

ANEXO 5

BALANCE GENERAL CONDENSADO

COOPERATIVA: Mixta Sabanagrande Limitada (COMISAL)

FECHA INFORMACIÓN: 31/12/2021

(Cifras en Lempias)

ACTIVO				PASIVO					
CTA	TOTAL	MONEDA NACIONAL	CTA	MONEDA EXTRANJERA	CTA	TOTAL	MONEDA NACIONAL	CTA	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES				EXIGIBILIDADES INMEDIATAS					
	24,198,766.16					1,459,539.67			
CAJA		3,958,626.81	381,000	0.00	DOCUMENTOS Y ORDENES DE PAGO		0.00	210,000	0.00
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL		0.00	2,672,200	0.00	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACIÓN		48,020.00	588,000	0.00
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR		20,240,139.35	4,010,000	0.00	ACREEDORES VARIOS		932,874.06	250,000	0.00
INVERSIONES	14,959,237.02				EXCEDENTES POR DISTRIBUIR		257,228.64		
INVERSIONES EN VALORES		9,626,785.02	1,700,000	0.00	INTERESES POR PAGAR		0.00	250,000	0.00
AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE INVERSIONES		0.00			COMISIONES POR PAGAR		0.00		
INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES		5,332,452.00	300,000	0.00	DOCUMENTOS POR PAGAR		0.00	200,000	0.00
PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	107,122,109.47				CUENTAS POR PAGAR		221,416.97	210,000	0.00
VIGENTES		102,918,009.09	20,000,000	0.00	EXIGIBILIDADES POR DEPÓSITOS	79,858,069.78			
ATRASADOS		4,976,165.50	2,000,000	0.00	DEPÓSITOS DE AHORRO		72,224,379.40	200,000	0.00
VENCIDOS		2,147,600.58	3,000,000	0.00	DEPÓSITOS A PLAZO		7,633,690.38	80,000	0.00
EN EJECUCIÓN JUDICIAL		773,383.69	300,000	0.00	OTRAS EXIGIBILIDADES	0.00			
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS DUDOSOS		-3,693,049.39			CHEQUES EN CIRCULACIÓN		0.00	90,000	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	2,894,528.84				OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00			
DEUDORES VARIOS		2,609,737.58	2,000,000	0.00	OBLIGACIONES POR PRÉSTAMOS REDESCONTADOS		0.00	200,000	0.00
PROVISIÓN PARA CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-401,474.39			CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS		0.00	200,000	0.00
COMISIONES POR COBRAR		0.00			CRÉDITOS DIFERIDOS	1,432,792.30			
INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS POR COBRAR		1,362,149.30	1,000,000	0.00	VALORES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		985,614.67	200,000	0.00
PROVISIÓN PARA INTERESES DUDOSOS		-710,561.55			VALORES PENDIENTES DE APLICACIÓN		446,892.43	200,000	0.00
INTERESES Y DIVIDENDOS SOBRE INVERSIONES POR COBRAR		34,677.90	1,000,000	0.00	DESCUENTOS POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORES		0.00	200,000	0.00
DEPÓSITOS EN GARANTÍA		0.00			INTERESES PENDIENTES DE COBRAR SOBRE PRÉSTAMOS READJUDICADOS		285.20	300,000	0.00
ACTIVOS EVENTUALES	60,711.96				PROVISIONES EVENTUALES	1,746,748.91			
INMUEBLES		429,446.62			PROVISIÓN PARA PRESTACIONES SOCIALES		926,512.78		
MUEBLES		0.00			PROVISIONES ESPECIALES		820,236.13		
AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES		-368,734.66			PATRIMONIO				
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	6,043,283.27				PATRIMONIO PRIMARIO	66,696,944.17			
BIENES RAÍCES		4,723,702.75			APORTACIONES		52,524,321.85		
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		2,877,850.09			RESERVA LEGAL		14,172,622.32		
INSTALACIONES		0.00			PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	4,255,330.20			
BIENES ARRENDADOS		0.00			RESERVAS POR REVALUACIONES		1,462,148.00		
VEHÍCULOS		1,022,771.70			RESERVAS PARA CONTINGENCIAS		133,363.29		
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICIOS		-521,598.51			DONACIONES		616,094.16		
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO		-1,439,136.08			OTRAS RESERVAS DE CAPITAL		0.00		
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INSTALACIONES		0.00			RESULTADOS ACUMULADOS		0.00		
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS ARRENDADOS		0.00			EXCEDENTES O PÉRDIDAS DEL PERIODO		2,043,724.75		
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE VEHÍCULOS		-620,306.68							
CARGOS DIFERIDOS	170,788.31								
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		7,522.64	1,000,000	0.00					
INTERESES Y COMISIONES PAGADAS POR ANTICIPADO		0.00	2,000,000	0.00					
CUENTAS POR AMORTIZAR		163,265.67							
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA		0.00							
OTROS CARGOS DIFERIDOS		0.00	1,000,000	0.00					
ACTIVOS DE INVERSIÓN	0.00								
Bienes Raíces		0.00							
AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS DE INVERSIÓN		0.00							
ACTIVOS INTANGIBLES	0.00								
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMÁTICAS		0.00	1,000,000	0.00					
ACTIVO INTANGIBLE EN PROCESO		0.00	1,000,000	0.00					
AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES		0.00							

COOPERATIVA: Mixta Sabanagrande Limitada (COMISAL)

FECHA INFORMACIÓN: 31/12/2021

(Cifras en Lempiras)

TOTAL ACTIVOS	155,449,425.03	155,449,425.03	0.00	PASIVO + PATRIMONIO	155,449,425.03	153,049,799.92	0.00
ACTIVOS CONTINGENTES	0.00			PASIVOS CONTINGENTES	0.00		
CRÉDITOS POR UTILIZAR	0.00	0.00	461,000	EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	0.00	0.00	0.00
OPERACIONES DIVERSAS	0.00	0.00	0.00	RESPONSABILIDADES DIVERSAS	0.00	0.00	0.00
BALANCE	0.00	0.00	0.00				
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	7	0.00		CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00		
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00			VALIDACIÓN DE CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	0.00		
PRESTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	0.00	792,512				
PRESTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES INTERNACIONALES	0.00	0.00	391,200				
GARANTÍAS DE CRÉDITOS OTORGADOS	0.00						
VALORACIÓN DE GARANTÍAS	0.00	0.00	11,100				
CLASIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA	0.00						
AGROPECUARIOS	0.00	0.00					
MICROCRÉDITO	0.00	0.00					
COMERCIALES	0.00	0.00					
CONSUMO	0.00	0.00					
DESTINO DE VIVIENDA	0.00	0.00					
VIVIENDA	0.00	0.00					
ADMINISTRACIÓN DE COBRANZA	0.00						
DOCUMENTOS Y VALORES	0.00	0.00	10,000				
OPERACIONES EN SUSPENSO	0.00						
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	0.00	0.00	34,000				
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	0.00						
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	0.00	0.00	79,000				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	0.00	0.00	79,000				
CRÉDITOS A PARTES RELACIONADAS	0.00						
CRÉDITOS OTORGADOS A PARTES RELACIONADAS	0.00	0.00	10,000				
PRÉSTAMOS REDESCONTADOS DE VIVIENDA	0.00						
PRÉSTAMOS REDESCONTADOS DE VIVIENDA CON HIPOTECA	0.00	0.00	10,000				
DOCUMENTOS Y VALORES EN CONSIGNACIÓN	0.00						
DOCUMENTOS Y VALORES EN CONSIGNACIÓN	0.00	0.00	10,000				

[Signature]
Gerente General o Representante Legal



Auditor Interno

[Signature]
Presidente Junta de Vigilancia
Es caso que falte firma autorizada

