

COOPERATIVA MIXTA UNIDAS PARA PROGRESAR LIMITADA (COOMUPL)
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2022

EFFECTIVO

El saldo del Efectivo al 31 De Diciembre 2022, está formado de la siguiente manera:

CAJA MOVIMIENTO DIARIO	QUEDO EN DICIEMBRE	DEBE QUEDAR EN CAJA MOVIMIENTO DIARIO
Oficina Principal Marcala	200,000.01	200,000.00
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	650,000.01	650,000.00

Marcala Ahora cuenta con fondo de 200,000 lps, ya que se elimino el cajero de Karen Yesenia Garcia

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 3,608,776.05

Banco de Occidente, S.A.

Cuenta de Cheques	2,100,331.52
11-302-000597-9	
11-302-001088-3	13,069.01
TOTAL EN BANCO DE OCCIDENTE	2,113,400.53

Banco Atlántida, S.A.

Cuenta de Cheques	637,727.31
120-711-00011-3	

Banco de Los Trabajadores, S.A.

Sucursal La Esperanza	857,648.21
11-703-0000222	
ESTA CUENTA DE CHEQUES ACTUALMENTE SOLAMENTE LA ESTA USANDO LA VENTANILLA DE LA ESPERANZA, INTIBUCA	

CUENTAS DE AHORRO 5,364,378.17

Cuenta de Ahorro

Banco de Occidente, S.A.	4,591,565.30
21-302-0265438	
Intereses devengados en Diciembre 2022 L4,488.83	

Banco de Los Trabajadores

21-101-121908-8	612,336.99
Intereses devengados en Diciembre 2022 L. 1,527.02	

Cuenta de Banco Corresponsal

Bantrab Cta 21-703-003655-9.....	160,475.88
Intereses devengados en Diciembre 2022 L.135.00	

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

TOTAL CUENTAS DE AHORRO EN BANCOS 5,364,378.17

Cuenta de Ahorro en la Federación (FACACH)

10000840	187,296.66
10000866	1,327,079.80
CTA. AHORRO CACIL	418,148.09
CTA AHORRO TAULABE	143,925.24
Cta Ahorro Transitoria FEC	924,349.32
TOTAL CUENTA DE AHORRO	3,000,799.11
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	32,449.42
Banco de Occidente, S.A.	-
22-302-000703-7	32,449.42

INVERSIONES 1,305,056.87

Acciones y Participaciones

Banco de Los Trabajadores	
Acciones Comunes	En el mes pasado las Acciones Comunes en Bantrab aumentaron L. 100,000.00
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito	800,000.00
Aportaciones Facach	362,057.20
Red Tecnológica, S.A.	82,488.55
Isen	57,646.25
Aportaciones Cacil	1,409.19
Aportaciones en la Taulabe	1,455.68
Certificados de Depósito	
Bantrab	-

Inversiones en Fondos Especiales 5,927,923.48

Fondo de estabilizacion Cooperativo FEC		
Banco de Los Trabajadores, S.A.		461,602.00
	461,602.00	
Facach		761,136.04
	761,136.04	
	EL MES SE RETIRO EL DPF FACACH	
	CON UN VALOR DE 73,712.01. solo queda el	
Cacil		3,767,537.00
	767,537.00	
	3,000,000.00	
Taulabe		937,648.44
Reserva para Inversiones	-	300,000.00
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		81,967,912.12
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		8,035,675.36
Faltante de Caja	1,068,065.33	
Funcionarios y Empleados	2,867,040.55	
Por peticion del Consucoop se restauraron las ctas de Faltante de caja de Argelia Argueta y tambien los fraudes de prestamos de Veronica Ulloa.		
para reflejarlos nuevamente en el Estado Financiero		
Cooperativistas	907,432.91	
Remesas (Que quedan pendientes)	11,638.00	
Intereses sobre prestamos	3,181,498.57	
ACTIVOS EVENTUALES		
1 terreno Nelson Yovany Galeas Garcia (_____	34,971.41	
1 INMUEBLE EN Tierra Prieta La Paz de		
Juan Angel Aguilar Hernandez _____	43,963.75	
	78,935.16	
Reserva para Activos Eventuales.....	57,466.19	
ACTIVOS FIJOS		6,850,081.32
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		755,767.17
En esta cuenta se encuentran contabilizados las primas de		
Primas de Seguro	723,099.13	
Timbres del Consucoop	32,668.04	
PASIVO Y PATRIMONIO		1,282,039.73
ACREEDORES VARIOS.....	353,170.82	
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		
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.....	7,792.15	
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.....	921,076.76	
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	22,565,755.15	
DEPOSITOS A PLAZO FIJO	20,990,149.63	
TOTAL	43,555,904.78	
OBLIGACIONES POR PAGAR	15,900,815.75	
INSTITUCIONES FINANCIERAS		
Banhprovi	10,405,468.72	
Facach	5,495,347.03	
	-	

VALORES PENDIENTES DE APLICACIÓN DICIEMBRE 2022		
Depositos en Banco Atlantida		3,462.00
Deposito 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 LO DEPOSITA		7,380.00
DEPOSITO DE ERICA ONDINA CHICAS POR COMPLEMENTO DE PAGO A TERRENO COOMUPL		50,000.00
Prestamo Hipotecario otorgado a ERIKA ONDINA CHICAS		106,880.00
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION POR NO SABER QUIEN LO DEPOSITA		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 LO APLICÓ		2,700.00
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION DEL MES ANTERIOR 18/05/2021 POR NO SABER QUIEN LO DEPOSITO -		9,146.00
RECARGA DE 50 LPS QUE NO CONTABILIZO BANTRAB		50.00
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION 21/9/2021, POR NO SABER QUIEN LO HIZO		3,500.00
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION 21/9/2021, POR NO SABER QUIEN LO HIZO		500.00
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION 25/9/2021, POR NO SABER QUIEN LO HIZO		600.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN DEL 19/11/2021		800.00
VALOR A LIQUIDAR SOBRE RECARGAS Y PAQUETES BANTRAB NO COBRADOS		350.00
PRESTACIONES DE JOSE SANTOS MARTINEZ RODRIGUEZ		20,562.66
DEPOSITO PENDIENTE ATLANTIDA 20/01/2022		300.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN DEL 10/02/2022		1,113.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN DEL 22/02/2022		550.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN 24/3/2022		1,400.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN 10/03/2022		982.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN DEL 8/7/2022		700.00
LEOVILDO ELVIN HERNANDEZ, DEPOSITO POR PAGO A CTA DEL VEHICULO QUE SE LE DIO A TRAVES DE UN PRESTAMO 6/8,		85,000.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN 11/08/22		536.00
LUIS ELVIN HERNANDEZ GOMEZ PTMO OTORGADO POR COMPRA DE VEHICULO DE LA COOMUPL		220,000.00
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION ATLANTIDA 29/10/2022		350.00
PAGO DE UN CREDITO QUE YA SE HABIA CANCELADO POR PARTE DE LA COOMUPL, RECIBIDO EN CAJA, ELSA LORENA PERI		3,000.00
PAGO DE UN CREDITO YA CANCELADO RECIBIDO EN CAJA, ELSA LORENA PEREZ		2,061.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN DE BANCO ATLANTIDA		3,500.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN DE SANTOS ROSIBEL ESPINOZA ANDREZ		1,300.00
TOTAL EN EL MES		878,830.58

NOTA: EN ESTE MES DE DICIEMBRE SE HIZO LA PARTIDA PARA SACAR DE VALORES PENDIENTES EL DEPOSITO RESTANTE DE LA VENTA DEL TERRENO DEL GRANADILLO, MONTO EL CUAL ERA DE 98,804.27, SE LLEVO A LA CTA 503101.01 VENTA DE ACTIVOS EVENTUALES.....

PROVISION DE VALUCIONES	14,859,236.33
Provision para créditos Dudosos	9,115,249.66
Provision para intereses dudosos	789,400.28
Provision de Inversiones	300,000.00
Prov. Activos eventuales	57,466.19
Depreciacion Edificio	1,152,538.72
Depreciacion Mobiliario	372,826.20
Depreciacion Equipo Computo	112,825.61
Depreciacion Vehiculo	417,158.77
Provision para cuentas y documentos por cobrar	2,541,770.90

EN EL CASO DE LA PROVISION DE CTAS POR COBRAR, ANTERIORMENTE SE MANTENIA UN SALDO DE 312,868.60 PERO EN EL MES PASADO AUMENTO A 2,440,750.20 DEBIDO A LAS RECOMENDACIONES DEL CONSUCOOP DE REFLEJAR LAS CTAS POR COBRAR DEL CASO DE VERONICA ULLOA, POR LO TANTO SE REGRESO LA PROVISION GENERADA (CON LA CUAL SE HABIAN LIQUIDADO ESAS CTAS) Y DE IGUAL MANERA LAS CTAS POR COBRAR POR FALTANTES SE REFLEJAN NUEVAMENTE EN EL ESTADO FINANCIERO.

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

PROVISIONES EVENTUALES	1,085,163.38
Provision beneficios Prestaciones sociales	259,096.93
Prov. Educacion	36,079.53
Educacion Juventud y Genero	3,134.20
Prov. Asistencia social	730,881.68
Impuesto Municipal TASA DE SEGURIDAD 3.6%	55,971.04

PATRIMONIO PRIMARIO	28,011,461.94
APORTACIONES	27,841,591.36
RESERVA LEGAL	169,870.58

PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	12,026,301.75
Donaciones	4,499,589.50
Reserva Patrimonial	7,280,883.27
Reserva para Contingencias	40,000.00
Excedentes del Período	205,828.98

ESTADO DE RESULTADOS AL 31DE DICIEMBRE 2022

INGRESOS	16,433,747.50	
Intereses sobre Disponibilidades	131,949.99	INTS DEVENGADOS EN CTAS DE AHORRO (Bco. Occidente, Bantrab y Facach)
Intereses sobre Ahorros e inversiones	416,026.70	INTS DEVENGADOS DE DPF (BANTRAB,FACACH,CACIL Y TAULABE)
Intereses sobre cartera	14,363,710.42	
Cartera Covid 19	348,904.02	
Intereses moratorios	305,539.52	
FLUCTUACIONES DEL DÓLAR	165.09	
COMISIONES VARIAS	20,000.00	
Facach Comision por Remesas	4,226.09	
OTros ingresos por Servicios	987,839.17	
Venta de activos Eventuales	160,926.02	SE CONTABILIZO COMO INGRESO EL VALOR que estaba pendiente de aplicar por la Venta

del Terreno El Granadillo..... L. 98,804.27

GASTOS FINANCIEROS

4,186,726.77

AHORROS RETIRABLES Y PROGRAMADOS663,353.04

DEPOSITOS A PLAZO FIJO1,790,172.42

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 PRESTAMOS1,156,218.48

Fundacion Covelo-

Banco de Occidente, S. A.-

Facach534,269.89

Banhprovi621,948.59

Facach la tasa de Ints al 11% anual

Banhprovi al 6%

Ints. Sobre aportaciones576,849.27

FLUCTUACIONES DE TIPO DE CAMBIO133.55

OTROS GASTOS FINANCIEROS0.01

Pago hipoteca con Facach

OTROS GASTOS

GASTOS DIRECTIVOS Y ASAMBLEA300,992.68

GASTOS DE JUNTA DIRECTIVA113,358.78

GASTOS DE JUNTA DE VIGILANCIA78,668.80

GASTOS COMITES-

GASTOS DE ASAMBLEA108,965.10

GASTOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS7,898,530.21

Sueldos de 29 empleados, se incluye la

persona que hace vacaciones de Alanz y Mercedes Suazo

se incluyen los empleados eventuales

Sueldos y Salarios4,716,686.64

salarios extraordinarios167,754.94

COMPENSACIONES SOCIALES1,191,537.73

Auxilio de Cesantia631,775.56

BONIFICACIONES420,540.08

BONO EDUCATIVO-

BONO POR MATRIMONIO-

BONO POR BEBE-

CAPACITACIONES35,080.22

TRANSPORTE6,850.00

VIATICOS120,212.00

IHSS383,355.54

PLANILLA RAP24,744.36

ATENCIONES AL PERSONAL,199,418.14

OTROS575.00

Impuestos y Contribuciones45,897.31

HONORARIOS PROFESIONALES.....268,350.52

Auditoria Externa140,525.00

Acesoria Juridica50,400.00

Acesoria Tecnica40,000.00

Honorarios de credito37,425.52

ARENDAMIENTOS343,934.06MENSUAL

La Esperanza96,000.008,000.00

Florida de Opatoro36,000.003,000.00

SISC105,553.40

SISC MODULO CUMPLIM32,890.00

DOMINIO COOMUPL PAGO ANUAL SISC2,425.67

DESARROLLO Y CERTIFICACION SISC COC13,800.00

LICENCIA DE FORTIGATE19,952.50

HOSTING PLATAFORMA CMS SITIO WEB5,727.00

DOMINIO CORREOS PERSONALIZADOS8,012.52

LICENCIA ANTIVIRUS 28 EMPLEADOS22,943.97

OTROS629.00

REPARACIONES Y MANTENIMIENTO194,047.41

Inmuebles78,815.20

Mobiliario y Equipo33,786.89

Sistema de Informatica6,957.50

Vehiculo74,487.82

Equipo Electrico)

seguridad y Vigilancia-

PROMOCIONES Y PUBLICIDAD499,982.75

MERCADEO400,886.13

SOCIEDAD ZANATE PUBLICIDAD1,500.00

ELABORACION DE CALENDARIOS 20238,107.50

Radio Marcala10,500.00

Publicidad En La Red, Wilson Gonzales30,000.00

GASTOS DE ELABORACION DE MISION2,875.00

ARTICULOS CARPA TROPIGAS46,114.12

PAGO POR PATROCINAR HISTORIA DE LA COOMUPL

PRIMAS DE SEGURO53,999.95

SEGURO DE VEHICULO9,909.95

SEGURO CONTRA INCENDIO21,740.00

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

SEGURO DINERO Y VALORES 22,350.00
SEGUROS Y FIANZAS DE FIDELIDAD

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

DEPRECIACIONES		348,341.30
Edificio	110,456.40	
Mobiliario y Equipo	100,951.08	
Equipo de Informatica	57,585.50	
Vehiculo	<u>79,348.32</u>	

AMORTIZACIONES		627,023.81
Sobre activos eventuales	<u>20,899.61</u>	
Sobre Documentos por Cobrar	<u>606,124.20</u>	

PAPELERIA , UTILES y suministros		134,093.97
papeleria, fotocopiado, combustible, agua, chequeras, comisiones, art.. De limpieza		

GASTOS DIVERSOS		1,190,907.20
Servicios publicos, encomiendas, cable, Gastos de cocina, atencion a institucionres y afiliadas, cuotas de sostenimiento comunicaciones e informatica, aportes al Consucoop gastos de tansporte		

PROVISION PARA RESERVA LEGAL	30,091.96
3.6% TASA DE SEGURIDAD	10,833.10
PROVISION PARA EDUCACION	6,018.39
OTROS	<u>88,147.14</u>
	135,090.59

Excedentes mes de Diciembre 2022 acumulados	205,828.98
---	------------

EXCEDENTES O PERDIDAS		-
ENERO	796,983.91	-
FEBRERO	822,634.62	
MARZO	587,737.89	
ABRIL	681,043.34	
MAYO	640,911.53	
JUNIO	638,172.40	
JULIO	664,525.50	
AGOSTO	658,508.71	
SEPTIEMBRE	731,065.51	
OCTUBRE	779,144.83	
NOVIEMBRE	877,264.86	
DICIEMBRE	205,828.98	SE CREARON LAS PROVISIONES CORRESPONDIENTES SEGÚN ESTATUTOS DEL CONSUCCOOP

