

75 LEMPIRAS



Cooperativa Mixta De Empleados De la Eneec COMIENEEL  
CENTRO COMERCIAL CENTRO AMÉRICA SEGUNDO NIVEL LOCAL C-37  
TEL. 2235-9902

75 LEMPIRAS



Honduras, C.A.

COMIENEEL  
Balance General (LEMPIRAS)  
Al 31/12/2023

**ACTIVOS**

<b>Disponibilidades</b>	<b>7,529,918.86</b>
Moneda Nacional	7,529,918.86
Caja	10,000.00
Caja Chica	10,000.00
Depositos En El Banco Del Interior	7,519,918.86
Cuenta De Cheque	4,849,167.34
Banco Atlantida, S.A. Cuenta No. 1100127404	440,155.19
Banco Ficohsa # 200002940204	4,409,012.15
Cuenta Transferencia	
Cuenta De Ahorro	2,670,751.52
Cuentas De Ahorro En Bancos	1,653,331.09
Banco De Occidente	866,862.50
Banco Trabajadores Cuscatlan Int	786,468.59
Cuenta De Ahorro En Otras Instituciones	1,017,420.43
Ahorro Banco Promerica	347,824.66
Cuenta De Ahorro En Banco Popular	669,595.77
<b>Inversiones</b>	<b>31,856,677.02</b>
Moneda Nacional	31,856,677.02
Inversiones En Valores	31,056,677.02
Valores Oficiales A Corto Plazo	31,000,000.00
Inversiones Banco Promerica	9,000,000.00
Inversiones Financiera Fina	4,000,000.00
Inversiones Dpf Banco Popular	13,000,000.00
Inversiones Dpf Leasing Atlantida	5,000,000.00
Acciones Y Participaciones	56,677.02
En Instituciones Relacionadas Supervisadas	56,677.02
Aportaciones En Fehcaarel	56,677.02
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
<b>Prestamos Descuentos Y Negociaciones</b>	<b>55,898,267.73</b>
Moneda Nacional	55,898,267.73
Vigentes	48,889,821.31
Prestamos Fiduciarios	22,505,874.62
Consumo	22,505,874.62
Prestamos Automaticos	8,619,670.70
Consumo	8,619,670.70
Prestamos Refinanciados	17,490,961.59
Consumo	17,490,961.59
Prestamos Readecuados	273,314.40
Consumo	273,314.40
Atrasados	4,177,843.47
Prestamos Fiduciarios	950,475.39
Consumo	950,475.39
Prestamos Refinanciados	2,997,977.93
Consumo	2,997,977.93
Prestamos Readecuados	229,390.15
Consumo	229,390.15
Vencidos	2,129,934.81
Prestamos Fiduciarios	2,109,366.00
Consumo	2,109,366.00
Prestamos Automaticos	20,568.81
Consumo	20,568.81
En Ejecucion Judicial	700,668.15
Prestamos Fiduciario	582,066.73
Consumo	582,066.73
Prestamos Automaticos	17,968.62
Consumo	17,968.62
Prestamos Readecuados	100,632.80
Consumo	100,632.80
<b>Cuentas Y Documentos Por Cobrar</b>	<b>6,457,971.19</b>
Moneda Nacional	6,457,971.19
Deudores Varios	4,480,288.10
Cooperativistas	14,433.08
Cuentas Por Cobrar Afiliados	745,094.95
Cuentas Por Cobrar Eneec	3,720,760.07
Intereses Sobre Prestamos Desc. Y Negociaciones	1,977,683.09
Prestamos Fiduciarios	1,369,005.98
Consumo	1,369,005.98
Prestamos Automaticos	100,750.48
Consumo	100,750.48
Prestamos Refinanciados	500,806.67
Consumo	500,806.67
Prestamos Readecuados	7,119.97

**PASIVO Y PATRIMONIO**

<b>Exigibilidades Inmediatas</b>	<b>5,435,585.99</b>
Moneda Nacional	5,435,585.99
Acreedores Varios	4,959,823.34
Acreedores Varios	2,422,208.14
Acreedores Varios Afiliados	700,055.79
Fondo Mortuario	1,722,152.35
Ret Por Pagar Por Imptos Y Contrib Laborales	3,664.35
Retenciones Por Pagar	3,664.35
Retenciones En La Fuente Asalariados	3,664.35
Impuestos Y Contribuciones Patronales	2,074,226.90
Seguro Social	2,564.59
Otras Retenciones	2,071,662.31
Seguros Por Pagar	2,071,662.31
Seguro Sobre Deuda	1,970,862.21
Seguro Pago Beneficiario	100,800.10
Contribucion Especial Tasa De Seguridad	88,978.83
Contribucion Del Sector Cooperativo	370,745.12
Excedentes Por Distribuir	
Excedentes	
Intereses Por Pagar	475,762.65
Sobre Depositos De Ahorro	
Ahorro Veraniego	
Sobre Aportaciones	475,762.65
Sobre Aportaciones Ordinarias	475,762.65
<b>Exigibilidades Por Depositos</b>	<b>2,260,689.96</b>
Moneda Nacional	2,260,689.96
Depositos De Ahorro	2,260,689.96
De Afiliado Personas Naturales	2,260,689.96
Ahorro Navideño	593,142.50
Ahorro Veraniego	1,667,547.46
<b>Provisiones De Valuacion</b>	<b>14,554,370.40</b>
Moneda Nacional	14,554,370.40
Provision Para Creditos Dudosos	9,696,183.92
Provision Para Creditos Dudosos	9,696,183.92
Provisi'n Para Intereses Dudosos	4,155,507.40
Consumo	4,155,507.40
Depreciacion Acumulada De Mobiliario Y Equipo	621,153.53
Depreciacion Acum. De Mobiliario Y Equipo	575,345.74
Equipo De Informatica	45,807.79
Amortizacion Acumulada De Activos Intanjibles	81,525.55
Programas Y Aplicaciones Informaticas	81,525.55
<b>Provisiones Eventuales</b>	<b>3,482,270.68</b>
Moneda Nacional	3,482,270.68
Provision Para Prestaciones Sociales	3,296,625.63
Provision Para Prestaciones Sociales	3,296,625.63
Provisiones Especiales	185,645.05
Provisiones Para Educacion Y Capacitacion	74,751.70
Fondo De Educacion Cooperativa	74,751.70
Provision Comite De La Juventud	18,093.35
Otras Provisiones	92,800.00
Provision Para Asistencia Social	92,800.00
Provisiún Para Contingencias (Varias)	92,800.00
Patrimonio	77,159,673.27
Patrimonio Primario	73,660,244.58
Moneda Nacional	73,660,244.58
Aportaciones	64,369,352.98
Ordinarias	64,369,352.98
Reserva Legal	9,290,891.60
Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos	9,290,891.60
<b>Patrimonio Complementario</b>	<b>3,499,428.70</b>
Moneda Nacional	3,499,428.70
Otras Reservas De Capital	1,547,875.84
Otras Reservas De Capital	1,454,932.85
Programa De Desarrollo Cooperativo	92,942.99
Resultados Acumulados	
Excedentes Acumulados	
Excedentes (Deficit) Del Periodo	1,951,552.86
Excedentes Y Perdidas Del Periodo	1,951,552.86

REPÚBLICA DE HONDURAS, C.A.



Consumo	7,119.97
<b>Propiedad Planta Y Equipo</b>	<b>1,042,891.54</b>
Moneda Nacional	1,042,891.54
Bienes Raices	343,500.00
Terrenos	343,500.00
Terreno	343,500.00
Mobiliario Y Equipo De Oficina	699,391.54
Mobiliario Y Equipo	642,241.55
Equipo De Informatica	57,149.99
<b>Cargos Diferidos</b>	<b>25,338.41</b>
Moneda Nacional	25,338.41
Gastos Pagados Por Anticipado	25,338.41
Alquileres	17,527.00
Especies Fiscales	5,030.00
Timbres Cooperativo	5,030.00
Seguro De Mobiliario	2,781.41
<b>Activos Intangibles</b>	<b>81,525.55</b>
Moneda Nacional	81,525.55
Programas Y Aplicaciones Informaticas	81,525.55
Aplicaciones Y Licencias	81,525.55

<b>Suma Activos:</b>	<b>102,892,590.31</b>	<b>Suma Pasivo y Patrimonio:</b>	<b>102,892,590.31</b>
----------------------	-----------------------	----------------------------------	-----------------------



**Leonel Baquedano**  
Gerente General



**Marina del Carmen Ortiz Reyes**  
Contador General



COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES DE HONDURAS  
Gloria Siles Chait  
Autor Idonea  
58009-9  
CALLE DEL CAJON ORIENTE

**Estado de Resultados (LEMPIRAS)**

Al 31/12/2023


<b>INGRESOS</b>				<b>14,230,673.58</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>			<b>14,111,415.32</b>	
MONEDA NACIONAL		14,111,415.32		
INTERESES		13,600,365.61		
Sobre Disponibilidades	108,918.18			
Sobre Depositos a la Vista	9,386.25			
CUENTAS DE CHEQUES	9,386.25			
Sobre Depositos de Ahorros	99,531.93			
INTERESES CTA AHORROS BCO DE OCCIDENTE	71,900.87			
CTA AHORRO BANCO CUSCATLAN	17,405.68			
CTA AHORRO BANCO POPULAR	10,225.38			
Sobre Inversiones	1,470,977.79			
Valores Diversos	1,470,977.79			
DEPOSITOS A PLAZOS	1,470,977.79			
INTERESES DEPOSITOS A PLAZO	1,470,977.79			
Sobre Cartera de Prestamos	12,020,469.64			
Prestamo Fiduciario	6,026,025.26			
Consumo	6,026,025.26			
Prestamos Automatico	1,014,312.62			
Consumo	1,014,312.62			
Prestamos Refinanciados	4,050,825.02			
Consumo	4,050,825.02			
Prestamos Readecuado	114,520.39			
Consumo	114,520.39			
Intereses Moratorios	814,786.35			
COMISIONES		183,982.20		
Sobre Cartera Crediticia	183,982.20			
COMISION POR MANEJO DE CREDITOS	183,982.20			
Otros Ingresos FINANCIEROS		327,067.51		
Otros Ingresos	327,067.51			
OTROS INGRESOS	327,067.51			
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>			<b>14,300.00</b>	
MONEDA NACIONAL			14,300.00	
OTROS INGRESOS POR SERVICIOS		14,300.00		
Cuota de Ingreso de Afiliados	14,300.00			
<b>INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>				<b>104,958.26</b>
MONEDA NACIONAL			104,958.26	
Otros Ingresos de Ejercicios Anteriores		104,958.26		
Otros	104,958.26			
<b>GASTOS</b>				<b>12,279,120.72</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			<b>6,116,518.44</b>	<b>6,137,886.53</b>
MONEDA NACIONAL			6,116,518.44	
INTERESES		6,005,118.44		
Depositos de Ahorro	249,852.54			
AHORRO NAVIDEÑO	186,666.56			
AHORRO VERANIEGO	63,185.98			
CONDONACION DE INTERESES MORATORIOS	170,539.39			
Aportaciones	5,584,726.51			
Aportaciones Ordinarias	5,584,726.51			
COMISIONES		111,400.00		
Otras Comisiones	111,400.00			
COMISION POR TRANSFERENCIA ENTRE BANCOS	111,400.00			
<b>OTROS GASTOS FINANCIEROS</b>			<b>21,368.09</b>	
Otros Gastos	21,368.09			
RETENCION DEL 10 % I.S.R.	9,645.48			
RETENCION DEL I.S.R.POR INV.TEMPORALES	2,000.00			
OTROS SERVICIOS BANCARIOS	9,722.61			
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			<b>6,141,234.19</b>	<b>6,141,234.19</b>
MONEDA NACIONAL			6,141,234.19	
CONSEJEROS Y DIRECTORES		374,187.13		
Asamblea General	136,523.15			
Memorias e Informes	25,472.50			
Alimentacion	77,191.00			
Premios y Obsequios	10,000.00			
Alquileres y Arreglo de local	23,859.65			
Junta Directiva	137,431.96			
COMPENSACION	75,700.00			
ALIMENTACION JUNTA DIRECTIVA	52,931.96			
Transporte	8,800.00			
JUNTA DE VIGILANCIA	68,178.40			
COMPENSACION	47,100.00			
TRANSPORTE	10,200.00			
ALIMENTACION JUNTA VIGILANCIA	9,164.00			
OTROS	1,714.40			
COMITES	32,053.62			
COMITE DE CREDITOS	20,467.65			
COMPENSACION	15,300.00			
TRANSPORTE	200.00			
ATENCIONES VARIAS	4,967.65			
COMITE DE CUMPLIMIENTO	7,385.97			
COMPENSACION	5,500.00			
ATENCIONES VARIAS	1,885.97			
COMITE DE RIESGO	4,200.00			
COMPENSACION	4,200.00			
<b>FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS</b>		<b>2,668,761.20</b>		





Sueldos Ordinarios	2,071,655.63	
Compensaciones Sociales	479,481.69	
Aguinaldos	183,552.33	
Decimo Cuarto Mes	150,680.55	
Vacaciones	145,248.81	
Gastos de Viaje	49,795.00	
Transporte	49,795.00	
Aportes Patronales	67,828.88	
Seguro Social	67,828.88	
<b>IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>563,909.30</b>
Impuestos y Contribuciones Municipales	96,564.20	
Servicios Municipales	96,564.20	
Impuestos y Contribuciones Estatales	467,345.10	
CUOTA DE SOSTENIMIENTO FEHCACREL	7,621.15	
Contribucion Especial de Seguridad Poblacional	459,723.95	
Contribucion Especial del Sector Cooperativo	370,745.12	
CONTRIBUCION ESPECIAL TASA DE SEGURIDAD	88,978.83	
<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>		<b>302,980.00</b>
ASESORIA JURIDICA	11,250.00	
ASESORIA TECNICA	13,500.00	
AUDITORIA INTERNA	278,230.00	
<b>ARRENDAMIENTOS</b>		<b>406,454.18</b>
Inmuebles	253,127.14	
Sistema de Informatica	153,327.04	
<b>REPARACION USO Y MANTENIMIENTO</b>		<b>18,091.76</b>
Mobiliario y Equipo de Oficina	17,197.25	
Sistema de Informatica	894.51	
<b>AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO</b>		<b>3,990.43</b>
Seguro de Mobiliario Equipo y Edificio	3,990.43	
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>39,298.48</b>
Depreciaciones	34,527.65	
Mobiliario y Equipo	12,953.01	
Equipo de Informatica	21,574.64	
Amortizaciones	4,770.83	
Sobre Activos Eventuales	4,770.83	
<b>PAPELERIA UTILES Y SUMINISTROS</b>		<b>53,342.02</b>
PAPELERIA Y UTILES	40,404.52	
ENCUADERNADOS Y EMPASTADOS	12,937.50	
<b>GASTOS DIVERSOS</b>		<b>1,710,219.69</b>
SERVICIOS PUBLICOS	160,459.88	
ENERGIA ELECTRICA	48,481.09	
SERVICIO TELEFONICO	8,776.06	
SERVICIO DE INTERNET	103,202.73	
Aportaciones de Supervision	160,260.56	
Aporte a CONSUCCOOP	160,260.56	
OTROS MISCELANIOS	1,389,499.25	
Gastos Varios	203,077.65	
Consultas al Buro de Credito	29,443.98	
GASTOS RECUERDOS ANUALES EDUCA	358,340.00	
PROVISION FONDO EDUCACION COOPERATIVA	60,357.31	
PROVISION PROCONSTRUCCION PROCEDE	96,297.43	
PROVISION RESERVA LEGAL 10%	320,991.44	
PROVISION BENEFICIO SOCIAL	320,991.44	
<b>Utilidad o Pérdida del Periodo.....</b>		<b>1,951,552.86</b>

  
 Leonel Baquedano  
 Gerente General

  
 Marina del Carmen Ortiz Reyes  
 Contador General

  
 Glenny Silve Coello  
 Auditor Interno