de Recuperación de Mora	2	\$86,592.41	2	\$37,268.93
Subtotal Comités de apoyo	14	\$278,533.25	14	\$205,127.64

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cuerpo directivo	No. Créditos	Saldos al 31/12/2012	No. Créditos	Saldos al 31/12/2011
Total Préstamos a cuerpos directivos	40	\$440,001.85	51	\$772,217.50
Préstamos a personas con parentesco con miembros directivos	16	\$186,418.65	11	\$133,594.94
Total créditos relacionados	56	\$626,420.50	62	\$905,812.44
Fondo patrimonial		\$1,303,239.65		\$1,237,496.34
% con relación al Fondo Patrimonial		48.07%		73.20%

COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS A ASOCIADOS EN CARGOS DIRECTIVOS, SUS FAMILIARES Y ENTIDADES RELACIONADAS

	2012		2011	
	No. Personas	Monto pagado (Neto)	No. Personas	Monto pagado (Neto)
Pagos a directivos	2	\$1,604.10	5	\$3,457.77
Pagos a personas con parentesco con directivos	3	\$17,927.38	2	\$11,332.07
Total	5	\$19,531.48	7	\$14,789.84

PRESTAMOS A EMPLEADOS

Préstamos concedidos:

Línea	Monto	No. De créditos	Tasa
Préstamos personales	\$12,876.00	5	4.50%
Hipotecarios	\$36,160.00	2	7 y 5%
Total	\$49,036.00	7	4.93%

Los saldos al 31 de diciembre 2012 y 2011 de los préstamos a empleados de la institución se detallan a continuación:

Línea	Saldos 31/12/2012	Saldos 31/12/2011	No. créditos 2012	No. créditos 2011
Préstamos personales	\$10,874.02	\$20,164.31	5	6
Hipotecarios	\$35,344.62	-	2	-
Totales	\$46,218.64	\$20,164.31	7	6

ACOINCI DE R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA 20: CUENTAS DE CONTROL

Al 31 de diciembre de 2011 los valores registrados en cuentas de orden se detallan a continuación y representan derechos de la Cooperativa pendientes de cobro, garantías recibidas por los créditos concedidos y el valor de las deudas de bienes inmuebles embargados pendientes de ser adjudicados.

	2012	2011
Información financiera		
Intereses corrientes por cobrar a más de 60 días	\$183,990.42	\$128,196.90
Intereses por mora pendientes de cobro	\$162,974.68	\$121,620.22
Bienes embargados	\$140,139.83	\$140,139.83
Aportaciones ordinarias pendientes de cobro	\$118,447.00	\$123,674.00
Documentos en garantía		
Certificados a plazo	\$386,302.52	\$350,328.57
Hipotecas	\$6,149,906.24	\$5,138,082.17
Prendas sin desplazamiento	\$136,175.00	\$105,155.00
Total cuentas de orden	\$7,277,935.69	\$6,107,196.69

NOTA 21: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

JUICIOS PENDIENTES

A la fecha informada, el número de asociados a quienes se les reclama el pago de sus deudas por vía judicial, asciende a 34 (33 en 2011) proveniente de 37 préstamos (35 en 2011) y representa un valor de capital de \$293,426.83 (\$255,799.38 en 2011), además existen costas procesales y gastos relacionados al proceso de cobro que suman un total de \$22,609.20 (\$18,212.86 en 2011) En el ejercicio 2012 se trasladaron 8 nuevos casos (4 en 2011), representando un monto de \$139,238.75 (\$50,024.81 en 2011), se obtuvo el pago de 5 casos por \$93,880.72.

No existen juicios promovidos contra la Cooperativa.

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. 415 del Ministerio de Economía de fecha 2 de mayo de 2012, se concedió tales beneficios para un nuevo período de cinco años, los cuales vencerán en noviembre de 2015.