

COOPERATIVA MIXTA UNIDAS PARA PROGRESAR LIMITADA (COOMUPL)
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

EFFECTIVO

El saldo del Efectivo al 30 De Diciembre 2019, está formado de la siguiente manera:

CAJA MOVIMIENTO DIARIO

Oficina Principal Marcala	150,000.00
Ventanilla Planes Santa María	100,000.00
Ventanilla Santiago, Puringla	100,000.00
Ventanilla Florida de Opatoro	100,000.00
Ventanilla San Antonio del Norte	200,000.00
Ventanilla La Esperanza Intibucá	150,000.00
TOTAL	800,000.00

CAJA CHICA

	-
Oficina Principal Marcala	10,000.00
Ventanilla Planes Santa María	4,500.00
Ventanilla Santiago, Puringla	4,000.00
Ventanilla Florida de Opatoro	3,500.00
Ventanilla San Antonio del Norte	6,000.00
Ventanilla La Esperanza Intibucá	4,000.00
TOTAL	32,000.00

BANCOS

3,049,560.69

Banco de Occidente, S.A.	
Cuenta de Cheques	
11-302-000597-9	2,437,245.68
11-302-001088-3	13,069.01
TOTAL EN BANCO DE OCCIDENTE	2,450,314.69

Banco Atlántida, S.A.

Cuenta de Cheques

120-711-00011-3	444,284.35
-----------------	------------

Banco de Los Trabajadores, S.A.

154,961.65

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

CUENTAS DE AHORRO

8,249,562.41

Cuenta de Ahorro

Banco de Occidente, S.A.

21-302-0265438	7,680,916.20
----------------	--------------

se contabilizaron intereses devengados en
el mes diciembre 2019 de L.27,280.10

Banco de Los Trabajadores

21-101-121908-8	568,646.21
-----------------	------------

se contabilizron intes. Mes dediciembre L. 946.21

TOTAL CUENTAS DE AHORRO EN BANCOS

8,249,562.41

Cuenta de Ahorro en la Federación	
10000840	142,871.61
10000866	648,918.19
CTA. AHORRO CACIL	54,792.90

Cta Ahorro Transitoria FEC

TOTAL CUENTA DE AHORRO

846,582.70

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

Basnco de Occidente, S.A.

22-302-000703-1	\$ 40,619.17	1,001,776.86
-----------------	--------------	--------------

a diciembre el precio del dólar es L. 24.6350

total	-
	1,001,776.86

INVERSIONES

2,195,102.09

Acciones y Participaciones

Banco de Los Trabajadores

Acciones Comunes	700,000.00
------------------	------------

Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Aportaciones Facach	330,241.51
---------------------	------------

Red Tecnológica, S.A.	82,488.55
-----------------------	-----------

Isen	57,646.25
------	-----------

Aportaciones en la Taulabe	10,145.78
----------------------------	-----------

Certificados de Depósito

Facach	1,014,580.00
--------	--------------

Inversiones en Fondos Especiales

3,675,133.59

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		761,136.04
Taulabe		-
Cta ahorro transitoria para efectos FEC		567,547.50
Reserva para Inversiones	-	300,000.00
PRESTMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		
Prestamos Por cobrar		69,952,228.61
En esta cuenta se registran todos los Préstamos		
Fiduciarios, Automáticos, Prendarios, Hipotecarios		
con garantía Mixta y Readecuados : Vigentes, Atrasados		
y Vencidos.		
CUENTAS POR COBRAR		8,821,877.40
Faltante en Caja	702,432.69	
Veronica Ulloa	-	
funcionarios y Empleados	3,106,694.81	
Cooperativistas	912,472.99	
Adesh	119,958.90	
Remesas	29,546.00	
Intereses sobre prestamos	<u>3,950,772.01</u>	
se les adjunta el listado de cuentas por cobrar		
ACTIVOS EVENTUALES		1,689,344.63
1 terreno Nelson Yovany Galeas(planes)	34,971.41	
l terreno Basilia Etelvina Martinez(Florida)	22,534.84	
Modesto Cabrera Martinez(Santiago) vendida	-	-
Ortilia Mazariegos Aguilar(santiago)	44,089.00	
2 inmuebles de Aprolhf(Marcala)	1,081,500.00	
1 casa Valeria Rosaura Martinez	750,000.00	
1 inmueble Jean Carlos Uceda (santiago)	89,552.23	
1 inmueble ubicado en Apicilina San Antonio		
del Norte del Sr. Santos Alexis Mejia Arias	150,000.00	
1 INMUEBLE EN Tierra Prieta La Paz de		
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	- <u>598,255.85</u>	
ACTIVOS FIJOS		7,788,369.38
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		636,601.30
En esta cuenta se encuentran contabilizados las primas de		
Seguro con CREFISA	378,099.13	
Timbres del Consucoop	23,163.04	
Articulos para venta y mercadeo	<u>235,339.13</u>	
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	72,127.68	
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		#¡REF!
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	8,093.46	
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	-	
CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	476,122.93	
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	880,000.00	
EXIGIBILIDADES POR DEPOSITOS		
DEPOSITOS DE AHORRO Y PROGRAMADOS	16,239,363.35	
DEPOSITOS A PLAZO FIJO	<u>15,379,722.18</u>	
total	<u>31,619,085.53</u>	
OBLIGACIONES POR PAGAR	22,275,212.94	
INSTITUCIONES FINANCIERAS		
Banhprovi	12,275,212.93	
Facach	10,000,000.01	
banco occidente	-	
covelo		
CARGOS DIFERIDOS	510,221.91	
Facach	70.00	
Dep en Banco Atlantida	4,000.00	
Nuestra Cuenca Goascoran	0.20	
dep en Cta Bco Los Trabajadores	6,964.09	

Adesh	466,920.93
Dayro Orellana	2,000.00
Bunca- Focaep	21,340.64
Equidad Cia de Seguros	4,605.05
Bonificacion J. Vigilancia	4,321.00

PROVISIONES DE VALUACION	12,904,360.24
Provision para créditos Dudosos	9,346,917.04
Provision de Inversioines	300,000.00
Prov. Activos eventuales	598,255.85
Depreciacion Edificio	822,685.84
Depreciacion Mobiliario	764,009.48
Depreciacion Equipo Computo	524,884.26
Depreciacion Vehiculo	234,739.17
Provision para cuentas y documentos por cobrar	312,868.60

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

PROVISIONES EVENTUALES	1,371,545.62
Provision beneficios sociales	242,409.90
Prov. Educacion	32,193.94
Prov. Asistencia social	1,030,587.58
Tasa de Seguridad	11,470.27
Otros impuestos	54,883.93

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	28,508,201.72
APORTACIONES	28,145,526.10
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	10,717,824.45
Donaciones	4,499,589.50
Reserva Patrimonial	6,183,217.04
Excedentes por Distribuir	-
Excedentes(perdidas) del Período	35,017.91

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

INGRESOS		19,222,066.02
Intereses sobre Disponibilidades	268,713.57	
Intereses sobre Ahorros e inversiones	256,432.79	
Intereses sobre cartera	17,433,316.98	
Intereses moratorios	787,368.09	
FLUCTUACIONES DEL DÓLAR	7,954.95	
Banhprovi comision por viviendas	-	
Facach Comision por Remesas	12,391.59	
UICN	21,467.79	
Oros ingresos por Servicios	417,079.18	
Venta de activos Eventuales	17,341.08	

GASTOS FINANCIEROS

AHORROS RETIRABLES	540,112.82	
DEPOSITOS A PLAZO FIJO	1,233,176.05	4,825,143.16

la tasa de intereses en ahorros y aportaciones es del 5%
las tasas de interes en DPF oscilan entre 6,5% a9,5%
y en depositos anteriores hay dpf con el 12%

INTS. PAGADOS SOBRE PRESTAMOS	2,059,385.20	
Fundacion Covelo	178,497.71	
Banco de Occidente, S. A.	45,148.90	
Facach	1,009,267.56	
Banhprovi	826,471.03	
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 aportacones	992,469.09	
Otros	-	
cancelacion de hipotecas y cesiones de prestamos		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	-	
Pago hipoteca con Facach		
OTROS GASTOS		617.75
Fluctuacion del dólar		
GASTOS DIRECTIVOS Y ASAMBLEA		493,244.98
GASTOS DE JUNTA DIRECTIVA	205,117.38	
GASTOS DE JUNTA DE VIGILANCIA	93,468.65	
GASTOS COMITES	22,178.50	
GASTOS DE ASAMBLEA (RECUERDOS)	172,480.45	
GASTOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		
Sueldos de 32 empleados, se incluye la persona que hace vacaciones de Alanz yMercedes Suazo		
se incluye el Auditor Tercerizado		8,077,217.51
Sueldos y salarios	4,887,941.99	
salarios extraordinarios	247,740.21	
COMPENSACIONES SOCIALES	862,000.00	

Auxilio de Cesantia		781,779.95	
BONIFICACIONES		389,537.07	
BONO EDUCATIVO		23,332.00	
BONO POR MATRIMONIO		-	
BONO POR BEBE		4,000.00	
CAPACITACIONES		35,174.45	
VIATICOS		247,637.00	
IHSS		381,714.80	
ATENCIONES AL PERSONAL,		216,360.04	
Impuestos y Contribuciones			27,678.50
HONORARIOS PROFESIONALES			296,430.89
Auditoria Externa		104,826.40	
ASESOR TECNICO		58,750.00	
Honorarios de creditois		132,854.49	
ARENDAMIENTOS		356,045.56	MENSUAL
La Esperanza	120,000.00		10,000.00
San Antonio del Norte	60,000.00		5,000.00
Santiago Puringla	42,000.00		3,500.00
Florida de Opatoro	43,000.00		3,000.00
SISC	78,487.56		
SISC MODULO CUMPLIM	12,558.00		
REPARACIONES Y MANTENIMIENTO		143,554.11	
Inmuebles	34,893.00		
Mobiliario y Equipo	13,030.15		
Sistema de Informatica	16,387.50		
Vehiculo	79,243.46		
Equipo Electrico)			
seguridad y Vigilancia		2,500.00	
PROMOCIONES Y PUBLICIDAD			
PUBLICIDAD			
MERCADEO		380,756.00	
Canal 10	13,800.00		
Radio Marcala	18,000.00		
dia del niño	42,071.00		
Calendarios	-		1,150.00
PUBLICIDAD	4,605.05		1,500.00
Regalos por ahorrar	291,007.95		1,725.00
otros	11,272.00		
PRIMAS DE SEGURO		35,413.75	
SEGURO DE VEHICULO	11,166.25		
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		379,050.92	
Edificio	109,698.24		
Mobiliario y Equipo	168,181.85		
Equipo de Informatica	77,680.13		
Vehiculo	23,490.70		
PROV. PARA ACTIVOS EVENTUALES		411,466.49	
PROV. PARA DOCUMENTOS Y CTAS POR COBRAR		734,032.64	
PAPELERIA , UTILES y suministros		168,436.70	
papeleria, fotocopiado, combustible, agua, chequeras,			
comisiones, art.. De limpieza			
GASTOS DIVERSOS		869,976.96	
Servicios publicos, encomiendas, cable, Gtos de cocina,			
atencion a institucionres y afiliadas, cuotas de sostenimiento			
comunicaciones e informatica, aportes al Consucoop			
gastos de transporte			
PROVISIONES Y RESERVAS		1,900,476.30	
se creo la reserva para prestamos in cobrables			
Excedentes mes de Diciembre 2019 acumulados		35,017.91	
EXCEDENTES			
ENERO	-	774,408.80	-774,408.88
FEBRERO	-	117,288.93	-891,697.73
MARZO		3,238,426.04	2,346,728.31
ABRIL	-	513,011.73	1,833,716.58
MAYO	-	45,831.16	1,787,885.42
JUNIO	-	393,269.59	1,394,615.83
JULIO	-	24,580.84	1,370,034.99
AGOSTO	-	222,794.70	1,147,240.29
SEPTIEMBRE	-	522,087.84	625,152.45
octubre	-	161,978.52	463,173.93
Noviembre		231,331.85	694,505.78
diciembre	-	659,487.87	35,017.91

