

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	149,449.23	221358	0.00
DEPOSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR			10,076,255.73	0.00	ACREEDORES VARIOS		1,587,469.19	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	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	49,793,743.93	222259	0.00
VENCIDOS			1,251,185.58	0.00	DEPOSITOS A PLAZO		5,091,890.00	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	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	1,127,680.38	224233	0.00
PROVISIÓN PARA INTERESES DUDOSOS			-703,576.67		VALORES PENDIENTES DE APLICACIÓN		369,262.89	369,262.89	224234	0.00
INTERESES Y DIVIDENDOS SOBRE INVERSIONES POR COBRAR			12,644.30	0.00	DESOLVENTES POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORES			0.00	224235	0.00
DEPOSITOS EN GARANTIA			0.00		INTERESES PENDIENTES DE COBRAR SOBRE PRÉSTAMOS REDECONTADOS			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	560,637.84		
MUEBLES			0.00		PROVISIONES ESPECIALES		285,931.96	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							
DEPRECIACIÓN 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 INVERSIÓN			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
 Auditor Interno
 Presidente Junta Vigilancia




