

29 de Abril 2015



Lic.
Freddy Espinoza Mondragón
Director Ejecutivo
CONSUCCOP
Tegucigalpa, D.D.

Estimado Lic. Mondragón:

Por este medio le estamos autorizando publicar en su página web, los estados financieros de la Cooperativa Mixta San Gabriel Ltda., al 31 de Diciembre del año 2015, ya que nosotros no contamos con página web.

Esta autorización la estamos dando para el cumplimiento del artículo 119-D de la Ley de Cooperativas de Honduras, que literalmente dice "Las Cooperativas de Ahorro y Crédito están obligadas a publicar dentro de los (4) meses siguientes al cierre de cada ejercicio anual, en la página web de la Cooperativa, los balances y estados de excedentes o pérdidas al cierre de cada ejercicio con sus respectivas notas complementarias y dictamen del auditor externo. Las Cooperativas que no cuenten con página web propia lo deberán hacer en la página web del Consejo Nacional de Supervisor de Cooperativas (CONSUCCOP)".

Por su apoyo le brindamos nuestro agradecimiento.

Cordialmente.



CALIXTO GARCIA BANEGAS
Presidente



COOPERATIVA MIXTA SAN GABRIEL LIMITADA



RECIBIDO



RECIBIDO
FECHA: 09-05-2016
HORA: 9:13 pm
POR: Zulma Lopez
R.N.C.

OK

OFICINA PRICIPAL
 Estado de Resultados (LEMPIRAS)
 Al 31/12/2015

INGRESOS				520,583.39
PRODUCTOS FINANCIEROS				518,758.39
MONEDA NACIONAL			518,758.39	
INTERESES				
Sobre Carrera de Prestamos	518,758.39			
Prestamos Fiduciarios	50,320.29			
Consumo	50,320.29			
Prestamos Automaticos	36,252.58			
Consumo	27,181.47			
Creditos con Destino de Vivienda	9,071.11			
Prestamos Prendarios	211,207.78			
Comerciales	9,212.15			
Consumo	184,701.24			
Creditos con Destino de Vivienda	17,294.39			
PRETAMOS HIPOTECARIOS	212,151.13			
Consumo	128,276.32			
Creditos para Vivienda	83,874.81			
INTERESES MORATORIOS	8,826.61			
PRODUCTOS POR SERVICIOS				1,825.00
MONEDA NACIONAL			1,825.00	
OTROS INGRESOS POR SERVICIOS				
Cuota de Ingreso de Afiliados	1,825.00	1,825.00		
PAPELERIA	1,825.00			
GASTOS				472,871.39
GASTOS FINANCIEROS				174,246.79
MONEDA NACIONAL			145,562.73	
INTERESES				
Depositos de Ahorro	3,202.19	120,608.13		
Depositos de Ahorro RETIRABLE	3,202.19			
Depositos a Plazo	42,806.31			
HASTA 90 DIA	252.50			
MAS DE 180 DIA	42,553.81			
Aportaciones	74,389.63			
APORTACIONES ORDINARIAS	74,389.63			
COMISIONES BANCARIAS	210.00			
RESERVAS		24,954.60		
RESERVA LEGAL	8,318.20			
RESERVA DE EDUCACION	4,159.10			
RESERVA FONDO DE AYUDA MUTUA	8,318.20			
RESERVA ESPECIAL	4,159.10			
MONEDA EXTRANJERA			28,684.06	
INTERESES				
Depositos a Plazo	28,684.06	28,684.06		
DPF A 180 DIAS	28,684.06			
GASTOS DE ADMINISTRACION			268,724.90	
MONEDA NACIONAL			268,724.90	
CONSEJEROS Y DIRECTORES				
Asumblea General	6,382.95	12,410.56		
Alimentacion	6,382.95			
Junta Directiva	4,027.61			
ALIMENTACION	4,027.61			
Junta de Vigilancia	2,000.00			
CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO	2,000.00			
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		154,600.04		
Sueldos Ordinarios	132,000.00			
Compensaciones Sociale	22,000.00			
Aguinaldos	11,000.00			
Decimo Cuarto Mes	11,000.00			
Gastos de Viaje	378.00			
TRANSPORTE Y ALIMENTACION	378.00			
OTROS DE PERSONAL	222.04			
OTROS	222.04			
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		11,729.87		
Impuesto y Contribuciones Estatales	8,419.68			
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	8,419.68			
Contribucion Especial de Seguridad Poblacional	3,310.19			
HONORARIOS PROFESIONALES		44,080.00		
Auditoria Externa	15,000.00			
Asesoría Jurica	2,200.00			
Asesoría INFORMARTICA	26,880.00			
REPARACION, USO Y MANTENIMIENTO		4,050.00		
Mobiliario y Equipo de Oficina	4,050.00			
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		7,767.20		
Depreciaciones	7,767.20			
Mobiliario y Equipo	1,737.40			
Equipo de Informatica	6,029.80			
PAPELERIA, UTILES Y SUMINISTROS		4,564.36		
Papelceria y Utiles	4,564.36			



GASTOS DIVERSOS		29,522.87	
Servicios Públicos	11,950.87		
SERVICIO TELEFONICO	5,844.60		
SERVICIO DE INTERNET	6,106.27		
Cuotas y Asociaciones Varia	17,572.00		
CUOTA SOSTENIMIENTO FACACH	17,572.00		
OTROS GASTOS			29,899.70
MONEDA NACIONAL		29,899.70	
PERDIDA POR COMPRA-VENTA DE MONEDA EXTRANJERA	29,899.70		
Utilidad o Perdida del Periodo			47,712.00


 Contador General
 Colegiación No. 52886




 Presidente




 Gerente General



OFICINA PRICIPAL
 Balance General (LEMPIRAS)
 Al 31/12/2015



ACTIVO

Disponibilidades	125,987.69
Moneda Nacional	112,118.44
Caja	1,000.00
Caja Chica	1,000.00
Depositos en El Banco Del Interior	111,118.44
Cuenta De Cheques	110,017.27
Darivienda 180147001	54,838.94
Banpais 012990004450	55,178.33
Cuenta De Ahorro	1,101.17
Cuentas de Ahorro en Bancos	1,101.17
Banpais Cta Lempiras 1011619203	1,101.17
Moneda Extranjera	13,869.25
Depositos en El Banco Del Interior	13,869.25
Cuentas de Ahorro en Bancos	13,869.25
Banpais Cta Dolares 6073508	13,869.25
Inversiones	649,168.31
Moneda Nacional	649,168.31
Inversiones en Valores	649,168.31
Acciones y Participaciones	19,168.31
En Instituciones Supervisadas por La Cnbs	19,168.31
Federacion de Cooperativas De Aho y Credito	19,168.31
Aportaciones Facach	14,800.00
Fondo de Liquidez	4,368.31
Valores Diversos	630,000.00
Certificados de Depositos en Bancos	630,000.00
Certificados de Depositos En La Federacion de Cooperativas	630,000.00
Certificados de Depositos En Facach	630,000.00
Prestamos Descuentos y Negociaciones	3036,535.99
Moneda Nacional	3036,535.99
Vigentes	2673,641.12
Prestamos Fiduciarios	140,258.13
Consumo	140,258.13
Prestamos Automaticos	323,307.42
Consumo	275,447.93
Prestamo Con Destino Vivienda	47,859.49
Prestamos Prendarios	900,998.03
Comerciales	92,256.07
Consumo	726,265.88
Prestamo Con Destino Vivienda	82,476.08
Prestamos Hipotecarios	1200,077.54
Consumo	677,764.08
Creditos de Viviendas	522,313.46
Prestamos Readecuado	109,000.00
Consumo	109,000.00
Atrasados	406,436.24
Prestamos Fiduciarios	140,819.21
Consumo	140,819.21
Prestamos Automaticos	8,532.94
Consumo	8,532.94
Prestamos Prendarios	148,331.79
Consumo	148,331.79
Prestamos Hipotecarios	108,752.30
Consumo	108,752.30
Vencidos	57,145.75
Prestamos Prendarios	57,145.75
Consumo	57,145.75
(-) Provision Para Creditos Dudosos	(100,687.12)
Cuentas y Documentos por Cobrar	44,129.36
Moneda Nacional	44,129.36
Intereses So	44,129.36
Prestamos Fiduciarios	1,073.81
Consumo	1,073.81
Prestamos Automaticos	2,590.59
Comerciales	0.08
Consumo	2,192.43
Prestamo Con Destino Vivienda	398.08
Prestamos Prendarios	38,030.50
Comerciales	827.95
Consumo	36,340.64
Prestamo Con Destino Vivienda	861.91
Prestamos Hipotecarios	2,382.99
Consumo	1,199.16
Prestamo Con Destino Vivienda	1,183.83
Prestamos Readecuado	51.47
Consumo	51.47
Activos Fijos	19,848.26
Moneda Nacional	102,290.76
Mobiliario y Equipos de Oficinas	102,290.76
Mobiliario y Equipos	18,524.87
Equipo de Informaticas	83,765.89

PASIVO Y PATRIMONIO

Exigibilidades Inmediatas	38,285.90
Moneda Nacional	38,285.90
Acreedores Varios	33,381.20
Retenciones por Pagar Por Impuestos y Contribuciones	12,586.41
Retenciones por Pagar	12,586.41
Retenciones 10% S/Intereses por Cuentas de Ahorro	131.18
Seguros Equidad	1,939.36
Impto Tasa Seguridad 3.6%	2,096.19
Dei	8,419.68
Servicios Publicos	794.79
Hondutel	794.79
Cuentas Varias	20,000.00
Honorarios Profesionales	20,000.00
Consucoop	20,000.00
Exedentes Por Distribuir	1,432.76
Exedentes	1,432.76
Intereses Por Pagar	137.94
Sobre Depositos a Plazo	-50.06
Deposito Plazo Hasta 90 Dias	21.04
Deposito Plazo Mas de 181 Dias	-71.10
Sobre Aportaciones	188.00
Aportaciones Fundacionales	188.00
Cuentas Por Pagar	3,334.00
Cuentas A Pagar Proveedores	3,334.00
Otros	3,334.00
Exigibilidades Por Depositos	1526,743.63
Moneda Nacional	693,348.23
Depositos de Ahorro	112,005.83
De Afiliado Personas Naturales	112,005.83
Ahorro Retirable	112,005.83
Depositos A Plazo	581,342.40
De Afiliado Personas Naturales	581,342.40
Hasta 90 Dias	101,000.00
Mas de 181 Dias	480,342.40
Moneda Extranjera	833,395.40
Depositos A Plazo	833,395.40
De Afiliado Personas Juridicas	833,395.40
Depositos Mas de 181 Dias	833,395.40
Creditos Diferidos	2,970.10
Moneda Nacional	2,970.10
Valores Recibidos Por Anticipado	2,970.10
Deducciones por Cobro Anticipado Al Afiliado	2,970.10
Seguro de Prestamos	2,970.10
Provisiones Eventuales	126,576.98
Moneda Nacional	5,500.00
Provision Para Prestaciones Sociales	5,500.00
Provision Para Decimo Cuarto Mes	5,500.00
Reservas	121,076.98
Reserva de Educacion	14,159.10
Reserva Fondo de Ayuda Mutua	31,118.53
Reserva de Desarrollo Cooperativo	75,799.35
Patrimonio Primario	2081,350.52
Moneda Nacional	
Aportaciones	1990,570.15
Ordinarias	1990,570.15
Reserva Legal	90,780.37
Reserva Legal	90,780.37
Patrimonio Complementario	101,242.48
Moneda Nacional	101,242.48
Otras Reservas de Capital	53,530.48
Otras Reservas de Capital	53,530.48
Reserva Especial	53,530.48
Exedentes (Deficit) Del Periodo	47,712.00
Exedentes Y Perdidas Del Periodo	47,712.00



(-) Depreciación Acumulada De Mobiliario y Equipo	(82,442.50)
Mobiliario y Equipos	12,879.31
Equipo de Informaticas	69,563.19
Cargos Diferidos	1,500.00
Moneda Nacional	1,500.00
Gastos Pagados Por Anticipado	1,500.00
Especies Fiscales	1,500.00
TimbresConsumooop	1,500.00

Suma Activos:	3877,169.61
----------------------	--------------------

Suma Pasivo Y Patrimonio	3877,169.61
---------------------------------	--------------------


Contador General
Colegiación No. 52886




Presidente




Gerente General

