

Cooperativa Mixta De Empleados De la Enee COMIENEEL
Col El Trapiche Edificio Enee
TEL.

COMIENEEL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 31/12/2020

ACTIVOS

Disponibilidades	10,570,275.24
Moneda Nacional	10,570,275.24
Caja	10,000.00
Caja Chica	10,000.00
Depositos En El Banco Del Interior	10,560,275.24
Cuenta De Cheque	5,212,851.39
Davivienda Cuenta No. 156-190-2	166,895.90
Banco Atlantida, S.A. Cuenta No. 1100127404	3,858,758.20
Banco Ficohsa # 200002940204	1,187,197.29
Cuenta Transferencia	
Cuenta De Ahorro	5,347,423.85
Cuentas De Ahorro En Bancos	4,588,204.45
Banco De Occidente	4,180,017.66
Banco De Los Trabajadores Int	408,186.79
Cuenta De Ahorro En Otras Instituciones	759,219.40
Ahorro Banco Promerica	759,219.40
Inversiones	13,838,374.30
Moneda Nacional	13,838,374.30
Inversiones En Valores	13,038,374.30
Valores Oficiales A Corto Plazo	13,000,000.00
Inversiones Banco Promerica	4,000,000.00
Inversiones Financiera Finca	4,000,000.00
Inversiones Dpf Ficohsa	5,000,000.00
Acciones Y Participaciones	38,374.30
En Instituciones Relacionadas Supervisadas	38,374.30
Aportaciones En Feheacrel	38,374.30
Inversiones En Fondos Especiales	800,000.00
Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista	800,000.00
Valores Diversos	800,000.00
Depositos A Plazo	800,000.00
Prestamos Descuentos Y Negociaciones	56,462,545.75
Moneda Nacional	56,462,545.75
Vigentes	50,329,922.23
Prestamos Fiduciarios	33,155,359.84
Consumo	33,155,359.84
Prestamos Automaticos	6,031,514.97
Consumo	6,031,514.97
Prestamos Refinanciados	9,463,270.38
Consumo	9,463,270.38
Prestamos Readequados	1,679,777.04
Consumo	1,679,777.04
Atrasados	757,329.87
Prestamos Fiduciarios	608,981.89
Consumo	608,981.89
Prestamos Automaticos	148,347.98
Consumo	148,347.98
Vencidos	5,375,293.65
Prestamos Fiduciarios	5,259,315.54
Consumo	5,259,315.54
Prestamos Automaticos	31,043.10
Consumo	31,043.10
Prestamos Readequados	84,935.01
Consumo	84,935.01
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	5,617,816.26
Moneda Nacional	5,617,816.26
Deudores Varios	4,716,489.31
Cooperativistas	31,362.83
Cuentas Por Cobrar Afiliados	1,786,272.89
Cuentas Por Cobrar Enee	2,898,853.59
Intereses Sobre Prestamos Desc. Y Negociaciones	901,326.95
Prestamos Fiduciarios	708,810.64
Consumo	708,810.64
Prestamos Automaticos	40,657.15
Consumo	40,657.15
Prestamos Refinanciados	136,789.81
Consumo	136,789.81
Prestamos Readequados	15,069.36
Consumo	15,069.36
Activos Eventuales	343,500.00
Moneda Nacional	343,500.00

PASIVO Y PATRIMONIO

Exigibilidades Inmediatas	5,883,634.24
Moneda Nacional	5,883,634.24
Acreedores Varios	5,492,068.51
Acreedores Varios	2,806,953.75
Acreedores Varios Afiliados	914,316.39
Fondo Mortuario	1,892,637.36
Ret Por Pagar Por Imptos Y Contrib Laborales	5,819.88
Retenciones Por Pagar	5,819.88
Retenciones En La Fuente Asalariados	3,124.13
Rete S/Hon Prof. 12.5% (Articulo 50 Isr)	2,695.75
Impuestos Y Contribuciones Patronales	2,295,116.05
Otras Retenciones	2,295,116.05
Seguros Por Pagar	2,295,116.05
Seguros Sobre Prestamos	853,502.00
Seguro Sobre Deuda	1,095,293.33
Seguro Pago Beneficiario	110,800.00
Seguros Atlantida	235,520.72
Contribucion Especial Tasa De Seguridad	74,357.19
Contribucion Del Sector Cooperativo	309,821.64
Intereses Por Pagar	391,565.73
Sobre Depositos De Ahorro	
Ahorro Veraniego	
Sobre Aportaciones	391,565.73
Sobre Aportaciones Ordinarias	391,565.73
Exigibilidades Por Depósitos	1,234,107.05
Moneda Nacional	1,234,107.05
Depositos De Ahorro	1,234,107.05
De Afiliado Personas Naturales	1,234,107.05
Ahorro Navideño	375,310.03
Ahorro Veraniego	858,797.02
Provisiones De Valuacion	14,941,462.88
Moneda Nacional	14,941,462.88
Provision Para Creditos Dudosos	14,174,422.20
Provision Para Creditos Dudosos	14,174,422.20
Depreciacion Acumulada De Mobiliario Y Equipo	686,330.43
Depreciacion Acum. De Mobiliario Y Equipo	686,330.43
Amortizacion Acumulada De Activos Intangibles	80,710.25
Programas Y Aplicaciones Informaticas	80,710.25
Provisiones Eventuales	3,293,334.30
Moneda Nacional	3,293,334.30
Provision Para Prestaciones Sociales	2,046,447.83
Provision Para Prestaciones Sociales	2,046,447.83
Provisiones Especiales	1,246,886.47
Provisiones Para Educacion Y Capacitacion	1,212,460.15
Fondo De Educacion Cooperativa	151,439.29
Provision Procede	1,061,020.86
Provision Comite De La Juventud	17,213.16
Provision Comite De Genero	17,213.16
Patrimonio	62,346,674.37
Patrimonio Primario	60,572,432.60
Moneda Nacional	60,572,432.60
Aportaciones	52,594,580.94
Ordinarias	52,594,580.94
Reserva Legal	7,977,851.66
Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos	7,977,851.66
Patrimonio Complementario	1,774,241.77
Moneda Nacional	1,774,241.77
Otras Reservas De Capital	92,942.99
Programa De Desarrollo Cooperativo	92,942.99
Excedentes (Deficit) Del Periodo	1,681,298.78
Excedentes Y Perdidas Del Periodo	1,681,298.78

Propiedad Planta Y Equipo	760,922.62
Moneda Nacional	760,922.62
Mobiliario Y Equipo De Oficina	760,922.62
Mobiliario Y Equipo	736,300.57
Equipo De Informatica	24,622.05
Cargos Diferidos	24,253.11
Moneda Nacional	24,253.11
Gastos Pagados Por Anticipado	24,253.11
Alquileres	17,527.00
Especies Fiscales	3,800.00
Timbres Cooperativo	3,800.00
Seguro De Mobiliario	2,926.11
Activos Intangibles	81,525.55
Moneda Nacional	81,525.55
Programas Y Aplicaciones Informaticas	81,525.55
Aplicaciones Y Licencias	81,525.55

Suma Activos:	87,699,212.84	Suma Pasivo y Patrimonio:	87,699,212.84
----------------------	----------------------	----------------------------------	----------------------


Leonel Baquedano
Gerente General


Marina del Carmen Ortiz Reyes
Contador General


Rosa Juarez
Auditor Interno



Cooperativa Mixta De Empleados De la Enee COMIENEEL
Col El Trapiche Edificio Enee
TEL.

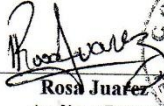
Estado de Resultados (LEMPIRAS)
Al 31/12/2020

RESOS					11,151,039.45
PRODUCTOS FINANCIEROS					
MONEDA NACIONAL				11,148,039.45	
INTERESES		10,990,032.41			
Sobre Disponibilidades	143,268.21				
Sobre Depósitos a la Vista	895.95				
CUENTAS DE CHEQUES	895.95				
Sobre Depósitos de Ahorros	142,372.26				
CUENTAS DE AHORROS FONDOS PROCEDE	133,001.68				
CTA AHORRO BANCO TRABAJADORES	7,670.09				
CTA AHORRO TAULABE	1,700.49				
Sobre Inversiones	900,169.41				
Valores Diversos	900,169.41				
DEPOSITOS A PLAZOS	900,169.41				
INTERESES DEPOSITOS A PLAZO	900,169.41				
Sobre Cartera de Préstamos	9,946,594.79				
Préstamo Fiduciario	7,782,891.02				
Consumo	7,782,891.02				
Préstamos Automático	840,381.50				
Consumo	840,381.50				
Préstamos Refinanciados	414,398.67				
Consumo	414,398.67				
Préstamos Readecuado	273,956.60				
Consumo	273,956.60				
Intereses Moratorios	634,967.00				
OMISIONES		140,876.33			
Sobre Cartera Crediticia	140,876.33				
COMISION POR MANEJO DE CREDITOS	140,876.33				
Otros Ingresos FINANCIEROS		17,130.72			
Otros Ingresos	17,130.72				
OTROS INGRESOS	17,130.72				
PRODUCTOS POR SERVICIOS				3,000.00	
MONEDA NACIONAL			3,000.00		
OTROS INGRESOS POR SERVICIOS		3,000.00			
Cuota de Ingreso de Afiliados	3,000.00				
TOS					
PRODUCTOS FINANCIEROS					9,469,740.67
MONEDA NACIONAL				4,791,556.01	
INTERESES		4,601,869.59			
Depósitos de Ahorro	185,351.34				
AHORRO NAVIDEÑO	146,315.61				
AHORRO VERANIEGO	39,035.73				
CONDONACION DE INTERESES MORATORIOS	162,466.00				
Aportaciones	4,254,052.25				
Aportaciones Ordinarias	4,254,052.25				
OMISIONES		617.12			
Otras Comisiones	617.12				
COMISION POR INVERSIONES TEMP.	617.12				
OTROS GASTOS FINANCIEROS		189,069.30			
Otros Gastos	189,069.30				
RETENCION DEL 10 % I.S.R.	89.60				
RETENCION DEL I.S.R.POR INV.TEMPORALES	23,174.62				
OTROS	164,630.97				
INTERESES NO RECUPERADOS	1,174.11				
GASTOS DE ADMINISTRACION				4,678,184.66	
MONEDA NACIONAL			4,678,184.66		
CONSEJEROS Y DIRECTORES		52,008.27			
Junta Directiva	24,635.00				
Dietas	18,100.00				
ALIMENTACION JUNTA DIRECTIVA	6,535.00				
JUNTA DE VIGILANCIA	15,373.27				
DIETA	10,950.00				
ALIMENTACION JUNTA VIGILANCIA	4,423.27				
COMITES	12,000.00				
COMITE DE CREDITOS	9,600.00				
DIETAS	9,600.00				
COMITE DE CUMPLIMIENTO	1,700.00				
DIETAS	800.00				
ATENCIONES VARIAS	900.00				
COMITE DE RIESGO	700.00				
ATENCIONES VARIAS	700.00				
PREMIOS A EMPLEADOS		1,950,205.71			
Paguardos Ordinarios	1,499,864.01				
Paguardos Extraordinarios	9,283.00				
Compensaciones Sociales	354,174.94				
Aguinaldos	124,552.87				
Decimo Cuarto Mes	124,552.87				
Vacaciones	102,386.20				
VARIOS DE EMPLEADOS	2,683.00				
ATENCIONES A EMPLEADOS	2,683.00				
Gastos de Viaje	30,630.00				
Transporte	30,630.00				

Seguro Social	56,253.76	
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		134,324.81
Impuestos y Contribuciones Estatales	134,324.81	
Contribución Social del Sector Cooperativo	130,314.52	
CUOTA DE SOSTENIMIENTO FEHCACREL	4,010.29	
HONORARIOS PROFESIONALES		231,549.47
AUDITORIA EXTERNA	35,449.47	
ASESORIA JURIDICA	16,100.00	
AUDITORIA INTERNA	180,000.00	
ARRENDAMIENTOS		201,105.60
Inmuebles	107,859.00	
Sistema de Informática	93,246.60	
REPARACION USO Y MANTENIMIENTO		114,383.05
Inmuebles	91,843.05	
Mobiliario y Equipo de Oficina	11,040.00	
Sistema de Informática	11,500.00	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		48,379.14
Depreciaciones	32,237.09	
Mobiliario y Equipo	32,237.09	
Amortizaciones	16,142.05	
AMORTIZACION SOBRE ACTIVOS INTANGIBLES	16,142.05	
PAPELERIA UTILES Y SUMINISTROS		23,338.12
PAPELERIA Y UTILES	12,988.12	
ENCUADERNADOS Y EMPASTADOS	10,350.00	
GASTOS DIVERSOS		376,880.50
SERVICIOS PUBLICOS	93,064.60	
SERVICIO TELEFONICO	17,635.87	
SERVICIO DE INTERNET	75,428.73	
Donaciones y Contribuciones Voluntarias	27,300.00	
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	27,300.00	
OTROS MISCELANIOS	256,515.90	
Gastos Varios	65,504.13	
Consultas al Buro de Crédito	34,013.37	
GASTOS RECUERDOS ANUALES EDUCA	156,998.40	
Utilidad o Pérdida del Periodo.....		1,681,298.78


Leonel Baquedano
Gerente General


Marina del Carmen Ortiz Reyes
Contador General


Rosa Juarez
Auditor Interno

