

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

COMIENEEL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 31/12/2021

ACTIVOS

Disponibilidades	8,765,819.98
Moneda Nacional	8,765,819.98
Caja	10,000.00
Caja Chica	10,000.00
Depositos En El Banco Del Interior	8,755,819.98
Cuenta De Cheque	3,945,981.97
Davivienda Cuenta No. 156-190-2	167,652.30
Banco Atlantida, S.A. Cuenta No. 1100127404	1,057,538.48
Banco Ficohsa # 200002940204	2,720,791.19
Cuenta Transferencia	
Cuenta De Ahorro	4,809,838.01
Cuentas De Ahorro En Bancos	3,532,920.08
Banco De Occidente	2,959,965.26
Banco De Los Trabajadores Int	572,954.82
Cuenta De Ahorro En Otras Instituciones	1,276,917.93
Ahorro Banco Promerica	1,044,499.52
Coop Sagrada Familia Aportaciones	1,132.76
Coop Sagrada Familia Cuenta De Ahorro	231,285.65
Inversiones	15,843,542.06
Moneda Nacional	15,843,542.06
Inversiones En Valores	15,043,542.06
Valores Oficiales A Corto Plazo	15,000,000.00
Inversiones Banco Promerica	6,000,000.00
Inversiones Financiera Finsa	4,000,000.00
Inversiones Dpf Sagrada Familia	5,000,000.00
Acciones Y Participaciones	43,542.06
En Instituciones Relacionadas Supervisadas	43,542.06
Aportaciones En Fechaerel	43,542.06
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	65,113,813.74
Moneda Nacional	65,113,813.74
Vigentes	60,163,359.59
Prestamos Fiduciarios	32,474,719.47
Consumo	32,474,719.47
Prestamos Automaticos	4,884,283.43
Consumo	4,884,283.43
Prestamos Refinanciados	21,789,006.25
Consumo	21,789,006.25
Prestamos Readecuados	1,015,350.44
Consumo	1,015,350.44
Atrasados	346,792.71
Prestamos Fiduciarios	200,810.66
Consumo	200,810.66
Prestamos Readecuados	145,982.05
Consumo	145,982.05
Vencidos	3,680,651.76
Prestamos Fiduciarios	3,618,524.04
Consumo	3,618,524.04
Prestamos Automaticos	23,947.70
Consumo	23,947.70
Prestamos Readecuados	38,180.02
Consumo	38,180.02
En Ejecucion Judicial	923,009.68
Prestamos Fiduciario	804,408.26
Consumo	804,408.26
Prestamos Automaticos	17,968.62
Consumo	17,968.62
Prestamos Readecuados	100,632.80
Consumo	100,632.80
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	8,512,012.53
Moneda Nacional	8,512,012.53
Deudores Varios	6,009,818.95
Cooperativistas	29,211.65
Cuentas Por Cobrar Afiliados	1,760,286.53
Cuentas Por Cobrar Enee	3,496,961.51
Seguros De Vida Por Cobrar	723,359.26
Intereses Sobre Prestamos Desc. Y Negociaciones	2,502,193.58
Prestamos Fiduciarios	2,113,687.40
Consumo	2,113,687.40
Prestamos Automaticos	56,112.89

PASIVO Y PATRIMONIO

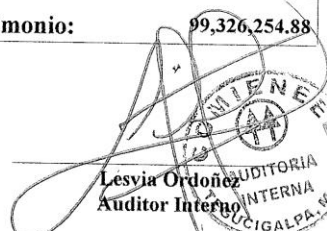
Exigibilidades Inmediatas	5,684,310.66
Moneda Nacional	5,684,310.66
Acreedores Varios	5,238,453.86
Acreedores Varios	2,569,388.09
Acreedores Varios Afiliados	881,540.73
Fondo Mortuario	1,687,847.36
Ret Por Pagar Por Imptos Y Contrib Laborales	5,361.21
Retenciones Por Pagar	5,361.21
Retenciones En La Fuente Asalariados	4,111.21
Rete S/Hon Profe. 12.5% (Articulo 50 Isr)	1,250.00
Impuestos Y Contribuciones Patronales	1,796,322.67
Colegiacion	225.00
Otras Retenciones	1,796,097.67
Seguros Por Pagar	1,796,097.67
Seguros Sobre Prestamos	853,502.00
Seguro Sobre Deuda	841,795.57
Seguro Pago Beneficiario	100,800.10
Contribucion Especial Tasa De Seguridad	167,880.37
Contribucion Del Sector Cooperativo	699,501.52
Intereses Por Pagar	445,856.80
Sobre Depositos De Ahorro	
Ahorro Veraniego	
Sobre Aportaciones	445,856.80
Sobre Aportaciones Ordinarias	445,856.80
Exigibilidades Por Depositos	1,582,504.56
Moneda Nacional	1,582,504.56
Depositos De Ahorro	1,582,504.56
De Afiliado Personas Naturales	1,582,504.56
Ahorro Navideño	397,238.36
Ahorro Veraniego	1,185,266.20
Creditos Diferidos	81,652.71
Moneda Nacional	81,652.71
Valores Recibidos Por Anticipado	81,652.71
Intereses Recibidos Por Anticipado	81,652.71
Provisiones De Valuacion	14,533,788.18
Moneda Nacional	14,533,788.18
Provision Para Creditos Dudosos	13,851,691.32
Provision Para Creditos Dudosos	13,851,691.32
Depreciacion Acumulada De Mobiliario Y Equipo	557,633.84
Depreciacion Acum. De Mobiliario Y Equipo	546,422.09
Equipo De Informatica	11,211.75
Amortizacion Acumulada De Activos Eventuales	42,937.47
Inmuebles	42,937.47
Amortizacion Acumulada De Activos Intanjibles	81,525.55
Programas Y Aplicaciones Informaticas	81,525.55
Provisiones Eventuales	3,095,984.56
Moneda Nacional	3,095,984.56
Provision Para Prestaciones Sociales	2,676,629.38
Provision Para Prestaciones Sociales	2,676,629.38
Provisiones Especiales	419,355.18
Provisiones Para Educacion Y Capacitacion	249,788.18
Fondo De Educacion Cooperativa	249,788.18
Provision Comite De La Juventud	7,010.10
Provision Comite De Genero	15,556.90
Otras Provisiones	147,000.00
Provision Para Asistencia Social	147,000.00
Provisiun Para Contingencias (Varias)	147,000.00
Patrimonio	74,348,014.21
Patrimonio Primario	69,209,034.31
Moneda Nacional	69,209,034.31
Aportaciones	60,601,001.10
Ordinarias	60,601,001.10
Reserva Legal	8,608,033.21
Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos	8,608,033.21
Patrimonio Complementario	5,138,979.91

Consumo	56,112.89	Moneda Nacional	5,138,979.91
Prestamos Refinanciados	297,167.05	Otras Reservas De Capital	1,343,018.32
Consumo	297,167.05	Programa De Desarrollo Cooperativo	92,942.99
Prestamos Readecuados	35,226.25	Fondo Proconstruccion Procede	1,250,075.33
Consumo	35,226.25	Resultados Acumulados	
Activos Eventuales	343,500.00	Excedentes Acumulados	
Moneda Nacional	343,500.00	Excedentes (Deficit) Del Periodo	3,795,961.58
Inmuebles	343,500.00	Excedentes Y Perdidas Del Periodo	3,795,961.58
Terrenos	343,500.00		
Propiedad Planta Y Equipo	642,954.80		
Moneda Nacional	642,954.80		
Mobiliario Y Equipo De Oficina	642,954.80		
Mobiliario Y Equipo	618,332.75		
Equipo De Informatica	24,622.05		
Cargos Diferidos	23,086.22		
Moneda Nacional	23,086.22		
Gastos Pagados Por Anticipado	23,086.22		
Alquileres	17,527.00		
Especies Fiscales	2,720.00		
Timbres Cooperativo	2,720.00		
Seguro De Mobiliario	2,839.22		
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:	99,326,254.88	Suma Pasivo y Patrimonio:	99,326,254.88
----------------------	----------------------	----------------------------------	----------------------


Leonel Baquedano
 Gerente General


Marina del Carmen Ortiz Reyes
 Contador General


Lesvia Ordoñez
 Auditor Interno


Col El Trapiche Edificio Enee
TEL.

Estado de Resultados (LEMPIRAS)
Al 31/12/2021

RESOS				16,193,497.17
PRODUCTOS FINANCIEROS			14,908,247.69	
MONEDA NACIONAL			14,908,247.69	
INTERESES		13,629,540.80		
Sobre Disponibilidades	151,801.57			
Sobre Depositos a la Vista	1,723.41			
CUENTAS DE CHEQUES	1,723.41			
Sobre Depositos de Ahorros	150,078.16			
CUENTAS DE AHORROS FONDOS PROCEDE	133,914.89			
CTA AHORRO BANCO TRABAJADORES	7,265.30			
CTA AHORRO SAGRADA FAMILIA	8,897.97			
Sobre Inversiones	860,886.70			
Valores Diversos	860,886.70			
DEPOSITOS A PLAZOS	860,886.70			
INTERESES DEPOSITOS A PLAZO	860,886.70			
Sobre Cartera de Prestamos	12,616,852.53			
Prestamo Fiduciario	7,578,596.25			
Consumo	7,578,596.25			
Prestamos Automatico	751,301.32			
Consumo	751,301.32			
Prestamos Refinanciados	2,744,276.19			
Consumo	2,744,276.19			
Prestamos Readecuado	331,604.56			
Consumo	331,604.56			
Intereses Moratorios	1,211,074.21			
COMISIONES		236,641.43		
Sobre Cartera Crediticia	236,641.43			
COMISION POR MANEJO DE CREDITOS	236,641.43			
Otros Ingresos FINANCIEROS		1,042,065.46		
Otros Ingresos	1,042,065.46			
OTROS INGRESOS	1,042,065.46			
PRODUCTOS POR SERVICIOS			2,100.00	
MONEDA NACIONAL			2,100.00	
OTROS INGRESOS POR SERVICIOS		2,100.00		
Cuota de Ingreso de Afiliados	2,100.00			
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			1,283,149.48	
MONEDA NACIONAL			1,283,149.48	
Otros Ingresos de Ejercicios Anteriores		1,283,149.48		
Otros	1,283,149.48			
TOS				12,397,535.59
PRODUCTOS FINANCIEROS			5,814,446.22	
MONEDA NACIONAL			5,751,673.77	
INTERESES		5,631,886.95		
Depositos de Ahorro	188,759.53			
AHORRO NAVIDEÑO	140,907.67			
AHORRO VERANIEGO	47,851.86			
CONDONACION DE INTERESES MORATORIOS	492,378.80			
Aportaciones	4,950,748.62			
Aportaciones Ordinarias	4,950,748.62			
COMISIONES		64,127.54		
Otras Comisiones	64,127.54			
COMISION POR INVERSIONES TEMP.	1,258.78			
COMISION POR TRANSFERENCIA ENTRE BANCOS	62,868.76			
OTROS GASTOS FINANCIEROS			118,431.73	
Otros Gastos	118,431.73			
RETENCION DEL 10 % I.S.R.	2,038.03			
RETENCION DEL I.S.R. POR INV.TEMPORALES	23,054.17			
OTROS	3,462.14			
TASA DE SEGURIDAD P	61,038.00			
INTERESES NO RECUPERADOS	28,839.39			
PRODUCTOS DE ADMINISTRACION			6,583,089.37	
MONEDA NACIONAL			6,583,089.37	
CONSEJEROS Y DIRECTORES		297,728.33		
Asamblea General	74,856.62			
Memorias e Informes	1,336.88			
Alimentacion	27,480.00			
Premios y Obsequios	27,363.74			
Alquileres y Arreglo de local	18,676.00			
Junta Directiva	139,173.12			
Dietas	72,300.00			
ALIMENTACION JUNTA DIRECTIVA	54,088.12			
Transporte	7,915.00			
Capacitaci3n Y Entrenamiento	4,470.00			
Otros	400.00			
JUNTA DE VIGILANCIA	50,796.69			
DIETA	39,350.00			
TRANSPORTE	4,800.00			
ALIMENTACION JUNTA VIGILANCIA	4,188.00			
OTROS	2,458.69			
COMITES	32,901.90			
COMITE DE CREDITOS	22,132.00			
DIETAS	20,200.00			
TRANSPORTE	1,200.00			
ATENCIONES VARIAS	732.00			

COMITE DE COMPLETAMIENTO	0,507.90	
DIETAS	4,000.00	
ATENCIONES VARIAS	2,969.90	
COMITE DE RIESGO	3,800.00	
DIETAS	3,800.00	
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		2,021,457.98
Sueldos Ordinarios	1,488,393.55	
Sueldos Extraordinarios	6,344.82	
Compensaciones Sociales	376,924.90	
Aguinaldos	121,508.15	
Decimo Cuarto Mes	120,674.82	
Vacaciones	113,535.93	
VARIOS DE EMPLEADOS	21,206.00	
ATENCIONES A EMPLEADOS	206.00	
SUELDO DE TEMPORALES	21,000.00	
Gastos de Viaje	46,850.00	
Transporte	46,850.00	
Aportes Patronales	57,902.04	
Seguro Social	57,902.04	
Prestaciones Sociales	45,042.67	
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		1,015,051.62
Impuestos y Contribuciones Municipales	143,717.35	
Servicios Municipales	143,717.35	
Impuestos y Contribuciones Estatales	871,334.27	
CUOTA DE SOSTENIMIENTO FEHCACREL	3,952.38	
Contribucion Especial de Seguridad Poblacional	867,381.89	
Contribucion Especial del Sector Cooperativo	699,501.52	
CONTRIBUCION ESPECIAL TASA DE SEGURIDAD	167,880.37	
HONORARIOS PROFESIONALES		334,653.75
AUDITORIA EXTERNA	61,151.25	
ASESORIA JURIDICA	35,315.00	
ASESORIA TECNICA	42,687.50	
AUDITORIA INTERNA	195,500.00	
ARRENDAMIENTOS		363,483.24
Inmuebles	262,776.96	
Sistema de Informatica	100,706.28	
REPARACION USO Y MANTENIMIENTO		24,290.12
Inmuebles	9,760.11	
Mobiliario y Equipo de Oficina	8,674.01	
Sistema de Informatica	3,200.00	
Equipo de Informatica	2,656.00	
AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO		3,872.52
Seguro de Mobiliario Equipo y Edificio	3,872.52	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		74,060.49
Depreciaciones	30,307.72	
Mobiliario y Equipo	19,095.97	
Equipo de Informatica	11,211.75	
Amortizaciones	43,752.77	
Sobre Activos Eventuales	42,937.47	
AMORTIZACION SOBRE ACTIVOS INTANGIBLES	815.30	
PROVISIONES Y RESERVAS		1,638,472.04
PROVISIONES PARA PRESTACIONES SOCIALES	630,181.55	
FONDO EDUCACION COOPERATIVA	189,054.47	
PROVISIONES PROCEDE	189,054.47	
RESERVA LEGAL 10%	630,181.55	
PAPELERIA UTILES Y SUMINISTROS		49,150.73
PAPELERIA Y UTILES	38,800.73	
ENCUADERNADOS Y EMPASTADOS	10,350.00	
GASTOS DIVERSOS		760,868.55
SERVICIOS PUBLICOS	187,543.55	
ENERGIA ELECTRICA	50,566.35	
SERVICIO TELEFONICO	9,391.61	
SERVICIOS PUBLICOS	17,000.00	
SERVICIO DE INTERNET	110,585.59	
Donaciones y Contribuciones Voluntarias	17,140.00	
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	17,140.00	
Aportaciones de Supervision	124,563.24	
Aporte a CONSUCCOOP	124,563.24	
OTROS MISCELANIOS	431,621.76	
Gastos Varios	238,073.86	
Consultas al Buro de Credito	32,147.70	
GASTOS RECUERDOS ANUALES EDUCA	161,400.20	

Utilidad o Pérdida del Periodo..... **3,795,961.58**


Leonel Baquedano
Gerente General


Marina del Carmen Ortiz Reyes
Contador General


Lesvia Ordoñez
Auditor Interno