

COOPERATIVA MIXTA UNIDAS PARA PROGRESAR LIMITADA (COOMUPL)
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2020

EFFECTIVO

El saldo del Efectivo al 31 De Diciembre 2020, 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	

BANCOS3,174,071.09

Banco de Occidente, S.A.	
Cuenta de Cheques	
11-302-000597-9	1,608,045.40
11-302-001088-3	13,069.01
TOTAL EN BANCO DE OCCIDENTE	1,621,114.41

Banco Atlántida, S.A.	
Cuenta de Cheques	
120-711-00011-3	1,552,956.68

Banco de Los Trabajadores, S.A.	1,297,452.97
Sucursal La Esperanza	
11-703-0000222	
ESTA CUENTA DE CHEQUES ACTUALMENTE SOLAMENTE LA ESTA USANDO LA VENTANILLA DE LA ESPERANZA, INTIBUCA	

CUENTAS DE AHORRO3,716,002.73

<u>Cuenta de Ahorro</u>	
<u>Banco de Occidente, S.A.</u>	
21-302-0265438	3,052,104.53
se contabilizaron intereses devengados en el mes Noviembre 2020 de L.6,488.25	

<u>Banco de Los Trabajadores</u>	
21-101-121908-8	579,178.30
se contabilizron intes. Mes Noviembre L. 722.25	

Bantrab Futuro Crece	
27-703-000064-1	82,219.90

Cuenta de Banco Corresponsal	
Cta 21-703-003655-9	2,500.00
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 BANCOS3,716,002.73

Cuenta de Ahorro en la Federación (FACACH)	
10000840	156,695.85
10000866	399,044.43
CTA. AHORRO CACIL	90,848.59
CTA AHORRO TAULABE	65,714.08
Cta Ahorro Transitoria FEC	215,357.47
TOTAL CUENTA DE AHORRO	927,660.42
Esta cuenta es un Fondo Compensatorio Unired en esta Cuenta se refleja el pago de remesas y cada mes se liquidan	

<u>Moneda Extranjera</u>	
<u>Cuenta de Ahorro</u>	
<u>Banco de Occidente, S.A.</u>	
22-302-000703-1	3,129.28
a Mayo el precio del dólar es L. 25.0042	-
total	3,129.28

INVERSIONES	6,184,214.90
<u>Acciones y Participaciones</u>	
Banco de Los Trabajadores	
Acciones Comunes	700,000.00
<u>Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito</u>	
Aportaciones Facach	330,241.51
Red Tecnológica, S.A.	82,488.55
Isen	57,646.25
Aportaciones Cacil	1,108.30
Aportaciones en la Taulabe	730.29
<u>Certificados de Depósito</u>	
Facach	1,012,000.00
Bantrab	4,000,000.00
Inversiones en Fondos Especiales	4,051,635.49

Fondo de estabilizacion Cooperativo FEC		
Banco de Los Trabajadores, S.A.		1,331,602.00
	870,000.00	
	461,602.00	
Facach		1,014,848.05
	761,136.04	
	73,712.01	
	180,000.00	
Cacil		767,537.00
Taulabe		937,648.44

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

PRESTMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		69,600,991.90
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		6,850,599.34
Funcionarios y Empleados	3,022,325.87	
Cooperativistas	864,504.28	
Remesas (Que quedan pendientes)	4,098.00	
Intereses sobre prestamos	2,959,671.19	
Nota: En Referencia al mes anterior esta cuenta de intereses sobre prestamo ha aumentado 385,027.98		
ya que la mora en prestamos ha aumentado y el sistema ha provisionado dicha cantidad, ya que era dinero que		
la cooperativa esperaba recibir en este mes, pero no se recibio.		

ACTIVOS EVENTUALES		633,168.56
1 terreno Nelson Yovany Galeas(planes)	34,971.41	
Modesto Cabrera Martinez(Santiago) vendida	-	
2 inmuebles de Aprolph(Marcala)	1,081,500.00	EN ESTE MES SALIO DE ACTIVOS EVENTUALES
1 INMUEBLE EN Tierra Prieta La Paz de		DE MARIA ETELVINA, FLORIDA
Nelson YovaniFlores Galeas	70,989.25	
1 Inmueble ubicado en La Paz del Sr		
Juan Angel Aguilar Hernandez	43,963.75	
Reserva para Activos Eventuales	- 598,255.85	

ACTIVOS FIJOS		7,594,503.12
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 y se depurará el Inventario		

CARGOS DIFERIDOS		635,413.87
En esta cuenta se encuentran contabilizados las primas de		
Primas de Seguro	475,099.13	
Timbres del Consucoop	30,893.04	
Articulos para venta y mercadeo	129,421.70	

Artículos que se en su momento se enviaron a las ventanilla y Oficina Principal,para promociones asi como los televisores que estan en uso y aires acondicionados que no se rebajaron de las ctas. Por cobrar, las cuales deberan amortizarse por lo menos a 3 o 4 años e inventario proyecto de riego

PASIVO Y PATRIMONIO		
ACREEDORES VARIOS	81,998.13	
En esta cuenta se registran los valores por		
pagar al SAR, Retención en la Fuente, 12.5% de		
honorarios Profesionales y 10% de intereses en		679,425.080
cuentas de ahorro y D.P.F el que se cancela los		
primeros 10 días de cada mes		
el valor por pagar al IHSS		

INTERESES POR PAGAR	7,986.49	
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	589,440.46	
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		

HELVETAS DE HONDURAS	-	
EXIGIBILIDADES POR DEPOSITOS		
DEPOSITOS DE AHORRO Y PROGRAMADOS	17,113,952.59	
DEPOSITOS A PLAZO FIJO	16,220,485.47	
TOTAL	33,334,438.06	

OBLIGACIONES POR PAGAR	20,792,219.41	
INSTITUCIONES FINANCIERAS		
Banhprovi	11,633,307.65	
Facach	9,158,911.76	
	-	

CARGOS DIFERIDOS	336,739.46
Depositos en Banco Atlantida	50,082.00
dep en Cta Bco Los Trabajadores	3,423.39
Deposito En Bantrab (no se sabe quien l	1,104.50
Adesh	280,046.57
Valor Pendiente de Aplicación	43.00
Valor Pendiente fecha 23/9/2020 Intereses Moratorios	
No Cobrados del Sr Aguedo Vasquez He	2,040.00

PROVISIONES DE VALUACION	12,533,786.24
Provision para créditos Dudosos	8,359,849.48
Provision para intereses dudosos	805,987.06
Provision de Inversioines	300,000.00
Prov. Activos eventuales	598,255.85
Depreciacion Edificio	932,384.08
Depreciacion Mobiliario	546,740.16
Depreciacion Equipo Computo	444,088.48
Depreciacion Vehiculo	233,612.53
Provision para cuentas y documentos por cobrar	312,868.60
Mensualmente se estan creando las reservas según la normativa desde enero 2018	

PROVISIONES EVENTUALES	1,353,568.77
Provision beneficios sociales	91,411.57
Prov. Educacion	31,331.94
Prov. Asistencia social	1,220,003.61
Tasa de Seguridad	-
Otros impuestos	10,821.65

se provisiono 3.6% dre tasa de seguridad 3,332.86

el 3% para educacion L: 2,777.39

y L: 77,211..48 para otros impuestos

PATRIMONIO PRIMARIO	27,145,561.06
APORTACIONES	26,782,885.44
RESERVA LEGAL	362,675.62
se acredto la Reserva Legal el 10% sobre los excedentes con un vl. De L. 9,257.97	

PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	9,863,361.44
Donaciones	4,499,589.50
Reserva Patrimonial	6,227,183.92
Excedentes por Distribuir	
Excedentes(perdidas) del Período	- 863,411.98

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICEMBRE 2020

INGRESOS	13,851,749.39
Intereses sobre Disponibilidades	337,913.78
Intereses sobre Ahorros e inversiones	762,320.84
Intereses sobre cartera	8,593,615.46
Cartera Covid 19	431,279.94
Intereses moratorios	457,440.69
FLUCTUACIONES DEL DÓLAR	8,168.75
Facach Comision por Remesas	23,984.16
OTros ingresos por Servicios	3,477,695.02
Venta de activos Eventuales	216,771.44

GASTOS FINANCIEROS

AHORROS RETIRABLES	696,444.75	
DEPOSITOS A PLAZO FIJO	1,803,424.73	4,517,887.82
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	1,303,777.06	
Fundacion Covelo	-	
Banco de Occidente, S. A.	-	
Facach	773,078.43	
Banhprovi	530,698.63	
Facach los ints. Oscilan en 13 y 13,5, los de Facach		
Fodesse al 8%,, Covelo 14% y Bac Honduras 5%		
Banhprovi al 6% y uno con fondos de Alemania10,5%		
Banco de Occidente, S.A.		
Ints. Sobre aportaciones	701,109.07	
Otros	-	
cancelacion de hipotecas y cesiones de prestamos		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	-	
Pago hipoteca con Facach		
OTROS GASTOS		
Fluctuacion del dólar	13,132.21	
GASTOS DIRECTIVOS Y ASAMBLEA		258,493.52
GASTOS DE JUNTA DIRECTIVA	61,864.57	
GASTOS DE JUNTA DE VIGILANCIA	39,637.95	
GASTOS COMITES	8,495.00	
GASTOS DE ASAMBLEA (RECUERDOS)	148,496.00	

GASTOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

Sueldos de 32 empleados, se incluye la persona que hace vacaciones de Alanz yMercedes Suazo se incluye el Auditor Tercerizado			6,964,459.59
Sueldos y salarios		4,635,013.10	
salarios extraordinarios		188,245.88	
COMPENSACIONES SOCIALES		922,865.98	
Auxilio de Cesantia		499,842.65	
BONIFICACIONES		61,963.01	
BONO EDUCATIVO		-	
BONO POR MATRIMONIO		-	
BONO POR BEBE		-	
CAPACITACIONES		13,873.00	
TRANSPORTE		15,494.04	
VIATICOS		87,641.00	
IHSS		388,044.18	
ATENCIONES AL PERSONAL,		151,476.75	
Impuestos y Contribuciones			30,007.19
HONORARIOS PROFESIONALES			128,595.94
Auditoria Externa		74,409.60	
Acesoria Juridica		23,573.00	
Acesoria Tecnica		15,900.00	
Honorarios de crediticios		14,713.34	

ARENDAMIENTOS

La Esperanza	112,000.00		8,000.00
San Antonio del Norte	26,000.00		
Santiago Puringla	28,000.00		
Florida de Opatoro	50,000.00		3,000.00
SISC	86,332.80		
SISC MODULO CUMPLIM	35,880.00		

REPARACIONES Y MANTENIMIENTO

Inmuebles	14,239.00		
Mobiliario y Equipo	29,821.30		
Sistema de Informatica	5,865.00		
Vehiculo	62,940.97		
Equipo Electrico)			
seguridad y Vigilancia		-	

PROMOCIONES Y PUBLICIDAD

PUBLICIDAD			
MERCADEO		262,191.00	
Canal 10	13,800.00		
Radio Marcala	16,500.00		
dia del niño	-		
Calendarios	-		
PUBLICIDAD	126,851.00		
Regalos por ahorrar	105,040.00		
otros			
PRIMAS DE SEGURO		35,413.76	
SEGURO DE VEHICULO	11,166.26		
SEGURO CONTRA INCENDIO	24,247.50		
SEGURO DINERO Y VALORES	-		

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

DEPRECIACIONES

Edificio	109,698.24		
Mobiliario y Equipo	176,549.40		
Equipo de Informatica	142,476.36		
Vehiculo	25,863.60		

PROV. PARA ACTIVOS EVENTUALES

PROV. PARA DOCUMENTOS Y CTAS POR COBRAR	534,032.69
---	------------

PAPELERIA , UTILES y suministros

papelaria, fotocopiado, combustible, agua, chequeras, comisiones, art.. De limpieza	240,827.68
---	------------

GASTOS DIVERSOS

Servicios publicos, encomiendas, cable, Gtos de cocina, atencion a institucionres y afiliadas, cuotas de sostenimiento comunicaciones e informatica, aportes al Consucoop gastos de tansporte	572,234.51
---	------------

GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

	150,000.00
--	------------

Excedentes mes de Noviembre 2020 acumulados	-	863,411.98
---	---	------------

EXCEDENTES O PERDIDAS

ENERO	-	311,996.95
FEBRERO	-	361,065.30
MARZO	-	616,613.65
ABRIL	-	1,212,696.33
MAYO	-	1,843,402.03
JUNIO	-	2,190,610.69
JULIO	-	1,997,519.08
AGOSTO	-	2,056,117.88
SEPTIEMBRE	-	2,047,707.26
octubre	-	1,895,087.66
Noviembre	-	1,609,040.44
diciembre	-	863,411.98

LA CASA
CON VALOR DE L 22,534.84

