



OFICINA PRINCIPAL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 31/12/2016

ACTIVOS

PASIVO Y PATRIMONIO

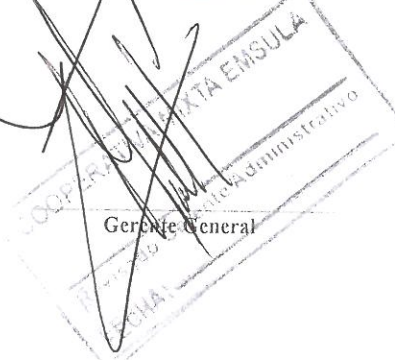
Disponibilidades	9,162,457.69	Exigibilidades Inmediatas	1,165,697.93
Moneda Nacional	9,162,457.69	Moneda Nacional	1,165,697.93
Caja	5,000.00	Acreeedores Varios	695,287.35
Caja Chica	5,000.00	Retenciones Por Pagar, Imptos Y Contrib.	693,920.35
Bancos, Instituciones Financieras	9,157,457.69	Impuestos Y Contribuciones Patronales	1,367.00
Cuenta De Cheque	5,824,124.29	Cuentas Por Pagar	470,410.58
Cuenta De Ahorro	3,333,333.40	Cuentas A Pagar	233,185.77
Moneda Nacional	104,720,327.38	Cuentas Varias	237,224.81
Vigentes	104,720,327.38	Exigibilidades Por Depósitos	16,537,763.94
Prestamos Fiduciarios	26,010,308.30	Moneda Nacional	16,537,763.94
Prestamos Automaticos	4,212,609.07	Depositos De Ahorro	16,537,763.94
Prestamos Refinanciados	64,297,138.92	De Afiliado Personas Naturales	16,537,763.94
Préstamos Readecuados	10,200,271.09	Obligaciones Bancarias	1,192,917.19
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	1,639,219.50	Moneda Nacional	1,192,917.19
Moneda Nacional	1,639,219.50	Creditos Y Obligaciones Bancarias	1,192,917.19
Deudores Varios	821,110.31	Prístamos De Instituciones Financieras Nacionales	1,192,917.19
Afiliados	17,685.17	Creditos Diferidos	445,172.52
Planilla Pendiente	803,425.14	Valores Pendientes De Aplicaci³n	445,172.52
Intereses S/Préstamos, Desc. Y Negociaciones Por Cobrar	818,109.19	Cuota De Afiliacion, Socios	19,900.00
Préstamos Fiduciarios	765,807.98	Fomento De Cooperativa	425,272.52
Préstamos Automáticos	52,146.33	Provisiones	832,480.93
Préstamos Refinanciados	3.05	Moneda Nacional	832,480.93
Préstamos Readecuados	151.83	Depreciaci³n Acumulada De Mobiliario Y Equipo	218,163.81
Activos Fijos	228,929.66	Mobiliario Y Equipo	68,239.59
Moneda Nacional	228,929.66	Equipo De Computo	149,924.22
Mobiliario Y Equipo De Oficina	228,929.66	Provisi³n Para Créditos Dudosos	
Mobiliario Y Equipo³s	77,482.06	Provisi³n Para Créditos Dudosos	
Equipo De Computo	151,447.60	Provision Para Cuentas Y Documentos Por Cobrar	614,317.12
		Reservas Para Cuentas Incobrables	614,317.12
		Provisiones Eventuales	1,373,270.20
		Moneda Nacional	1,373,270.20
		Provisiones Especiales	1,373,270.20
		Otras Provisiones	1,373,270.20
		Patrimonio Primario	93,081,963.91
		Moneda Nacional	93,081,963.91
		Aportaciones	88,314,075.53
		Aportaciones Ordinarias	88,314,075.53
		Reserva Legal	4,767,888.38
		Reserva Legal	4,767,888.38
		Patrimonio Complementario	1,121,667.61
		Moneda Nacional	1,121,667.61
		Otras Reservas De Capital	112,134.00
		Otras Reservas De Capital³s	112,134.00
		Resultados Acumulados	(558,245.44)
		Excedentes Acumulados	(558,245.44)
		Excedentes (Deficit) Del Periodo	1,567,779.05
		Excedentes Y Perdidas Del Periodo	1,567,779.05

Suma Activos: 115,750,934.23

Suma Pasivo y Patrimonio: 115,750,934.23


CONTADOR
CONTADOR GENERAL
Cooperativa Mixta EMSULA, Hond. C.A.




Gerente General
COOPERATIVA MIXTA EMSULA
Administrativo

COOPERATIVA MIXTA "EMSULA LIMITADA"

16 y 17 Calle, 6ta. Ave. Barrio La Guardia

TEL. 556-9027

Estado de Resultados (LEMPIRAS)

Al 31/12/2016

INGRESOS					
PRODUCTOS FINANCIEROS					
MONEDA NACIONAL				14,794,868.30	17,261,291.43
INTERESES			14,781,368.30	14,794,868.30	
SOBRE DEPOSITOS DE AHORRO		127,441.30			
Sobre Cartera de Préstamos		14,653,927.00			
Otros Ingresos Financieros			13,500.00		
OTROS INGRESOS		13,500.00			
PRODUCTOS POR SERVICIOS					
MONEDA NACIONAL				2,466,423.13	2,466,423.13
COMISIONES			97,968.46	2,466,423.13	
COMISIONES SEGURO VEHICULO		15,660.59			
COMISIONES 10%		82,307.87			
OTROS INGRESOS POR SERVICIOS			2,368,454.67		
Otros Ingresos por Servicio		2,368,454.67			
GASTOS					
GASTOS FINANCIEROS					
MONEDA NACIONAL				7,483,385.42	15,693,512.38
INTERESES			7,079,059.51	7,483,385.42	
Depósitos de Ahorro		515,620.48			
Préstamos de Instituciones Financieras Nacionale		81,405.09			
Aportaciones		6,482,033.94			
COMISIONES			18,172.50		
COMISIONES BANCARIAS		18,172.50			
ESTIMACIONES Y RESERVAS			386,153.41		
RESERVA LEGAL		297,041.09			
OTRAS RESERVAS		89,112.32			
GASTOS DE ADMINISTRACION					
MONEDA NACIONAL				8,210,126.96	8,210,126.96
CONSEJEROS Y DIRECTORES			786,116.05	8,210,126.96	
Asamblea General		105,556.65			
Junta Directiva		444,861.84			
Junta de Vigilancia		235,697.56			
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS			1,264,777.57		
Sueldos Ordinarios		853,790.00			
Sueldos Extraordinarios		14,548.28			
Compensaciones Sociales		180,130.62			
Capacitación y Entrenamiento		4,561.36			
Gastos de Viaje		111,766.24			
Aportes Patronales		41,655.63			
Prestaciones Sociales		4,744.44			
ATENCIONES A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		14,115.14			
OTROS DE PERSONAL		39,465.86			
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			2,819,324.51		
CONTRIBUCION SOCIAL 15%		2,288,686.35			
Contribución Especial de Seguridad Poblacional		254,628.52			
APORTE SOLIDARIO, CONSUCCOP		271,460.12			
IMPUESTO POR INTS. CTA AHORRO 2510007536		4,549.52			
HONORARIOS PROFESIONALES			154,000.00		
ASESORIA FISCAL		109,000.00			
OTROS HONORARIOS PROFESIONALES		45,000.00			
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO			2,500.00		
Mobiliario y Equipo de Oficina		2,500.00			
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES			38,400.00		
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		38,400.00			
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			14,226.70		
Depreciaciones		14,226.70			
PAPELERÍA, ÚTILES Y SUMINISTROS			38,504.02		
Papelería y útiles		35,278.28			
Suministros		3,225.74			
GASTOS DIVERSOS			3,092,278.11		
OTROS GASTOS DIVERSOS		3,079,499.29			
GASTO POR AFILIACION A FEDERACION		11,760.82			
OTROS SERVICIOS		1,018.00			
Utilidad o Pérdida del Periodo.....				1,567,779.05	



Contador General

