

ANEXO 5

BALANCE GENERAL CONDENSADO

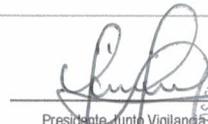
COOPERATIVA: COMISAL

FECHA INFORMACIÓN: 31/dic/2019

(Cifras en Lempiras)

| ACTIVO | CTA | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO | CTA | TOTAL | MONEDA NACIONAL | CTA | MONEDA EXTRANJERA |
|---|-----|-----------------------|-----------------------|-------------------|--|-----|-----------------------|-----------------------|--------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | | 10,179,255.73 | | | EXIGIBILIDADES INMEDIATAS | | 2,024,928.91 | | | |
| CAJA | | | 103,000.00 | 0.00 | DOCUMENTOS Y ORDENES DE PAGO | | | 0.00 | 221367 | 0.00 |
| DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL | | | 0.00 | 0.00 | OBLIGACIONES POR ADMINISTRACIÓN | | 149,449.23 | | 221358 | 0.00 |
| DEPOSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR | | | 10,076,255.73 | 0.00 | ACREEDORES VARIOS | | 1,587,469.19 | | 221369 | 0.00 |
| INVERSIONES | | 19,091,944.35 | | | EXCEDENTES POR DISTRIBUIR | | | 0.00 | | |
| INVERSIONES EN VALORES | | | 12,517,642.35 | 0.00 | INTERESES POR PAGAR | | | 0.00 | 221372 | 0.00 |
| AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE INVERSIONES | | | 0.00 | | COMISIONES POR PAGAR | | | 0.00 | 221373 | 0.00 |
| INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES | | | 6,574,302.00 | 0.00 | DOCUMENTOS POR PAGAR | | | 0.00 | 221376 | 0.00 |
| PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES | | 84,465,075.47 | | | CUENTAS POR PAGAR | | 288,010.49 | | 221381 | 0.00 |
| VIGENTES | | | 81,772,820.96 | 0.00 | EXIGIBILIDADES POR DEPÓSITOS | | 54,885,633.93 | | | |
| ATRASADOS | | | 5,894,630.18 | 0.00 | DEPOSITOS DE AHORRO | | 49,793,743.93 | | 222259 | 0.00 |
| VENCIDOS | | | 1,251,185.58 | 0.00 | DEPOSITOS A PLAZO | | 5,091,890.00 | | 222262 | 0.00 |
| EN EJECUCIÓN JUDICIAL | | | 0.00 | 0.00 | OTRAS EXIGIBILIDADES | | 0.00 | | | |
| PROVISIÓN PARA CREDITOS DUDOSOS | | | -4,453,561.25 | | CHEQUES EN CIRCULACIÓN | | | 0.00 | 222263 | 0.00 |
| CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR | | 2,286,143.95 | | | OBLIGACIONES BANCARIAS | | 529,428.07 | | | |
| DEUDORES VARIOS | | | 2,799,849.13 | 0.00 | OBLIGACIONES POR PRÉSTAMOS REDESCONTADOS | | | 0.00 | 224229 | 0.00 |
| PROVISIÓN PARA CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR | | | -742,312.30 | | CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS | | 529,428.07 | | 224232 | 0.00 |
| COMISIONES POR COBRAR | | | 0.00 | 0.00 | CREDITOS DIFERIDOS | | 1,496,943.27 | | | |
| INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS POR COBRAR | | | 919,539.49 | 0.00 | VALORES RECIBIDOS POR ANTICIPADO | | 1,127,680.38 | | 224233 | 0.00 |
| PROVISIÓN PARA INTERESES DUDOSOS | | | -703,576.67 | | VALORES PENDIENTES DE APLICACIÓN | | 369,262.89 | | 224234 | 0.00 |
| INTERESES Y DIVIDENDOS SOBRE INVERSIONES POR COBRAR | | | 12,644.30 | 0.00 | DESDUPLICADOS POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORES | | | 0.00 | 224234 | 0.00 |
| DEPOSITOS EN GARANTIA | | | 0.00 | | INTERESES PENDIENTES DE COBRAR SOBRE PRÉSTAMOS REDECUENTADOS | | | 0.00 | 224237 | 0.00 |
| ACTIVOS EVENTUALES | | 1,326,864.13 | | | PROVISIONES EVENTUALES | | 846,569.80 | | | |
| INMUEBLES | | | 1,695,598.79 | | PROVISIÓN PARA PRESTACIONES SOCIALES | | 560,637.84 | | | |
| MUEBLES | | | 0.00 | | PROVISIONES ESPECIALES | | 285,931.96 | | | |
| AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES | | | -368,734.66 | | | | | | | |
| PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | | 3,646,248.48 | | | | | | | | |
| BIENES RAICES | | | 2,590,791.53 | | | | | | | |
| MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA | | | 2,419,654.17 | | | | | | | |
| INSTALACIONES | | | 0.00 | | | | | | | |
| BIENES ARRENDADOS | | | 0.00 | | | | | | | |
| VEHÍCULOS | | | 1,320,481.34 | | | | | | | |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICIOS | | | -409,515.71 | | | | | | | |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO | | | -1,676,081.43 | | | | | | | |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INSTALACIONES | | | 0.00 | | | | | | | |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS ARRENDADOS | | | 0.00 | | | | | | | |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHÍCULOS | | | -599,081.42 | | | | | | | |
| CARGOS DIFERIDOS | | 372,929.07 | | | | | | | | |
| GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO | | | 5,805.00 | 0.00 | | | | | | |
| INTERESES Y COMISIONES PAGADAS POR ANTICIPADO | | | 0.00 | 0.00 | | | | | | |
| CUENTAS POR AMORTIZAR | | | 367,124.07 | | | | | | | |
| PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA | | | 0.00 | | | | | | | |
| OTROS CARGOS DIFERIDOS | | | 0.00 | 0.00 | | | | | | |
| ACTIVOS DE INVERSIÓN | | 0.00 | | | | | | | | |
| Bienes Raices | | | 0.00 | | | | | | | |
| AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS DE INVERSION | | | 0.00 | | | | | | | |
| ACTIVOS INTANGIBLES | | 0.00 | | | | | | | | |
| PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMÁTICAS | | | 0.00 | 0.00 | | | | | | |
| ACTIVO INTANGIBLE EN PROCESO | | | 0.00 | 0.00 | | | | | | |
| AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES | | | 0.00 | | | | | | | |
| TOTAL ACTIVOS | | 121,368,461.18 | 121,368,461.18 | 0.00 | PASIVO + PATRIMONIO | | 121,368,461.17 | 121,368,461.17 | | 0.00 |

| ACTIVO | | | | PASIVO | | | |
|---|-------------|-----------------|-------------------|------------------------------|------------|-----------------|-------------------|
| CTA | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | CTA | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
| | 0.00 | | | | 0.00 | | |
| ACTIVOS CONTINGENTES | | | | PASIVOS CONTINGENTES | | | |
| CRÉDITOS POR UTILIZAR | | 0.00 | 0.00 | EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES | | 0.00 | 0.00 |
| OPERACIONES DIVERSAS | | 0.00 | 0.00 | RESPONSABILIDADES DIVERSAS | | 0.00 | 0.00 |
| BALANCE | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | |
| CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO | 808,738.72 | 808,738.72 | 0.00 | | | | |
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA | 0.00 | | | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA | 808,738.72 | | |
| PRESTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| PRESTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES INTERNACIONALES | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| GARANTÍAS DE CRÉDITOS OTORGADOS | 0.00 | | | | | | |
| VALORACIÓN DE GARANTÍAS | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| CLASIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA | 0.00 | | | | | | |
| AGROPECUARIOS | | 0.00 | | | | | |
| MICROCREDITO | | 0.00 | | | | | |
| COMERCIALES | | 0.00 | | | | | |
| CONSUMO | | 0.00 | | | | | |
| DESTINO DE VIVIENDA | | 0.00 | | | | | |
| VIVIENDA | | 0.00 | | | | | |
| ADMINISTRACIÓN DE COBRANZA | 0.00 | | | | | | |
| DOCUMENTOS Y VALORES | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| OPERACIONES EN SUSPENSO | 808,738.72 | | | | | | |
| INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS | | 808,738.72 | 0.00 | | | | |
| CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO | 0.00 | | | | | | |
| CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| CRÉDITOS A PARTES RELACIONADAS | 0.00 | | | | | | |
| CRÉDITOS OTORGADOS A PARTES RELACIONADAS | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| PRÉSTAMOS REDESCONTADOS DE VIVIENDA | 0.00 | | | | | | |
| PRÉSTAMOS REDESCONTADOS DE VIVIENDA CON HIPOTECA | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| DOCUMENTOS Y VALORES EN CONSIGNACIÓN | 0.00 | | | | | | |
| DOCUMENTOS Y VALORES EN CONSIGNACIÓN | | 0.00 | 0.00 | | | | |

 Gerente General o Representante Legal
 Gerente General
 Auditor Interno
 Presidente Junta Vigilancia

