

ANEXO 5

BALANCE GENERAL CONDENSADO

COOPERATIVA: COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE DICIEMBRE 2017

(Cifras en Lempiras)

ACTIVOS	TOTAL	MONEDA NACIONAL	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL
DISPONIBILIDADES	8,452,357.48		EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	2,375,220.12	
CAJA		1,163,000.00	DOCUMENTOS Y ORDENES DE PAGO		37,950.00
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL		-	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACIÓN		-
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR		7,289,357.48	ACREEDORES VARIOS		927,349.48
INVERSIONES	15,862,111.00		EXCEDENTES POR DISTRIBUIR		-
INVERSIONES EN VALORES		10,920,000.00	INTERESES POR PAGAR		-
AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE INVERSIONES		-	COMISIONES POR PAGAR		-
INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES		4,942,111.00	DOCUMENTOS POR PAGAR		1,188,511.64
			CUENTAS POR PAGAR		221,409.00
PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	55,148,355.08				
VIGENTES		49,226,774.74	EXIGIBILIDADES POR DEPÓSITOS	39,402,814.43	
ATRASADOS		8,932,638.25	DEPOSITOS DE AHORRO		36,448,714.43
VENCIDOS		1,448,223.93	DEPOSITOS A PLAZO		2,954,100.00
EN EJECUCIÓN JUDICIAL		-	OTRAS EXIGIBILIDADES		
PROVISIÓN PARA CREDITOS DUDOSOS		4,459,281.84	CHEQUES EN CIRCULACIÓN		-
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	3,352,166.06		OBLIGACIONES BANCARIAS		
DEUDORES VARIOS		2,298,935.77	OBLIGACIONES POR PRÉSTAMOS		-
PROVISION PARA CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-	REDESCONTADOS		-
COMISIONES POR COBRAR		-	CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS		-
INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS POR COBRAR		1,050,604.45			
PROVISIÓN PARA INTERESES DUDOSOS		-	CREDITOS DIFERIDOS	963,285.52	
INTERESES Y DIVIDENDOS SOBRE INVERSIONES POR COBRAR		2,625.84	VALORES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		755,651.36
DEPOSITOS EN GARANTIA		-	VALORES PENDIENTES DE APLICACIÓN		207,634.16
			DESCUENTOS POR DEVENGAR SOBRE		-
ACTIVOS EVENTUALES	37,775.22		INVERSIONES EN VALORES		-
INMUEBLES		368,734.66	INTERESES PENDIENTES DE COBRO SOBRE		-
MUEBLES		-	PRÉSTAMOS READECUADOS		-
AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES		330,959.44	PROVISIONES EVENTUALES	688,383.04	
			PROVISIÓN PARA PRESTACIONES SOCIALES		408,501.30
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2,111,560.02		PROVISIONES ESPECIALES		279,881.74
BIENES RAICES		2,229,749.58	PATRIMONIO		

MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		1,388,925.72	PATRIMONIO PRIMARIO	37,642,436.97	
INSTALACIONES		-	APORTACIONES		33,109,296.42
BIENES ARRENDADOS		-	RESERVA LEGAL		4,533,140.55
VEHÍCULOS		528,481.34	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	3,935,695.11	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICIOS		- 322,491.16	RESERVAS POR REVALUACIONES		1,405,148.00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO		- 1,330,104.38	RESERVAS PARA CONTINGENCIAS		133,363.29
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INSTALACIONES		-	DONACIONES		616,094.16
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS ARRENDADOS		-	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL		-
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHÍCULOS		- 383,001.08	RESULTADOS ACUMULADOS		17,610.22
CARGOS DIFERIDOS	43,510.33		EXCEDENTES O PÉRDIDAS DEL PERIODO		1,763,479.44
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		-			
INTERESES Y COMISIONES PAGADAS POR ANTICIPADO		-			
CUENTAS POR AMORTIZAR		43,510.33			
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA		-			
OTROS CARGOS DIFERIDOS		-			
ACTIVOS DE INVERSIÓN					
BIENES RAÍCES		-			
AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS DE INVERSIÓN		-			
ACTIVOS INTANGIBLES					
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMÁTICAS		-			
ACTIVO INTANGIBLE EN PROCESO		-			
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES		-			
TOTAL ACTIVOS	85,007,835.19	-	SUMA PASIVO MÁS PATRIMONIO	85,007,835.19	-
ACTIVOS CONTINGENTES			PASIVOS CONTINGENTES		
CRÉDITOS POR UTILIZAR		-	EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES		-
OPERACIONES DIVERSAS		-	RESPONSABILIDADES DIVERSAS		-
BALANCE		-	BALANCE		-
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO			CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO		
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA			CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	270,672.78	
PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES		-			
PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES INTERNACIONALES		-			
GARANTÍAS DE CRÉDITOS OTORGADOS					
VALORACIÓN DE GARANTÍAS		-			
CLASIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA					
AGROPECUARIOS		-			
MICROCRÉDITOS		-			
COMERCIALES		-			
CONSUMO		-			
DESTINO DE VIVIENDA		-			

VIVIENDA		-			
ADMINISTRACIÓN DE COBRANZA		-			
DOCUMENTOS Y VALORES		-			
OPERACIONES EN SUSPENSO	270,672.78				
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS		270,672.78			
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	0				
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO		0			
CRÉDITOS A PARTES RELACIONADAS	0				
CRÉDITOS OTORGADOS A PARTES RELACIONADAS		0			
PRÉSTAMOS REDESCONTADOS DE VIVIENDA	0				
PRESTAMOS REDESCONTADOS DE VIVIENDA CON HIPOTECA		0			
DOCUMENTOS Y VALORES EN CONSIGNACIÓN	0				
DOCUMENTOS Y VALORES EN CONSIGNACIÓN		0			

[Handwritten Signature]
 Gerente General o Representante Legal



[Handwritten Signature]
 Contador General



Auditor Interno

[Handwritten Signature]

Presidente Junta de Vigilancia

