
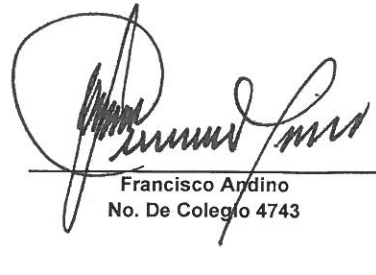


**COOPERATIVA MIXTA DE EMPLEADOS UNICOMER LTDA**  
**Estado de Resultado**  
**Periodo 2016**

<b>Ingresos</b>	<b>3,721,265.63</b>
Interes Sobre Préstamos	2,481,326.04
Intereses sobre Ahorro Banco	42,115.53
Cargos por Administración de préstamos	189,050.00
Interes Moratorio	4,431.18
Ingreso Otras actividades	46,464.06
Otros Ingresos	247,708.56
Cuotas de Ingreso	15,900.00
Ingreso por viveres	694,270.26
<b>Gastos</b>	
<b>Gastos Financieros</b>	<b>(1,185,854.28)</b>
Intereses sobre aportaciones	1,001,016.98
Provisión Cuentas Incobrables cartera	181,092.76
Comisiones Bancarias	1,590.00
Pagó de interes bancarios	2,154.54
<b>Gastos de Administración</b>	<b>(701,964.35)</b>
Sueldos Cooperativa	165,301.90
Horas Extras	40,655.20
Beneficios Empleados	3,205.86
Papeleria y utiles	21,761.61
Mantenimiento Software	42,095.10
Honorarios Profesionales	56,614.00
Arrendamientos	36,000.00
Gastos de Viaje	13,131.20
Gastos Varios	74,519.47
Depreciacion Mobiliario	1,490.94
Depreciación Software	38,656.34
Prestaciones	208,532.73
<b>Gastos por Viveres</b>	<b>(447,272.52)</b>
<b>Gastos Institucionales</b>	<b>(464,136.84)</b>
Gastos Asamblea General	51,805.95
Beneficios Cooperativistas	337,330.89
Auditoria Externa	75,000.00
Cómite de Juventud y Género	-
Cómite de Educación	-
<b>Gastos Fiscales</b>	<b>(162,061.51)</b>
Contribución Especial (TSP) 3.6%	36,276.64
Aportacion Consucoop 2016	53,380.76
Tasa de Seguridad (cheques)	72,404.11
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>759,976.13</b>
<b>Reservas</b>	<b>(129,101.15)</b>
Reserva Legal 10%	97,140.79
Reserva de Educación 3%	31,960.36
<b>Utilidad Antes de Impuesto</b>	<b>630,874.98</b>
<b>Contribución Social 2015</b>	<b>(105,046.33)</b>
<b>Gastos No deducibles</b>	<b>-</b>
<b>Utilidad Neta</b>	<b>525,828.65</b>



  
 Gustavo Jiménez  
 Presidente de Junta Directiva

  
 Francisco Ardino  
 No. De Colegio 4743



**COOPERATIVA MIXTA DE EMPLEADOS UNICOMER LTDA**  
**Balance General**  
**Periodo 2016**

<b>ACTIVO</b>		
<b>CAJA</b>		2,920.00
<b>BANCOS</b>		1,439,708.35
CUENTA DE CHEQUES NO 1011553013	(370,181.92)	
CUENTA DE AHORROS NO 1011553102	1,809,890.27	
<b>INVERSIONES</b>		7,200.00
APORTACION FEHCACREL	7,200.00	
<b>PRESTAMOS POR COBRAR</b>		17,793,587.50
PRESTAMOS AUTOMATICOS	1,340,702.90	
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	16,699,450.95	
PRESTAMOS PRENDARIOS	372.66	
PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	(246,939.01)	
<b>DEUDORES VARIOS</b>		1,110,075.65
CUENTAS INCOBRABLES	38,331.33	
VIVERES	1,071,744.32	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		1,087,331.23
UNICOMER	818,682.00	
CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	259,663.39	
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	8,985.84	
<b>MOBILIARIO Y EQUIPO</b>		180,834.56
SOFTWARE CONTABLE	205,290.53	
DEPRECIACIÓN SOFTWARE	(59,589.75)	
MOBILIARIO Y EQUIPO	103,534.36	
DEPRECIACIÓN MOBILIARIO	(81,339.54)	
RECONSTRUCCIONES	27,383.20	
DEPRECIACIÓN RECONSTRUCCIONES	(14,444.24)	
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>21,621,657.29</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		428,662.11
IHSS	2,506.92	
FONDO DE EDUCACION	33,851.09	
PROVEEDORES	392,304.10	
RETENCIONES POR PAGAR		194,703.73
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		33,308.95
<b>AHORROS NAVIDEÑOS</b>		367,855.77
<b>PRESTACIONES POR PAGAR</b>		173,980.25
<b>ASAMBLEA</b>		125,000.00
<b>APORTACIONES</b>		311,653.58
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>1,635,164.39</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>CAPITAL</b>		
<b>APORTACIONES</b>		18,663,656.40
<b>DONACION UNICOMER DE HONDURAS</b>		200,000.00
<b>RESERVAS</b>		477,752.97
RESERVA LEGAL	477,752.97	
<b>RESULTADO</b>		645,083.53
EXCEDENTE DEL PERIODO	525,828.65	
EXCDENTE ACUMULADO ANOS ANTERIORES	119,254.88	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>19,986,492.90</b>
<b>PASIVO + CAPITAL</b>		<b>21,621,657.29</b>

Gustavo Jiménez  
 Presidente de Junta Directiva

Francisco Andino  
 No. De Colegio 4743

