



COMIENEEL
Estado de Resultados (LEMPIRAS)
 A131/12/2019

INGRESOS				
PRODUCTOS FINANCIEROS				
MONEDA NACIONAL				
INTERESES				
Sobre Disponibilidades			11,051,412.47	11,059,112.47
Sobre Depósitos a la Vista	108,911.47	10,900,975.39	11,051,412.47	
CUENTAS DE CHEQUES	1,642.66			
Sobre Depósitos de Ahorros	1,642.66			
CUENTAS DE AHORROS FONDOS PROCEDE	107,268.81			
CTA AHORRO BANCO TRABAJADORES	67,268.73			
CTA AHORRO TAULABE	38,238.57			
Sobre Inversiones	1,761.51			
Valores Diversos	701,395.45			
DEPOSITOS A PLAZOS	701,395.45			
Sobre Cartera de Préstamos	701,395.45			
Préstamo Fiduciario	10,090,668.47			
Consumo	8,189,772.45			
Préstamos Automático	8,189,772.45			
Consumo	702,970.97			
Préstamos Readequado	702,970.97			
Consumo	386,887.26			
Intereses Moratorios	386,887.26			
COMISIONES	811,037.79			
Cartera Crediticia				
COMISION POR MANEJO DE CREDITOS	130,525.00	130,525.00		
Otros Ingresos FINANCIEROS	130,525.00			
Otros Ingresos		19,912.08	19,912.08	
OTROS INGRESOS	19,912.08			
PRODUCTOS POR SERVICIOS	19,912.08			
MONEDA NACIONAL				
OTROS INGRESOS POR SERVICIOS			7,700.00	7,700.00
Cuota de Ingreso de Afiliados	7,700.00	7,700.00	7,700.00	
GASTOS				
GASTOS FINANCIEROS				
MONEDA NACIONAL				
INTERESES				
Depósitos de Ahorro			4,186,751.71	4,186,751.71
Ahorros Retirables	172,211.56	4,118,521.65	4,186,751.71	7,616,480.42
AHORRO NAVIDEÑO	0.89			
AHORRO VERANIEGO	134,512.29			
CONDONACION DE INTERESES MORATORIOS	37,698.38			
Aportaciones	248,045.09			
Aportaciones Ordinarias	3,698,265.00			
COMISIONES	3,698,265.00			
Otras Comisiones				
COMISION POR INVERSIONES TEMP.	2,307.41	2,307.41		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,307.41			
Otros Gastos			65,922.65	65,922.65
RETENCION DEL 10 % I.S.R.	65,922.65			
RETENCION DEL I.S.R. POR INV. TEMPORALES	139.07			
ROS	26,949.99			
GASTOS DE ADMINISTRACION	38,833.59			
MONEDA NACIONAL				
CONSEJEROS Y DIRECTORES				
Asamblea General		259,468.84	3,429,728.71	3,429,728.71
Memorias e Informes	58,212.95			
Alimentación	6,316.95			
Premios y Obsequios	18,156.00			
Alquileres y Arreglo de local	13,000.00			
ASAMBLEA Y CONGRESOS	14,240.00			
Junta Directiva	6,500.00			
Dietas	126,909.26			
ALIMENTACION JUNTA DIRECTIVA	75,800.00			
Transporte	47,909.26			
JUNTA DE VIGILANCIA	3,200.00			
DIETA	45,504.03			
TRANSPORTE	29,100.00			
ALIMENTACION JUNTA VIGILANCIA	700.00			
Comités	15,704.03			
COMITE DE EDUCACION	28,842.60			
Dietas	5,539.60			
Transporte	2,000.00			
ATENCIONES VARIAS	2,350.00			
COMITE DE CREDITOS	1,189.60			
DIETAS	17,885.00			
ATENCIONES VARIAS	17,000.00			
COMITE DE CUMPLIMIENTO	885.00			
DIETAS	5,418.00			
ATENCIONES VARIAS	3,200.00			
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,218.00			
Sueldos Ordinarios	1,485,224.58	1,941,205.55		
Sueldos Extraordinarios	36,066.94			
Compensaciones Sociales	305,307.63			

Capacitación y Entrenamiento	5,582.01	
Gastos de Viaje	2,700.00	
Transporte	41,735.00	
Aportes Patronales	41,735.00	
Seguro Social	47,052.31	
Prestaciones Sociales	47,052.31	
	23,119.09	
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		106,515.90
Impuestos y Contribuciones Estatales		
Contribución Social del Sector Cooperativo	106,515.90	
CUOTA DE SOSTENIMIENTO FEHCACREL	103,163.24	
	3,352.66	
HONORARIOS PROFESIONALES		290,999.89
AUDITORIA EXTERNA		
ASESORIA JURIDICA	91,371.21	
AUDITORIA INTERNA	19,628.68	
ARRENDAMIENTOS	180,000.00	
Inmuebles		156,766.56
Sistema de Informática	72,000.00	
REPARACION USO Y MANTENIMIENTO	84,766.56	
Mobiliario y Equipo de Oficina		6,589.50
Equipo de Informática	5,290.00	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,299.50	
Depreciaciones		56,246.92
Mobiliario y Equipo	40,104.88	
Amortizaciones	40,104.88	
AMORTIZACION SOBRE ACTIVOS INTANGIBLES	16,142.04	
PAPELERIA UTILES Y SUMINISTROS	16,142.04	
PAPELERIA Y UTILES		73,471.66
ENCUADERNADOS Y EMPASTADOS	63,141.66	
GASTOS DIVERSOS	10,330.00	
SERVICIOS PUBLICOS		538,463.89
SERVICIO TELEFONICO	101,282.03	
SERVICIO DE INTERNET	19,515.09	
Donaciones y Contribuciones Voluntarias	81,766.94	
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	4,900.00	
OTROS MISCELANIOS	4,900.00	
Gastos Varios	432,281.86	
Consultas al Buro de Crédito	261,541.37	
GASTOS RECUERDOS ANUALES EDUCA	41,710.52	
	129,029.97	
Utilidad o Pérdida del Periodo.....		3,442,632.05


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.

COMIENEEL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 31/12/2019

ACTIVOS

Disponibilidades	6,332,464.92
Moneda Nacional	6,332,464.92
Caja	10,000.00
Caja Chica	10,000.00
Depositos En El Banco Del Interior	6,322,464.92
Cuenta De Cheque	3,961,840.53
Davivienda Cuenta No. 156-190-2	166,101.29
Banco Atlantida, S.A. Cuenta No. 1100127404	2,883,025.37
Banco Ficohsa # 200002940204	912,713.87
Cuenta Transferencia	
Cuenta De Ahorro	2,360,624.39
Cuentas De Ahorro En Bancos	1,904,197.69
Banco De Occidente	1,502,743.76
Banco De Los Trabajadores Int	401,453.93
Cuenta De Ahorro En Otras Instituciones	456,426.70
Ahorro Coop Taulabe	88,268.51
Ahorro Banco Promerica	366,567.67
Coop Taulabe Aportacion	1,590.52
Inversiones	8,834,774.30
Moneda Nacional	4,834,774.30
Inversiones En Valores	4,034,774.30
Valores Oficiales A Corto Plazo	4,000,000.00
Inversiones Banco Promerica	4,000,000.00
Inversiones Financiera Finca	4,000,000.00
Acciones Y Participaciones	34,774.30
En Instituciones Relacionadas Supervisadas	34,774.30
Aportaciones En Felcaerel	34,774.30
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	57,289,871.17
Moneda Nacional	57,289,871.17
Vigentes	50,491,928.36
Prestamos Fiduciarios	43,255,426.23
Consumo	43,255,426.23
Prestamos Automaticos	5,868,529.88
Consumo	5,868,529.88
Prestamos Readequados	1,367,972.26
Consumo	1,367,972.26
Atrasados	1,119,943.20
Prestamos Fiduciarios	994,578.33
Consumo	994,578.33
Prestamos Automaticos	63,331.61
Consumo	63,331.61
Prestamos Readequados	62,033.26
Consumo	62,033.26
Vencidos	5,677,999.60
Prestamos Fiduciarios	5,408,961.59
Consumo	5,408,961.59
Prestamos Automaticos	25,998.79
Consumo	25,998.79
Prestamos Readequados	243,039.22
Consumo	243,039.22
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	6,206,129.87
Moneda Nacional	6,206,129.87
Deudores Varios	4,910,285.03
Cooperativistas	16,473.77
Cuentas Por Cobrar Afiliados	1,754,729.63
Cuentas Por Cobrar Enee	3,139,081.63
Intereses Sobre Prestamos Desc. Y Negociaciones	1,295,844.84
Prestamos Fiduciarios	1,252,022.68
Consumo	1,252,022.68
Prestamos Automaticos	39,871.67
Consumo	39,871.67
Prestamos Readequados	3,950.50
Consumo	3,950.50
Propiedad Planta Y Equipo	1,178,493.55
Moneda Nacional	1,178,493.55
Bienes Raices	343,500.00
Terrenos	343,500.00
Terreno	335,000.00

PASIVO Y PATRIMONIO

Exigibilidades Inmediatas	7,895,732.86
Moneda Nacional	7,895,732.86
Acreedores Varios	5,760,161.43
Acreedores Varios	2,947,782.67
Acreedores Varios Afiliados	1,094,355.31
Fondo Mortuario	1,853,427.36
Ret Por Pagar Por Imptos Y Contrib Laborales	5,159.35
Retenciones Por Pagar	5,159.35
Retenciones En La Fuente Asalariados	3,284.35
Rete S/Hon Profe. 12.5% (Articulo 50 Isr)	1,875.00
Impuestos Y Contribuciones Patronales	2,397,408.49
Seguro Social	1,567.92
Otras Retenciones	2,395,840.57
Seguros Por Pagar	2,395,840.57
Seguros Sobre Prestamos	853,502.00
Seguro Sobre Deuda	1,467,338.57
Seguro Pago Beneficiario	75,000.00
Contribucion Especial Tasa De Seguridad	79,318.24
Contribucion Del Sector Cooperativo	330,492.68
Excedentes Por Distribuir	1,793,473.58
Excedentes	1,793,473.58
Intereses Por Pagar	342,097.85
Sobre Depositos De Ahorro	
Ahorro Veraniego	342,097.85
Sobre Aportaciones	342,097.85
Sobre Aportaciones Ordinarias	342,097.85
Exigibilidades Por Dep'sitos	1,157,121.36
Moneda Nacional	1,157,121.36
Depositos De Ahorro	1,157,121.36
De Afiliado Personas Naturales	1,157,121.36
Ahorro Navideño	339,839.90
Ahorro Veraniego	817,281.46
Provisiones De Valuacion	14,653,271.79
Moneda Nacional	14,653,271.79
Provision Para Creditos Dudosos	13,851,691.32
Provision Para Creditos Dudosos	13,851,691.32
Depreciaci'n Acumulada De Mobiliario Y Equipo	737,012.27
Depreciacion Acum. De Mobiliario Y Equipo	737,012.27
Amortizaci'n Acumulada De Activos Intangibles	64,568.20
Programas Y Aplicaciones Informaticas	64,568.20
Provisiones Eventuales	2,796,261.90
Moneda Nacional	2,796,261.90
Provisi'n Para Prestaciones Sociales	1,723,716.95
Provisi'n Para Prestaciones Sociales	1,723,716.95
Provisiones Especiales	1,072,544.95
Provisiones Para Educacion Y Capacitacion	1,072,544.95
Provision Para Educacion	108,343.35
Provision Procede	964,201.60
Patrimonio	53,429,366.99
Patrimonio Primario	53,336,424.00
Moneda Nacional	53,336,424.00
Aportaciones	45,681,303.22
Ordinarias	45,681,303.22
Reserva Legal	7,655,120.78
Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos	7,655,120.78
Patrimonio Complementario	92,942.99
Moneda Nacional	92,942.99
Otras Reservas De Capital	92,942.99
Programa De Desarrollo Cooperativo	92,942.99

Cargos Diferidos	8,495.54
Moneda Nacional	8,495.54
Gastos Pagados Por Anticipado	8,495.54
Especies Fiscales	5,780.00
Timbres Cooperativo	5,780.00
Seguro De Mobiliario	2,715.54
 Activos Intangibles	 81,525.55
Moneda Nacional	81,525.55
Programas Y Aplicaciones Informyticas	81,525.55
Aplicaciones Y Licencias	81,525.55

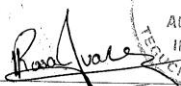
Suma Activos:	79,931,754.90	Suma Pasivo y Patrimonio:	79,931,754.90
----------------------	----------------------	----------------------------------	----------------------


Leonel Baquedano
 Gerente General




Marina del Carmen Ortiz Reyes
 Contador General




Rosa Juárez
 Auditor Interno

