

COOPERATIVA MIXTA UNIDAS PARA PROGRESAR LIMITADA (COOMUPL)
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2021

EFFECTIVO

El saldo del Efectivo al 31 De Diciembre 2021, está formado de la siguiente manera:

CAJA MOVIMIENTO DIARIO	QUEDO EN DICIEMBRE	DEBE QUEDAR EN CAJA MOVIMIENTO DIARIO
Oficina Principal Marcala	300,000.00	300,000.00
Ventanilla Planes Santa María	200,000.00	200,000.00
Ventanilla Florida de Opatoro	100,000.00	100,000.00
Ventanilla La Esperanza Intibucá	150,000.00	150,000.00
TOTAL	750,000.00	750,000.00

CAJA CHICA

Oficina Principal Marcala	10,000.00	Las Cajas Chicas han quedado cuadradas en este mes
Ventanilla Planes Santa María	4,500.00	
Ventanilla Florida de Opatoro	3,500.00	
Ventanilla La Esperanza Intibucá	4,000.00	
TOTAL	22,000.00	

BANCOS **2,022,591.75**

Banco de Occidente, S.A.

Cuenta de Cheques	
11-302-000597-9	382,545.04
11-302-001088-3	13,069.01
TOTAL EN BANCO DE OCCIDENTE	395,614.05

Banco Atlántida, S.A.

Cuenta de Cheques	
120-711-00011-3	1,028,588.25

Banco de Los Trabajadores, S.A.

Sucursal La Esperanza	598,389.45
11-703-0000222	
ESTA CUENTA DE CHEQUES ACTUALMENTE SOLAMENTE LA ESTA USANDO LA VENTANILLA DE LA ESPERANZA, INTIBUCA	

CUENTAS DE AHORRO **6,940,710.02**

Cuenta de Ahorro

<u>Banco de Occidente, S.A.</u>	
21-302-0265438	5,928,220.58
se contabilizaron intereses devengados en el mes Diciembre 2021 de L.4,398.80	

Banco de Los Trabajadores

21-101-121908-8	595,355.60
se contabilizron intes. Mes Diciembre 2021 L. 1,237.82	

Cuenta de Banco Corresponsal	
Bantrab Cta 21-703-003655-9.....	417,133.84

Un banco corresponsal es aquel que gestiona operaciones a nombre de otra institución financiera , que no cuenta con sucursales en el país en representación de un tercero, aceptar depósitos, transferir dinero, gestionar préstamos, entre otros.

TOTAL CUENTAS DE AHORRO EN BANCOS **6,940,710.02**

Cuenta de Ahorro en la Federación (FACACH)	
10000840	185,226.93
10000866	728,117.39
CTA. AHORRO CACIL	125,688.83
CTA AHORRO TAULABE	118,214.41
Cta Ahorro Transitoria FEC	930,305.92
TOTAL CUENTA DE AHORRO	2,087,553.48

Esta cuenta es un Fondo Compensatorio Unired en esta Cuenta se refleja el pago de remesas y cada mes se liquidan

Moneda Extranjera

Cuenta de Ahorro

<u>Banco de Occidente, S.A.</u>	
22-302-000703-1	3,159.30
a Agosto el precio del dólar es L. 23.9732	-
total	3,159.30

INVERSIONES **1,204,014.58**

Acciones y Participaciones

Banco de Los Trabajadores	
Acciones Comunes	700,000.00
<u>Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito</u>	
Aportaciones Facach	361,057.20
(intereses capitalizados en Aportaciones con Facach 16,512.12)	
Red Tecnológica, S.A.	82,488.55
Isen	57,646.25
Aportaciones Cacil	1,381.36
Aportaciones en la Taulabe	1,441.22
<u>Certificados de Depósito</u>	
Bantrab	-

Inversiones en Fondos Especiales **3,001,635.49**

Fondo de estabilizacion Cooperativo FEC		
Banco de Los Trabajadores, S.A.		461,602.00
	461,602.00	
Facach		834,848.05
	761,136.04	
	73,712.01	
Cacil		767,537.00
Taulabe		937,648.44

Reserva para Inversiones	-	300,000.00
--------------------------	---	------------

PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		76,571,636.61
Prestamos Por cobrar		
En esta cuenta se registran todos los Préstamos		
Fiduciarios, Automáticos, Prendarios, Hipotecarios		
con garantía Mixta y Readecuados : Vigentes, Atrasados		
y Vencidos.		

CUENTAS POR COBRAR		6,919,084.03
Funcionarios y Empleados	2,497,025.49	
Cooperativistas	742,206.15	
Remesas (Que quedan pendientes)	19,448.00	
Documentos Por Cobrar (venta de inmueble Aprhol Coomupl)	600,000.00	
Intereses sobre prestamos	3,060,404.39	

ACTIVOS EVENTUALES		
1 terreno Nelson Yovany Galeas Garcia (_____	34,971.41	
1 INMUEBLE EN Tierra Prieta La Paz de		
Nelson Yovani Flores Galeas _____	70,989.25	
1 Inmueble ubicado en La Paz del Sr		
Juan Angel Aguilar Hernandez _____	43,963.75	
1 Terreno De Celin Hernandez Nolasco (Ortila Mazariegos Agu _____	81,775.50	
	231,699.91	

Reserva para Activos Eventuales..... -	81,920.93
---	------------------

ACTIVOS FIJOS		7,475,562.88
En esta cuenta se contabilizacion los Edificios		
propiedad de la Coomupl, terrenos, mobiliarios y		
Equipo de Oficina, Equipo de Informatica, Vehiculo y		
motocicletas.		
Se está en el proceso de actualización constante		

CARGOS DIFERIDOS		666,317.17
En esta cuenta se encuentran contabilizados las primas de		
Primas de Seguro	631,099.13	
Timbres del Consucoop	35,218.04	

SE TERMINO DE AMORTIZAR EL SALDO QUE QUEDABA EN LA CTA DE ARTICULOS P/VENTA.....	
---	--

PASIVO Y PATRIMONIO		1,069,776.25
ACREEDORES VARIOS.....	93,795.07	
En esta cuenta se registran los valores por		
pagar al SAR, Retención en la Fuente, 12.5% de		
honorarios Profesiones y 10% de intereses en		
cuentas de ahorro y D.P.F el que se cancela los		
primeros 10 días de cada mes		
el valor por pagar al IHSS, Recaudacion de energia electrica		
Recargas Telefonicas		
INTERESES POR PAGAR.....	7,780.23	
En esta cuenta se registran los intereses		
por pagar sobre ahorros, DP.F Y APORTACIONES		
los de Ahorro D...F son mensualmente y las		
Aportaciones Trimestralmente		
Excedentes por distribuir	-	
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	-	
CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES.....	968,200.95	
Se registran los valores pendientes de pago		
Paneles Solares, Seguros por pagar a Equidad		
Cías de Seguros, pagos a Central de Riesgos a		
Trans Union y afiliados que depositan al		
Banco para pago de ptmos		
EXIGIBILIDADES POR DEPOSITOS		
DEPOSITOS DE AHORRO Y PROGRAMADOS	18,544,499.42	
DEPOSITOS A PLAZO FIJO	16,223,627.42	
TOTAL	34,768,126.84	

OBLIGACIONES POR PAGAR	18,227,818.35
INSTITUCIONES FINANCIERAS	
Banhprovi	10,900,688.96
Facach	7,327,129.39
	-

CARGOS DIFERIDOS		1,443,369.80
Depositos en Banco Atlantida	3,462.00	
dep en Cta Bco Los Trabajadores	3,423.39	
Deposito En Bantrab (no se sabe quien lo hizo, 16/12/20)	1,104.50	
Adesh Banhprovi	336,262.03	
Valor Pendiente de Aplicación	43.00	
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN POR NO SABER QUIEN	7,380.00	
DEPOSITO DE ERICA ONDINA CHICAS POR COMPLEMENTO DE	50,000.00	
Prestamo Hipotecario otorgado a ERIKA ONDINA CHICAS	106,880.00	
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION POR NO SABER QI	9,235.00	
Valor Pendiente fecha 23/9/2020 Intereses Moratorios		
No Cobrados del Sr Aguedo Vasquez Hernandez, Planes	2,040.00	
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN POR NO SABER QUIEN	2,700.00	
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION DEL MES ANTERIC	9,146.00	
PAGO DE CONTRATO DE VENTA DE LUIS RODOLFO PEÑALBA F	29,611.00	
LUIS RODOLFO PEÑALVA, POR CONCEPTO DE ADQUISICION DI	18,500.00	
RECARGA DE 50 LPS QUE NO CONTABILIZO BANTRAB	50.00	
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION 21/9/2021	3,500.00	
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION 21/9/2021	500.00	
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION 25/9/2021	600.00	
AMORTIZACION DE TERRENO APRHOL VENDIDO A RODOLFO I	277,588.50	
DEPOSITO PENDIENTE DEL 19/11/2021	800.00	
DEPOSITO PENDIENTE DEL 7/12/2021	1,146.00	
PRESTACIONES DE JOSE SANTOS MARTINEZ	20,562.66	
DEPOSITO DE BAYRON VELASQUEZ	25,000.00	
DEPOSITO EFECTUADO POR KAREN PATRICIA ARGUETA	475,251.50	
PAGO DE SEGURO DE KAREN YESENIA GARCIA PERIODO DE EI	8,234.22	
RECARGAS PENDIENTES DE COBRAR POR PARTE DE BANTRAB	350.00	
RESERVA DE VALOR ADEUDADO DE APOORTE AL CONSUCOOP	50,000.00	

PROVISIONES DE VALUACION	12,985,662.99
Provision para créditos Dudosos	9,146,370.37
Provision para intereses dudosos	758,279.57
Provision de Inversiones	300,000.00
Prov. Activos eventuales	81,920.93
Depreciacion Edificio	1,042,082.32
Depreciacion Mobiliario	504,545.30
Depreciacion Equipo Computo	501,785.45
Depreciacion Vehiculo	337,810.45
Provision para cuentas y documentos por cobrar	312,868.60

Mensualmente se estan creando las reservas según la normativa desde enero 2018

PROVISIONES EVENTUALES	1,096,697.27
Provision beneficios Prestaciones sociales	425,000.00
Prov. Educacion	36,331.94
Educacion Juventud y Genero	2,500.00
Prov. Asistencia social	531,953.33
Impuesto Municipal	50,500.42
Tasa de Seguridad	9,757.08
Otros impuestos	40,654.50

PATRIMONIO PRIMARIO	26,888,509.36
APORTACIONES	26,748,730.74
RESERVA LEGAL	139,778.62

PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	11,416,004.35
Donaciones	4,499,589.50
Reserva Patrimonial	6,780,899.85
Excedentes por Distribuir	
Excedentes(perdidas) del Período	135,515.00

Se amortiza mensualmente a la cuenta de Reserva Patrimonial por haber cubierto la pérdida al 31/12/2020 según plan de estabilización presentado al Consucoop

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2021

INGRESOS		16,108,118.60
Intereses sobre Disponibilidades	177,646.43	INTS DEVENGADOS EN CTAS DE AHORRO (Bco.
Intereses sobre Ahorros e inversiones	401,836.37	INTS DEVENGADOS DE DPF (BANTRAB,FACACH
Intereses sobre cartera	13,903,423.11	
Cartera Covid 19	958,225.97	
Intereses moratorios	664,596.70	
FLUCTUACIONES DEL DÓLAR	87.26	
Facach Comision por Remesas	5,825.85	
OTros ingresos por Servicios	660,930.29	
Comision Servicios Bantrab desde Julio 2021	143.32	
Venta de activos Eventuales	-	

GASTOS FINANCIEROS

AHORROS RETIRABLES Y PROGRAMADOS	53,233,501.00	
DEPOSITOS A PLAZO FIJO	1,598,765.43	57,100,829.35

la tasa de intereses en ahorros y aportaciones es del 3%
las tasas de interes en DPF oscilan entre 5,5% a8,5%

y en depositos anteriores hay dpf con el 12%

INTS. PAGADOS SOBRE PRESTAMOS		1,710,730.87
Fundacion Covelo	-	
Banco de Occidente, S. A.	-	
Facach	1,046,668.14	
Banhprovi	<u>664,062.73</u>	
Facach los ints. Oscilan en 13 y 13,5, los de Facach		
Banhprovi al 6% y uno con fondos de Alemania10,5%		
Banco de Occidente, S.A.		
Ints. Sobre aportaciones		557,773.37
Otros	-	
cancelacion de hipotecas y cesiones de prestamos		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	-	
Pago hipoteca con Facach		
OTROS GASTOS		
Fluctuacion del dólar		<u>58.68</u>

GASTOS DIRECTIVOS Y ASAMBLEA		115,636.27
GASTOS DE JUNTA DIRECTIVA	45,117.70	
GASTOS DE JUNTA DE VIGILANCIA	31,484.58	
GASTOS COMITES	700.00	
GASTOS DE ASAMBLEA	38,333.99	

GASTOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		
Sueldos de 26 empleados, se incluye la		
persona que hace vacaciones de Alanz y Mercedes Suazo		
se incluyen los empleados eventuales		
		6,879,646.48

Sueldos y Salarios	4,175,018.30
salarios extraordinarios	177,909.11
COMPENSACIONES SOCIALES	1,164,348.59
Auxilio de Cesantia	739,172.29
BONIFICACIONES	80,403.03
BONO EDUCATIVO	-
BONO POR MATRIMONIO	-
BONO POR BEBE	-
CAPACITACIONES	21,707.72
TRANSPORTE	2,360.00
VIATICOS	73,279.30
IHSS	363,977.95
ATENCIONES AL PERSONAL,	81,470.19
OTROS	-

Impuestos y Contribuciones		86,694.89
----------------------------	--	-----------

HONORARIOS PROFESIONALES.....		260,069.70
Auditoria Externa	115,000.00	
Acesoria Juridica	100,000.00	
Acesoria Tecnica	30,000.00	
Honorarios de crediticios	15,069.70	

ARENDAMIENTOS	314,438.79	MENSUAL	
La Esperanza	96,000.00		8,000.00
Florida de Opatoro	36,000.00		3,000.00
SISC	93,239.40		
SISC MODULO CUMPLIM	35,880.00		
LICENCIA DE SISC COOMUPL	19,780.00		
RENOVACION PAGINA WEB	8,935.50		
HOSTING LICENCIA DE PLATAFORMA SIS	5,451.00		
LICENCIAMIENTO OFFICE HOME BASIC	<u>19,152.89</u>		

REPARACIONES Y MANTENIMIENTO	174,467.61
Inmuebles	33,588.39
Mobiliario y Equipo	38,122.99
Sistema de Informatica	15,523.50
Vehiculo	87,232.73
Equipo Electrico)	
seguridad y Vigilancia	<u>-</u>

PROMOCIONES Y PUBLICIDAD	373,553.26
PUBLICIDAD	
MERCADEO	
Canal 10	13,800.00
Radio Marcala	18,000.00
dia del niño	55,713.78
Calendarios	10,350.00
PUBLICIDAD (espacio publicitario en el p	900.00
Regalos por ahorrar	272,463.48
Banners COOMUPL	2,070.00
otros	256.00
PRIMAS DE SEGURO	78,315.00
SEGURO DE VEHICULO	9,910.00
SEGURO CONTRA INCENDIO	20,855.00
SEGURO DINERO Y VALORES	22,350.00
SEGUROS Y FIANZAS DE FIDELIDAD	<u>25,200.00</u>

el seguro de vehiculo y contra incendio esta con Seguros Crefisa, S.A.
y el seguro de Dinero y valores con CONTINENTAL

Estas son nuevas plizas de Seguros con la compañía Continental.....

DEPRECIACIONES	411,176.76
Edificio	109,698.24
Mobiliario y Equipo	105,043.32
Equipo de Informatica	92,237.28
Vehiculo	<u>104,197.92</u>

PROV. PARA ACTIVOS EVENTUALES	38,842.08
PROV. PARA DOCUMENTOS Y CTAS POR COBRAR	587,453.48
PAPELERIA , UTILES y suministros	176,843.60
papeleria, fotocopiado, combustible, agua, chequeras, comisiones, art.. De limpieza	
GASTOS DIVERSOS	1,163,539.11
Servicios publicos, encomiendas, cable, Gtos de cocina, atencion a institucionres y afiliadas, cuotas de sostenimiento comunicaciones e informatica, aportes al Consucoop gastos de tansporte	
(PROVISION PARA ACTIVOS EN RIESGO)	726,748.21
(PROVISION PARA RESERVA LEGAL)	77,103.00
(PROVISION 3.6% TASA DE SEGURIDAD)	9,757.08
(PROVISION DE EDUCACION)	7,500.00
(OTROS)	91,154.92
Excedentes mes de Diciembre 2021 acumulados	135,515.00

EXCEDENTES O PERDIDAS		
ENERO	-	311,996.95
FEBRERO		132,055.77
MARZO		6,048.93
ABRIL		26,499.07
MAYO		31,058.81
JUNIO		208,206.00
JULIO		198,502.82
AGOSTO		160,574.82
SEPTIEMBRE		207,037.57
OCTUBRE		484,142.37
NOVIEMBRE		488,560.15
DICIEMBRE		135,515.00

