

**Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Migueleña de Responsabilidad
Limitada (ACOMI DE R.L.)**

**Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América-Nota 1)

	<u>NOTAS</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ACTIVO			
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		102,726,316.83	\$ 96,398,357.71
Efectivo y Equivalentes de efectivo	2	\$ 10,961,635.83	\$ 7,231,255.58
Prestamos por cobrar	3	91,263,121.37	88,858,901.81
Intereses por cobrar		501,559.63	308,200.32
		347,586.68	\$ 314,536.32
OTROS ACTIVOS			
Cuentas por cobrar	4	\$ 196,251.91	\$ 155,915.85
Existencias	5	19,864.50	29,167.19
Gastos pagados por anticipados	6	121,851.61	116,976.62
Inversiones y otras participaciones	7	9,618.66	12,476.66
		2,536,591.07	\$ 2,749,947.20
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			
Propiedad planta y equipo	8	\$ 2,117,417.79	\$ 2,229,766.91
Activos intangibles	9	243,766.92	324,500.78
Activos recibidos en pago o Adjud.	10	175,406.36	195,679.51
TOTAL ACTIVO		\$ 105,610,494.58	\$ 99,462,841.23
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuentas de orden deudoras		\$ 1,294,134.55	\$ 1,104,825.40
PASIVO			
PASIVOS DE INTERMEDIACION		88,292,490.33	\$ 82,362,547.58
Depósitos de Ahorro	11	\$ 87,807,014.44	\$ 81,935,960.86
Intereses y otros por pagar	12	485,475.89	426,586.72
		1,154,566.91	\$ 1,019,869.51
OTROS PASIVOS			
Cuentas y Doc. Por pagar	13	\$ 737,662.52	\$ 637,900.40
Retenciones y provisiones	14	406,901.48	328,186.11
Pasivos por impuestos ctes.	15	10,002.91	53,783.00
TOTAL PASIVO		\$ 89,447,057.24	\$ 83,382,417.09
PATRIMONIO		7,039,170.12	\$ 6,968,034.27
Capital Social Cooperativo	16	\$ 7,039,170.12	\$ 6,968,034.27
RESERVAS		7,522,707.59	\$ 7,804,189.55
Reserva Legal	17	\$ 1,407,834.02	\$ 1,393,606.85
Reservas Institucionales	18	6,114,873.57	6,410,582.70
RESULTADOS POR APLICAR		1,601,559.63	\$ 1,308,200.32
Excedente por aplicar	19	\$ 1,601,559.63	\$ 1,308,200.32
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 105,610,494.58	\$ 99,462,841.23
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
Cuentas de orden acreedoras		\$ 1,294,134.55	\$ 1,104,825.40

Licda. Sandra Guadalupe López de Miranda
Presidente Consejo de Administración

Sr Jorge Alberto Escobar Bernal
Presidente Junta de Vigilancia

Licda. Estela Marisol Ayala de Benavides
Gerente General

Lic Carlos Luis Pérez Pérez
Contador General



Murcia & Murcia, S.A de C.V. Inscripcion No. 1306
Auditors Independientes
Registro No. 1306



**CONTADOR
CARLOS LUIS PEREZ PEREZ
INSCRIPCION No. 501
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR**

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros

**Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Migueleña de Responsabilidad Limitada
(ACOMI DE R.L.)**

**Estado de Resultados
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América-Nota 1)**

	<u>NOTAS</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 11,683,658.80	\$ 10,941,216.91
Ingresos por Act. de Intermediación	20	\$ 11,630,082.66	\$ 10,882,631.14
Ingresos de Otras Act. de Intermediación	21	53,576.14	58,585.77
INGRESOS DE NO OPERACIÓN		\$ 7,302.18	\$ 382.38
Ganancia en venta de Activos		0.00	382.38
Otros Ingresos de no operación	22	7,302.18	0.00
TOTAL INGRESOS		\$ 11,690,960.98	\$ 10,941,599.29
Menos: Costos y Gastos			
COSTOS POR ACT. DE INTERMEDIACION		\$ 5,889,391.75	\$ 5,281,855.46
Captación de Depósitos	23	\$ 4,740,093.20	\$ 4,244,426.19
Provisión de saneamiento de Activos	24	600,000.00	600,000.00
Otras Comisiones	25	4.95	0.00
Papelería y Útiles	26	18,481.16	21,144.56
Seguros	27	530,812.44	416,284.71
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 3,626,929.36	\$ 3,738,198.91
Gastos de Organismos de Dirección	28	\$ 403,425.34	\$ 491,052.23
Gastos de Funcionarios y Empleados	29	2,021,850.45	2,121,244.16
Gastos Generales	30	1,201,653.57	1,125,902.52
GASTOS DE NO OPERACIÓN		\$ 3,492.31	\$ 7,432.30
Otros gastos de no Operación	31	\$ 3,492.31	\$ 7,432.30
EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS		\$ 2,171,147.56	\$ 1,914,112.62
Menos:		1,071,147.56	914,112.62
CEGC 5%		0.00	39,593.29
Reserva Legal		14,227.17	98,011.01
Reserva de Educación 10%		217,114.76	191,411.26
Reserva de Promoción		75,000.00	75,696.79
Reserva Mutua		25,000.00	100,000.00
Reserva para cuentas incobrables		0.00	90,731.94
Estimación de pérdida en venta de activos (CR)		50,000.00	10,562.08
Reserva de saneamiento		496,446.32	250,000.00
Excedente no distribuable		193,359.31	58,106.25
EXCEDENTE DEL PRESENTE EJERCICIO		\$ 1,100,000.00	\$ 1,000,000.00

Licda. Sandra Guadalupe López de Miranda
Presidente Consejo de Administración

Sr Jorge Alberto Escobar Bernal
Presidente Junta de Vigilancia

Licda. Estela Marisol Ayala de Benavides
Gerente General

Lic Carlos Luis Pérez Pérez
Contador General



[Signature]

Murcia & Murcia, S.A de C.V.
Auditores Independientes
Registro No. 1306



CONTADOR
CARLOS LUIS PEREZ PEREZ
INSCRIPCION No. 501
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros

**Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Migueleña de Responsabilidad Limitada
(ACOMI DE R.L.)**

**Estado de Flujos de Efectivo
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América-Nota 1)**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Flujos de Efectivo Por Actividades de Operación.		
Excedentes del Ejercicio	\$ 1,100,000.00	\$ 1,000,000.00
Préstamos por cobrar (netos)	(2,401,852.72)	(8,205,631.42)
Intereses por cobrar	(193,359.31)	(58,106.25)
Cuentas por cobrar (netos)	(40,336.06)	80,500.15
Existencias	9,302.69	(9,158.36)
Gastos pagados por anticipados	(4,874.99)	(20,622.20)
Activos recibidos en pago o adjudicados	17,643.33	(100,401.64)
Depósitos de ahorro	5,871,053.58	10,353,063.39
Intereses y otros pagar	58,889.17	80,061.23
Cuentas y documentos por pagar	99,762.12	138,934.79
Retenciones y provisiones	78,978.35	52,989.43
Pasivos por impuestos corrientes	(43,780.09)	(40,293.44)
Sub total de Flujo de efectivo por actividades de operación	\$ 4,551,426.07	\$ 3,271,335.68
Flujos de Efectivo por Actividades de Inversión.	112,349.12	190,550.70
Propiedades, planta y equipo (netos)	80,733.86	10,851.30
Activos intangibles	2,858.00	(1,818.75)
Inversiones y otras participaciones	<u>195,940.98</u>	<u>\$ 199,583.25</u>
Sub total de Flujo de efectivo por actividades de financiamiento	\$ 71,135.85	\$ 535,679.23
Flujos de Efectivo Por Actividades de Financiamiento.	14,227.17	107,135.84
Aportaciones	\$ (295,709.13)	44,326.43
Reserva legal	(806,640.69)	(841,893.75)
Reservas institucionales	<u>(1,016,986.80)</u>	<u>\$ (154,752.25)</u>
Excedentes por aplicar	\$ 3,730,380.25	\$ 3,316,166.68
Sub total Flujo de efectivo por actividades de financiamiento	\$ 7,231,255.58	\$ 3,915,088.90
Aumento Neto del Efectivo	\$ 7,231,255.58	3,915,088.90
Saldo de Disponible al inicio del periodo	\$ 10,961,635.83	\$ 7,231,255.58
Saldo de Disponible al final del periodo	<u>\$ 10,961,635.83</u>	<u>\$ 7,231,255.58</u>

Licda. Sandra Guadalupe López de Miranda
Presidente Consejo de Administración

Sr Jorge Alberto Escobar Bernal
Presidente Junta de Vigilancia

Licda. Estela Marisol Ayala de Benavides
Gerente General

Lic Carlos Luis Pérez Pérez
Contador General



Murcia & Murcia, S.A. de C.V.
Audidores Independientes
Registro No. 1306



CONTADOR
CARLOS LUIS PEREZ PEREZ
INSCRIPCION No. 501
CVP CPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros

Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Migueleña de Responsabilidad Limitada

(ACOMI DE R.L.)

Estado de Cambios en el Patrimonio

Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América-Nota 1)

Detalle de Cuentas	Saldos al 31/12/2018	Aumentos	Disminución	Saldos al 31/12/19	Aumentos	Disminución	Saldos al 31/12/2020
Aportaciones	\$ 6,432,355.04	\$ 1,477,247.55	\$ 941,568.32	\$ 6,968,034.27	\$ 1,546,141.68	\$ 1,475,005.83	\$ 7,039,170.12
Reserva Legal	1,286,471.01	107,135.84	-	1,393,606.85	14,227.17	-	1,407,834.02
Reservas Institucionales							
Reserva para estabilización de Capital	5,593,876.49	-	-	5,593,876.49	-	-	5,593,876.49
Reserva Mutua	293,380.81	100,500.00	3,000.00	390,880.81	25,000.00	27,200.00	388,680.81
Reserva para comp y construc.de edificio	250,000.00	-	-	250,000.00	-	250,000.00	-
Reserva para aperturas de agencias	100,000.00	-	-	100,000.00	-	100,000.00	-
Reserva de promoción	128,998.97	80,869.43	134,043.00	75,825.40	75,000.00	18,509.13	132,316.27
Excedentes del presente ejercicio	1,150,094.07	\$ 3,222,312.94	3,064,206.69	1,308,200.32	\$ 1,601,559.63	1,308,200.32	1,601,559.63
Totales	\$ 15,235,176.39	\$ 4,988,065.76	\$ 4,142,818.01	\$ 16,080,424.14	\$ 3,261,928.48	\$ 3,178,915.28	\$ 16,163,437.34

Licda. Sandra Guadalupe López de Miranda
Presidente Consejo de Administración

Licda. Estela Marisol Ayala de Benavides
Gerente General

Sr Jorge Alberto Escobar Bernal
Presidente Junta de Vigilancia

Lic Carlos Luis Pérez Pérez
Contador General

Murcia & Murcia, S.A. de C.V.
Auditores Independientes
Registro No. 1306

CARLOS LUIS PEREZ PEREZ
CONTADOR
INSCRIPCIÓN No. 501
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR



Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros