

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

Estado de Situación Financiera

Para los años terminados al 31 de diciembre 2022 Y 2021

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	2022	2021
ACTIVO		
ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 122,981,352.60	\$ 115,661,768.05
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$ 22,301,835.15	\$ 23,385,963.64
Préstamos por Cobrar	\$ 100,121,397.94	\$ 91,716,298.39
Intereses por Cobrar	\$ 558,119.51	\$ 559,506.02
OTROS ACTIVOS	\$ 443,298.17	\$ 419,796.31
Cuentas por Cobrar	\$ 393,044.36	\$ 264,725.68
Existencias	\$ 20,486.78	\$ 21,092.94
Gastos Pagados por Anticipado	\$ 17,604.37	\$ 123,087.03
Inversiones y Otras Participaciones	\$ 12,162.66	\$ 10,890.66
ACTIVOS FÍSICOS E INTANGIBLES	\$ 2,213,547.13	\$ 2,462,205.76
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,134,905.17	\$ 2,181,179.59
Activos Intangibles	\$ 61,236.16	\$ 184,440.01
Activos Recibidos en Pago o Adjudicado	\$ 17,405.80	\$ 96,586.16
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 125,638,197.90	\$ 118,543,770.12
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$ 2,052,962.62	\$ 1,633,624.54
PASIVO		
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 105,703,105.65	\$ 99,932,308.44
Depósitos de Ahorro	\$ 105,130,992.96	\$ 99,442,975.53
Intereses y Otros por Pagar	\$ 572,112.69	\$ 489,332.91
OTROS PASIVOS	\$ 1,881,786.88	\$ 1,454,705.52
Cuentas y Documentos por Pagar	\$ 1,113,285.30	\$ 1,016,447.72
Retenciones y Provisiones	\$ 750,014.39	\$ 419,508.05
Pasivos por Impuestos Corrientes	\$ 18,487.19	\$ 18,749.75
TOTAL PASIVOS	\$ 107,584,892.53	\$ 101,387,013.96
PATRIMONIO	\$ 8,234,057.13	\$ 7,617,272.27
Capital Social Cooperativo	\$ 8,233,970.63	\$ 7,600,232.28
Aportaciones por Distribuir del FAP	\$ 86.50	\$ 17,039.99
RESERVAS	\$ 8,059,742.23	\$ 7,779,977.87
Reserva Legal	\$ 1,646,810.82	\$ 1,520,046.46
Reservas Institucionales	\$ 6,412,931.41	\$ 6,259,931.41
RESULTADOS POR APLICAR	\$ 1,759,506.01	\$ 1,759,506.02
Excedente por Aplicar	\$ 1,759,506.01	\$ 1,759,506.02
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS	\$ 125,638,197.90	\$ 118,543,770.12
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$ 2,052,962.62	\$ 1,633,624.54



Sr. Jorge Alberto Escobar Bernal
Presidente del Consejo de Administración

Licda. Sandra Guadalupe López de Miranda
Gerente General

Lic. Leonel Cruz Deloid
Contador General
Registro No. 3731



Luis Rey Robles Carías
Presidente Junta de Vigilancia

Lic. Juan David Reyes Salazar
Tesorero



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

Estado de Resultados y Otros Resultados Integrales

Para los años terminados al 31 de diciembre de 2022 Y 2021

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

	2022	2021
INGRESOS DE OPERACIÓN	\$ 13,407,524.64	\$ 11,933,500.04
Ingresos por Actividades de Intermediación	\$ 13,140,851.95	\$ 11,844,880.24
Ingresos de Otras Actividades de Intermediación	\$ 266,672.69	\$ 88,619.80
INGRESOS DE NO OPERACIÓN	\$ -	\$ -
Otros Ingresos de no Operación	\$ -	\$ -
TOTAL INGRESOS	\$ 13,407,524.64	\$ 11,933,500.04
Menos: Costos y Gastos	\$ -	\$ -
COSTOS POR ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	\$ 7,009,368.81	\$ 6,101,221.49
Captación de Depósitos	\$ 5,454,178.64	\$ 5,119,318.95
Provisión de Saneamiento de Activos	\$ 480,000.00	\$ 320,000.00
Otras Comisiones	\$ 4,800.00	\$ 4,800.00
Papelera y Útiles	\$ 19,305.74	\$ 19,594.41
Seguros	\$ 1,051,084.43	\$ 637,508.13
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 4,372,732.38	\$ 3,918,179.34
Gastos de Organismos de Dirección	\$ 554,394.37	\$ 529,643.97
Gastos de Funcionarios y Empleados	\$ 2,490,091.25	\$ 2,091,392.39
Gastos Generales	\$ 1,328,246.76	\$ 1,297,142.98
GASTOS DE NO OPERACIÓN	\$ 29,354.25	\$ 8,494.23
Otros Gastos de no Operación	\$ 29,354.25	\$ 8,494.23
EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	\$ 1,996,069.20	\$ 1,905,604.98
Menos:		
Reserva Legal (6.3507%)	\$ 126,764.36	\$ 112,212.44
Reservas de Educación (10%)	\$ 199,606.92	\$ 190,560.50
Reserva de Promoción	\$ 150,000.00	\$ 150,000.00
Reserva Mutua	\$ 5,000.00	\$ 25,000.00
Estimación de Perdidas en Ventas de Activ Extraordinario (CR)	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00
Reserva de Saneamiento	\$ 263,667.08	\$ 119,885.65
Excedente no Distribuible	\$ 1,030.84	\$ 57,946.39
EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO	\$ 1,200,000.00	\$ 1,200,000.00



ACOMI DE R.L.

Sr. Jorge Alberto Escobar Bernal
Presidente del Consejo de Administración

Licda. Sandra Guadalupe López de Miranda
Gerente General

Lic. Leonel Cruz Delcid
Contador General
Registro No. 3731



Luis Rey Robles Carías
Presidente Junta de Vigilancia

Lic. Juan David Reyes Salazar
Tesorero



Asociacion Cooperativa de Ahorro y Credito Migueleña de Responsabilidad Limitada.
Estado de Flujos de Efectivo
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (Expresado en Dolares de los Estados Unidos de America -Nota 1)

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,200,000.00	\$	1,200,000.00
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Prestamos por cobrar (netos)	(8,405,099.55)		(453,177.02)
Intereses por Cobrar	1,386.51		(57,946.39)
Cuentas por Cobrar (netos)	(128,318.68)		(68,473.77)
Existencias	606.16		(1,228.44)
Gastos Pagados por anticipado	105,482.66		(1,235.42)
Activos recibidos en pagos adjudicados	79,180.36		78,820.20
Depósitos de Ahorro	5,688,017.43		11,635,961.09
Intereses y Otros por pagar	82,779.78		3,857.02
Cuentas y documentos por Pagar	96,837.58		278,785.20
Retenciones y Provisiones	(330,506.34)		12,606.57
Pasivos por impuestos corrientes	262.56		8,746.84
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Inversiones y otras participaciones	(1,272.00)		(1,272.00)
Propiedades planta y equipo (netos)	46,284.42		(63761.80)
Activos intangibles	123,203.85		59,326.91
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Aportaciones	633,738.35		578,102.15
Reserva Legal	126,764.36		112,212.44
Reservas Institucionales	153,000.00		145,057.84
Excedentes por aplicar	(556,475.94)		(1,042,053.61)
AUMENTO O DISMINUCIÓN NETO DEL EFECTIVO	(1,084,128.49)		12,424,327.81
SALDO INICIAL	23,385,963.64		10,961,635.83
SALDO FINAL	\$ 22,301,835.15	\$	\$ 23,385,963.64


 Sr. Jorge Alberto Escobar Bernal
 Presidente del Consejo de Administración




ACOMI DE R.L.


 Luis Rey Robles Carias
 Presidente Junta de Vigilancia




 Licda. Sandra Guadalupe Lopez de Miranda
 Gerente General


 Lic. Juan David Reyes Salazar
 Tesorero


 Lic. Leonel Cruz Delcid
 Contador General
 Registro No. 3731

CONTADOR
LEONEL CRUZ DELCID
 INSCRIPCIÓN No. 3731
 CVPCPA


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

REPÚBLICA DE EL SALVADOR



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MIGUELEÑA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

Detalle	NOTAS	Saldo al 31/12/2020	Aumentos	Disminución	Saldo al 31/12/2021	Aumentos	Disminución	Saldo al 31/12/2022
Aportaciones		7,039,170.12	811,182.25	250,120.09	7,600,232.28	1,099,105.46	465,010.11	8,234,327.63
Reserva Legal		1,407,834.02	112,212.44	-	1,520,046.46	126,764.36	-	1,646,810.82
Aportaciones por Distribuir FAP		-	108,113.55	91,073.56	17,039.99	202,042.48	218,995.97	86.50
Reservas Institucionales								
Reserva para estabilización de Capital		5,593,876.49	-	-	5,593,876.49	-	-	5,593,876.49
Reserva Mutua		388,680.81	25,000.00	9,350.00	404,330.81	5,000.00	2,000.00	407,330.81
Reserva para compra y Construcción de Edificio		-	-	-	-	-	-	-
Reserva para apertura de Agencias		-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Promoción		132,316.27	150,025.00	20,617.16	261,724.11	151,386.51	-	413,110.62
Excedentes por Aplicar		1,601,559.63	1,759,506.02	1,601,559.63	1,759,506.02	1,996,078.16	1,996,078.16	1,759,506.02
Totales		16,163,437.34	2,966,039.26	1,972,720.44	17,156,756.16	3,580,376.97	2,662,064.24	18,055,048.89

[Signature]
 Sr. Jorge Alberto Escobar Bernal
 Presidente del Consejo de Administración

[Signature]
 Licda. Sandra Guadalupe López de Miranda
 Gerente General

[Signature]
 Lic. Leonel Cruz Delcid
 Contador General
 Registro No. 3731



ACOMI DE R.L.

CONTADOR
LEONEL CRUZ DELCID
 INSCRIPCIÓN No. 3731
 CVP/CPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR



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

[Signature]
 Luis Rey Robles Garias
 Presidente Junta de Vigilancia

[Signature]
 Lic. Juan David Reyes Salazar
 Tesorero

