



MEMORIA ANUAL



2020





FILOSOFÍA DE LA COOPERATIVA

MISIÓN

Contribuir a mejorar la calidad de vida de nuestros afiliados y de la comunidad, ofreciendo oportunamente productos y servicios financieros confiables, ágiles y competitivos

VISIÓN

En el 2022 seremos una cooperativa con crecimiento sostenible, brindando soluciones ágiles y oportunas a nuestros afiliados mediante la prestación de productos y servicios financieros.

INVOCACIÓN COOPERATIVA

Elevemos nuestro espíritus a Dios que es fuente de bondad y ejemplo de justicia, que el encienda en nuestros corazones la sed de servir a nuestro prójimo, inspirados en los nobles principios del cooperativismo; ilumine nuestro entendimiento y guíe nuestras decisiones, exentas de egoísmo y espíritu de lucro, a fin de alcanzar la resolución de nuestro problemas económico-sociales y los de nuestros hermanos, para fomentar, conseguir y preservar la paz de mundo.

Así sea

CONTENIDO

- 01** Convocatoria
Pagina 1
- 02** Auditorias Realizadas
Pagina 2-3
- 03** Discurso e informe
Presidencia de la Junta de Vigilancia
Pagina 4-10
- 04** Discurso del presidente
Presidencia de la Junta Directiva
Pagina 11
- 05** Balance social e informe de la Junta Directiva
Pagina 12-41
- 06** Plan Estrategico
Pagina 42-43
- 07** Estados Financieros
Pagina 44 -69
- 08** Ejecucion Presupuestaria
Pagina 70-76
- 09** Indicadores Financieros
Pagina 77
- 10** Plan Operativo Anual
Pagina 78
- 11** Presupuesto 2021
Pagina 79 - 88

01 Convocatoria

CONVOCATORIA A LA XXVI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA

La junta directiva de la Cooperativa Mixta COMEGA Ltda., a través de su secretario en el cumplimiento de la Ley de cooperativas según los artículos 22,23 y 24 así como los artículos 91 y 94 de su reglamento, Artículos 14,15,16 y 17 de sus estatutos y según acuerdo **02 del acta NO. 318 de la Junta Directiva de fecha 22 de enero del 2021, POR LO TANTO CONVOCA** a sus afiliados(as) a la Vigésimo sexta (XXVI) Asamblea General Ordinaria a celebrarse el día **SABADO 20 DE MARZO DEL 2021** a las 8:00 de la mañana en la primera convocatoria y en caso de no haber quorum, a las 9:00 de la mañana del mismo día se realizara en segunda convocatoria con los afiliados que asistan cumpliendo con la ley, **a realizarse a través de la plataforma virtual de ZOOM**, por lo que se requiere la **INSCRIPCION PRELIMINAR DE AFILIADOS (AS)** que participen en dicha Asamblea, conforme a los requerimientos de ley; A continuación se brinda el **LINK DE INSCRIPCION: <https://forms.gle/YiBaEUq5mriGMpQa6>**

Desarrollo de la agenda.

1. Comprobación del Quorum
2. Instalación y apertura de la XXVI asamblea general ordinaria.
3. Invocación al movimiento cooperativista
4. Oración a Dios
5. Lectura y Aprobación de la presente Agenda
6. Lectura de Correspondencia a) Recibida b) enviada
7. Elección de comisión de escrutinio y comisión de acuerdos y resoluciones
8. Lectura de Informe de Junta de Vigilancia
9. Lectura y Aprobación de Informe de Junta Directiva, Comités, Balance Social y Plan Estratégico.
10. Presentación de los Estados Financieros periodo 2019-2020
11. Liquidación presupuestaria periodo 2019-2020
12. Presentación, discusión y aprobación del presupuesto 2020-2021.
13. Presentación y aprobación del plan operativo anual 2021.
14. Discusión y Aprobación de distribución de excedentes - 2020
15. Definir sistema de elección de Directivos (Artículo No.37 del Estatuto)
16. Aprobación de retiro de la CCC-CA
17. Elección de los miembros de Junta Directiva:

JUNTA DIRECTIVA

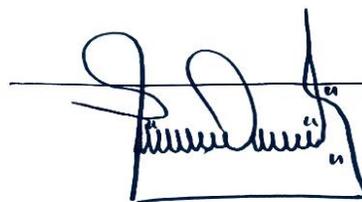
1. Presidente (a)	6. Vocal III
2. Vicepresidente (a)	7. Vocal IV
3. Secretario (a)	8. Vocal V
4. Vocal I	9. Vocal VI
5. Vocal II	10. Suplente

18. Elección de los miembros de Junta de Vigilancia:

JUNTA DE VIGILANCIA

1. Secretario (a)	3. Vocal II
2. Vocal I	4. Suplente

19. Juramentación de los nuevos miembros de los directivos.
20. Lectura, discusión y aprobación de acta de la Asamblea
21. Cierre de la asamblea.



Leonel Antonio López Benítez
Secretario de Junta Directiva

San Pedro, Sula 05 de marzo del 2021

02

Auditorías Realizadas



Auditoría y Consultoría
Asociada S. de R.L. de C.V.



Contadores Públicos y Auditores

A la Junta Directiva
Cooperativa Mixta COMEGA, Limitada
San Pedro Sula, Cortés

Informe Sobre la Auditoría de los Estados Financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa Mixta COMEGA, Limitada que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2020, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio de los afiliados y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluye un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa Mixta COMEGA, Limitada al 31 de diciembre de 2020, así como el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio de los afiliados y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha de conformidad con las disposiciones de información financiera y de acuerdo con el catálogo contable que para tal efecto ha emitido el ente supervisor de cooperativas y las regulaciones que en materia contable exige la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento.

Fundamento de la Opinión

Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA 700). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la cooperativa de conformidad con lo señalado en el código de ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Honduras y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el código de ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de Énfasis – Base Contable

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 3 a los estados financieros, en la que se describe la base contable. Las políticas contables utilizadas y las divulgaciones efectuadas no tienen por objeto cumplir y no cumplen con los requisitos de las Normas Internacionales de Información Financiera. Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones de información financiera y de acuerdo con el catálogo contable que para tal efecto ha emitido el ente supervisor de cooperativas y las regulaciones que en materia contable exige la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento.

Residencial Castaño Sur, Bloque A, Calle Principal, Casa No.11
Apartado Postal 3712, www.acacpa.hn, E-mail: info@acacpa.hn, teléfono: (504) 2239-4398 / 2269-0392
Telefax (504) 2239-4444, Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A



Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera y de acuerdo con el catálogo contable que para tal efecto ha emitido el ente supervisor de cooperativas y las regulaciones que en materia contable exige la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la cooperativa de continuar en funcionamiento, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con la cooperativa como negocio en marcha, utilizando dicho principio contable como base fundamental. Los encargados del gobierno cooperativo son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la misma.

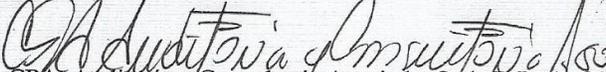
Responsabilidad de los Auditores Independientes

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA 700), siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones financieras que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Una descripción más detallada de las responsabilidades de los auditores independientes en relación con la auditoría de los estados financieros se puede observar en la descripción detallada de las responsabilidades de los auditores independientes y es parte integrante de nuestro informe de auditoría. En el anexo No.1 adjunto a los estados financieros, se describen las responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros.

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras C. A.

Febrero, 25 de 2021



CPA. Auditoría y Consultoría Asociada, S. de R.L. de C.V.
(CPAAI. Members MGI Worldwide Inc.)

Registro COHPUCP No.08-06-0068



03

Discurso de la presidencia de Vigilancia

Compañeros cooperativistas,

Buenos días a todos; es un honor representar a la Junta de Vigilancia y darles a todos la más cordial bienvenida a la XXVI Asamblea General Ordinaria; pedimos a Dios sabiduría para que se desarrolle con éxito y logremos los objetivos planteados.

El año 2020 ha dado al mundo entero un cambio total de la historia; ya no somos los mismos de antes; fuimos coartados de nuestra libertad y sobre todo fuimos expuestos a una disminución de la capacidad de ser nosotros mismos, y esto fue causado por un ente invisible, pero que tiene un gran poder destructivo.- Para hacerle frente a este ente invisible lo único que nos toca es trabajar en equipo, seguir las instrucciones médicas y sobre todo cuidarnos unos a los otros.

Honduras como parte de este mundo fué y está siendo abatido fuertemente por este enemigo invisible, y sumado a esto, tuvimos las catástrofes de las tormentas sufridas y que juntos nos pusieron en uno de los países más vulnerables del mundo; si antes de esto ya éramos un país que ni siquiera estábamos en vías de desarrollo, después de estos Honduras ha retrocedido pasos agigantados en su desarrollo.

COMEGA también ha sufrido los embates de estos acontecimientos con creces; no podemos olvidar a aquellos afiliados que perdieron sus pertenencias durante las tormentas y nunca olvidaremos las pérdidas humanas que hemos tenido en COMEGA y en Honduras por la pandemia.

Gracias a Dios que a pesar de todo el infortunio vivido (y que aún se sigue viviendo) COMEGA pudo en el 2020 lograr resultados positivos, hablando de temas financieros; dejando atrás los resultados y la amarga experiencia vivida en el 2019; esto fue fruto de la revisión de procesos, búsqueda continua de mejoras; el profesionalismo impuestos a las tareas y sobre todo el enfoque para lograr las metas comprometidas.

La Junta de Vigilancia ha dado todo su apoyo a la nueva administración; ya que sabemos que solo trabajando en equipo vamos a lograr la sostenibilidad de COMEGA en el tiempo y sobre todo hacer de esta institución la base donde nuestros afiliados puedan obtener respuestas positivas a sus solicitudes.

Seguimos creyendo fielmente que uno de los pilares para que una institución permanezca en el tiempo, son sus empleados; lograr trabajo en equipo, mejoras en procesos y búsqueda de la excelencia es lo que hará en COMEGA la diferencia y esto solo con el acompañamiento de los empleados lo vamos a lograr; aprovecho este espacio y doy las gracias a todos ya que los momentos del 2020 fueron muy pesados, estresantes y de infortunio hablando de la pandemia; y sin embargo y a pesar de todo nuestros empleados han demostrado que cuando se quiere se puede.

“La auditoría interna apoya el camino a la mejora continua”



Belkis Fabiola Rivera

El área de Auditoría Interna apoya el camino de la mejora continua en la institución; trabajan en conjunto con las áreas involucradas para lograr cambios que perduran en el tiempo; en COMEGA tenemos a Cinthia Maldonado y a Mairo Sosa que son nuestros auditores Internos; gracias especiales a ellos dos.

A la Junta Directiva reiteramos nuestro apoyo para que junto con la administración podamos lograr el bienestar de COMEGA presente y futuro y con esto el bien común de nuestros afiliados.

Muchas gracias a todos ustedes por la confianza depositada en la Junta de Vigilancia.- Cuidéense mucho ustedes y a su familia.- Que Dios nos proteja!

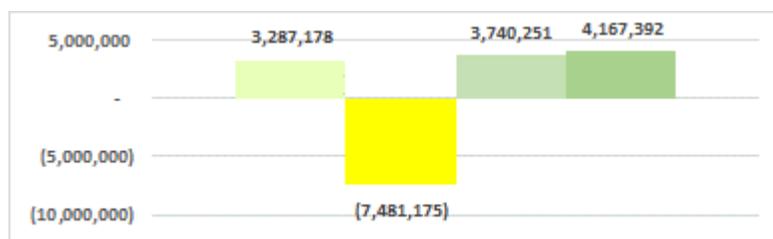
La Junta de Vigilancia en pleno, queda a sus órdenes,

1. MIEMBROS DE JUNTA DE VIGILANCIA

MIEMBROS INTEGRANTES DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	
Nombre	Cargo
Belkis Fabiola Rivera Salem	Presidenta
Fany Liesel Espinoza Orellana	Secretaria
Jorge Adalid Caballero Moncada	Vocal I
José Francisco Carpio Salazar	Vocal II
Nixón Javier Canales Ferrera	Vocal III
Hecar Alonso Santeliz Izaguirre *	Suplente

* Renuncia presentada en: 14 de abril 2020

2. RESULTADOS OBTENIDOS



COMEGA	2020	2019	2018	2017
Resumen Estado Financiero Auditado				
Activo	198,926,106	190,805,709	202,475,378	204,872,228
Pasivo	66,511,594	60,438,889	53,799,324	68,902,812
Patrimonio	129,127,334	137,847,995	144,935,803	131,802,024
Resultado: Utilidad (Perdida)	3,287,178	(7,481,175)	3,740,251	4,167,392
Total Patrimonio	132,414,512	130,366,820	148,676,054	135,969,416
Total Pasivo y Patrimonio	198,926,106	190,805,709	202,475,378	204,872,228

En el 2020 COMEGA está presentando resultados positivos, que comparado con el 2019, ha sido un esfuerzo sumado de enfoque en mejoras, de revisiones a procesos, de trabajo en equipo y sobre todo de las decisiones que se tomaron. - Esperamos que en adelante estos resultados sean cada año mucho mejor. En el cuadro siguiente se muestra los resultados por línea de negocio.- Se recomienda un plan estratégico enfocada en cada uno del 2020 y la búsqueda de nuevos mercados

Negocio	2020		2019		2018	
Financiero	2,133,098	64.9%	(3,646,377)	48.7%	3,884,656	103.9%
Comisariatos	214,280	6.5%	(1,108,215)	14.8%	609,019	16.3%
Gildan			(3,457,174)	46.2%	(1,606,120)	-42.9%
Obras Civiles	939,800	28.6%	730,591	-9.8%	852,696	22.8%
TOTAL	3,287,178	100.0%	(7,481,175)	100.0%	3,740,251	100.0%

3. RESUMEN Y CONCLUSIONES DE ACTIVIDADES REALIZADAS

PROCESOS DE REVISION	Hallazgos #	Cumplido #	No cumplido #	Cumplido %	No Cumplido %
Auditoria Interna 2018	51	14	37	27.5%	72.5%
Auditoria Interna 2019	105	60	45	57.1%	42.9%
Auditoria Interna 2020	133	96	12	72.2%	9.0%
Auditoria Externa 2018	108	96	12	88.9%	11.1%
Auditoria Externa 2019	33	20	13	60.6%	39.4%
Auditoria Externa 2020 (En revision el informe de control)				0.0%	0.0%
Auditoria Consucoop 2017	61	31	30	50.8%	49.2%
Auditoria Consucoop 2018	59	53	6	89.8%	10.2%
Auditoria Consucoop 2020 (Seguimiento del 2018)	59	53	6	89.8%	10.2%

Hallazgos más relevantes:

- Se ha mejorado mucho en la respuesta a los procesos de revisión. - **Se recomienda el enfoque en tiempo.**
- Se continúa recibiendo apoyo de parte de los involucrados del área administrativa para la resolución de los hallazgos de Auditoria Interna
- Se ha desarrollado la red de comunicación necesaria para que los procesos de verificación se lleven a cabo. - Se debe de continuar con el fortalecimiento de esta buena práctica.

4. INFORMES DE JUNTA DE VIGILANCIA AÑO 2020

En el año 2020 la Junta de Vigilancia tuvo respuesta a las solicitudes y observamos que hay una preocupacion por parte de la administracion de solventar las solicitudes y recomendaciones; es importante que se continúe con la buena comunicacion; esto nos hará más fuertes como Cooperativa.- Se agradece tanto a la administracion como a la Junta Directiva las respuesta; solicitamos seguir fortaleciendo la comunicación para la resolucion de problemas.

5. PROYECTOS CERRADOS QUE NO ESTABAN DANDO RESULTADOS POSITIVOS. PROYECTO GILDAN:

Nota: Este caso fue presentado y discutido ampliamente en la Asamblea General realizada en abril 2019; quedando en punto de acta la revisión y toma de decisión en relación con este proyecto. - **Este proyecto fué cerrado en septiembre del 2019.**

COMISARIATOS:

Los resultados de los comisariatos en el año 2019 representan para COMEGA una pérdida de valor monetario, sin embargo, en el año 2020 estos resultados fueron favorables comparados con el año anterior

AÑO	DELICIA	PRONORSA	ALCON	SANTA CRUZ	SIGUATEPQUE	TEGUCIGALPA	LA CEIBA	TOTAL COMEGA	RESULTADO
Año 2017	(1,746,416)	1,591,951	141,744	49,899	79,452	201,480	(230,875)	87,235	Ganancia
Año 2018	(368,294)	1,046,882	54,178	(155,792)	60,850	57,665	(85,470)	610,019	Ganancia *
Año 2019	(612,680)	(131,268)	(221,648)	(27,636)	(55,268)	(59,715)	0	(1,108,215)	Pérdida
Año 2020	274,802	12,236	0	0	0	0	-	287,037	Ganancia

Notas*

*En el año 2018 se presentan utilidades en los comisariatos, sin embargo, es criterio de esta Junta de Vigilancia que no se puede reconocer con certeza dicho resultado en vista que está influenciado por una alocación errónea de gastos al financiero.

Los números en negro representan utilidad y los rojos representan pérdida. Este caso fue presentado y discutido ampliamente en la Asamblea General realizada en abril 2019; quedando en punto de acta la revisión y toma de decisión en relación con este proyecto.

Acciones tomadas:

La Ceiba:	Cerrado en febrero del 2018	Santa Cruz:	Cerrado en marzo 2019
Siguatepeque:	Cerrado en mayo 2019	Tegucigalpa:	Cerrado en mayo 2019
Alcón:	Cerrado en Nov del 2019		

Las acciones tomadas en el 2019 dieron un resultado positivo en el 2020; lo que nos obliga a seguir buscando mejoras en negociaciones de precios y volumen para seguir fortaleciendo los Comisariatos existentes y sobre todo dar ese valor agregado a nuestros afiliados.

BALANCE SOCIAL

La revisión oportuna de los resultados del Balance Social es una materia prima que se debe de aprovechar para obtener el valor agregado que COMEGA siempre está necesitando.- En el siguiente cuadro se puede ver los resultados; y se puede concluir que es necesario continuar con el seguimiento al cumplimiento de los principios.- Sabemos que el año 2019 fue el inicio de una revisión a los parámetros donde se determinaron las oportunidades; es necesario continuar con esta práctica.- El año 2020 fue atípico tuvo muchas variables fuera de control; sin embargo debemos de seguir buscando los mecanismos que nos posicionen dentro de los objetivos establecidos.- La Junta de Vigilancia está validando los resultados y solicitamos continuar con el compromiso para seguir monitoreando el cumplimiento de los principios cooperativos

Ref.	PRINCIPIOS COOPERATIVOS	CALIFICACION				Año 2020		Año 2019		
		Misión	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020	Variación vs Misión	2020 vs 2019	Variación vs Misión	2019 vs 2018
1	ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA	5.00	3.00	2.55	2.90	2.95	(2.05)	0.05	(2.10)	0.35
2	CONTROL DEMOCRÁTICO	5.00	2.86	2.57	2.57	2.83	(2.17)	0.26	(2.43)	0.00
3	PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS	5.00	4.33	4.50	4.50	4.50	(0.50)	0.00	(0.50)	0.00
4	AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA	5.00	3.67	4.33	4.33	4.33	(0.67)	0.00	(0.67)	0.00
5	EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN	5.00	3.83	3.17	3.17	3.17	(1.83)	0.00	(1.83)	(0.00)
6	COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS	5.00	3.67	3.17	3.17	3.17	(1.83)	0.00	(1.83)	(0.00)
7	COMPROMISO CON LA COMUNIDAD	5.00	3.79	2.00	2.00	2.00	(3.00)	0.00	(3.00)	0.00
A	PÚBLICO INTERNO	5.00	3.45	2.82	2.82	2.82	(2.18)	0.00	(2.18)	(0.00)
B	GESTIÓN ECONÓMICA - FINANCIERA	5.00	3.67	4.00	4.00	4.00	(1.00)	0.00	(1.00)	0.00

RECOMENDACIÓN:

- Que la revisión se haga trimestralmente para asegurar que al final del año los resultados generen una captura de valor para COMEGA.
- Generar planes de acción para lograr en el futuro cercano tener los números cumpliendo con el objetivo.

EDUCACION

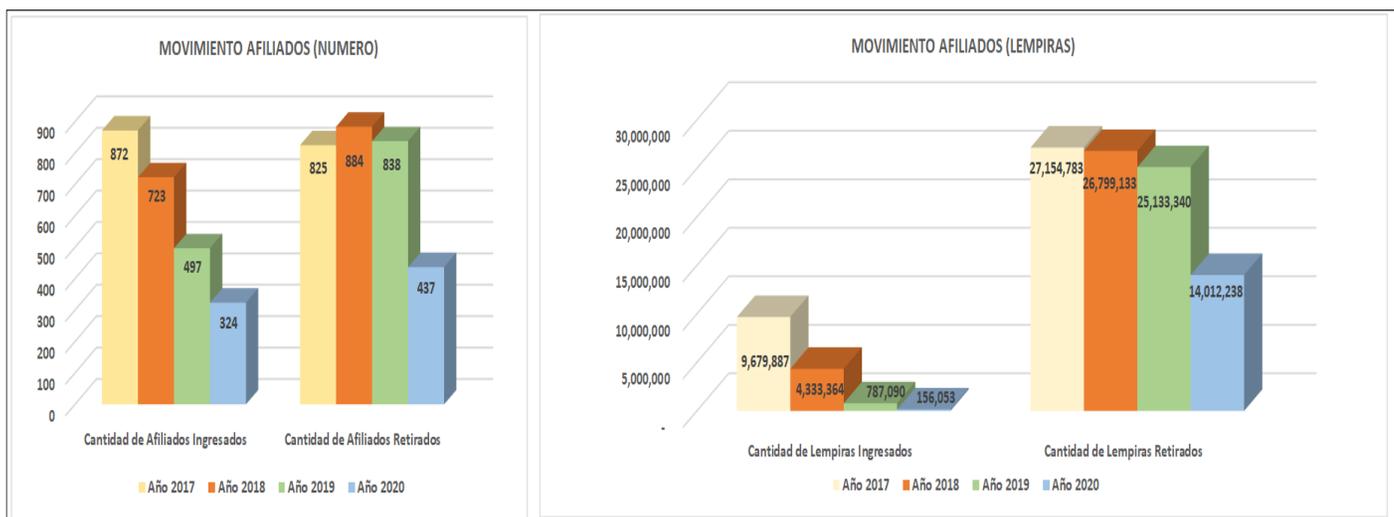
En cumplimiento al artículo 8-A de la ley de Cooperativas de Honduras, La Junta de Vigilancia está validando los resultados del proceso de educación y capacitación. - Se recomienda seguir fortaleciendo el proceso en beneficio de COMEGA y de sus afiliados, los resultados del 2020 son:

Proyectados 2020	19	100.00%
Cumplidos	14	73.68%
No ejecutados	5	26.32%
<hr/>		
En no control del comite (Facach)	3	60.00%
En control del comite (Comega)	2	40.00%
No ejecutados	5	100.00%

RECOMENDACIONES CONCLUYENTES

CUIDAR A NUESTRA EMPLEADOS.- El éxito de toda institución es gracias al buen desempeño de sus empleados y COMEGA no es la excepción; gracias a ellos se han tenido los resultados logrados, gracias al esfuerzo, dedicación y enfoque para que las cosas se hagan; es importante desarrollar estrategias de retención y desarrollo para cada uno de los empleados.- Nuestros empleados son y serán siendo la base del éxito en COMEGA; y por lo tanto se les debe de asegurar un clima laboral idóneo donde puedan expresarse y generar acciones que fortalezcan el clima laboral.

CUIDAR A NUESTROS AFILIADOS.- Una cooperativa existe por sus afiliados, por lo tanto se deben de crear y fortalecer las condiciones para la adición y retención de sus afiliados.- Las acciones tomadas están dando resultado ya que la estadística tuvo un cambio positivo en el año 2020; de lo cual se desprende la responsabilidad de seguir creando estrategias para la mejora continua.- Es necesario determinar acciones de fortalecimiento educativo en materia financiera para asegurar que nuestros afiliados estén tomando las mejores decisiones; todo plan debe de estar relacionado directamente con el objetivo de retención de afiliados.- La estadística mostrada en el cuadro a continuación nos muestra una mejora muy importante en la retención de nuestros afiliados que a pesar de la pandemia con que estamos viviendo más las dos tormentas sufridas no se tuvo impactos importantes en la retención.- Al contrario creemos que los beneficios, que por ley y por estrategia de COMEGA se implementaron están dando resultados. Esperamos que estos cambios positivos sean sustentables en el tiempo.



CUIDAR NUESTROS DINERO.- Es importante reconocer que las acciones tomadas en el año 2019 han tenido un impacto positivo en los resultados de COMEGA; cerrar proyectos que no estaban dando los resultados esperados y que por el contrario trajeron a COMEGA resultados negativos fue de las decisiones más sabias que pudieron tomarse en beneficio de nuestros afiliados.- Es importante mantener el espíritu de buscar nuevos proyectos, nuevos retos que puedan fortalecer y hagan crecer la posición de COMEGA; siempre y cuando se logren los parámetros establecidos y que se tomen las decisión oportunas para asegurar el futuro financiero de la Cooperativa.

CUIDAR EL BALANCE SOCIAL. - El BALANCE SOCIAL es una herramienta muy poderosa que nos permite ir monitoreando cada una de las variables en que COMEGA cumple con los principios del Cooperativismo; los cuales son obligatorios. Reconocemos que el cambio positivo realizado en el año 2019 se ha mantenido en el 2020.- Recomendamos igual que el año 2019 desarrollar los controles necesarios para hacer una revisión trimestral, lo que daría una oportunidad de mejora continua.

CUMPLIR CON LO REQUERIDO POR ENTES INTERNOS Y EXTERNOS. - Reconocemos que en el año 2020 hubo una mejora importante, cuyo proceso comenzó en el 2019; es importante que se desarrollen las estrategias para asegurar la respuesta en tiempo, lo que daría a COMEGA la ventaja de aprovechar las recomendaciones emanadas tanto de Auditoría Interna como Externa; dichas informaciones o requerimientos son materia prima para el desarrollo de acciones y/o estrategias de mejora en los procesos.

CUMPLIR CON LO REQUERIDO POR LA JUNTA DE VIGILANCIA. - En el año 2020 hubo una mejora sustancial en la respuesta a la observaciones y se solicita que se mantenga esta mejora en el proceso; al mismo tiempo se agradece el esfuerzo; la mejora se comenzó a aplicar desde el año 2019.

04

Discurso de la Presidencia Directiva

Primeramente, tenemos que dar el reconocimiento y el honor a nuestro Padre Celestial que nos permite compartir la celebración de nuestra XXVI Asamblea General Ordinaria. Nos encontramos en el 26 aniversario de nuestra cooperativa, compartimos con todos nuestros asambleístas los hechos más importantes sobre los resultados de nuestras operaciones, logrando un sólido desempeño durante en el período comprendido del 01 de enero hasta el 31 de diciembre del 2020.

Agradecemos a nuestros Cooperativistas, Proveedores, empresas aliadas y a Cargill de Honduras en general por estar siempre dispuestos a colaborar con nuestra cooperativa, mediante alianzas entre ambas partes, así como promociones y otras actividades que permiten beneficiar a cada uno de nuestros afiliados (as).

Durante nuestra gestión como presidente de la Junta Directiva he desempeñado mi cargo juntamente con mis compañeros de Junta de manera responsable y solidaria, estando al pendiente de todas las actividades de la Cooperativa en una constante supervisión de estas desempeñadas por la administración, velando porque estas sean las más indicadas y adecuadas para la Cooperativa y que siempre conlleven al desarrollo y crecimiento económico de esta y de nuestros afiliados.

“Logramos un sólido desempeño durante el año 2020”

El año 2020 fue un año difícil, producto de la situación pandémica sanitaria mundial y como también por los huracanes de los cuales fuimos afectados como organización, no obstante el crecimiento de la cooperativa nos ha obligado a realizar gestiones de financiamiento para apoyo siempre en Pro hacia nuestros cooperativistas, sabemos que es necesario seguir fortaleciendo a nuestra cooperativa, mediante la sana practica de los procesos de dirección y administración que permitan el mejoramiento de la atención a nuestros Cooperativistas y la oferta de nuevos productos y servicios.

Culmino agradeciendo a nuestros afiliados por su fidelidad, compromiso y por la colaboración al ofrecerse y participar en los diferentes comités de apoyo, así que siéntanse en casa y bienvenidos sean todos a su **XXVI** Asamblea Ordinaria



Julio Jerezano

05 Balance Social e Informe de la Junta Directiva

Honorables miembros:

Respetuosamente nos dirigimos a ustedes para presentarles el informe anual de la gestión realizada por la Junta Directiva de la Cooperativa COMEGA, correspondiente al periodo 2019.

Es oportuno manifestarles que ha sido un trabajo realizado en equipo contando con **12 sesiones ordinarias y 13 reuniones de trabajo extraordinarias**, contando siempre con la colaboración de la Junta de Vigilancia, Gerente General, comités de apoyo, empleados y afiliados (as), a los cuales agradecemos por el aporte brindado.

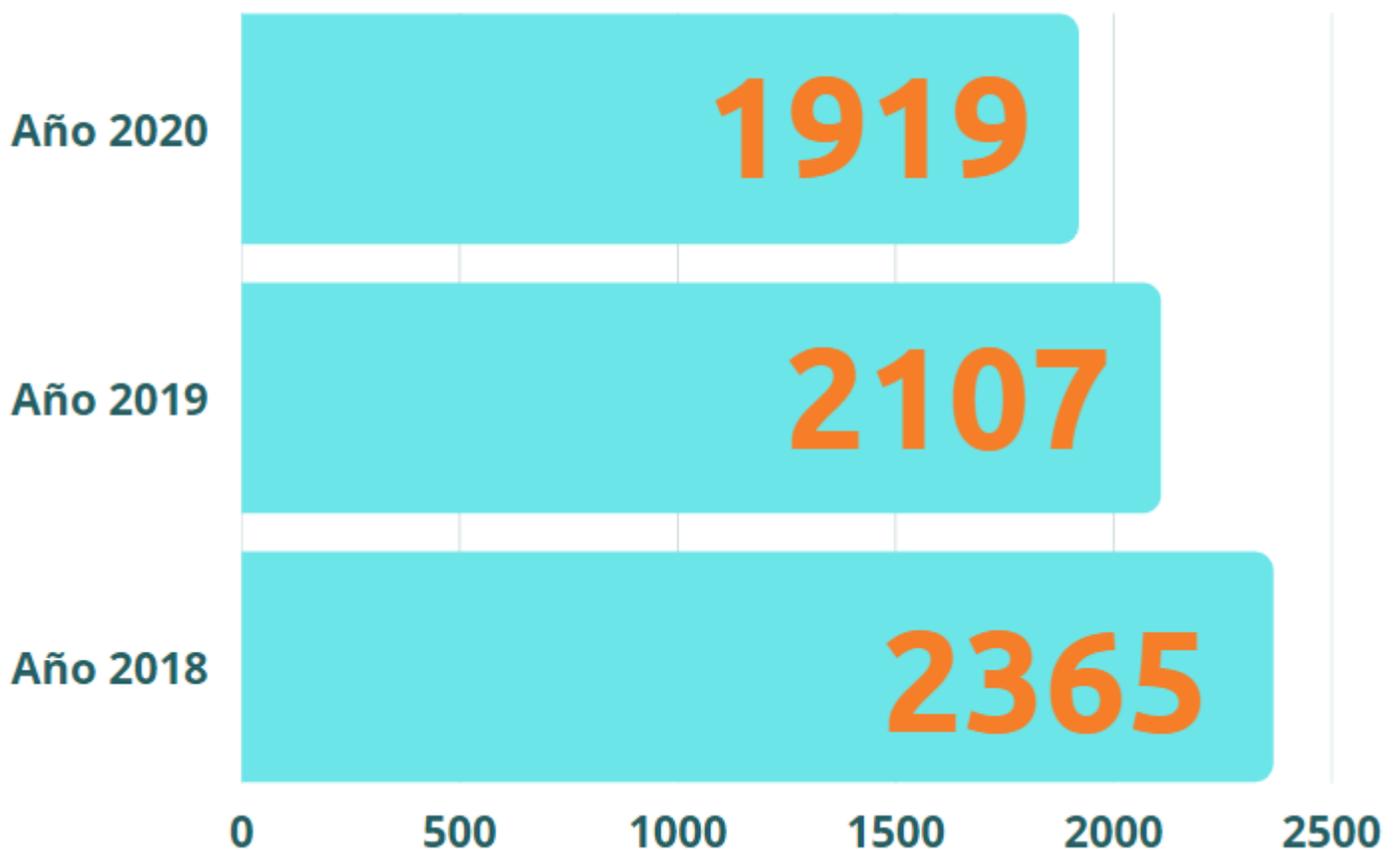
Las actividades las clasificamos de conformidad a los siete (7) principios universales del cooperativismo, establecidos según la Asociación Internacional de Cooperativas (ACI) y el Balance Social requerido en el Reglamento de Cooperativas que acredita el cumplimiento de los principios y objetivos sociales, los cuales detallamos a continuación:



5.1.1 Membresía abierta y voluntaria

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de la afiliación, sin discriminación de género, condición social, raza, posición política o religiosa.

Considerando lo antes expuesto la Junta Directiva informa a su población de afiliados (as), **los ingresos y retiros del año 2020**, recordándoles a todos nuestros afiliados (as) que a partir de la edad de 16 años toda voluntariamente puede formar parte de la familia COMEGA, así mismo cuando desee podrá retirarse posteriormente a haber llenado la solicitud de retiro y presentando su renuncia por escrito a la Junta Directiva, cumpliendo previamente con todas las obligaciones económicas contraídas con COMEGA



PRINCIPIO 1: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

No.	Código	Indicador	Resultado	
1	P1N101	% afiliados activos	89.46%	verde
2	P1N102	% afiliadas activas mujeres	27.01%	verde
3	P1N103	% afiliados activos con crédito	63.05%	verde
4	P1N104	% afiliados activos con cuentas de ahorro	89.46%	verde
5	P1N105	% ahorrantes menores	100.00%	verde
6	P1N106	% ahorro voluntario (captaciones)	25.52%	verde
7	P1N107	% cartera de crédito mujeres	41.12%	verde
8	P1N108	% afiliadas mujeres con crédito vigente	26.91%	verde
9	P1N109	% de créditos <= 30% PIB per cápita	95.31%	verde
10	P1N110	% de créditos con cuotas mensuales <= 1% PIB per cápita	78.97%	verde
11	P1N111	Monto promedio de préstamo por producto a nivel consolidado	53.34%	verde
12	P1N112	Monto promedio de préstamos concedidos por primera vez a los afiliados, por segmento de crédito (nivel consolidado)	240.27%	verde
13	P1N113	Monto promedio de préstamos a mujeres por segmento de crédito	236.03%	verde
14	P1N115	% de la colocación por segmento de crédito, por filial	78.72%	verde
15	P1N116	Distribución de cartera por producto	78.45%	verde
16	P1N117	% deserción de afiliados	17.04%	verde
17	P1N118	Relación de cuota de ingreso con respecto a salario Mínimo mensual	0.44%	verde
18	P1N119	% afiliados activos con ingresos menores al valor de la canasta básica	33.49%	verde
19	P1N120	% afiliados nuevos con ingresos menores al valor de la canasta básica	82.73%	verde
20	P1N110	% de créditos con cuotas mensuales <= 1% PIB per cápita	78.97%	verde
21	P1N111	Monto promedio de préstamo por producto a nivel consolidado	53.34%	verde
22	P1N112	Monto promedio de préstamos concedidos por primera vez a los afiliados, por segmento de crédito (nivel consolidado)	240.27%	verde
23	P1N113	Monto promedio de préstamos a mujeres por segmento de crédito	236.03%	verde
24	P1N115	% de la colocación por segmento de crédito, por filial	78.72%	verde
25	P1N116	Distribución de cartera por producto	78.45%	verde
26	P1N117	% deserción de afiliados	17.04%	verde
27	P1N118	Relación de cuota de ingreso con respecto a salario Mínimo mensual	0.44%	verde
28	P1N119	% afiliados activos con ingresos menores al valor de la canasta básica	33.49%	verde
29	P1N120	% afiliados nuevos con ingresos menores al valor de la canasta básica	82.73%	verde

5.1.2 Control democrático de sus miembros

Las cooperativas son organizaciones democráticas gestionadas por sus miembros, que participan activamente en la determinación de sus políticas y la toma de decisiones. Los hombres y mujeres que ejercen como representantes elegidos son responsables ante el conjunto de los miembros.

En las cooperativas primarias los miembros tienen derechos igualitarios de votación (un miembro, un voto), y las cooperativas de otros niveles también se organizan de manera democrática.

En la XXIV Asamblea General Ordinaria celebrada en abril del 2019 la honorable Asamblea eligió para su representación los siguientes miembros la cual quedo integrada así:

JUNTA DIRECTIVA	
PRESIDENTE	Julio Cesar Jerezano Borjas
VICE – PRESIDENTE	Dora Manuela Cruz Martínez
SECRETARIO	Leonel Antonio López Benitez
TESORERO	Nicolás Eduardo Cruz Montiel
VOCAL I	Sadi Rigoberto Rodríguez Ortíz*
VOCAL II	José Pedro Alvarez Osorto *
VOCAL III	Ramón Edgardo Muñoz Rivera *
VOCAL IV	Belkis Azucena Romero
VOCAL V	Daniel Omar Rivera Palacios
VOCAL VI	Ludwin Rolando Hernández López
VOCAL VII	Edgardo Amilcar Medina Orellana *
VOCAL VIII	Edith Suyapa Bautista Paredes
VOCAL IX	Lorena Geraldina Ramos Mejia *
SUPLENTE	María Isabel Montoya Martínez

JUNTA DE VIGILANCIA	
PRESIDENTE	Belkis Fabiola Rivera Salem
SECRETARIA	Fany Lliessel Espinoza Orellana
VOCAL I	Jorge Adalid Caballero Moncada
VOCAL II	José Francisco Carpio Salazar
VOCAL III	Nixon Javier Canales Ferrera
SUPLENTE	Hecar Alonso Santeliz Izaguirre*

*No ostentan el cargo al cierre del 2020

COMITÉ DE CREDITO	
MIEMBRO NO.1	Jose Roberto Haddad
MIEMBRO NO.2	Jose Javier Caballero
MIEMBRO NO.3	Lenin Interiano

COMITÉ DE EDUCACION	
PRESIDENTE:	Dora Manuela Cruz Martínez
SECRETARIO:	Elder Alejandro Aragon Mateo
VOCAL I:	Jenny Sobeyda Midence
Vocal II	Wendy Cruz

COMITÉ DE GENERO	
PRESIDENTE:	María Isabel Montoya Martínez
SECRETARIO:	Gabriela Martinez
VOCAL I:	Arlette Flores

COMITÉ DE JUVENTUD	
PRESIDENTE:	Belkis Azucena Romero
SECRETARIO:	Elder Alejandro Aragon Mateo
VOCAL I:	Dulce Ordoñez
VOCAL II:	Marlon Medina

COMITÉ DE RIESGOS	
PRESIDENTE:	Daniel Omar Rivera Palacios
SECRETARIO:	Jenny Sobeyda Midence
VOCAL I:	Sadi Rigoberto Rodriguez Ortiz*
VOCAL II:	Gustavo Alejandro Matute Martell

COMITÉ DE GOBIERNO	
PRESIDENTE:	Julio Cesar Jerezano Borjas
SECRETARIO:	Leonel Antonio López Benitez
VOCAL I:	Dora Manuela Cruz Martínez
VOCAL II:	Nicolás Eduardo Cruz Montiel
VOCAL III:	Gustavo Alejandro Matute Martell

COMITÉ DE INVERSIONES	
PRESIDENTE:	Nicolás Eduardo Cruz Montiel
SECRETARIO:	Leonel Antonio López Benitez
VOCAL I:	Gustavo Alejandro Matute Martell

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	
PRESIDENTE:	Julio Cesar Jerezano Borjas
SECRETARIO:	Hector Leónidas Enamorado Alvarado
VOCAL I:	Leonel Antonio López Benitez
GERENTE GENERAL	Gustavo Alejandro Matute Martell
AUDITOR INTERNO	Cinthia Graciela Maldonado Cruz

*No ostentan el cargo al cierre del 2020

Principales actividades desarrolladas

A) Actividades Administrativas

- 1) Se realizaron 12 sesiones ordinarias de Junta Directiva y 13 reuniones de trabajo extraordinarias, así mismo y en adición se tuvieron varias reuniones y participaciones con varias organizaciones a lo externo como ser (FACACH, empresas relacionadas entre otras), con el propósito de planificar, organizar, dirigir y controlar las diferentes actividades y compromisos de la Cooperativa, esto debido al crecimiento, la demanda de servicios, las exigencias de los entes reguladores y las obligaciones con los organismos de integración;
- 2) Se contrató la firma de Auditores Externos “**AUDITORIA Y CONSULTORIA ASOCIADA S.DE.R.L. DE C.V (CPAAI)**”, para que realizara la auditoria externa exigida por la ley de Cooperativas y su Reglamento en el **artículo 119 H** del Reglamento.
- 3) No realizó la distribución total de los excedentes efectuados en el periodo 2017-2018
- 4) Se participó en diversos eventos como ser:
 - ✓ Asamblea de FACACH 2019
 - ✓ Asamblea de Banco de los Trabajadores 2020
 - ✓ Entre otros

B) Inversiones Mantenidas.

1) Se cerró el año 2020 con **L.40,413,982.90** en Acciones, participaciones y FEC que posee COMEGA de la siguiente manera:

Descripción	Total
RED TECNOLOGICA, S. A. DE C. V.	L 324,889.40
Acciones Registradas en Cuentas de Orden	L 15,110.60
Total Inversiones en Redes Tecnologicas S.A de C.V	L 340,000.00
BANCO TRABAJADORES:	L 16,752,778.83
Acciones Registradas en cuentas de Orden	L 7,447,221.17
Total en Títulos	L 24,200,000.00
Acciones con títulos provisionales	L 10,500,000.00
Total Acciones Banco de los Trabajadores	L 34,700,000.00
Aportaciones Elga	L 483.00
Aportaciones en Cooperativa Nueva Vida	L 381.17
Aportaciones en FACACH	L 1,191,335.37

No.	Nombre de Institución Emisora	Clase de Título Valor	Valor de Título	Calificación de: Federación, Cooperativa o Banco
			Lempiras	
1	Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Lt.da. (FACACH)	Certificado Cooperativo de Deposito a plazo fijo	L 350,000.00	Federación
2	Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Lt.da. (FACACH)	Certificado Cooperativo de Deposito a plazo fijo	L 950,000.00	Federación
3	Cooperativa de Ahorro y Credito Elga	Certificado de Depósito a Plazo Fijo	L 250,000.00	Cooperativa
4	Cooperativa de Ahorro y Credito Nueva Vida Lt.da.	Certificado de Depósito a Plazo Fijo	L 250,000.00	Cooperativa
5	Cooperativa de Ahorro y Credito CACEENP	Certificado de Deposito de ahorro a plazo	L 277,002.90	Cooperativa
6	Banco de los Trabajadores,S.A.	Certificado de Depósito a plazo Fijo	L 700,000.00	Banco
7	Banco Ficohsa	Certificado de Deposito a plazo fijo	L 700,000.00	Banco
8	Banco de Occidente	Certificado de Depósito	L 700,000.00	Banco
9	Banco de los Trabajadores,S.A.	Cuenta de Ahorro	L 4,780.46	Banco
Total Inversiones FEC			L 4,181,783.36	

C) Logros Obtenidos

No.	Datos
1	Se obtuvo una calificación global de un 97.48% de nuestros indicadores financieros y de gestión, mismos que indican que la cooperativa es una entidad sólida y con cumplimiento alto de las normativas del ente regulador, con una categoría "A"
2	Se logró reducir la mora a un 7.76% en comparación a un 12% requerido por nuestro ente regulador
3	Se lograron modificar las políticas crediticias con el fin de mejorar lo siguiente: <ol style="list-style-type: none"> Flexibilidad en el otorgamiento de créditos Agilidad en la resolución de los créditos y desembolsos Diversificación de los productos crediticios Mejoras en tasas de interés de acuerdo con el tipo de financiamiento Políticas de acuerdo con las normativas emitidas por el ente regulador
4	No se obtuvieron activos eventuales al cierre del 2020
5	Se brindaron mas de 120 ayudas durante la temporada de los huracanes ETA e IOTA
6	COMEGA en el año 2020 se convirtió en una cooperativa captadora de fondos FEC (Fondos de estabilización cooperativos) conforme a su calificación categoría "A"
7	Se logro recuperar mas del 50% de las cuentas por cobrar de la compañía Gildan Trading
8	Se brindaron alivios de créditos Covid-19 a (26) créditos por un monto de L.1.3 MM, y alivios de créditos ETA e IOTA a (9) créditos por un monto de L.904 M, haciendo un total de L.2.2 MM
9	Durante la pandemia Covid-19, nuestros comisariatos atendieron a nuestros afiliados y proveedores con 39,132 transacciones entre compras al contado, crédito, publico en general y otros.
10	100% de los reclamos solicitados ante las aseguradoras fueron pagados de acuerdo con la gestión administrativa realizada haciendo un total de L.2,211,452.98 (Entre seguros de vida y vehículos)

PRINCIPIO 2: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

No.	Código	Indicador	Resultado	
1	P2N101	% asistencia de afiliados en asamblea general o asambleas sectoriales	96.00%	verde
2	P2N103	% de afiliados / delegados que participan en elecciones como electores	100.00%	verde
3	P2N105	% mujeres en las Juntas Directiva y Vigilancia	43.00%	verde
4	P2N106	% de altos directivos procedentes de la comunidad local en lugares donde se desarrollan operaciones significativas.	13.00%	verde
5	P2N107	Composición de los órganos de gobierno y colaboradores, desglosado por género, edad, pertenencia a minorías y otros indicadores de diversidad	12.00%	verde

5.1.3 Participación económica de los miembros

Los miembros contribuyen de manera equitativa al capital de la cooperativa y lo gestionan. Al menos una parte de dicho capital suele ser propiedad común de la cooperativa. En general los miembros reciben una compensación limitada, si la hubiera, sobre el capital aportado como requisito para pertenecer a la cooperativa.

PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS AFILIADOS Y AFILIADAS

Cartera de Préstamos (En lempiras)		2020
Cartera Total		L140,139,124.65
Vigentes		L129,258,353.22
Préstamos Fiduciarios	L105,924,024.97	
Préstamos Automáticos	L8,251,371.42	
Préstamos Prendarios	L1,312,036.85	
Préstamos Hipotecarios	L81,843.91	
Prestamos con Garantía Mixta	L206,150.50	
Préstamos Refinanciados	L13,406,444.36	
Préstamos Readecuados	L76,481.21	
Atrasados		L10,051,724.13
Préstamos Fiduciarios	L2,808,394.00	
Préstamos Automáticos	L2,588,527.10	
Préstamos Prendarios	L712,797.09	
Préstamos Hipotecarios	L72,421.02	
Préstamos Refinanciados	L3,869,584.92	
Vencidos		L829,047.30
Préstamos Fiduciarios	L302,590.16	
Préstamos Automáticos	L502,552.12	
Préstamos Refinanciados	L23,905.02	
Morosidad		2020
Total de Cartera		L.10,541,548.41
31 - 90 Días	L.6,692,241.18	
91 - 180 Días	L.1,330,870.63	
181 - 360 Días	L.1,755,115.80	
Mayor que 360	L.763,320.80	
Provisión de Cuentas		
Requerido	L.1,212,189.89	
En existencia	L.2,883,699.72	
Reserva sobrante	L.1,671,510.33	

Cartera de Ahorro		2020
Depósitos de ahorro		L19,387,958.78
Ahorro Retirable		L19,066,263.52
Ahorro de Menores		L6,592.39
Ahorro Navideño		L92,106.02
Ahorro de Verano		L222,996.85
Depósitos a Plazo Fijo		L31,802,890.83
De Afiliados Personas Naturales		L31,802,890.83
Patrimonio		2020
Total		L132,414,512.31
Aportaciones Ordinarias		L98,653,909.72
Reservas Legal		L11,805,106.48
Reserva Especial/Estabilización/Inversión		L18,668,317.92
Excedentes del periodo		L3,287,178.19

PRINCIPIO 3: PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS MIEMBROS				
No.	Código	Indicador	Resultado	
1	P3N101	% Aportación (capital social) con respecto al patrimonio total	75.00%	VERDE
2	P3N102	% reservas voluntarias (aprobadas por Asamblea General) al patrimonio total	14.00%	VERDE
3	P3N103	Reservas legales con relación al total de afiliados	56.00%	VERDE
4	P3N104	Tasa de interés pasiva ponderada	4.00%	VERDE
5	P3N105	Cobertura de gastos administrativos con relación al margen financiero	8.00%	VERDE
6	P3N106	Promedio de transacciones de los afiliados en el periodo de análisis	123	VERDE

5.1.4 Autonomía e Independencia

Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por sus miembros. Si establecen convenios con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si reciben capital de fuentes externas, lo hacen en condiciones que garanticen la gestión democrática por parte de los miembros y respeten su autonomía cooperativa.

En consideración a los aspectos arriba enunciados la Cooperativa ha desarrollado las actividades siguientes:

- 1) Mantener un convenio con la empresa CARGILL DE HONDURAS, con aportes de L.2,000,000.00 (dos millones de lempiras) para capital inicial y apoyo a sus miembros.

PRINCIPIO 4: AUTONOMIA E INDEPENDENCIA				
No.	Código	Indicador	Resultado	
1	P4N101	Política de niveles de aprobación de créditos y captaciones	60.00%	VERDE
2	P4N102	% endeudamiento externo en relación al activo total	0.97%	VERDE
3	P4N103	% concentración por fuentes de fondeo	73.00%	VERDE

5.1.5 Educación, Formación e Información

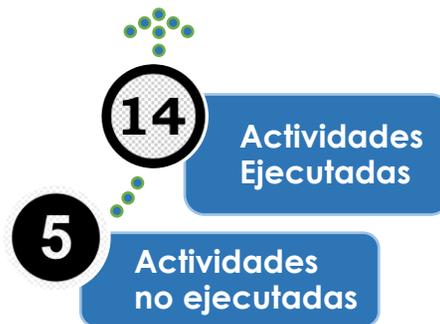
INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACION

Honorables Cooperativistas: El comité de educación procura dentro de sus funciones fomentar el crecimiento en el conocimiento y su aplicabilidad practica en la búsqueda de mejorar la calidad de vida de nuestros afiliados y el entorno donde interactúan.

En tal sentido el comité propuso para el 2020 y considerando los desafíos de continuar educando a pesar de las complejidades vividas por diferentes factores tales como la pandemia; un total de **(19)** actividades entre las que se incluyeron, talleres, cursos, seminarios, charlas y encuentros.

El comité de educación trabajo estas actividades de manera conjunta con otras organizaciones, comités y gerencia general. De las actividades planteadas se logró una ejecución completa de **(14)** actividades, las restantes 5 no se lograron desarrollar por reprogramaciones o cancelaciones fuera del control del comité de educación.

74% de Cumplimiento



COMITÉ DE EDUCACION	
PRESIDENTE:	Dora Manuela Cruz Martínez
SECRETARIO:	Elder Alejandro Aragon Mateo
VOCAL I:	Jenny Sobeyda Midence

Se efectuaron capacitaciones a nuestros afiliados, Juntas Directivas y de Vigilancia, distintos comités y empleados en los siguientes temas:

A continuación, un detalle de las actividades ejecutadas:

Actividades Ejecutadas

1. Actualización de Política y Reglamento de Créditos.	8. Marketing digital y social media
2. Taller de Servicio al Afiliado	9. Seminario de educación financiera
3. Gestión de riesgos de las cooperativas	10. Encuentro Nacional de comité de genero 2020
4. Charla sobre trabajo en equipo "Administración basada en principios y valores"	11. Encuentro nacional del comité de juventud 2020
5. Actualización Tributaria 2020	12. Responsabilidad en liderazgo
6. Normas de Lavado de activos	13. Charla de prevención del cáncer de mama
7. Tácticas de negociación y gestión de cobranza en tiempos de adversidad	14. Encuentro nacional del comité de educación



Conclusiones

Es necesario que todos los que pertenecemos a la Cooperativa, nos acerquemos más a ella, que participemos en las capacitaciones, solo así vamos a poder obtener los conocimientos necesarios, y que estemos dispuestos a brindar nuestro apoyo, que en un futuro podamos formar parte de los Cuerpos Directivos, que seamos partícipes del crecimiento y progreso de nuestra Cooperativa.

INFORME DEL COMITÉ DE RIESGOS

Honorables Asambleístas: En cumplimiento al artículo no. 23 inciso j) de las Normas para la Administración Integral del Riesgo emitida por el CONSUCOOP, se brinda el presente informe relacionado con los riesgos identificados en la Cooperativa hasta la fecha y las acciones y prevenciones realizadas a los mismos, con el fin de cumplir con los requerimientos del ente regulador.

Agradeciendo el apoyo de nuestro comité, Junta Directiva, Vigilancia y demás involucrados que apoyaron a la realización de nuestras funciones.

Nuestro comité está conformado por:

COMITÉ DE RIESGOS	
PRESIDENTE:	Daniel Omar Rivera Palacios
SECRETARIO:	Jenny Sobeyda Midence
VOCAL I:	Gustavo Alejandro Matute Martell
Observador:	Cinthia Maldonado

INTRODUCCION

El presente informe brinda un panorama del estado de los riesgos a los que actualmente tiene la Cooperativa, a fin de cumplir con las Normas para la Administración Integral del Riesgo emitida por el Ente Regulador.

DEFINICIONES:

Sistema de Administración Integral del Riesgo (SAIR): Es el conjunto de reglas, principio, políticas y procedimientos para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar los diferentes riesgos que asumen las cooperativas y que pueden afectar los objetivos de esta, pudiendo generar a su vez, pérdidas económicas. Las Cooperativas deben efectuar una administración integral de riesgos adecuada a su tamaño y a la complejidad de sus operaciones y servicios. (Artículo 4 de las Normas para la Administración Integral del Riesgo).

Riesgo: Es la posibilidad de generarse una pérdida económica por la ocurrencia de un evento adverso que afecta negativamente el logro de los objetivos de la cooperativa.

Apetito al Riesgo: Nivel del riesgo que la cooperativa está dispuesta a asumir en búsqueda del cumplimiento de sus objetivos.

Asamblea General Ordinaria: Es el órgano máximo de la Cooperativa, quien es el encargado de nombrar una Junta Directiva y una Junta de Vigilancia, cada una con responsabilidades independientes en pro de los intereses de los afiliados.

Junta de Vigilancia: Vigilar y fiscalizar cumplimiento a las políticas y normativas aplicables a la Administración Integral del Riesgo.

Junta Directiva: Ente encargado de establecer el Sistema de Administración de Riesgo y de propiciar el ambiente y los recursos para su implementación.

Gerencia General: Responsable de implementar el Sistema de Administración Integral de Riesgos de acuerdo con las directrices establecidas por la Junta Directiva.

Comité de Riesgos: Comité de apoyo, de alto nivel, conformado de acuerdo a las Normas de Gobierno Cooperativo, que se encarga de adoptar decisiones en el ámbito de las facultades delegadas por la Junta Directiva, este administra de forma global los riesgos.

El Comité estará integrado por un número de miembros impar, no menos de tres (3) ni más de siete (7) personas, el cual estará integrado como mínimo por: un miembro de Junta Directiva, quien será presidente del Comité, el Gerente General y el responsable de la Unidad de Administración de Riesgos, quien será el secretario del Comité.

a. Unidad de Administración Integral de Riesgos: En vista que COMEGA es una cooperativa con Activos Netos inferiores a **L500,000,000.00**, actualmente cuenta con un Oficial de Riesgos, conforme a lo establecido en el artículo 19 de las Normas para la Administración Integral del Riesgo. Reformado con el Acuerdo de J.D.-001-30-06-2020.

ANTECEDENTES

La Cooperativa Mixta COMEGA, Limitada; es una institución dedicada a prestar servicios financieros y mixtos de excelencia en aras de promover el desarrollo de sus afiliados. Por lo que, para poder cumplir con nuestro propósito se debe contar con una Administración Integral del Riesgo adecuada, con el fin de fortalecer la institución mediante la identificación y evaluación de los riesgos para poder implementar actividades de control y mitigarlas al máximo.

La Cooperativa Mixta COMEGA, Limitada en cumplimiento a la Ley de Cooperativas de Honduras y las Normas de Administración Integral del Riesgo, cuenta con los siguientes elementos:

1. Estructura Organizacional

De acuerdo con las disposiciones de la Ley y Normativas aplicables a la Cooperativa los órganos involucrados en la Administración Integral del Riesgo son los siguientes:



1. RIESGO DE CREDITO

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por el no pago o pago oportuno de las obligaciones a cargo de prestatarios, deudores de cualquier tipo, anticipos otorgados a prestadores de servicios, riesgo de contraparte de las inversiones y cualquier otra operación que determine una deuda a favor de la cooperativa.

La Cooperativa Mixta COMEGA, Limitada; al 31 de diciembre de 2020 continúa implementando todos los parámetros establecidos en las Normas para Evaluación y Clasificación de Cartera de Créditos emitida por el Ente Regulador y reformas según Acuerdo J.D.-001-30-06-2020.

a) Suficiencia de Reserva de Créditos e Índice de Morosidad: COMEGA mensualmente evalúa la situación de la cartera en mora y la constitución de Reservas de Créditos, en base a los parámetros establecidos en las Normativas vigentes, teniendo al cierre diciembre 2020 los siguientes indicadores:

Detalle	Valores	Indicador	Parámetro	Suficiencia %
INDICE DE SUFICIENCIA DE CARTERA CREDITICIA				
Total, Provisión Constituida Capital	2,883,699.72			
Total, Provisión Requerida Capital	1,212,189.39	238%	100%	138%
Suficiencia De Reservas Capital				1,671,510.33
INDICE DE MOROSIDAD				
Total, Cartera En Mora Mayor A 90 días	3,849,307.23	2.75%	20%	17.25%

b) Límite de préstamos otorgados a un deudor afiliado: Indicador que mide el porcentaje otorgados a un solo deudor afiliado en relación con el patrimonio de la Cooperativa

Saldo de Préstamo	Patrimonio	Indicador	Parámetro	Suficiencia %
2,469,960.00	132,138,957.51	1.87%	5%	3.13%

Debido a la crisis de pandemia COVID-19 la cooperativa ofreció a sus afiliados que fueron afectados, condiciones especiales para el pago de sus préstamos, conforme lo estableció el Ente Regulador.

Los límites de reserva para las CAC'S fue reformado mediante Acuerdo J.D.-001-30-06-2020.

2. RIESGO DE LIQUIDEZ

Es la probabilidad de que una CAC's no pueda cumplir, ya sea en monto, moneda o en plazo o combinados dichos factores, con sus obligaciones contractuales. Por ende, este riesgo existe incluso bajo condiciones favorables del mercado, por cuanto existe la posibilidad de que dichas condiciones se deterioren, ya sea a nivel sistémico como específico.

- 1) **Constitución de Fondo de Estabilización Cooperativa:** Se está cumpliendo con lo establecido en los lineamientos para la inversión y utilización de los recursos del FEC, manteniendo indicador de cobertura en moneda nacional dentro de los parámetros, Al cierre de 2020 la cooperativa tiene un indicador de cobertura detallado de la siguiente manera:

Descripción	Lempiras	Indicador
Saldo de Obligaciones Depósitos de Ahorro S/ Estados Financieros	19,387,958.78	
Saldo de Obligaciones Depósitos a Plazo Fijo S/ Estados Financieros	31,802,890.83	
Total, Obligaciones Depositarias	51,190,849.61	
Porcentaje para FEC (Banco Central de Honduras % como Encaje Legal)		
Total, Inversiones Requeridas para FEC	3,071,450.98	
Saldo de Inversiones Constituidas para FEC	4,184,771.76	8.17%
Suficiencia (Insuficiencia) del Fondo de Estabilización Cooperativa (FEC)	1,113,320.78	

- 2) En relación con el indicador Cobertura de Obligaciones a Corto Plazo, el cual determina si la Cooperativa cuenta con los recursos disponibles, para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo (90 días). De acuerdo con los lineamientos establecidos la cooperativa está en la capacidad de cubrir sus obligaciones. A continuación, detalle:

Activos Líquidos a 90 días	Pasivos Líquidos a 90 días	Indicador	Parámetro	Suficiencia %
63,023,864.42	33,254,241.25	189.52%	110%	79.52%

3) Concentración de Depósitos:

c) Aportaciones

Mayor Aportante	Total de Aportaciones	Porcentaje de Concentración
1,623,167.34	98,653,909.72	1.65%

d) Ahorros

Mayor Ahorrante	Total de Ahorros	Porcentaje de Concentración
1,464,903.65	19,387,958.78	7.55%

a) Depósitos a Plazo

Mayor Ahorrante	Total de Ahorros	Porcentaje de Concentración
6,944,500.00	31,802,890.83	21.84%

3. RIESGO DE MERCADO

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas como producto de un incremento no esperado en el monto de las obligaciones con acreedores externos y/o pérdida en el valor de activos de la cooperativa.

Concentración de Cartera Crediticia: Con relación a este Riesgo se ha identificado que el mayor riesgo que existe son los desligamientos del personal de **CARGILL**, debido a la cartera está concentrada en un 91.67% con los empleados de CARGILL con saldos al 31 de diciembre de 2020 **L128,461,617.43**,

La COMEGA, continua con las gestiones de diversificar el mercado a través buscar otros nichos de mercados a través de los cuales podrá firmar nuevos contratos o convenios por deducción por planilla con diferentes empresas, con el fin de no tener concentrada la totalidad de la cartera en una sola institución. A pesar de la crisis pandemia COVID-19 surgida en el año 2020, la Cooperativa tiene un crecimiento continuo ofreciendo nuevos servicios, tasas competitivas y beneficios para nuestros afiliados.

4. RIESGO DE OPERATIVO

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuación en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura, ya sea por causas internas o por la ocurrencia de acontecimientos externos. La exposición a este riesgo puede resultar de una deficiencia o ruptura en los controles internos o procesos de control, fallas tecnológicas, errores humanos o deshonestidad, prácticas inseguras o catástrofes naturales, entre otras.

En relación con el Riesgo Operativo ha logrado realizar acciones para la mitigación de este riesgo, a continuación:

- a) **Cálculo de intereses:** Se implementó en el sistema CASEBANK nuevos parámetros para que los intereses se aplicaran de acuerdo con el plan de pago generados por el sistema, de modo que no surgieran pérdidas por el no correcto cálculo de intereses sobre los préstamos.
- b) De acuerdo con los buenos resultados obtenidos por la Cooperativa durante el periodo 2020, ésta actualmente se encuentra calificada por el Ente Regulador como captadora de FEC (Fondo de Estabilización Cooperativa)
- c) Se verificó la correcta aplicación de las contribuciones a las que esta sujeta la Cooperativa en el Servicio de Administración de Rentas (SAR), y de acuerdo con las regulaciones establecidas para las CAC's.
- d) Se esta revisando la cartera en mora en su totalidad por parte del Oficial de Cobranzas para poder recuperar los créditos atrasados y vencidos.

5. RIESGO DE LEGAL

Es la probabilidad de incurrir en pérdidas derivadas del incumplimiento de normas legales, errores u omisiones en la contratación, inobservancia de disposiciones reglamentarias, de códigos de conducta o normas éticas. Asimismo, el riesgo legal puede derivarse de situaciones de orden jurídico que afecten la titularidad o disponibilidad de los activos, en detrimento de su valor. Esto incluye incumplimientos a las normas para la prevención de lavado de activos y/o financiamiento al terrorismo de las CAC's.

- ✚ Es importante mencionar que el incumplimiento a la Ley de Cooperativas, Normas Emitidas por el Conuscoop, incumplimiento a Resoluciones emitidas por el Ente Regulador se está expuesto a las multas y sanciones establecidas en el Reglamento Especial de Sanciones para las CAC's.

Asimismo, los registros realizados erróneamente pueden tener riesgo fiscal en vista que se pueden estar registrando ingresos que no se han percibido y registrando gastos que no son necesarios para la producción de la Renta, lo cual implica pago de impuestos, multas y recargos adicionales.

✚ **Cumplimiento al Ley de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo:**

- a) Se reformó el Reglamento de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, el cual se socializó con todo el personal.
- b) Se brindó capacitación a todo el personal y directivos en materia de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo realizándose las evaluaciones de conocimiento en la materia.
- c) Se realizó la publicación de las cuentas inactivas, en cumplimiento a lo establecido en el artículo 54 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras.

✚ **Gestión de Riesgo de Gobernabilidad (Normas de Gobierno Cooperativo)**

Es la posibilidad de pérdida por la mala administración, abusos de autoridad, fraude, falta de comunicación, conflictos de interés, lucha de poder por las diferencias de criterio o no concordancias entre los cuerpos directivos y gerencia general, lo que provoca la inestabilidad política e impide el desarrollo de la cooperativa.

✚ **Capital en Riesgo**

De acuerdo con lo establecido en el artículo 51 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, el patrimonio de las Cooperativas estará constituido por el capital en riesgo integrado por las aportaciones obligatorias y extraordinarias, así como por el capital institucional integrado por las reservas técnicas, legales y voluntariamente constituidas.

Capital en Riesgo	31 de diciembre de 2019
Aportaciones	98,653,909.72
Reserva Legal	11,805,106.48
Reserva Patrimonial	18,668,317.92
Total	129,127,334.12

✚ Índice de Solvencia Patrimonial:

Evalúa el nivel de protección de los activos con el patrimonio, que incluye las aportaciones y capital institucional que mantiene la cooperativa ante dificultades financieras eventuales

Patrimonio Ajustado	Activos Netos	Indicador	Parámetro	Suficiencia %
112,501,919.62	197,450,338.58	56.98%	>20%	36.98%

✚ Índice de Capital Institucional

Evalúa el nivel de protección de los activos con recursos propios (capital institucional) que mantiene la cooperativa ante dificultades financieras futuras.

Capital Institucional	Activos Netos	Indicador	Parámetro	Suficiencia %
32,117,013.50	197,450,338.58	16.27%	>8%	8.27%

6. RIESGO ESTRATEGICO

Es la posibilidad de pérdida como consecuencia de no implementar apropiadamente los planes estratégicos y de negocios, las decisiones de mercado y la asignación de recursos, así como la incapacidad para adaptarse a los cambios en el entorno. Igualmente, abarca el riesgo que surge de la pérdida de participación en el mercado y/o disminución en los ingresos que puedan afectar la situación financiera de la Cooperativa.

Se actualizó el Plan Estratégico 2018-2022 conforme a la nueva estructura organizacional que tiene la Cooperativa, asimismo, se están cumpliendo todos los objetivos que se establecen en el mismo.

7. RIESGO DE REPUTACION

Es la posibilidad de que se produzca una pérdida a la formación de una opinión pública negativa sobre los servicios prestados por la cooperativa (fundada o infundada), que fomente la creación de mala imagen o posicionamiento negativo ante los afiliados, que conlleve a una disminución del volumen de afiliados y la caída de ingresos, depósitos, aportaciones entre otros. Cabe resaltar que una mala administración de los demás riesgos inherentes a la cooperativa incide en el riesgo de reputación, ya sean estos: fallas en la prestación del servicio, noticias adversas derivadas de acciones de mercado o sanciones impuestas por el Ente Regulador; debilidades financieras que deterioran la confianza de afiliados o acreedores, entre otros.

Durante el periodo 2020, la Cooperativa COMEGA, no se presentaron sucesos que pudieran afectar la reputación. Al contrario, debido al buen manejo de la emergencia COVID-19, ETA & IOTA, ha creado confianza en nuestros afiliados, brindando ayudas y condiciones especiales en los créditos a los empleados y afiliados afectados por estos fenómenos

CONCLUSIONES

- ✚ El proceso de identificación de cada uno de los Riesgos al que está expuesta la Cooperativa es un proceso continuo y el que es necesario que esté apegado a las normativas vigentes, por lo que es importante que cada uno de los miembros de la estructura de la Cooperativa estemos comprometidos en el buen funcionamiento de la Institución.
- ✚ Debido a los buenos resultados obtenidos durante el periodo 2020, la Cooperativa ha sido calificada como captadora de FEC obteniendo al cierre del 31 de diciembre de 2020 una **calificación 97.48% categoría "A"**

PRINCIPIO 5: EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN				
No.	Código	Indicador	Resultado	
1	P5N101	% de empleados, miembros de las Juntas Directiva y de Vigilancia, Delegados y/o Comités y afiliados; capacitados.	100.00%	VERDE
2	P5N102	% de cumplimiento de presupuesto de capacitación empleados, miembros de las Juntas: Directiva y Vigilancia , Delegados y/o Comités y afiliados	93.00%	VERDE
3	P5N103	% cumplimiento de horas de capacitación requeridas por estatuto	103.00%	VERDE
4	P5N104	% de empleados, miembros de las Juntas: Directiva y Vigilancia y Comités formados en las políticas y procedimientos anti-corrupción de la cooperativa.	100.00%	VERDE
5	P5N105	Porcentaje de afiliados que recibieron cualquier tipo de iniciativa de formación cooperativa.	100.00%	VERDE
6	P5N106	% de afiliados que recibieron cualquier tipo de iniciativa para mejorar la educación financiera.	100.00%	VERDE

5.1.6 Cooperación entre cooperativas

Las cooperativas benefician con máxima efectividad a sus miembros, y fortalecen el movimiento cooperativo, al trabajar en conjunto mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

En consideración a los aspectos arriba enunciados la Cooperativa ha desarrollado las actividades siguientes:

- 1- Se brindaron capacitaciones en materia de lavado de activos a cooperativas hermanas como ser la cooperativa (COMESOLV)
- 2- Se participó en diversas capacitaciones efectuadas de la Zona II en donde participaron cooperativas hermanas
- 3- Se tuvo nombramientos y participaciones en la Zona II como ser el Ing. Leonel Antonio Lopez Benitez (Presidente de la Junta Coordinadora) y el Lic. Gustavo Matute (Presidente del comité de Gerentes de la Zona)
- 4- Se apoyó a la cooperativa COMDELVA en materia de capacitaciones de LA-FT
- 5- Se brindaron (4) asesoramientos a cooperativas hermanas como ser la cooperativa SAN GABRIEL

PRINCIPIO 6: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

No.	Código	Indicador	Resultado	
1	P6N105	% de ahorro por economía de escala por acciones de integración con otras cooperativas de ahorro y crédito (Adquisiciones, proveedores, eventos de capacitación)	100.00%	VERDE
2	P6N106	% de participación en organismos de integración	100.00%	VERDE

5.1.7 Compromiso con la comunidad

Las Cooperativas trabajan a favor del desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus miembros.

En consideración a los aspectos arriba enunciados la Cooperativa ha desarrollado las actividades siguientes:

1. Se brindaron más de 120 donaciones de nuestros comisariatos a nuestros afiliados y colaboradores afectados durante la pandemia y huracanes ETA e IOTA valoradas en poco más de L.200,000.00 (doscientos mil lempiras)
- 2.

PRINCIPIO 7: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD				
No.	Código	Indicador	Resultado	
1	P7COMN101	Prácticas con respecto a la satisfacción del afiliado, incluyendo los resultados de los estudios de satisfacción, determinados en el POA	100.00%	VERDE
2	P7COMN102	% de satisfacción de servicios financieros, parámetros determinados en el POA	100.00%	VERDE
3	P7COMN103	# Convenios con otras instituciones que prestan otros servicios para afiliados, determinados en el POA	100.00%	VERDE
4	P7COMN106	# de beneficios dirigidos a afiliados en ámbitos distintos a servicios financieros	900.00%	VERDE
5	P7COMN107	% de crédito para necesidades sociales (vivienda, salud, educación) definidas en el reglamento de crédito, sección concentración de cartera.	100.00%	VERDE
6	P7COMN108	% de crédito para necesidades productivas definidas en el reglamento de crédito, sección concentración de cartera.	100.00%	VERDE
7	P7COMN109	Relación tasa de interés efectiva vs tasa máxima (por segmento de crédito) ponderada.	4.17%	ROJO
8	P7COMN110	Iniciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros a personas con capacidades especiales.	16.67%	ROJO
9	P7COMN111	Iniciativas para apoyar el mejoramiento de la salud de la comunidad en general en relación con enfermedades graves. Identificados en el POA	100.00%	VERDE
10	P7COMN112	Número de personas de la población en general que recibieron cualquier tipo de iniciativa de formación cooperativa, en el periodo de análisis	100.00%	VERDE
11	P7COMN113	Iniciativas para mejorar la educación financiera de la población en general.	100.00%	VERDE

PUBLICO INTERNO				
No.	Código	Indicador	Resultado	
1	PIN101	% empleadas mujeres en mandos medios y gerencia	50.00%	VERDE
2	PIN102	% empleados con capacidades especiales	0.00%	ROJO
3	PIN103	Relación salarial (máximo y mínimo)	5.28%	VERDE
4	PIN104	Desglose del grupo de empleados por tipo de contrato y por filial	100.00%	VERDE
5	PIN105	Índices de rotación de colaboradores por grupos de edad, género y oficina.	6.67%	VERDE
6	PIN106	Beneficios sociales para empleados con contratos fijos que no se ofrecen a empleados con contratos eventuales o con jornada parcial.	Beneficios sociales SON iguales en todos los tipos de contrato	VERDE
7	PIN108	Tasas de ausentismo, enfermedades profesionales, días perdidos y número de víctimas mortales relacionadas con el trabajo por filial.	1.80%	VERDE
8	PIN109	% de empleados que reciben evaluaciones regulares del desempeño y de desarrollo profesional.	100.00%	VERDE
9	PIN110	Relación entre salario base de los hombres con respecto al de las mujeres, desglosado por escala salarial.	100.00%	VERDE

RESUMEN INDICADORES DIC 2020

ESTRATEGIAS DE INDICADORES	CANTIDAD	%
INTEGRAR MEJORANDO CON PROFUNDIDAD 3 INDICADORES	3*	5.00%
MANTENER 59 INDICADORES	59	95.00%
TOTAL	62	100.00%

*Es importante recalcar que los indicadores en rojo serán revisados para aplicación en el 2021 en vista que varios de los mismos son inaplicables a la cooperativa

06 Plan Estratégico

La planificación estratégica es el proceso racional e integral a través del cual una cooperativa determina su Misión, su Visión y efectúa un diagnóstico de su situación, tanto a nivel interno como externo, esto permite prever, organizar y utilizar sus escasos recursos, para alcanzar los objetivos que le ayudarán a acercarse a un futuro visionado de acuerdo con el tipo de Institución Financiera que se desea ser en un tiempo y espacio determinados. Es el arte de entremezclar el análisis interno y la sabiduría de los directivos, gerentes y colaboradores en su conjunto para crear valor para los colaboradores y afiliados y gestionar la Cadena de Valor de la cooperativa.



MISIÓN

Contribuir a mejorar la calidad de vida de nuestros afiliados y de la comunidad, ofreciendo oportunamente productos y Servicios financieros confiables, ágiles y competitivos.

VISIÓN

En el 2022 seremos una cooperativa con crecimiento sostenible, brindando soluciones ágiles y oportunas a nuestros afiliados mediante la prestación de productos y servicios financieros.

VALORES



Código	Indicador	Resultado	
1	OBJETIVO: Mantener los índices de rentabilidad de acuerdo con el crecimiento, categorización y Organización	100.00%	VERDE
2	OBJETIVO: Desarrollar e implementar procesos ágiles y efectivos (en materia crediticia)	100.00%	VERDE
3	OBJETIVO: Mejorar, simplificar los procesos y políticas	100.00%	VERDE
4	OBJETIVO: Revisar las condiciones del mercado para el análisis de nuestras políticas financieras en forma periódica	100.00%	VERDE
5	OBJETIVO: Revisar y mejorar las políticas actuales en relación con los costos-beneficios	100.00%	VERDE
6	OBJETIVO: Establecer mecanismo de comunicación y ejecución respecto a las normativas.	100.00%	VERDE
7	OBJETIVO: Elaborar, actualizar los manuales y políticas	100.00%	VERDE
8	OBJETIVO: Revisar y actualizar la política de crédito	100.00%	VERDE

*Aspectos cumplidos de acuerdo con el Plan Estratégico de la cooperativa COMEGA 2018-2022

07 Estados Financieros

7.1 Balance General Consolidado – Inter anual

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA CONSOLIDADO - COMPARATIVO INTER ANUAL Balance General al 31/12/2020 					
Cuenta	Descripción	2020	2019	Variación	
1	ACTIVO	L 206,703,093.63	L 196,901,937.05	L 9,801,156.58	
101	DISPONIBILIDADES	L 15,750,597.13	L 6,814,755.55	L 8,935,841.58	
102	INVERSIONES	L 22,449,859.07	L 22,984,688.85	-L 534,829.78	
103	PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	L 140,139,124.65	L 141,054,459.18	-L 915,334.53	
104	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	L 19,236,609.68	L 17,607,803.33	L 1,628,806.35	
107	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	L 4,716,249.06	L 5,351,169.55	-L 634,920.49	
108	CARGOS DIFERIDOS	L 1,782,814.54	L 1,989,275.55	-L 206,461.01	
110	ACTIVOS INTANGIBLES	L 2,627,839.50	L 1,121,731.27	L 1,506,108.23	
	Suman Activos:	L 206,703,093.63	L 196,901,937.05	L 9,801,156.58	
2	PASIVO	L 74,288,581.32	L 66,501,786.14	L 7,786,795.18	
201	EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	L 8,498,072.63	L 8,310,063.10	L 188,009.53	
202	EXIGIBILIDADES POR DEPÓSITOS	L 51,190,849.61	L 45,466,277.39	L 5,724,572.22	
207	PROVISIONES DE VALUACION	L 9,252,755.05	L 7,783,624.57	L 1,469,130.48	
208	PROVISIONES EVENTUALES	L 5,346,904.03	L 4,963,767.31	L 383,136.72	
3	PATRIMONIO	L 132,414,512.31	L 130,400,150.91	L 2,014,361.40	
301	PATRIMONIO PRIMARIO	L 110,459,016.20	L 119,670,562.33	-L 9,211,546.13	
302	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	L 21,955,496.11	L 10,729,588.58	L 11,225,907.53	
	Suman Pasivos + Capital:	L 206,703,093.63	L 196,901,937.05	L 9,801,156.58	

*Nota en la línea de inversiones: Acciones pendientes de emitir por BANTRAB L.10,500,000.00 y se registraron L.7,447,221.17 en cuentas de orden por ser acciones provenientes de dividendos.



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA
CONSOLIDADO
Balance General al 31 de Diciembre 2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6	Nivel 7
1	A C T I V O	L206,703,093.63						
101	DISPONIBILIDADES		L15,750,597.13					
1011	MONEDA NACIONAL			L15,735,204.62				
101101	CAJA				L12,300.00			
10110103	Caja Chica					L12,300.00		
10110103	DEPOSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR				L15,722,904.62			
10110301	Cuenta de Cheques					L1,927,135.09		
1011030102	Cuenta de Cheques Ficohsa						L330,711.40	
1011030104	Cuenta de Cheques Banco de Occidente						L1,596,423.69	
10110302	Cuenta de Ahorro					L13,795,769.53		
1011030201	Cuenta de Ahorro Bac						L7,648,451.46	
1011030202	Cuenta de Ahorro Ficohsa						L5,072,431.91	
1011030203	Cuenta de Ahorro Banco de los Trabajadores						L7,639.84	
1011030204	Cuenta de Ahorro Facach						L972,473.53	
1011030205	Cuenta de Ahorro Coop. Nueva Vida						L49,916.81	
1011030206	Cuenta de Ahorro Coop. ELGA LTDA						L40,075.52	
1011030207	Transitoria para efectos del (FEC) BANTRAB						L4,780.46	
1012	MONEDA EXTRANJERA			L15,392.51				
101203	DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR				L15,392.51			
10120302	Cuenta de Ahorro					L15,392.51		
1012030201	Cuenta de Ahorro Dolares BAC						L2,519.68	
1012030202	Cuenta de Ahorro Dolares Ficohsa						L12,872.83	
102	INVERSIONES		L22,449,859.07	L22,449,859.07				
1021	MONEDA NACIONAL							
102101	INVERSIONES EN VALORES				L18,269,867.77			
10210104	Acciones y Participaciones					L18,269,003.60		
1021010401	En Instituciones Relacionadas Supervisadas						L18,269,003.60	
10210105	Valores Diversos					L864.17		
1021010599	Inversiones en Otras Instituciones						L864.17	
102102	INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES				L4,179,991.30			
10210201	Del Fondo de Estabilización Cooperativa					L4,179,991.30		
102102010501	Depósitos a Plazo Facach Corto Plazo						L350,000.00	
102102010502	Depósitos a Plazo Facach Largo Plazo						L950,000.00	
102102010503	Depósitos a Plazo Cooperativas FEC						L779,991.30	
102102010504	Depósitos a Plazo Bancos FEC						L2,100,000.00	
103	PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		L140,139,124.65	L140,139,124.65				
1031	MONEDA NACIONAL							
103101	VIGENTES				L129,258,353.22			
10310105	Préstamos Fiduciarios					L105,924,024.97		
1031010504	Consumo						L105,924,024.97	
10310106	Préstamos Automáticos					L8,251,371.42		
1031010604	Consumo						L8,251,371.42	
10310107	Préstamos Prendarios					L1,312,036.85		
1031010704	Consumo						L1,312,036.85	
10310110	Hipotecarios					L81,843.91		
1031011004	Consumo						L81,843.91	
10310111	Préstamos Con Garantía Mixta					L206,150.50		
1031011104	Consumo						L206,150.50	
10310112	Préstamos Refinanciados					L13,406,444.36		
1031011204	Consumo						L13,310,022.48	
1031011205	Créditos con Destino de Vivienda						L96,421.88	
10310113	Préstamos Reade cuados					L76,481.21		
1031011304	Consumo						L76,481.21	
103102	ATRASADOS				L10,051,724.13			
10310205	Préstamos Fiduciarios					L2,808,394.00		
1031020504	Consumo						L2,808,394.00	
10310206	Préstamos Automáticos					L2,588,527.10		
1031020604	Consumo						L2,588,527.10	
10310207	Préstamos Prendarios					L712,797.09		
1031020704	Consumo						L712,797.09	
10310210	Hipotecarios					L72,421.02		
1031021005	Créditos para Vivienda						L72,421.02	
10310212	Préstamos Refinanciados					L3,869,584.92		
1031021204	Consumo						L3,847,273.60	
1031021205	Créditos con Destino de Vivienda						L22,311.32	
103103	VENCIDOS				L829,047.30			
10310305	Préstamos Fiduciarios					L302,590.16		
1031030504	Consumo						L302,590.16	
10310306	Préstamos Automáticos					L502,552.12		
1031030604	Consumo						L502,552.12	
10310312	Préstamos Refinanciados					L23,905.02		
1031031204	Consumo						L23,905.02	
104	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		L19,236,609.68	L19,236,609.68				
1041	MONEDA NACIONAL							
104101	DEUDORES VARIOS				L18,179,622.61			
10410110	CUENTAS POR COBRAR PLANILLAS PATRONALES					L3,844,947.29		
10410113	CUENTAS POR COBRAR OTROS					L4,395,464.74		
1041019906	CUENTAS POR COBRAR OTROS					L49,871.64		
1041019908	Cuentas por Cobrar CARGILL CFN					L1,701,189.30		
1041019910	Ctas X Cobrar CGL MEAT PLTA PRONORSA					L2,217,946.53		
1041019911	Ctas X Cobrar CGL MEAT PLTA SIGUATEPEQUE					L6,600.00		
1041019912	Ctas X Cobrar CGL MEAT PLANTA DELICIA					L198,104.65		
1041019913	Cuentas por Cobrar Contado S.P.S					L13,634.45		
1041019914	CTAS X COBRAR CGL MEAT MERCADERO					L110,120.72		
1041019915	Cuentas por Cobrar CRGL ADMIN					L2,029,655.38		
1041019916	Cuentas por Cobrar DIVERSAS					L261,060.61		
1041019925	CUENTAS POR COBRAR FALTANTES DE INVENTARIO					L8,091.48		
1041019926	CUENTAS POR COBRAR / TARJETA DE CREDITO					L1,345.36		
1041019929	CUENTAS POR COBRAR BOMOHS					L45,196.85		
1041019933	Cuenta por Cobrar Seguro Crediticio					L58,487.70		



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA
CONSOLIDADO
Balance General al 31 de Diciembre 2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6	Nivel 7
1041019934	Cuenta por Cobrar Afiliados Por ser Tienda consumo					L1,975,219.83		
1041019935	Cuentas por cobrar ordenes de compra					L1,262,686.08		
104104	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES POR COBRAR				L1,056,987.07			
10410405	Préstamos Fiduciarios					L1,056,987.07		
1041040504	Consumo						L1,056,987.07	
107	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		L4,716,249.06					
1071	MONEDA NACIONAL			L4,716,249.06				
107102	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA				L3,736,493.87			
10710201	Mobiliario y Equipo					L2,185,264.82		
10710202	Equipo de Informática					L1,551,229.05		
107105	VEHICULOS				L979,755.19			
10710501	Vehiculos					L979,755.19		
108	CARGOS DIFERIDOS		L1,782,814.54					
1081	MONEDA NACIONAL			L1,782,814.54				
108101	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				L63,656.92			
10810199	Otros Gastos Anticipados					L63,656.92		
108104	PAPELERÍA Y UTILES DE OFICINA				L30,310.00			
10810401	TIMBRES COOPERATIVOS					L30,310.00		
108105	Impuestos Retenidos				L354,215.92			
10810501	Retencion 1 %					L304,564.38		
10810502	Retencion 12 .5 %					L7,185.33		
10810503	Retencio 15 %					L42,466.21		
108119	OTROS CARGOS DIFERIDOS				L1,334,631.70			
1081199901	Inventario Comisariato					L1,133,831.60		
1081199903	Certificado de Compras					L72,300.00		
1081199904	Otros Cargos diferidos					L128,500.10		
110	ACTIVOS INTANGIBLES		L2,627,839.50					
1101	MONEDA NACIONAL			L2,627,839.50				
110101	PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMÁTICAS				L2,627,839.50			
11010101	Programas Casebanks					L2,103,246.07		
11010102	Software Pos Comega Comisariato					L524,593.43		
2	PASIVO	L74,288,581.32						
201	EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		L8,498,072.63					
2011	MONEDA NACIONAL			L8,498,072.63				
201109	ACREEDORES VARIOS				L1,480,449.48			
	Retenciones por Pagar por Impuestos y Contribuciones Laborales					L111,050.49		
20110904	Contribuciones Laborales						L34,185.10	
2011090401	Retención Asalarados						L10,825.00	
2011090402	Retención 12.5%						L62,362.48	
2011090403	Retención 10%						L3,677.91	
2011090404	Retencion 1%							
20110905	Impuestos y Contribuciones Patronales					L739,089.87		
2011090501	Seguro Social						L56,067.58	
2011090502	RAP						L116,049.05	
201109050502	IMPUESTO SOBRE VENTAS					L74,753.01		
201109050503	Impuesto Vecinal					L13,918.48		
201109050504	Impuesto sobre Venta / Cargill					L319,107.52		
2011090507	CONTRIBUCION SOCIAL DEL SECTOR COOPERATIVO 15%						L566,973.24	
20110997	Contribución Especial de Seguridad Poblacional					L222,530.11		
201120	DOCUMENTOS POR PAGAR				L2,000,000.00			
20112001	Documentos por Pagar					L2,000,000.00		
201121	CUENTAS POR PAGAR				L5,017,623.15			
20112101	Cuentas a Pagar Proveedores Ahorro y Creditos					L1,752,069.98		
20112102	Cuentas por Pagar Diversas					L1,094,808.08		
20112103	Cuentas por Pagar Socios					L239,799.68		
20112104	Cuentas por Pagar Lineas Telefonicas					L353,547.56		
20112110	Cuentas Por Pagar Excedentes					L201,772.13		
20112111	Cuentas por Pagar - Proveedores inventarios Comisariato					L917,034.87		
20112112	CUENTAS POR PAGAR CARGILL DE HONDURAS					L434,957.64		
20112116	Cuenta Pagar Seguro Acrediticio					L12,513.88		
20112118	Cuentas por Pagar Notas de Credito					L11,119.33		
202	EXIGIBILIDADES POR DEPÓSITOS		L51,190,849.61					
2021	MONEDA NACIONAL			L51,190,849.61				
202101	DEPOSITOS DE AHORRO				L19,387,958.78			
20210101	De Afiliados Personas Naturales					L19,387,958.78		
2021010101	Ahorro Retirable						L19,066,263.52	
2021010102	Ahorro de Menores						L6,592.39	
2021010103	Ahorro Navideño						L92,106.02	
2021010104	Ahorro de Verano						L222,996.85	
202103	DEPOSITOS A PLAZO				L31,802,890.83			
20210301	De Afiliados Personas Naturales					L31,802,890.83		
2021030101	Depositos a Plazo Fijo						L31,802,890.83	
207	PROVISIONES DE VALUACION		L9,252,755.05					
2071	MONEDA NACIONAL			L9,252,755.05				
207101	PROVISIÓN PARA CREDITOS DUDOSOS				L2,883,699.72			
20710104	Consumo					L2,883,699.72		
207105	DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO				L2,310,189.62			
20710501	Mobiliario y Equipo					L1,164,955.17		
20710502	Equipo de Informática					L1,145,234.45		
207109	DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHÍCULOS				L656,342.05			
20710901	Vehículos					L656,342.05		
207111	AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES				L1,926,757.43			
2071110101	Post Comega					L524,593.43		
2071110102	Casebanks					L1,402,164.00		
207121	PROVISION POR CONTINGENCIA				L1,475,766.23			



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA
CONSOLIDADO
Balance General al 31 de Diciembre 2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6	Nivel 7
20712101	Intereses de créditos por cobros anticipados					L174,316.73		
20712102	Créditos por cobros gildan					L888,211.79		
20712103	Contingencia venta de activos gildan					L413,237.71		
208	PROVISIONES EVENTUALES		L5,346,904.03					
2081	MONEDA NACIONAL			L5,346,904.03				
208102	PROVISIÓN PARA PRESTACIONES SOCIALES				L4,962,100.24			
20810201	Provisión Para Prestaciones Sociales					L2,827,645.66		
20810202	Provisión para Vacaciones					L488,268.36		
20810204	Provisión para Décimo Cuarto Mes					L477,418.20		
20810205	Provisión para Preaviso					L1,168,768.02		
208103	PROVISIONES ESPECIALES				L384,803.79			
20810302	Provisiones para Educación y Capacitación					L178,511.12		
20810303	PROVISION FONDO DE DESARROLLO					L206,292.67		
3	PATRIMONIO	L132,414,512.31						
301	PATRIMONIO PRIMARIO		L110,459,016.20					
3011	MONEDA NACIONAL			L110,459,016.20				
301101	APORTACIONES				L98,653,909.72			
30110101	Ordinarias					L98,653,909.72		
301103	RESERVA LEGAL				L11,805,106.48			
302	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO		L21,955,496.11					
3021	MONEDA NACIONAL			L21,955,496.11				
302102	RESERVAS PARA CONTINGENCIAS				L18,668,317.92			
30210202	Reserva Fondo Especial					L14,169,403.37		
30210203	Reserva Estabilización Afiliados					L3,041,806.43		
30210204	Reserva de Inversión					L1,457,108.12		
302109	EXCEDENTES (DEFICIT) DEL PERIODO				L3,287,178.19			
Suman Activos: L.206,703,093.63			Suman Pasivos + Capital: L.206,703,093.63					

*Nota: Para efectos de presentación se omiten las cuentas interfiliales que tiene un valor de L170,708,551.98

7.2 Estado de Resultado Consolidado – Inter anual

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA CONSOLIDADO - COMPARATIVO INTER ANUAL Estado de Resultados al 31/12/2020 				
Cuenta	Descripción	2020	2019	Variación
5	INGRESOS	L 68,489,454.71	L 72,625,293.32	-L 4,135,838.61
501	PRODUCTOS FINANCIEROS	L 25,233,668.84	L 23,898,195.52	L 1,335,473.32
502	PRODUCTOS POR SERVICIOS	L 42,072,539.56	L 48,202,135.20	-L 6,129,595.64
503	OTROS PRODUCTOS	L 966,153.55	L 524,962.60	L 441,190.95
599	INGRESOS DE EJERCICIOS A.N.T	L 217,092.76	L -	L 217,092.76
6	GASTOS	L 65,202,276.52	L 80,106,467.93	-L 14,904,191.41
601	GASTOS FINANCIEROS	L 28,456,533.17	L 33,642,626.21	-L 5,186,093.04
602	GASTOS DE ADMINISTRACION	L 36,745,743.35	L 46,463,841.72	-L 9,718,098.37
	TOTALES	L 3,287,178.19	-L 7,481,174.61	L 10,768,352.80
Utilidad o Pérdida del período: L.3,287,178.19				

*En línea de otros productos, son provenientes a: Comisiones percibidas de anticipos salariales, órdenes de compra, entre otros.



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA
CONSOLIDADO
Estado de Resultados
del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6	Nivel 7
5	INGRESOS	L68,489,454.71						
501	PRODUCTOS FINANCIEROS		L25,233,668.84	L25,233,668.84				
5011	MONEDA NACIONAL							
501101	INTERESES				L25,041,758.97			
50110101	Sobre Disponibilidades					L626,695.59		
5011010102	Sobre Depósitos de Ahorros						L314,909.75	
5011010104	Sobre Depósitos a Plazo Fijo						L311,785.84	
50110103	Sobre Cartera de Préstamos					L24,415,063.38		
5011010305	Préstamos Fiduciarios						L18,150,249.51	
501101030501	Agropecuarios							L53,031.21
501101030504	Consumo							L18,097,218.30
5011010306	Préstamos Automáticos						L1,246,548.23	
501101030604	Consumo							L1,246,548.23
5011010307	Préstamos Prendarios						L246,551.97	
501101030704	Consumo							L246,551.97
5011010310	Préstamos Hipotecarios						L21,821.69	
501101031004	Consumo							L13,000.60
501101031005	Créditos para Vivienda							L8,821.09
5011010311	Préstamos Con Garantía Mixta						L21,748.83	
501101031104	Consumo							L21,748.83
5011010312	Préstamos Refinanciados						L4,658,535.75	
501101031201	Agropecuarios							L57,206.46
501101031204	Consumo							L4,569,951.84
501101031205	Créditos con Destino de Vivienda							L31,377.45
5011010313	Préstamos Readecuados						L20,889.43	
501101031304	Consumo							L20,889.43
5011010314	Préstamos con Garantía Recíproca Emitida por la SA-FGR						L42,624.16	
5011010315	Intereses Moratorios						L6,093.81	
501103	COMISIONES				L191,755.12			
5011030102	Comisiones ordenes de compra					L152,418.90		
50110399	Comisiones Varias					L39,336.22		
501105	OTROS PRODUCTOS				L154.75			
50110501	Fluctuaciones de Tipo de Cambio					L154.75		
5011050101	Activos						L154.75	
502	PRODUCTOS POR SERVICIOS		L42,072,539.56	L42,072,539.56				
5021	MONEDA NACIONAL							
502102	ARRENDAMIENTOS				L85.00			
50210201	Alquiler de Activos Fijos					L85.00		
502103	OTROS INGRESOS POR SERVICIOS				L42,072,454.56			
50210301	Cuota de Ingreso de Afiliados					L11,000.00		
50210302	INGRESOS POR CONSULTA EN CENTRAL DE RIESGO					L85,000.00		
50210399	Otros Ingresos por Servicios					L41,976,454.56		
5021039901	Ingresos Comisariato						L5,468.41	
5021039902	Ingresos Diversos Comisariatos						L28,990.11	
5021039903	VENTAS COMISARIATOS						L22,647,732.30	
5021039904	Descuentos de Proveedores						L566.95	
5021039905	Ingresos Obras Civiles						L19,026,191.52	
5021039907	Ingresos Diversos Ociviles						L267,505.27	
503	OTROS PRODUCTOS		L966,153.55					
5031	MONEDA NACIONAL			L792,095.83				
503199	Otros Productos				L792,095.83			
50319999	Otros					L792,095.83		
5032	MONEDA NACIONAL			L174,057.72				
503201	COMISIONES				L174,057.72			
50320102	Bono Cargil					L174,057.72		
599	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		L217,092.76					
5991	MONEDA NACIONAL			L217,092.76				
599199	Otros Ingresos de Ejercicios Anteriores				L217,092.76			
59919999	Otros					L217,092.76		
6	GASTOS	L65,202,276.52						
601	GASTOS FINANCIEROS		L28,456,533.17	L28,456,533.17				
6011	MONEDA NACIONAL							
601101	INTERESES				L8,961,561.93			
60110102	Depósitos de Ahorro Retirable					L849,003.70		
6011010201	Depósitos de Ahorro Retirable					L12.64		
6011010206	Ahorro de Verano					L0.50		
60110103	Depósitos a Plazo					L2,845,838.66		
60110104	Ahorro de Menores					L581.04		
60110105	Apartaciones					L4,889,147.01		
60110106	Ahorro Navideño					L17,469.31		
60110108	Ahorro Pignorado					L5,840.13		
60110110	Ahorro de Verano					L9,837.64		
60110116	Intereses sobre cartera de creditos 2020					L343,831.30		
601102	COMISIONES				L1,087,126.13			
60110202	Préstamos de Instituciones Financieras Nacionales					L758,336.47		
6011029901	Comisiones Bancarias					L312,831.81		
6011029902	Comision ventas Hugo					L10,832.34		
6011029903	Comision Bac Boton de Pago					L5,125.51		
601105	OTROS GASTOS				L18,407,845.11			
60110501	Fluctuaciones de Tipo de Cambio					L1,095.09		
6011050101	Activos						L1,095.09	
6011050103	COSTO DE VENTA					L18,406,750.02		
602	GASTOS DE ADMINISTRACION		L36,745,743.35	L36,745,743.35				
6021	MONEDA NACIONAL							
602101	DIRECTIVOS				L627,723.08			
60210101	Asamblea General					L122,500.00		
6021010101	Convocatorias						L122,500.00	



**COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA
CONSOLIDADO
Estado de Resultados
del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2020**



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6	Nivel 7
60210102	Junta Directiva					L366,042.82		
6021010201	Dietas						L298,200.00	
6021010202	Gastos de Representación						L1,200.00	
6021010203	Transporte						L13,770.00	
6021010204	Vídicos						L2,400.00	
6021010205	Seguro de Vida JD						L23,014.20	
6021010206	Alimentacion						L10,193.76	
6021010207	Hospedaje						L7,552.00	
6021010299	Otros						L9,712.86	
60210103	Junta de Vigilancia					L109,621.40		
6021010301	Dietas						L96,100.00	
6021010303	Transporte						L95.00	
6021010306	Alimentacion						L6,004.52	
6021010307	Seguro de Vida JV						L1,996.35	
6021010399	Otros						L5,425.53	
60210104	Comités					L29,558.86		
6021010401	Comité de Educacion						L9,600.00	
602101040103	Capacitaciones							L3,600.00
602101040105	Dieta							L6,000.00
6021010405	Comité de Riesgo						L162.00	
602101040501	Alimentacion / Reuniones							L162.00
6021010406	Comité de Cumplimiento						L9,096.86	
602101040601	Alimentacion							L461.11
602101040602	Transporte / Viaticos							L200.00
602101040603	Capacitacion							L4,391.75
602101040605	Dieta							L4,000.00
602101040699	Otros (Actividades del POA)							L44.00
6021010407	Comité de Inversion						L5,200.00	
602101040702	Transporte / Viaticos							L1,300.00
602101040704	Hospedaje							L900.00
602101040705	Dieta							L3,000.00
6021010408	Comite de Gobierno						L5,500.00	
602102	FUNCIÓNARIOS Y EMPLEADOS				L25,510,957.02			
60210201	Sueldos Ordinarios					L11,860,950.05		
60210202	Sueldos Extraordinarios					L1,910,913.47		
6021020201	Horas Extras						L1,910,913.47	
60210203	Compensaciones Sociales					L2,724,486.76		
6021020301	Aguinaldos						L955,828.49	
6021020302	Décimo Cuarto Mes						L968,158.79	
6021020303	Vacaciones						L323,464.17	
6021020304	Incentivos del Personal						L95,170.78	
6021020305	Preaviso						L381,864.53	
60210205	Bonificaciones					L605,547.30		
60210207	Capacitación y Entrenamiento					L2,936.75		
60210208	Gastos de Viaje					L1,389,343.39		
6021020801	Transporte						L1,389,343.39	
60210209	Aportes Patronales					L916,814.77		
6021020901	Seguro Social						L751,296.66	
6021020903	RAP						L165,518.11	
60210210	Prestaciones Sociales					L1,170,287.69		
60210212	Seguro Médico de Ejecutivos y Empleados					L513,035.40		
6021029901	Atencion Afiliados					L12,912.60		
6021029902	Atencion/reuniones empleados					L102,274.91		
6021029903	Alimentacion					L137,022.41		
6021029906	Hospedaje					L9,521.74		
6021029907	Pecaje					L1,114.37		
6021029908	Fumigacion					L30,514.69		
6021029909	Limpieza					L1,611,546.06		
6021029910	Uniformes					L167,802.53		
6021029911	Combustible Vehiculos					L110,137.86		
6021029913	Bono Escolar Empleados					L41,391.65		
6021029914	Materia de Empaque					L135,740.00		
6021029917	Varios					L187,099.16		
6021029918	Consulta central de riesgo					L69,887.00		
6021029919	Traslado administrativo					L1,799,676.46		
602103	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES				L1,510,677.00			
60210301	Impuestos y Contribuciones Municipales					L338,862.07		
60210303	Contribución Especial de Seguridad Poblacional					L219,146.05		
60210304	Traslado administrativo					L52,475.99		
60210305	Contribucion Especial Sector Cooperativo					L900,192.89		
602104	HONORARIOS PROFESIONALES				L231,973.05			
60210401	Auditoría Externa					L90,575.68		
60210402	Asesoría Jurídica					L8,004.41		
60210403	Asesoría Técnica					L98,958.00		
60210404	Traslado adminisitrativo					L34,434.96		
602105	ARRENDAMIENTOS				L48,700.00			
60210599	Otros					L33,661.15		
6021059901	ALQUILERE						L33,661.15	
6021059902	Traslado adminisitrativo					L15,038.85		
602106	REPARACIÓN, USO Y MANTENIMIENTO				L768,459.72			
60210602	Mobiliario y Equipo de Oficina					L118,361.66		
60210603	Sistema de Informática					L377,410.77		
60210604	Traslado administrativo					L130,892.89		
60210605	Vehiculos					L116,055.62		
60210606	Edificios Arrendados					L23,760.83		
60210699	Otros					L1,977.95		
602107	SEGURIDAD Y VIGILANCIA				L369,050.10			
60210701	Seguridad y Vigilancia					L369,050.10		



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA
CONSOLIDADO
Estado de Resultados
del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6	Nivel 7
602108	MERCADEO				L13,495.08			
60210802	Promoción y Publicidad					L11,423.76		
60210804	Traslado administrativo					L2,071.32		
602109	AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO				L199,681.27			
60210902	Seguro de Mobiliario, Equipo y Edificio					L15,075.57		
60210903	Seguro de Valores					L24,563.16		
60210905	Seguro de Cartera de Préstamos					L16,140.02		
60210906	Seguro de Vida Ahorro					L67,314.82		
60210907	Seguros de Riesgo					L38,088.61		
60210908	Traslado administrativo					L38,499.09		
602110	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES				L1,158,040.49			
60211001	Depreciaciones					L571,056.97		
6021100102	Mobiliario y Equipo						L445,740.38	
6021100103	Equipo de Informática						L77,059.48	
6021100104	Vehículos						L48,257.11	
60211002	Provisiones y Amortizaciones					L400,785.04		
6021100207	Amortización sobre Activos Intangibles						L400,785.04	
6021100210	Traslado administrativo					L186,198.48		
602112	PAPELERÍA, ÚTILES Y SUMINISTROS				L252,344.62			
60211201	Papelaría y Útiles					L216,108.86		
60211203	Traslado administrativo					L36,235.76		
602199	GASTOS DIVERSOS				L6,054,641.92			
60219901	Servicios Públicos					L1,066,343.27		
6021990101	Enee						L882,907.89	
6021990102	Hondutel						L13,889.98	
6021990103	Celfel						L160,939.67	
6021990104	Fluctuaciones de Tipo de Cambio						L898.38	
6021990105	Sistema de Informática						L7,707.35	
60219903	Donaciones y Contribuciones Voluntarias					L1,704.67		
60219904	Comunicaciones e Informática					L487,804.18		
602199902	Traslado Fondo Desarrollo					L1,069,214.23		
60219999	Otros					L3,429,575.57		
6021999901	TRASLADO GASTO ADMINISTRATIVO						L196,015.76	
6021999905	Limonera Cargil						L28,664.45	
6021999906	Eliminación de desechos						L1,854,812.65	
6021999907	Producto en mal estado						L17,726.53	
6021999909	Fondo de desarrollo						L203,318.56	
6021999910	Fondo de educación						L147,265.78	
6021999911	Reserva Legal						L490,885.92	
6021999912	Reserva fondos especiales						L490,885.92	

Utilidad o Pérdida del periodo: L3,287,178.19

7.3 Balance General - Cooperativa – Inter anual

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA COOPERATIVA - COMPARATIVO INTER ANUAL Balance General al 31/12/2020 				
Cuenta	Descripción	2020	2019	Variación
1	ACTIVO	197,424,056.55	181,934,076.54	L15,489,980.01
101	DISPONIBILIDADES	15,750,597.13	6,814,755.55	L8,935,841.58
102	INVERSIONES	22,449,859.07	22,984,688.85	-L534,829.78
103	PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	140,139,124.65	141,054,459.18	-L915,334.53
104	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	11,153,508.64	11,786,883.28	-L633,374.64
107	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	4,345,548.48	3,168,415.42	L1,177,133.06
108	CARGOS DIFERIDOS	318,247.20	496,291.93	-L178,044.73
110	ACTIVOS INTANGIBLES	2,103,246.07	1,121,731.27	L981,514.80
	GILDAN	1,163,925.31	0.00	L1,163,925.31
	Suman Activos:	L197,424,056.55	L181,934,076.54	L15,489,980.01
2	PASIVO	65,521,382.90	47,226,671.83	L18,294,711.07
201	EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	10,122,238.14	6,169,920.39	L3,952,317.75
202	EXIGIBILIDADES POR DEPÓSITOS	44,127,704.63	45,466,277.39	-L1,338,572.76
207	PROVISIONES DE VALUACION	6,920,729.54	5,091,183.05	L1,829,546.49
208	PROVISIONES EVENTUALES	3,186,785.28	3,013,936.37	L172,848.91
	GILDAN	1,163,925.31	0.00	L1,163,925.31
3	PATRIMONIO	131,902,673.65	134,707,404.71	-L2,804,731.06
301	PATRIMONIO PRIMARIO	110,346,614.45	119,558,160.58	-L9,211,546.13
302	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	21,556,059.20	15,149,244.13	L6,406,815.07
	Suman Pasivos + Capital:	L197,424,056.55	L181,934,076.54	L15,489,980.01

Nota: Para efectos de presentación en el resumen se incluyen activos y valores registrados de la compañía GILDAN pendientes de venta y cobro al cierre 2020, estos mismos se excluyen en el detalle del balance para indicar la integridad de las cifras.

**COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA**

COOPERATIVA UNICAMENTE

Balance General al 31/12/2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6
1	A C T I V O	L196,260,131.24					
101	DISPONIBILIDADES		L15,750,597.13				
1011	MONEDA NACIONAL			L15,735,204.62			
101101	CAJA				L12,300.00		
10110103	Caja Chica					L12,300.00	
101103	DEPOSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR				L15,722,904.62		
10110301	Cuenta de Cheques					L1,927,135.09	
1011030102	Cuenta de Cheques Ficohsa						L330,711.40
1011030104	Cuenta de Cheques Banco de Occidente						L1,596,423.69
10110302	Cuenta de Ahorro					L13,795,769.53	
1011030201	Cuenta de Ahorro Bac						L7,648,451.46
1011030202	Cuenta de Ahorro Ficohsa						L5,072,431.91
1011030203	Cuenta de Ahorro Banco de los Trabajadores						L7,639.84
1011030204	Cuenta de Ahorro Facach						L972,473.53
1011030205	Cuenta de Ahorro Coop. Nueva Vida						L49,916.81
1011030206	Cuenta de Ahorro Coop. ELGA LTDA						L40,075.52
1011030207	Transitoria para efectos del (FEC) BANTRAB						L4,780.46
1012	MONEDA EXTRANJERA			L15,392.51			
101203	DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR				L15,392.51		
10120302	Cuenta de Ahorro					L15,392.51	
1012030201	Cuenta de Ahorro Dolares BAC						L2,519.68
1012030202	Cuenta de Ahorro Dolares Ficohsa						L12,872.83
102	INVERSIONES		L22,449,859.07				
1021	MONEDA NACIONAL			L22,449,859.07			
102101	INVERSIONES EN VALORES				L18,269,867.77		
10210104	Acciones y Participaciones					L18,269,003.60	
1021010401	En Instituciones Relacionadas Supervisadas						L18,269,003.60
10210105	Valores Diversos					L864.17	
1021010599	Inversiones en Otras Instituciones						L864.17
102102	INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES				L4,179,991.30		
10210201	Del Fondo de Estabilización Cooperativa					L4,179,991.30	
102102010501	Depósitos a Plazo Facach Corto Plazo						L350,000.00
102102010502	Depósitos a Plazo Facach Largo Plazo						L950,000.00
102102010503	Depósitos a Plazo Cooperativas FEC						L779,991.30
102102010504	Depósitos a Plazo Bancos FEC						L2,100,000.00
103	PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES		L140,139,124.65				
1031	MONEDA NACIONAL			L140,139,124.65			
103101	VIGENTES				L129,258,353.22		
10310105	Préstamos Fiduciarios					L105,924,024.97	
1031010504	Consumo						L105,924,024.97
10310106	Préstamos Automáticos					L8,251,371.42	
1031010604	Consumo						L8,251,371.42
10310107	Préstamos Prendarios					L1,312,036.85	
1031010704	Consumo						L1,312,036.85
10310110	Hipotecarios					L81,843.91	
1031011004	Consumo						L81,843.91
10310111	Préstamos Con Garantía Mixta					L206,150.50	
1031011104	Consumo						L206,150.50
10310112	Préstamos Refinanciados					L13,406,444.36	
1031011204	Consumo						L13,310,022.48
1031011205	Créditos con Destino de Vivienda						L96,421.88
10310113	Préstamos Readecuados					L76,481.21	
1031011304	Consumo						L76,481.21
103102	ATRASADOS				L10,051,724.13		
10310205	Préstamos Fiduciarios					L2,808,394.00	
1031020504	Consumo						L2,808,394.00
10310206	Préstamos Automáticos					L2,588,527.10	
1031020604	Consumo						L2,588,527.10
10310207	Préstamos Prendarios					L712,797.09	
1031020704	Consumo						L712,797.09
10310210	Hipotecarios					L72,421.02	
1031021005	Créditos para Vivienda						L72,421.02
10310212	Préstamos Refinanciados					L3,869,584.92	
1031021204	Consumo						L3,847,273.60
1031021205	Créditos con Destino de Vivienda						L22,311.32
103103	VENCIDOS				L829,047.30		
10310305	Préstamos Fiduciarios					L302,590.16	
1031030504	Consumo						L302,590.16
10310306	Préstamos Automáticos					L502,552.12	



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA

COOPERATIVA UNICAMENTE
Balance General al 31/12/2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6
1031030604	Consumo						L502,552.12
10310312	Préstamos Refinanciados					L23,905.02	
1031031204	Consumo						L23,905.02
104	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		L11,153,508.64				
1041	MONEDA NACIONAL			L11,153,508.64			
104101	DEUDORES VARIOS				L10,096,521.57		
10410110	CUENTAS POR COBRAR PLANILLAS PATRONALES					L3,844,947.29	
10410113	CUENTAS POR COBRAR OTROS					L4,395,464.74	
1041019906	CUENTAS POR COBRAR OTROS					L49,871.64	
1041019908	Cuentas por Cobrar CARGILL CFN					L80,910.76	
1041019911	Ctas X Cobrar CGL MEAT PLTA SIGUATEPEQUE					L6,600.00	
1041019912	Ctas X Cobrar CGL MEAT PLANTA DELICIA					L10,200.00	
1041019915	Cuentas por Cobrar CRGL ADMIN					-L65,805.59	
1041019919	CUENTAS POR COBRAR OTROS-CARGILL					-L1,000.00	
1041019923	CUENTA CONTROL CARGILL					L123,500.12	
1041019933	Cuenta por Cobrar Seguro Crediticio					L56,008.33	
1041019934	Cuenta por Cobrar Afiliados Por ser Tienda consumo					L333,138.20	
1041019935	Cuentas por cobrar ordenes de compra					L1,262,686.08	
104104	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES POR COBRAR				L1,056,987.07		
10410405	Préstamos Fiduciarios					L1,056,987.07	
1041040504	Consumo						L1,056,987.07
107	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		L4,345,548.48				
1071	MONEDA NACIONAL			L4,345,548.48			
107102	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA				L3,365,793.29		
10710201	Mobiliario y Equipo					L1,930,828.12	
10710202	Equipo de Informática					L1,434,965.17	
107105	VEHÍCULOS				L979,755.19		
10710501	Vehículos					L979,755.19	
108	CARGOS DIFERIDOS		L318,247.20				
1081	MONEDA NACIONAL			L318,247.20			
108101	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				L83,603.54		
10810199	Otros Gastos Anticipados					L83,603.54	
108104	PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA				L30,310.00		
10810401	TIMBRES COOPERATIVOS					L30,310.00	
108105	Impuestos Retenidos				L3,533.56		
10810501	Retencion 1 %					L420.00	
10810502	Retencion 12 .5 %					L3,113.56	
108119	OTROS CARGOS DIFERIDOS				L200,800.10		
1081199903	Certificado de Compras					L72,300.00	
1081199904	Otros Cargos diferidos					L128,500.10	
110	ACTIVOS INTANGIBLES		L2,103,246.07				
1101	MONEDA NACIONAL			L2,103,246.07			
110101	PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMÁTICAS				L2,103,246.07		
11010101	Programas Casebanks					L2,103,246.07	
2	PASIVO	L64,357,457.59					
201	EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		L10,122,238.14				
2011	MONEDA NACIONAL			L10,122,238.14			
201109	ACREEDORES VARIOS				L1,025,416.13		
20110904	Retenciones por Pagar por Impuestos y Contribuciones Laborales					L110,633.35	
2011090401	Retención Asalariados						L34,185.10
2011090402	Retención 12.5%						L10,825.00
2011090403	Retención 10%						L61,945.34
2011090404	Retencion 1%						L3,677.91
20110905	Impuestos y Contribuciones Patronales					L697,073.83	
2011090501	Seguro Social						L56,067.58
2011090502	RAP						L116,049.05
201109050503	Impuesto Vecinal					L11,523.23	
201109050504	Impuesto sobre Venta / Cargill					L7,466.35	
2011090507	CONTRIBUCION SOCIAL DEL SECTOR COOPERATIVO 15%						L524,957.20
20110997	Contribución Especial de Seguridad Poblacional					L198,719.37	
201110	EXCEDENTES POR DISTRIBUIR				L3,457,174.03		
20111001	Excedentes por Distribuir					L3,457,174.03	
201120	DOCUMENTOS POR PAGAR				L2,000,000.00		
20112001	Documentos por Pagar					L2,000,000.00	
201121	CUENTAS POR PAGAR				L3,639,647.98		

**COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA**

COOPERATIVA UNICAMENTE

Balance General al 31/12/2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6
20112101	Cuentas a Pagar Proveedores Ahorro y Creditos					L1,752,069.98	
20112102	Cuentas por Pagar Diversas					L1,087,611.08	
20112103	Cuentas por Pagar Socios					L239,799.68	
20112104	Cuentas por Pagar Lineas Telefonicas					L353,547.56	
20112110	Cuentas Por Pagar Excedentes					L201,772.13	
20112115	Cuenta por Pagar Gildan					L5,186.96	
20112116	Cuenta Pagar Seguro Acreditacio					L10,034.51	
202	EXIGIBILIDADES POR DEPÓSITOS		L51,190,849.61				
2021	MONEDA NACIONAL			L51,190,849.61			
202101	DEPOSITOS DE AHORRO				L19,387,958.78		
20210101	De Afiliados Personas Naturales					L19,387,958.78	
2021010101	Ahorro Retirable						L19,066,263.52
2021010102	Ahorro de Menores						L6,592.39
2021010103	Ahorro Navideño						L92,106.02
2021010104	Ahorro de Verano						L222,996.85
202103	DEPOSITOS A PLAZO				L31,802,890.83		
20210301	De Afiliados Personas Naturales					L31,802,890.83	
2021030101	Depositos a Plazo Fijo						L31,802,890.83
207	PROVISIONES DE VALUACION		L6,920,729.54				
2071	MONEDA NACIONAL			L6,920,729.54			
207101	PROVISIÓN PARA CREDITOS DUDOSOS				L2,883,699.72		
20710104	Consumo					L2,883,699.72	
	DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO				L2,012,939.99		
207105							
20710501	Mobiliario y Equipo					L989,408.95	
20710502	Equipo de Informática					L1,023,531.04	
	DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHÍCULOS				L656,342.05		
207109	Vehículos					L656,342.05	
	AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES				L1,402,164.00		
207111	INTANGIBLES						
2071110102	Casebanks					L1,402,164.00	
207121	PROVISION POR CONTINGENCIA				-L34,416.22		
20712101	Intereses de creditos por cobros anticipados					L174,316.73	
20712102	Creditos por cobros gildan					-L208,732.95	
208	PROVISIONES EVENTUALES		L3,186,785.28				
2081	MONEDA NACIONAL			L3,186,785.28			
208102	PROVISIÓN PARA PRESTACIONES SOCIALES				L2,902,610.46		
20810201	Provisión Para Prestaciones Sociales					L1,868,230.65	
20810202	Provisión para Vacaciones					L281,459.32	
20810204	Provisión para Décimo Cuarto Mes					L241,503.60	
20810205	Provision para Preaviso					L511,416.89	
208103	PROVISIONES ESPECIALES				L284,174.82		
20810302	Provisiones para Educación y Capacitación					L167,597.86	
20810303	PROVISION FONDO DE DESARROLLO					L116,576.96	
3	PATRIMONIO	L131,902,673.65					
301	PATRIMONIO PRIMARIO		L110,346,614.45				
3011	MONEDA NACIONAL			L110,346,614.45			
301101	APORTACIONES				L98,653,909.72		
30110101	Ordinarias					L98,653,909.72	
301103	RESERVA LEGAL				L11,692,704.73		
302	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO		L21,556,059.20				
3021	MONEDA NACIONAL			L21,556,059.20			
302102	RESERVAS PARA CONTINGENCIAS				L18,555,916.17		
30210202	Reserva Fondo Especial					L14,057,001.62	
30210203	Reserva Estabilizacion Afiliados					L3,041,806.43	
30210204	Reserva de Inversion					L1,457,108.12	
302109	EXCEDENTES (DEFICIT) DEL PERIODO				L3,000,143.03		
Suman Activos: L.196,260,131.24			Suman Pasivos + Capital: L.196,260,131.24				

7.4 Estado de Resultados - Cooperativa – Inter anual

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA COOPERATIVA - COMPARATIVO INTER ANUAL Estado de Resultados al 31/12/2020 				
Cuenta	Descripción	2020	2019	Variación
5	INGRESOS	L 26,319,891.55	L 24,425,610.42	L 1,894,281.13
501	PRODUCTOS FINANCIEROS	L 25,233,668.84	L 23,898,195.52	L 1,335,473.32
502	PRODUCTOS POR SERVICIOS	L 96,085.00	L 2,452.30	L 93,632.70
503	OTROS PRODUCTOS	L 773,044.95	L 524,962.60	L 248,082.35
599	INGRESOS DE EJERCICIOS A.N.T	L 217,092.76	L -	L 217,092.76
6	GASTOS	L 23,319,748.52	L 27,341,396.54	-L 4,021,648.02
601	GASTOS FINANCIEROS	L 9,967,342.24	L 10,127,737.72	-L 160,395.48
602	GASTOS DE ADMINISTRACION	L 13,352,406.28	L 17,213,658.82	-L 3,861,252.54
	TOTAL	L 3,000,143.03	-L 2,915,786.12	L 5,915,929.15
Utilidad o Pérdida del período: L.3,000,143.03				

Nota: La utilidad del periodo antes de traslados, después de reservas e impuestos es de L.2,133,088.00



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA

COOPERATIVA UNICAMENTE

Estado de Resultados al 31/12/2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6	Nivel 7
5	INGRESOS	L26,319,891.55						
501	PRODUCTOS FINANCIEROS		L25,233,668.84	L25,233,668.84				
5011	MONEDA NACIONAL							
501101	INTERESES				L25,041,758.97			
50110101	Sobre Disponibilidades					L626,695.59		
5011010102	Sobre Depósitos de Ahorros						L314,909.75	
5011010104	Sobre Depósitos a Plazo Fijo						L311,785.84	
50110103	Sobre Cartera de Préstamos					L24,415,063.38		
5011010305	Préstamos Fiduciarios						L18,150,249.51	
501101030501	Agropecuarios							L53,031.21
501101030504	Consumo							L18,097,218.30
5011010306	Préstamos Automáticos						L1,246,548.23	
501101030604	Consumo							L1,246,548.23
5011010307	Préstamos Prendarios						L246,551.97	
501101030704	Consumo							L246,551.97
5011010310	Préstamos Hipotecarios						L21,821.69	
501101031004	Consumo							L13,000.60
501101031005	Créditos para Vivienda							L8,821.09
5011010311	Préstamos Con Garantía Mixta						L21,748.83	
501101031104	Consumo							L21,748.83
5011010312	Préstamos Refinanciados						L4,658,535.75	
501101031201	Agropecuarios							L57,206.46
501101031204	Consumo							L4,569,951.84
501101031205	Créditos con Destino de Vivienda							L31,377.45
5011010313	Préstamos Readecuados						L20,889.43	
501101031304	Consumo							L20,889.43
5011010314	Préstamos con Garantía Recíproca Emitida por la SA-FGR						L42,624.16	
5011010315	Intereses Moratorios						L6,093.81	
501103	COMISIONES				L191,755.12			
5011030102	Comisiones ordenes de compra					L152,418.90		
50110399	Comisiones Varias					L39,336.22		
501105	OTROS PRODUCTOS				L154.75			
50110501	Fluctuaciones de Tipo de Cambio					L154.75		
5011050101	Activos						L154.75	
502	PRODUCTOS POR SERVICIOS		L96,085.00	L96,085.00				
5021	MONEDA NACIONAL							
502102	ARRENDAMIENTOS				L85.00			
50210201	Alquiler de Activos Fijos					L85.00		
502103	OTROS INGRESOS POR SERVICIOS				L96,000.00			
50210301	Cuota de Ingreso de Afiliados					L11,000.00		
50210302	INGRESOS POR CONSULTA EN CENTRAL DE RIESGO					L85,000.00		
503	OTROS PRODUCTOS		L773,044.95	L598,987.23				
5031	MONEDA NACIONAL							
503199	Otros Productos				L598,987.23			
50319999	Otros					L598,987.23		
5032	MONEDA NACIONAL			L174,057.72				
503201	COMISIONES				L174,057.72			
50320102	Bono Cargil					L174,057.72		
599	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		L217,092.76	L217,092.76				
5991	MONEDA NACIONAL							
599199	Otros Ingresos de Ejercicios Anteriores				L217,092.76			
59919999	Otros					L217,092.76		
6	GASTOS	L23,319,748.52						
601	GASTOS FINANCIEROS		L9,967,342.24	L9,967,342.24				
6011	MONEDA NACIONAL							
601101	INTERESES				L8,961,561.93			
60110102	Depósitos de Ahorro Retirable					L849,003.70		
6011010201	Depósitos de Ahorro Retirable					L12.64		
6011010206	Ahorro de Verano					L0.50		
60110103	Depósitos a Plazo					L2,845,838.66		
60110104	Ahorro de Menores					L581.04		
60110105	Aportaciones					L4,889,147.01		
60110106	Ahorro Navideño					L17,469.31		
60110108	Ahorro Pignorado					L5,840.13		
60110110	Ahorro de Verano					L9,837.64		
60110116	Intereses sobre cartera de creditos 2020					L343,831.30		
601102	COMISIONES				L1,004,685.22			
60110202	Préstamos de Instituciones Financieras Nacionales					L758,336.47		
6011029901	Comisiones Bancarias					L245,113.01		
6011029903	Comision Bac Boton de Pago					L1,235.74		
601105	OTROS GASTOS				L1,095.09			
60110501	Fluctuaciones de Tipo de Cambio					L1,095.09		
6011050101	Activos						L1,095.09	
602	GASTOS DE ADMINISTRACION		L13,352,406.28	L13,352,406.28				
6021	MONEDA NACIONAL							
602101	DIRECTIVOS				L627,723.08			



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA

COOPERATIVA UNICAMENTE

Estado de Resultados al 31/12/2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6	Nivel 7
60210101	Asamblea General					L122,500.00		
6021010101	Convocatorias						L122,500.00	
60210102	Junta Directiva					L366,042.82		
6021010201	Dietas						L298,200.00	
6021010202	Gastos de Representación						L1,200.00	
6021010203	Transporte						L13,770.00	
6021010204	Viáticos						L2,400.00	
6021010205	Seguro de Vida JD						L23,014.20	
6021010206	Alimentacion						L10,193.76	
6021010207	Hospedaje						L7,552.00	
6021010299	Otros						L9,712.86	
60210103	Junta de Vigilancia					L109,621.40		
6021010301	Dietas						L96,100.00	
6021010303	Transporte						L95.00	
6021010306	Alimentacion						L6,004.52	
6021010307	Seguro de Vida JV						L1,996.35	
6021010399	Otros						L5,425.53	
60210104	Comités					L29,558.86		
6021010401	Comité de Educacion						L9,600.00	
602101040103	Capacitaciones							L3,600.00
602101040105	Dieta							L6,000.00
6021010405	Comité de Riesgo						L162.00	
602101040501	Alimentacion / Reuniones							L162.00
6021010406	Comité de Cumplimiento						L9,096.86	
602101040601	Alimentacion							L461.11
602101040602	Transporte / Viaticos							L200.00
602101040603	Capacitacion							L4,391.75
602101040605	Dieta							L4,000.00
602101040699	Otros (Actividades del POA)							L44.00
6021010407	Comité de Inversion						L5,200.00	
602101040702	Transporte / Viaticos							L1,300.00
602101040704	Hospedaje							L900.00
602101040705	Dieta							L3,000.00
6021010408	Comite de Gobierno						L5,500.00	
602102	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS				L7,727,784.03			
60210201	Sueldos Ordinarios					L4,270,122.00		
60210202	Sueldos Extraordinarios					L7,820.72		
6021020201	Horas Extras						L7,820.72	
60210203	Compensaciones Sociales					L957,831.50		
6021020301	Aguinaldos						L370,025.25	
6021020302	Décimo Cuarto Mes						L371,286.27	
6021020303	Vacaciones						L107,746.63	
6021020304	Incentivos del Personal						L27,079.22	
6021020305	Preaviso						L81,694.13	
60210205	Bonificaciones					L449,633.40		
60210207	Capacitación y Entrenamiento					L2,936.75		
60210208	Gastos de Viaje					L332,187.54		
6021020801	Transporte						L332,187.54	
60210209	Aportes Patronales					L315,889.18		
6021020901	Seguro Social						L184,868.38	
6021020903	RAP						L131,020.80	
60210210	Prestaciones Sociales					L426,873.91		
60210212	Seguro Médico de Ejecutivos y Empleados					L351,885.00		
6021029901	Atencion Afiliados					L12,742.60		
6021029902	Atencion/reuniones empleados					L64,111.11		
6021029903	Alimentacion					L93,170.91		
6021029906	Hospedaje					L4,221.74		
6021029907	Peaje					L784.37		
6021029908	Fumigacion					L13,609.69		
6021029909	Limpieza					L151,373.11		
6021029910	Uniformes					L315.86		
6021029911	Combustible Vehiculos					L102,857.57		
6021029913	Bono Escolar Empleados					L10,389.64		
6021029917	Varios					L89,140.43		
6021029918	Consulta central de riesgo					L69,887.00		
602103	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES				L1,153,022.58			
60210301	Impuestos y Contribuciones Municipales					L99,510.42		
60210303	Contribución Especial de Seguridad Poblacional					L195,335.31		
60210305	Contribucion Especial Sector Cooperativo					L858,176.85		
602104	HONORARIOS PROFESIONALES				L106,251.09			
60210401	Auditoría Externa					L90,575.68		
60210402	Asesoría Jurídica					L8,004.41		
60210403	Asesoría Técnica					L7,671.00		
602105	ARRENDAMIENTOS				L33,661.15			
60210599	Otros					L33,661.15		
6021059901	ALQUILER						L33,661.15	

**COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA**

COOPERATIVA UNICAMENTE

Estado de Resultados al 31/12/2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6	Nivel 7
602106	REPARACION, USO Y MANTENIMIENTO				L587,183.36			
60210602	Mobiliario y Equipo de Oficina					L77,536.36		
60210603	Sistema de Informática					L377,410.77		
60210605	Vehículos					L106,497.45		
60210606	Edificios Arrendados					L23,760.83		
60210699	Otros					L1,977.95		
602108	MERCADEO				L11,423.76			
60210802	Promoción y Publicidad					L11,423.76		
602109	AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO				L143,652.39			
60210902	Seguro de Mobiliario, Equipo y Edificio					L10,892.49		
60210903	Seguro de Valores					L20,320.64		
60210905	Seguro de Cartera de Préstamos					L16,140.02		
60210906	Seguro de Vida Ahorro					L67,314.82		
60210907	Seguros de Riesgo					L28,984.42		
602110	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES				L810,172.56			
60211001	Depreciaciones					L467,973.47		
6021100102	Mobiliario y Equipo						L353,696.79	
6021100103	Equipo de Informática						L66,019.57	
6021100104	Vehículos						L48,257.11	
60211002	Provisiones y Amortizaciones							
6021100207	Amortización sobre Activos Intangibles					L342,199.09		
602112	PAPELERÍA, ÚTILES Y SUMINISTROS				L185,162.03			
60211201	Papelería y Útiles					L185,162.03		
602199	GASTOS DIVERSOS				L1,966,370.25			
60219901	Servicios Públicos					L358,737.04		
6021990101	Enee						L206,051.34	
6021990102	Hondutel						L8,560.81	
6021990103	Celtel						L135,519.16	
6021990104	Fluctuaciones de Tipo de Cambio						L898.38	
6021990105	Sistema de Informática						L7,707.35	
60219903	Donaciones y Contribuciones Voluntarias					L1,704.67		
60219904	Comunicaciones e Informática					L487,804.18		
60219999	Otros					L1,118,124.36		
6021999910	Fondo de educacion						L136,352.52	
6021999911	Reserva legal						L490,885.92	
6021999912	Reserva fondo especial						L490,885.92	

Utilidad o Pérdida del período: L3,000,143.03

7.5 Balance General – Comisariatos únicamente – Inter anual

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA COMISARIATOS UNICAMENTE - COMPARATIVO INTER ANUAL Balance General al 31/12/2020 				
Cuenta	Descripción	2020	2019	Variación
1	ACTIVO	L 5,411,767.34	L 8,422,628.15	-L 3,010,860.81
104	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	L 3,483,339.01	L 2,371,725.47	L 1,111,613.54
105	FILIALES, VENTANILLAS Y OFICINA PRINCIPAL	L -	L 3,470,931.10	-L 3,470,931.10
107	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	L 301,074.44	L 1,270,043.32	-L 968,968.88
108	CARGOS DIFERIDOS	L 1,167,759.76	L 1,309,928.26	-L 142,168.50
110	ACTIVOS INTANGIBLES	L 459,594.13	L -	L 459,594.13
	Suman Activos:	L 5,411,767.34	L 8,422,628.15	-L 3,010,860.81
2	PASIVO	L 4,850,792.73	L 9,223,571.98	-L 4,372,779.25
201	EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	L 3,885,068.14	L 2,318,709.58	L 1,566,358.56
205	SUCURSALES FILIALES Y OFICINA PRINCIPAL	L -	L 5,412,573.25	-L 5,412,573.25
207	PROVISIONES DE VALUACION	L 706,547.53	L 1,002,861.84	-L 296,314.31
208	PROVISIONES EVENTUALES	L 259,177.06	L 489,427.31	-L 230,250.25
3	PATRIMONIO	L 560,974.61	-L 800,943.83	L 1,361,918.44
301	PATRIMONIO PRIMARIO	L 136,969.72	L 136,969.72	L -
302	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	L 424,004.89	-L 937,913.55	L 1,361,918.44
	Suman Pasivos + Capital:	L 5,411,767.34	L 8,422,628.15	-L 3,010,860.81



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA

COMISARIATOS UNICAMENTE
Balance General al 31/12/2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6
1	A C T I V O	L 5,411,767.34					
104	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		L 3,483,339.01				
1041	MONEDA NACIONAL			L 3,483,339.01			
104101	DEUDORES VARIOS				L 3,483,339.01		
1041019908	Cuentas por Cobrar CARGILL CFN					L 348,384.06	
1041019910	Ctas X Cobrar CGL MEAT PLTA PRONORSA					L 120,794.99	
1041019912	Ctas X Cobrar CGL MEAT PLANTA DELICIA					L 56,114.65	
1041019913	Cuentas por Cobrar Contado S.P.S					L 13,634.45	
1041019914	CTAS X COBRAR CGL MEAT MERCADEO					L 110,120.72	
1041019915	Cuentas por Cobrar CRGL ADMIN					L 2,095,460.97	
1041019919	CUENTAS POR COBRAR OTROS-CARGILL					L 1,000.00	
1041019923	CUENTA CONTROL CARGILL					-L 123,500.12	
1041019925	CUENTAS POR COBRAR FALTANTES DE INVENTARIO					L 8,091.48	
1041019926	CUENTAS POR COBRAR / TARJETA DE CREDITO					L 1,345.36	
1041019929	CUENTAS POR COBRAR BOMOHA					L 45,196.85	
1041019933	Cuenta por Cobrar Seguro Crediticio					L 2,478.26	
1041019934	Cuenta por Cobrar Afiliados Por ser Tienda consumo					L 804,217.34	
107	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		L 301,074.44				
1071	MONEDA NACIONAL			L 301,074.44			
107102	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA				L 301,074.44		
10710201	Mobiliario y Equipo					L 201,418.86	
10710202	Equipo de Informática					L 99,655.58	
108	CARGOS DIFERIDOS		L 1,167,759.76				
1081	MONEDA NACIONAL			L 1,167,759.76			
108101	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				-L 12,027.36		
10810199	Otros Gastos Anticipados					-L 12,027.36	
108105	Impuestos Retenidos				L 45,955.52		
10810501	Retencion 1 %					L 36,440.10	
10810502	Retencion 12 .5 %					L 27.40	
10810503	Retencio 15 %					L 9,488.02	
108119	OTROS CARGOS DIFERIDOS				L 1,133,831.60		
1081199901	Inventario Comisariato					L 1,133,831.60	
110	ACTIVOS INTANGIBLES		L 459,594.13				
1101	MONEDA NACIONAL			L 459,594.13			
110101	PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMÁTICAS				L 459,594.13		
11010102	Software Pos Comega Comisariato					L 459,594.13	
2	PASIVO	L 4,850,792.73					
201	EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		L 1,506,259.78				
2011	MONEDA NACIONAL			L 1,506,259.78			
201109	ACREEDORES VARIOS				L 140,669.68		
20110904	Retenciones por Pagar por Impuestos y Contribuciones Laborales					L 89.89	
2011090403	Retención 10%						L 89.89
20110905	Impuestos y Contribuciones Patronales					L 42,016.04	
201109050502	IMPUESTO SOBRE VENTAS					L 74,753.01	
2011090507	CONTRIBUCION SOCIAL DEL SECTOR COOPERATIVO 15%						L 42,016.04
20110997	Contribución Especial de Seguridad Poblacional					L 23,810.74	
201121	CUENTAS POR PAGAR				L 1,365,590.10		
20112111	Cuentas por Pagar - Proveedores inventarios Comisariato					L 917,034.87	
20112112	CUENTAS POR PAGAR CARGILL DE HONDURAS					L 434,957.64	
20112116	Cuenta Pagar Seguro Acrediticio					L 2,478.26	
20112118	Cuentas por Pagar Notas de Credito					L 11,119.33	
207	PROVISIONES DE VALUACION		L 706,547.53				
2071	MONEDA NACIONAL			L 706,547.53			
207105	DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO				L 246,953.40		
20710501	Mobiliario y Equipo					L 136,430.71	
20710502	Equipo de Informática					L 110,522.69	
207111	AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES				L 459,594.13		
2071110101	Post Comega					L 459,594.13	
208	PROVISIONES EVENTUALES		L 259,177.06				
2081	MONEDA NACIONAL			L 259,177.06			

**COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA**COMISARIATOS UNICAMENTE
Balance General al 31/12/2020

Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6
208102	PROVISIÓN PARA PRESTACIONES SOCIALES				L 158,548.09		
20810201	Provisión Para Prestaciones Sociales					L 55,886.58	
20810202	Provisión para Vacaciones					L 15,038.44	
20810204	Provisión para Décimo Cuarto Mes					L 32,280.48	
20810205	Provisión para Preaviso					L 55,342.59	
208103	PROVISIONES ESPECIALES				L 100,628.97		
20810302	Provisiones para Educación y Capacitación					L 10,913.26	
20810303	PROVISION FONDO DE DESARROLLO					L 89,715.71	
3	PATRIMONIO	L 560,974.61					
301	PATRIMONIO PRIMARIO		L 136,969.72				
3011	MONEDA NACIONAL			L 136,969.72			
301103	RESERVA LEGAL				L 136,969.72		
302	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO		L 424,004.89				
3021	MONEDA NACIONAL			L 424,004.89			
302102	RESERVAS PARA CONTINGENCIAS				L 136,969.72		
30210202	Reserva Fondo Especial					L 136,969.72	
302109	EXCEDENTES (DEFICIT) DEL PERIODO				L 287,035.17		
Suman Activos: L.5,411,767.34		Suman Pasivos + Capital: L.5,411,767.34					

7.6 Estado de Resultados – Comisariatos únicamente – Inter anual

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA COMISARIATOS UNICAMENTE - COMPARATIVO INTER ANUAL Estado de Resultados al 31/12/2020 				
Cuenta	Descripción	2020	2019	Variación
5	INGRESOS	L 22,875,866.37	L 19,915,147.70	L 2,960,718.67
502	PRODUCTOS POR SERVICIOS	L 22,682,757.77	L 19,915,147.70	L 2,767,610.07
503	OTROS PRODUCTOS	L 193,108.60	L -	L 193,108.60
6	GASTOS	L 22,588,831.21	L 21,023,362.16	L 1,565,469.05
601	GASTOS FINANCIEROS	L 18,489,190.93	L 16,077,865.95	L 2,411,324.98
602	GASTOS DE ADMINISTRACION	L 4,099,640.28	L 4,945,496.21	-L 845,855.93
TOTAL		L 287,035.16	-L 1,108,214.46	L 1,395,249.62
Utilidad o Pérdida del período: L.287,035.16				

Nota: La utilidad del periodo antes de traslados, después de reservas e impuestos es de L.214,280.00



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA
COMISARIATOS UNICAMENTE
Estado de Resultados al 31/12/2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6
5	INGRESOS	L22,875,866.37					
502	PRODUCTOS POR SERVICIOS		L22,682,757.77				
5021	MONEDA NACIONAL			L22,682,757.77			
502103	OTROS INGRESOS POR SERVICIOS				L22,682,757.77		
50210399	Otros Ingresos por Servicios					L22,682,757.77	
5021039901	Ingresos Comisariato						L5,468.41
5021039902	Ingresos Diversos Comisariatos						L28,990.11
5021039903	VENTAS COMISARIATOS						L22,647,732.30
5021039904	Descuentos de Proveedores						L566.95
503	OTROS PRODUCTOS		L193,108.60				
5031	MONEDA NACIONAL			L193,108.60			
503199	Otros Productos				L193,108.60		
50319999	Otros					L193,108.60	
6	GASTOS	L22,588,831.21					
601	GASTOS FINANCIEROS		L18,489,190.93				
6011	MONEDA NACIONAL			L18,489,190.93			
601102	COMISIONES				L82,440.91		
6011029901	Comisiones Bancarias					L67,718.80	
6011029902	Comision ventas Hugo					L10,832.34	
6011029903	Comision Bac Boton de Pago					L3,889.77	
601105	OTROS GASTOS				L18,406,750.02		
6011050103	COSTO DE VENTA					L18,406,750.02	
602	GASTOS DE ADMINISTRACION		L4,099,640.28				
6021	MONEDA NACIONAL			L4,099,640.28			
602102	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS				L2,114,651.99		
60210201	Sueldos Ordinarios					L798,267.48	
60210202	Sueldos Extraordinarios					L71,250.39	
6021020201	Horas Extras						L71,250.39
60210203	Compensaciones Sociales					L204,856.50	
6021020301	Aguinaldos						L55,440.64
6021020302	Décimo Cuarto Mes						L47,674.68
6021020303	Vacaciones						L40,990.39
6021020304	Incentivos del Personal						L5,491.31
6021020305	Preaviso						L55,259.48
60210205	Bonificaciones					L80,118.53	
60210208	Gastos de Viaje					L39,129.65	
6021020801	Transporte						L39,129.65
60210209	Aportes Patronales					L71,863.95	
6021020901	Seguro Social						L55,646.18
6021020903	RAP						L16,217.77
60210210	Prestaciones Sociales					L76,663.55	
60210212	Seguro Médico de Ejecutivos y Empleados					L88,147.93	
6021029901	Atencion Afiliados					L170.00	
6021029902	Atencion/reuniones empleados					L37,762.80	
6021029903	Alimentacion					L29,836.50	
6021029906	Hospedaje					L5,300.00	
6021029907	Peaje					L286.00	
6021029908	Fumigacion					L16,905.00	
6021029909	Limpieza					L42,814.20	
6021029911	Combustible Vehiculos					L6,171.29	
6021029913	Bono Escolar Empleados					L5,289.45	
6021029914	Material de Empaque					L135,740.00	
6021029917	Varios					L61,090.21	
6021029919	Traslado administrativo					L342,988.56	
602103	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES				L242,860.48		
60210301	Impuestos y Contribuciones Municipales					L144,686.62	
60210303	Contribución Especial de Seguridad Poblacional					L23,810.74	
60210304	Traslado administrativo					L32,347.08	
60210305	Contribucion Especial Sector Cooperativo					L42,016.04	
602104	HONORARIOS PROFESIONALES				L5,064.68		
60210404	Traslado administativo					L5,064.68	
602105	ARRENDAMIENTOS				L1,753.20		
6021059902	Traslado administativo					L1,753.20	
602106	REPARACIÓN, USO Y MANTENIMIENTO				L72,255.13		
60210602	Mobiliario y Equipo de Oficina					L36,846.21	
60210604	Traslado administrativo					L25,850.75	
60210605	Vehiculos					L9,558.17	
602107	SEGURIDAD Y VIGILANCIA				L369,050.10		
60210701	Seguridad y Vigilancia					L369,050.10	



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA
COMISARIATOS UNICAMENTE
Estado de Resultados al 31/12/2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6
602108	MERCADEO				L485.82		
60210804	Traslado administrativo					L485.82	
602109	AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO				L24,087.28		
60210902	Seguro de Mobiliario, Equipo y Edificio					L4,183.08	
60210903	Seguro de Valores					L4,242.52	
60210907	Seguros de Riesgo					L9,104.19	
60210908	Traslado administrativo					L6,557.49	
602110	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES				L182,648.38		
60211001	Depreciaciones					L88,193.04	
6021100102	Mobiliario y Equipo						L78,468.52
6021100103	Equipo de Informática						L9,724.52
60211002	Provisiones y Amortizaciones					L58,585.95	
6021100207	Amortización sobre Activos Intangibles						L58,585.95
6021100210	Traslado administrativo					L35,869.39	
602112	PAPELERÍA, ÚTILES Y SUMINISTROS				L37,567.12		
60211201	Papelería y Útiles					L29,596.80	
60211203	Traslado administrativo					L7,970.32	
602199	GASTOS DIVERSOS				L1,049,216.10		
60219901	Servicios Públicos					L685,348.64	
6021990101	Enee						L676,856.55
6021990102	Hondutel						L5,329.17
6021990103	Celtel						L3,162.92
602199902	Traslado Fondo Desarrollo					L94,315.70	
60219999	Otros					L269,551.76	
6021999901	TRASLADO GASTO ADMINISTRATIVO						L37,593.41
6021999907	Producto en mal estado						L17,726.53
6021999909	Fondo de desarrollo						L203,318.56
6021999910	Fondo de educacion						L10,913.26
Utilidad o Pérdida del período: L.287,035.16							

7.7 Balance General – Obras Civiles– Inter anual

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA OBRAS CIVILES - COMPARATIVO INTER ANUAL Balance General al 31/12/2020 				
Cuenta	Descripción	2020	2019	Variación
1	ACTIVO	L 3,867,269.74	L 3,890,229.83	-L 22,960.09
104	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	L 3,500,836.02	L 1,769,394.39	L 1,731,441.63
105	FILIALES, VENTANILLAS Y OFICINA PRINCIPAL	L -	L 1,988,883.19	-L 1,988,883.19
107	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	L 69,626.14	L 53,946.32	L 15,679.82
108	CARGOS DIFERIDOS	L 296,807.58	L 78,005.93	L 218,801.65
	Suman Activos:	L 3,867,269.74	L 3,890,229.83	-L 22,960.09
2	PASIVO	L 3,595,181.66	L 3,618,141.75	-L 22,960.09
201	EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	L 1,643,943.74	L 146,152.02	L 1,497,791.72
205	SUCURSALES FILIALES Y OFICINA PRINCIPAL	L -	L 2,011,586.10	-L 2,011,586.10
207	PROVISIONES DE VALUACION	L 50,296.23	L 1,460,403.63	-L 1,410,107.40
208	PROVISIONES EVENTUALES	L 1,900,941.69	L 1,460,403.63	L 440,538.06
3	PATRIMONIO	L 272,088.08	L 272,088.08	L -
301	PATRIMONIO PRIMARIO	L 136,044.04	L 136,044.04	L -
302	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	L 136,044.04	L 136,044.04	L -
	Suman Pasivos + Capital:	L 3,867,269.74	L 3,890,229.83	-L 22,960.09



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA

OBRAS CIVILES

Balance General al 31/12/2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6
1	A C T I V O	L 3,867,269.74					
104	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		L 3,500,836.02				
1041	MONEDA NACIONAL			L 3,500,836.02			
104101	DEUDORES VARIOS				L 3,500,836.02		
1041019908	Cuentas por Cobrar CARGILL CFN					L 1,271,894.48	
1041019910	Ctas X Cobrar CGL MEAT PLTA PRONORSA					L 2,097,151.54	
1041019912	Ctas X Cobrar CGL MEAT PLANTA DELICIA					L 131,790.00	
107	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		L 69,626.14				
1071	MONEDA NACIONAL			L 69,626.14			
107102	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA				L 69,626.14		
10710201	Mobiliario y Equipo					L 53,017.84	
10710202	Equipo de Informática					L 16,608.30	
108	CARGOS DIFERIDOS		L 296,807.58				
1081	MONEDA NACIONAL			L 296,807.58			
108101	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				-L 7,919.26		
10810199	Otros Gastos Anticipados					-L 7,919.26	
108105	Impuestos Retenidos				L 304,726.84		
10810501	Retencion 1 %					L 267,704.28	
10810502	Retencion 12.5 %					L 4,044.37	
10810503	Retencio 15 %					L 32,978.19	
2	PASIVO	L 3,595,181.66					
201	EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		L 321,560.67				
2011	MONEDA NACIONAL			L 321,560.67			
201109	ACREEDORES VARIOS				L 314,363.67		
20110904	Retenciones por Pagar por Impuestos y Contribuciones Laborales					L 327.25	
2011090403	Retención 10%						L 327.25
201109050503	Impuesto Vecinal					L 2,395.25	
201109050504	Impuesto sobre Venta / Cargill					L 311,641.17	
201121	CUENTAS POR PAGAR				L 7,197.00		
20112102	Cuentas por Pagar Diversas					L 7,197.00	
207	PROVISIONES DE VALUACION		L 50,296.23				
2071	MONEDA NACIONAL			L 50,296.23			
207105	DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO				L 50,296.23		
20710501	Mobiliario y Equipo					L 39,115.51	
20710502	Equipo de Informática					L 11,180.72	
208	PROVISIONES EVENTUALES		L 1,900,941.69				
2081	MONEDA NACIONAL			L 1,900,941.69			
208102	PROVISIÓN PARA PRESTACIONES SOCIALES				L 1,900,941.69		
20810201	Provisión Para Prestaciones Sociales					L 903,528.43	
20810202	Provisión para Vacaciones					L 191,770.60	
20810204	Provisión para Décimo Cuarto Mes					L 203,634.12	
20810205	Provision para Preaviso					L 602,008.54	
3	PATRIMONIO	L 272,088.08					
301	PATRIMONIO PRIMARIO		L 136,044.04				
3011	MONEDA NACIONAL			L 136,044.04			
301103	RESERVA LEGAL				L 136,044.04		
302	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO		L 136,044.04				
3021	MONEDA NACIONAL			L 136,044.04			
302102	RESERVAS PARA CONTINGENCIAS				L 136,044.04		
30210202	Reserva Fondo Especial					L 136,044.04	
Suman Activos: L.3,867,269.74				Suman Pasivos + Capital: L.3,867,269.74			

7.8 Estado de Resultado – Obras Civiles– Inter anual

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA OBRAS CIVILES - COMPARATIVO INTER ANUAL Estado de Resultados al 31/12/2020 				
Cuenta	Descripción	2020	2019	Variacion
5	INGRESOS	L 19,293,696.79	L 19,136,368.19	L 157,328.60
502	PRODUCTOS POR SERVICIOS	L 19,293,696.79	L 19,136,368.19	L 157,328.60
6	GASTOS	L 19,293,696.79	L 19,136,368.19	L 157,328.60
602	GASTOS DE ADMINISTRACION	L 19,293,696.79	L 19,136,368.19	L 157,328.60
TOTAL		L -	L -	L -
Utilidad o Pérdida del período: L.0.00				

Nota: La utilidad del periodo antes de traslados, después de reservas e impuestos es de L.939,800.00



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LTDA

OBRAS CIVILES

Estado de Resultados al 31/12/2020



Cuenta	Descripción	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6
5	INGRESOS	L19,293,696.79					
502	PRODUCTOS POR SERVICIOS		L19,293,696.79				
5021	MONEDA NACIONAL			L19,293,696.79			
502103	OTROS INGRESOS POR SERVICIOS				L19,293,696.79		
50210399	Otros Ingresos por Servicios					L19,293,696.79	
5021039905	Ingresos Obras Civiles						L19,026,191.52
5021039907	Ingresos Diversos Ociviles□						L267,505.27
6	GASTOS	L19,293,696.79					
602	GASTOS DE ADMINISTRACION		L19,293,696.79				
6021	MONEDA NACIONAL			L19,293,696.79			
602102	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS				L15,668,521.00		
60210201	Sueldos Ordinarios					L6,792,560.57	
60210202	Sueldos Extraordinarios					L1,831,842.36	
6021020201	Horas Extras						L1,831,842.36
60210203	Compensaciones Sociales					L1,561,798.76	
6021020301	Aguinaldos						L530,362.60
6021020302	Décimo Cuarto Mes						L549,197.84
6021020303	Vacaciones						L174,727.15
6021020304	Incentivos del Personal						L62,600.25
6021020305	Preaviso						L244,910.92
60210205	Bonificaciones					L75,795.37	
60210208	Gastos de Viaje					L1,018,026.20	
6021020801	Transporte						L1,018,026.20
60210209	Aportes Patronales					L529,061.64	
6021020901	Seguro Social						L510,782.10
6021020903	RAP						L18,279.54
60210210	Prestaciones Sociales					L666,750.23	
60210212	Seguro Médico de Ejecutivos y Empleados					L73,002.47	
6021029902	Atencion/reuniones empleados					L401.00	
6021029903	Alimentacion					L14,015.00	
6021029907	Peaje					L44.00	
6021029909	Limpieza					L1,417,358.75	
6021029910	Uniformes					L167,486.67	
6021029911	Combustible Vehiculos					L1,109.00	
6021029913	Bono Escolar Empleados					L25,712.56	
6021029917	Varios					L36,868.52	
6021029919	Traslado administrativo					L1,456,687.90	
602103	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES				L114,793.94		
60210301	Impuestos y Contribuciones Municipales					L94,665.03	
60210304	Traslado administrativo					L20,128.91	
602104	HONORARIOS PROFESIONALES				L120,657.28		
60210403	Asesoría Técnica					L91,287.00	
60210404	Traslado admnistrativo					L29,370.28	
602105	ARRENDAMIENTOS				L13,285.65		
6021059902	Traslado admnistrativo					L13,285.65	
602106	REPARACIÓN, USO Y MANTENIMIENTO				L109,021.23		
60210602	Mobiliario y Equipo de Oficina					L3,979.09	
60210604	Traslado administrativo					L105,042.14	
602108	MERCADEO				L1,585.50		
60210804	Traslado administrativo					L1,585.50	
602109	AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO				L31,941.60		
60210908	Traslado administrativo					L31,941.60	
602110	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES				L165,219.55		
60211001	Depreciaciones					L14,890.46	
6021100102	Mobiliario y Equipo						L13,575.07
6021100103	Equipo de Informática						L1,315.39
6021100210	Traslado administrativo					L150,329.09	
602112	PAPELERÍA, ÚTILES Y SUMINISTROS				L29,615.47		
60211201	Papelería y Útiles					L1,350.03	
60211203	Traslado administrativo					L28,265.44	
602199	GASTOS DIVERSOS				L3,039,055.57		
60219901	Servicios Públicos					L22,257.59	
6021990103	Celtel						L22,257.59
602199902	Traslado Fondo Desarrollo					L974,898.53	
60219999	Otros					L2,041,899.45	
6021999901	TRASLADO GASTO ADMINISTRATIVO						L158,422.35
6021999905	Limонера Cargil						L28,664.45
6021999906	Eliminacion de desechos						L1,854,812.65
Utilidad o Pérdida del período: L.0.00							

08

Estados Financieros

8.1 Cooperativa Unicamente

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA Ahorro - Credito / Financiero Ejecucion presupuestaria Diciembre 2020 				
Cuenta	Ingresos	Total Real Acumulado	Acumulado Presupuesto Diciembre 2020	Variacion Acumulada Real/ Presupuesto
50110101	Sobre Disponibilidades	L 626,695.59	L 480,000.00	L 146,695.59
5011010102	Sobre Depósitos de Ahorros	L 314,909.75	L 192,000.00	L 122,909.75
5011010104	Sobre Depositos a Plazo Fijo	L 311,785.84	L 288,000.00	L 23,785.84
50110103	Sobre Cartera de Préstamos	L 25,693,195.96	L 21,366,270.29	L 3,048,793.09
5011010305	Préstamos Fiduciarios	L 18,150,249.51	L 13,060,533.79	L 5,089,715.72
501101030501	Intereses sobre prestamos Agropecuarios	L 53,031.21	L 1,200.00	L 51,831.21
501101030504	Intereses sobre prestamos Consumo	L 18,097,218.30	L 13,044,933.79	L 5,052,284.51
501101030505	Intereses sobre prestamos Créditos con Destino de Vivienda	L -	L 14,400.00	-L 14,400.00
5011010306	Préstamos Automáticos	L 1,246,548.23	L 1,344,857.25	-L 98,309.02
501101030604	Intereses sobre prestamos Consumo	L 1,246,548.23	L 1,344,857.25	-L 98,309.02
5011010307	Préstamos Prendarios	L 246,551.97	L 396,000.00	-L 149,448.03
501101030704	Intereses sobre prestamos Consumo	L 246,551.97	L 396,000.00	-L 149,448.03
5011010310	Préstamos Hipotecarios	L 21,821.69	L 26,400.00	-L 4,578.31
501101031004	Intereses sobre prestamos Consumo	L 13,000.60	L 14,400.00	-L 1,399.40
501101031005	Intereses sobre prestamos Créditos para Vivienda	L 8,821.09	L 12,000.00	-L 3,178.91
5011010311	Préstamos con garantía mixta	L 21,748.83	L -	L 21,748.83
5011010312	Préstamos Refinanciados	L 4,658,535.75	L 6,504,879.24	-L 1,846,343.49
501101031201	Intereses sobre prestamos Agropecuarios	L 57,206.46	L 600.00	L 56,606.46
501101031204	Intereses sobre prestamos Consumo	L 4,569,951.84	L 2,720,232.70	L 1,849,719.14
501101031205	Intereses sobre prestamos Créditos con Destino de Vivienda	L 31,377.45	L 72,000.00	-L 40,622.55
5011010313	Préstamos Readecuados	L 69,607.40	L 33,600.00	L 36,007.40
501101031304	Intereses sobre prestamos Consumo	L 20,889.43	L 33,600.00	-L 12,710.57
5011010314	Préstamos con Garantía Recíproca Emitida por la SA-FGR	L 42,624.16	L 36,000.00	L 6,624.16
5011010315	Intereses Moratorios	L 6,093.81	L 8,400.00	-L 2,306.19
501103	COMISIONES	L 191,755.12	L 60,000.00	L 131,755.12
5011030102	Comisiones ordenes de Compra	L 157,253.86	L 30,000.00	L 127,253.86
50110 99	Comisiones varias	L 34,501.26	L 30,000.00	L 4,501.26
501105	OTROS PRODUCTOS	L 154.75	L 240.00	-L 85.25
50110501	Fluctuaciones de Tipo de Cambio	L 154.75	L 240.00	-L 85.25
501199	Otros Ingresos Financieros	L -	L 534,400.00	-L 534,400.00
50119999	Otros Ingresos	L -	L 20,400.00	-L 20,400.00
	Ingresos provenientes sobre inversiones (BANTRAB)	L -	L 514,000.00	-L 514,000.00
502	PRODUCTOS POR SERVICIOS	L -	L -	L -
50210201	Alquiler de Activos Fijos	L 85.00	L -	L 85.00
502103	OTROS INGRESOS POR SERVICIOS	L 96,000.00	L 24,000.00	L 72,000.00
50210301	Cuota de Ingreso de Afiliados	L 11,000.00	L 4,800.00	L 6,200.00
50210302	INGRESOS POR CONSULTA EN CENTRAL DE RIESGO	L 85,000.00	L 19,200.00	L 65,800.00
503	OTROS PRODUCTOS	L 779,324.89	L 228,000.00	L 551,324.89
50319999	Otros	L 605,267.17	L 228,000.00	L 377,267.17
50320102	Bono Cargil	L 174,057.72	L -	L 174,057.72
59919999	Otro ingresos de Ejercicios Anteriores	L 210,812.82	L -	L -
	Ingresos Netos	L 26,319,891.55	L 22,692,910.29	L 3,626,981.26
	Gasto de Operación			
	Administración			
60210201	Sueldos y salarios	L 4,270,122.00	L 4,301,200.91	-L 31,078.91
6021020201	Horas extras	L 7,820.72	L -	L 7,820.72
6021020301	Aguinaldos (treceavo mes)	L 370,025.25	L 358,431.98	L 11,593.27
6021020302	Décimo Cuarto Mes	L 371,286.27	L 358,431.98	L 12,854.29
6021020303	Vacaciones	L 107,746.63	L 104,318.35	L 3,428.28
6021020304	Incentivos del Personal	L 27,079.22	L 42,929.14	-L 15,849.92



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA
Ahorro - Credito / Financiero
Ejecucion presupuestaria
Diciembre 2020



Cuenta	Ingresos	Total Real Acumulado	Acumulado Presupuesto Diciembre 2020	Variacion Acumulada Real/ Presupuesto
6021020305	Preaviso	L 81,694.13	L -	L 81,694.13
60210205	Bonificaciones	L 449,633.40	L 430,120.09	L 19,513.31
60210207	Capacitación	L 2,936.75	L 49,675.40	L 46,738.65
60210208	Gastos de Viaje	L -	L -	L -
6021020801	Transporte	L 332,187.54	L 14,902.62	L 317,284.92
6021020802	Viáticos	L -	L -	L -
6021020901	Seguro Social	L 184,868.38	L 241,839.73	L 56,971.35
6021020902	INFOP	L -	L 43,012.01	L 43,012.01
6021020903	RAP	L 131,020.80	L 124,769.20	L 6,251.60
60210210	Prestaciones Sociales	L 426,873.91	L 757,011.36	L 330,137.45
60210212	Seguro Médico de Ejecutivos y Empleados	L 351,885.00	L 357,662.90	L 5,777.90
6021029901	Atencion Afiliados y Empleados	L 42,729.39	L 39,740.32	L 2,989.07
6021029902	Atenciones / Reuniones de empleados	L 34,124.32	L 59,610.48	L 25,486.16
6021029903	Alimentacion	L 93,170.91	L 129,156.05	L 35,985.14
6021029904	Becas	L -	L -	L -
6021029906	Hospedaje	L 4,221.74	L 23,844.19	L 19,622.45
6021029907	Peaje	L 784.37	L 1,321.37	L 537.00
6021029908	Fumigacion	L 13,609.69	L 18,214.28	L 4,604.59
6021029909	Limpieza	L 151,373.11	L 32,785.77	L 118,587.34
6021029910	Uniformes	L 315.86	L 62,365.36	L 62,049.50
6021029911	Combustible/Lubricantes Vehiculos	L 102,857.57	L 52,655.93	L 50,201.64
6021029912	Combustible Generador Electrico	L -	L 15,896.13	L 15,896.13
6021029913	Bono Escolar Empleados	L 10,389.64	L -	L 10,389.64
6021029915	Botiquin Primeros Auxilios	L -	L 2,980.52	L 2,980.52
6021029917	Otros (varios)	L 89,140.43	L 19,870.16	L 69,270.27
6021029918	Consulta Central de Riesgo	L 69,887.00	L 19,870.16	L 50,016.84
60210301	Impuestos y Contribuciones Municipales	L 99,510.42	L 129,156.05	L 29,645.63
60210303	Contribución Especial de Seguridad Poblacional	L 195,335.31	L -	L 195,335.31
60210305	Contribucion Especial Sector Cooperativo	L 858,176.85	L -	L 858,176.85
60210401	Auditoría Externa (honorarios)	L 90,575.68	L 171,777.54	L 81,201.86
60210402	Asesoría Jurídica (honorarios)	L 8,004.41	L 18,238.33	L 10,233.92
60210403	Asesoría Técnica	L 7,671.00	L 1,673.44	L 5,997.56
6021059901	Alquileres	L 33,661.15	L 46,746.88	L 13,085.73
60210602	Mobiliario y Equipo de Oficina (reparación)	L 77,536.36	L 49,675.40	L 27,860.96
60210603	Sistema de Informática (Internet y Enlaces de datos)	L 377,410.77	L 407,338.31	L 29,927.54
60210605	Vehículos (reparaciones)	L 106,497.45	L 49,675.40	L 56,822.05
60210606	Edificios Arrendados (Reparacion)	L 23,760.83	L 9,935.08	L 13,825.75
60210606	Reparación y mantenimiento edificio (CARGILL)	L -	L 49,675.40	L 49,675.40
60210699	Otros	L 1,977.95	L -	L 1,977.95
60210802	Promoción y Publicidad	L 11,423.76	L 43,236.58	L 31,812.82
60210802	Celebraciones y Actividades	L -	L 31,276.52	L 31,276.52
60210901	Seguro de Vehículos	L 942.71	L 36,759.80	L 35,817.09
60210902	Seguro de Mobiliario, Equipo, Edificio, equipo electronico	L 16,017.67	L 13,909.11	L 2,108.56
60210903	Seguros de valores	L 22,524.15	L 17,883.14	L 4,641.01
60210905	Seguro de Cartera de Préstamos	L 16,140.02	L 22,969.82	L 6,829.80
60210906	Seguro de Vida Ahorro	L 61,246.93	L 73,519.60	L 12,272.67
60210907	Seguro de Riesgo	L 26,780.91	L 32,785.77	L 6,004.86
602110	Depreciaciones	L 266,591.36	L 544,807.29	L 278,215.93
6021100102	Mobiliario y Equipo	L 87,105.43	L -	L 87,105.43
6021100103	Equipo de Informática	L 66,019.57	L -	L 66,019.57
6021100104	Vehículos	L 48,257.11	L -	L 48,257.11
60211002	Provisiones y Amortizaciones (Casebank)	L 193,776.13	L 371,036.52	L 177,260.39
6021100207	Amortización sobre Activos Intangibles	L 148,422.96	L -	L 148,422.96
60211201	Papelería y Útiles	L 185,162.03	L 119,220.97	L 65,941.06
6021990101	Enee	L 206,051.34	L 317,922.58	L 111,871.24
6021990102	Hondutel	L 8,560.81	L 19,870.16	L 11,309.35
6021990103	Celtel	L 135,519.16	L 129,156.05	L 6,363.11
6021990104	Fluctuaciones de Tipo de Cambio	L 898.38	L 993.51	L 95.13
6021990105	Sistema de Informática	L 7,707.35	L -	L 7,707.35



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA
Ahorro - Credito / Financiero
Ejecucion presupuestaria
Diciembre 2020



Cuenta	Ingresos	Total Real Acumulado	Acumulado Presupuesto Diciembre 2020	Variacion Acumulada Real/ Presupuesto
60219903	Dnaciones y Contribuciones Voluntarias	L 1,704.67	L -	L 1,704.67
60219904	Comunicaciones e Informatica (TIGO CLOUD)	L 487,804.18	L 447,078.63	L 40,725.55
602199901	TRASLADO DE GASTO	L -	L -	L -
602199906	Eliminación de Desechos	L -	L -	L -
602199910	Fondo de Educación	L 136,352.52	L 23,844.19	L 112,508.33
602199911	Reserva Legal	L 490,885.92	L -	L 490,885.92
602199912	Reserva Fondos Especiales	L 490,885.92	L -	L 490,885.92
602199913	Elaboracion de Manuales	L -	L -	L -
	TOTAL GASTOS ADMINISTRACION	L 12,724,683.20	L 10,842,778.48	L 1,881,904.73
	Gastos Financieros			
	Intereses			
60110102	Ahorro Retirable	L 849,016.34	L 732,000.00	L 117,016.34
60110103	Depósitos a Plazo	L 2,845,838.66	L 2,844,000.00	L 1,838.66
60110104	Ahorro de Menores	L 581.04	L 633.71	-L 52.67
60110105	Aportaciones	L 4,889,147.01	L 5,078,000.00	-L 188,852.99
60110106	Ahorro Navideño	L 17,469.31	L 30,000.00	-L 12,530.69
60110107	Ahorro Obligatorio	L -	L 1,200.00	-L 1,200.00
60110108	Ahorro Pignorado	L 5,840.13	L 44,400.00	-L 38,559.87
60110110	Ahorro de Verano	L 9,838.14	L 13,200.00	-L 3,361.86
60110202	Prestamos de Institucion	L 757,596.47	L -	L 757,596.47
60110116	Intereses sobre cartera de creditos 2020	L 343,831.30	L -	L 343,831.30
6011029901	Comision Bancaria	L 245,853.01	L 36,000.00	L 209,853.01
6011029903	Comision Bac Boton de Pago	L 1,235.74	L -	L 1,235.74
60110501	Fluctuaciones de Tipo de Cambio	L 1,095.09	L -	L 1,095.09
	Suman Financieros	L 9,967,342.24	L 8,779,433.71	L 1,187,908.53
	Dirección y Vigilancia			
60210101	Asamblea General	L 122,500.00	L 209,990.00	-L 87,490.00
60210102	Junta Directiva	L 366,042.82	L 594,000.00	-L 227,957.18
6021010201	Dietas	L 298,200.00	L 336,000.00	-L 37,800.00
6021010202	Gasto de Representacion	L 1,200.00	L -	L 1,200.00
6021010203	Transporte	L 13,770.00	L 60,000.00	-L 46,230.00
6021010204	Viáticos	L 2,400.00	L 30,000.00	-L 27,600.00
	Capacitaciones	L -	L 60,000.00	-L 60,000.00
6021010205	Seguro de Vida JD	L 23,014.20	L 18,000.00	L 5,014.20
6021010206	Alimentacion	L 10,193.76	L 60,000.00	-L 49,806.24
6021010207	Hospedaje	L 7,552.00	L 24,000.00	-L 16,448.00
	Bono	L -	L -	L -
6021010299	Otros /Depreciacion	L 9,712.86	L 6,000.00	L 3,712.86
60210103	Junta de Vigilancia	L 109,621.40	L 284,494.75	-L 174,873.35
6021010301	Dietas	L 96,100.00	L 109,200.00	-L 13,100.00
6021010302	Gasto de Representacion	L -	L -	L -
6021010303	Transporte	L 95.00	L -	L 95.00
6021010304	Viáticos	L -	L 26,162.75	-L 26,162.75
6021010305	Auditor Interno	L -	L -	L -
6021010306	Alimentacion	L 6,004.52	L 19,379.53	-L 13,375.01
6021010307	Seguro de Vida JV	L 1,996.35	L 6,452.47	-L 4,456.12
6021010308	Hospedaje	L -	L -	L -
	Bono	L -	L -	L -
6021010399	Otros /Depreciacion	L 5,425.53	L 3,300.00	L 2,125.53
	Capacitaciones	L -	L 120,000.00	-L 120,000.00
6021010401	Comité de Educación	L 9,600.00	L 24,500.00	-L 14,900.00
602101040101	Alimentación	L -	L 4,500.00	-L 4,500.00
602101040102	Transporte/Viáticos	L -	L 3,000.00	-L 3,000.00
602101040103	Capacitaciones	L 3,600.00	L 10,000.00	-L 6,400.00
602101040104	Hospedaje	L -	L -	L -
602101040105	Dieta	L 6,000.00	L 7,000.00	-L 1,000.00
602101040106	Gastos de Representación	L -	L -	L -
602101040199	Otros	L -	L -	L -
6021010402	Comité de Crédito	L -	L 12,000.00	-L 12,000.00
602101040201	Alimentacion/reuniones	L -	L 3,000.00	-L 3,000.00



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA
Ahorro - Credito / Financiero
Ejecucion presupuestaria
Diciembre 2020



Cuenta	Ingresos	Total Real Acumulado	Acumulado Presupuesto Diciembre 2020	Variacion Acumulada Real/ Presupuesto
602101040202	Transporte/Viáticos	L -	L -	L -
602101040203	Capacitaciones	L -	L 9,000.00	-L 9,000.00
602101040204	Hospedaje	L -	L -	L -
602101040205	Dieta	L -	L -	L -
602101040206	Gastos de Representación	L -	L -	L -
602101040299	Otros	L -	L -	L -
6021010403	Comité de Género	L -	L 16,000.00	-L 16,000.00
602101040301	Alimentación/reuniones	L -	L 2,500.00	-L 2,500.00
602101040302	Transporte/Viáticos	L -	L 2,500.00	-L 2,500.00
602101040303	Capacitación	L -	L 7,500.00	-L 7,500.00
602101040304	Hospedaje	L -	L -	L -
602101040305	Dieta	L -	L 3,500.00	-L 3,500.00
6021010404	Comité de Juventud	L -	L 16,000.00	-L 16,000.00
602101040401	Alimentación/reuniones	L -	L 2,500.00	-L 2,500.00
602101040402	Transporte/Viáticos	L -	L 2,500.00	-L 2,500.00
602101040403	Capacitación	L -	L 7,500.00	-L 7,500.00
602101040404	Hospedaje	L -	L -	L -
602101040405	Dieta	L -	L 3,500.00	-L 3,500.00
6021010405	Comité de Riesgos	L 162.00	L 32,500.00	-L 32,338.00
602101040501	Alimentación/reuniones	L 162.00	L 2,500.00	-L 2,338.00
602101040502	Transporte/Viáticos	L -	L 5,000.00	-L 5,000.00
602101040503	Capacitación	L -	L 18,000.00	-L 18,000.00
602101040504	Hospedaje	L -	L -	L -
602101040505	Dieta	L -	L 7,000.00	-L 7,000.00
6021010406	Comité de Cumplimiento	L 9,096.86	L 176,750.00	-L 167,653.14
602101040601	Alimentación	L 461.11	L 3,750.00	-L 3,288.89
602101040602	Transporte/Viáticos	L 200.00	L 6,000.00	-L 5,800.00
602101040603	Capacitación	L 4,391.75	L 125,100.00	-L 120,708.25
602101040604	Hospedaje	L -	L 8,400.00	-L 8,400.00
602101040605	Dieta	L 4,000.00	L 10,500.00	-L 6,500.00
602101040699	Otros (Actividades del POA)	L 44.00	L 23,000.00	-L 22,956.00
6021010407	Comité de Inversión	L 5,200.00	L 46,800.00	-L 41,600.00
602101040701	Alimentación/reuniones	L -	L 3,000.00	-L 3,000.00
602101040702	Transporte/Viáticos	L 1,300.00	L 9,000.00	-L 7,700.00
602101040703	Capacitación	L -	L 18,000.00	-L 18,000.00
602101040704	Hospedaje	L 900.00	L -	L 900.00
602101040705	Dieta	L 3,000.00	L 16,800.00	-L 13,800.00
6021010408	Comité Balance Social/Gobierno	L 5,500.00	L 46,800.00	-L 41,300.00
602101040801	Alimentación/reuniones	L -	L 3,000.00	-L 3,000.00
602101040802	Transporte/Viáticos	L -	L 9,000.00	-L 9,000.00
602101040803	Capacitación	L -	L 18,000.00	-L 18,000.00
602101040804	Hospedaje	L -	L -	L -
602101040805	Dieta	L 5,500.00	L 16,800.00	-L 11,300.00
	Gastos Dirección, Vigilancia, Comites	L 627,723.08	L 1,459,834.75	-L 832,111.67
	Ingresos	L 26,319,891.55	L 22,692,910.29	L 3,626,981.26
	Gastos de Operación	L 12,724,683.20	L 10,842,778.48	L 1,881,904.73
	Gasto Financiero	L 9,967,342.24	L 8,779,433.71	L 1,187,908.53
	Asamblea General/ Junta Directiva	L 488,542.82	L 803,990.00	-L 315,447.18
	Junta de Vigilancia	L 109,621.40	L 284,494.75	-L 174,873.35
	Comites	L 29,558.86	L 371,350.00	-L 341,791.14
	Excedentes antes de Reservas e impuestos	L 3,000,143.04	L 1,610,863.35	L 1,389,279.68

8. Ejecución presupuestaria - 2020

8.2 Comisariatos

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA COMISARIATO CONSOLIDADO Ejecucion presupuestaria Diciembre 2020 				
Cuenta	CONSOLIDADOS	Total Real Acumulado	Acumulado Presupuesto Diciembre 2020	Acumulada Variación
	<u>Ingresos</u>			
	COMISARIATOS CONSOLIDADOS			
5021039903	Ventas Comisariato	L 22,647,732.30	L 2,405,116.33	L 20,242,615.97
6011050103	Costo de Ventas	L 18,406,750.02	L 1,965,962.43	L 16,440,787.59
	Ingresos Comisariatos	L 4,240,982.28	L 439,153.89	L 3,801,828.39
	Margen de Utilidad	19%	18%	19%
5021039902	Otros ingresos Comisariato	L 35,025.47	L -	L 35,025.47
50319999	Otros ingresos por productos	L 193,108.60	L -	L 193,108.60
	Ingresos Netos	L 4,469,116.35	L 439,153.89	L 4,029,962.46
	<u>Gasto de Operación</u>			
	COMISARIATOS			
6011029901	Comisiones Bancarias	L 67,718.80	L 2,864.76	L 64,854.04
6011029902	Comision ventas Hugo	L 10,832.34	L -	L 10,832.34
6011029903	Comision Bac Boton de Pago	L 3,889.77	L -	L 3,889.77
60210201	Sueldos	L 798,267.48	L 117,500.48	L 680,767.00
6021020201	Horas Extras	L 71,250.39	L 7,873.02	L 63,377.37
6021020301	Treceavo mes	L 55,440.64	L 9,593.81	L 45,846.83
6021020302	Catorceavo mes	L 47,674.68	L 9,593.81	L 38,080.87
6021020303	Vacaciones	L 40,990.39	L 4,477.08	L 36,513.31
6021020304	Incentivo de personal	L 5,491.31	L 1,366.64	L 4,124.67
6021020305	Preaviso	L 55,259.48	L -	L 55,259.48
60210205	Bonificación	L 80,118.53	L 11,036.52	L 69,082.01
6021020801	Transporte de Empleados	L 39,129.65	L 1,600.00	L 37,529.65
6021020802	Viáticos	L -	L -	L -
6021020901	I.H.S.S.	L 55,646.18	L 7,857.16	L 47,789.02
6021020902	INFOP	L -	L -	L -
6021020903	RAP FOSOVI	L 16,217.77	L 2,002.48	L 14,215.29
60210210	Prestaciones Sociales	L 76,663.55	L 29,765.00	L 46,898.55
60210212	Seguro médico	L 88,147.93	L 16,899.64	L 71,248.29
6021029901	Atención afiliados	L 1,971.00	L -	L 1,971.00
6021029902	Atenciones/reuniones empleados comisariato	L 35,961.80	L -	L 35,961.80
6021029903	Alimentacion Empleados	L 29,836.50	L 4,849.00	L 24,987.50
6021029904	Becas	L -	L -	L -
6021029906	Hospedaje	L 5,300.00	L -	L 5,300.00
6021029907	Peajes	L 286.00	L -	L 286.00
6021029908	Fumigación	L 16,905.00	L 2,678.32	L 14,226.68
6021029909	Limpieza	L 42,814.20	L 659.48	L 42,154.72
6021029910	Uniformes empleados	L -	L -	L -
6021029911	Combustible y lubricantes	L 6,171.29	L -	L 6,171.29
6021029912	Combustible Generador	L -	L -	L -
6021029913	Bonos escolar empleados	L 5,289.45	L -	L 5,289.45
6021029914	Material de Empaque	L 135,740.00	L 10,693.76	L 125,046.24
6021029915	Botiquin	L -	L -	L -
6021029917	Varios	L 61,090.21	L 19.88	L 61,070.33
6021029919	Traslado administrativo	L 342,988.56	L -	L 342,988.56
60210301	Impuestos municipales	L 144,686.62	L 34,547.80	L 110,138.82
60210303	Contribución Especial de Seguridad Poblacional	L 23,810.74	L -	L 23,810.74
60210304	Traslado administrativo	L 32,347.08	L -	L 32,347.08
60210305	Contribucion Especial Sector Cooperativo	L 42,016.04	L -	L 42,016.04
60210404	Honorarios Profesionales/Traslado administrativo	L 5,064.68	L -	L 5,064.68
6021059901	Alquiler	L -	L -	L -
6021059902	Arrendamientos/Traslado administrativo	L 1,753.20	L -	L 1,753.20
60210602	Mantenimiento y Reparacion Mob. Equipo	L 36,846.21	L -	L 36,846.21
60210603	Sistema de informática/Comunicaciones e informática	L -	L 26,720.04	L -26,720.04



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA
COMISARIATO CONSOLIDADO
Ejecucion presupuestaria
Diciembre 2020



Cuenta	CONSOLIDADOS	Total Real Acumulado	Acumulado Presupuesto Diciembre 2020	Acumulada Variación
60210604	Reparación , uso y mantenimiento/Traslado administrativo	L 25,850.75	L -	L 25,850.75
60210605	Mantenimiento y reparación de vehículos	L 9,558.17	L 320.00	L 9,238.17
60210606	Rep. Y Mant. De Edificio arrendados	L -	L -	L -
60210701	Seguridad	L 369,050.10	L 95,853.36	L 273,196.74
60210802	Promociones y Publicidad	L -	L 8,494.08	-L 8,494.08
60210804	Traslado Administrativo	L 485.82	L -	L 485.82
602109	Amortizacion de primas de seguro	L -	L -	L -
60210901	Seguro de vehículo	L -	L -	L -
60210902	Seguro de Mobiliario, equipo electronico	L 4,183.08	L 767.92	L 3,415.16
60210903	Seguro de valores	L 4,242.52	L 1,414.16	L 2,828.36
60210907	Seguro de riesgos	L 9,104.19	L 1,157.92	L 7,946.27
60210908	Traslado administrativo	L 6,557.49	L -	L 6,557.49
602110	DEPRECIACION	L 68,758.16	L 17,875.72	L 50,882.44
6021100102	Mobiliario y Equipo	L 9,710.36	L -	L 9,710.36
6021100103	Equipo de Informática	L 9,724.52	L -	L 9,724.52
6021100210	Traslado Adminstrativo	L 35,869.39	L -	L 35,869.39
6021100207	Amortizaciones sobre activos intangibles	L 58,585.95	L 9,323.20	L 49,262.75
60211201	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	L 29,596.80	L 4,430.00	L 25,166.80
60211203	Traslado administrativo	L 7,970.32	L -	L 7,970.32
6021990101	Energía eléctrica	L 676,856.55	L 165,102.48	L 511,754.07
6021990102	Telefono Hondutel	L 5,329.17	L 1,775.60	L 3,553.57
6021990103	Telefono Celular	L 3,162.92	L 2,815.72	L 347.20
6021999901	Otros/Traslado Administrativo	L 37,593.41	L 89,760.24	-L 52,166.83
6021999902	Traslado Fondo Desarrollo	L 297,634.26	L -	L 297,634.26
6021999907	PRODUCTO EN MAL ESTADO	L 17,726.53	L 455.40	L 17,271.13
6021999910	FONDO DE EDUCACION	L 10,913.26	L -	L 10,913.26
	TOTAL GASTOS COMISARIATOS	L 4,182,081.19	L 702,144.49	L 3,479,936.70
	Ingresos	L 22,875,866.37	L 2,405,116.33	L 20,470,750.04
	Costo de Ventas	L 18,406,750.02	L 1,965,962.43	L 16,440,787.59
	Margen	L 4,469,116.35	L 439,153.89	L 4,029,962.46
	Gastos de Operación	L 4,182,081.19	L 702,144.49	L 3,479,936.70
	Excedentes antes de Reservas	L 287,035.16	-L 262,990.59	L 550,025.75

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA Obras Civiles Consolidado Ejecucion presupuestaria Diciembre 2020 				
Cuenta	Descripcion	Total Real Acumulado	Acumulado Presupuesto Diciembre 2020	Variacion Acumulada Real/ Presupuesto
	Ingresos	L 19,293,696.79	L 18,189,736.87	L 1,103,959.92
	Obras Civiles			
5021039905	Ingreso Obras Civiles	L 19,293,696.79	L 18,189,736.87	L 1,103,959.92
	Gasto de Operación			
	Obras Civiles			
60210201	Sueldos y Salarios	L 6,792,560.57	L 7,504,417.72	-L 711,857.15
	Sueldo Vacacionista	L -	L 222,236.00	-L 222,236.00
6021020201	Horas extras	L 1,831,842.36	L 1,994,191.87	-L 162,349.51
6021020301	Treceavo mes	L 530,362.60	L 771,545.83	-L 241,183.23
6021020302	Catorceavo mes	L 549,197.84	L 771,545.83	-L 222,347.99
6021020303	Vacaciones	L 174,727.15	L 254,382.72	-L 79,655.57
6021020304	Canastas Empleados/Incentivo de Personal	L 62,600.25	L 33,501.60	L 29,098.65
6021020305	Preaviso	L 244,910.92	L -	L 244,910.92
60210205	Bonificaciones	L 75,795.37	L 149,556.91	-L 73,761.54
60210207	Capacitación	L -	L 10,005.21	-L 10,005.21
6021020801	Transporte	L 1,018,026.20	L 159,001.56	L 859,024.64
6021020901	I.H.S.S.	L 510,782.10	L 593,969.17	-L 83,187.07
6021020902	INFOP	L -	L 8,571.69	-L 8,571.69
6021020903	RAP FOSOVI	L 18,279.54	L 46,024.15	-L 27,744.61
60210210	Prestaciones Sociales	L 666,750.23	L 1,811,044.74	-L 1,144,294.51
	Provisión adicional de Prestaciones Sociales	L -	L 225,000.00	-L 225,000.00
60210211	Seguro de Vida	L -	L -	L -
60210212	Seguro médico de ejecutivos y empleados	L 73,002.47	L 114,037.50	-L 41,035.03
6021029901	Atención afiliados	L -	L 8,004.17	-L 8,004.17
6021029902	Atención/reuniones empleados	L 521.00	L 12,006.25	-L 11,485.25
6021029903	Alimentacion Empleados	L 14,015.00	L 26,013.54	-L 11,998.54
6021029904	Becas	L -	L -	L -
6021029906	Hospedaje	L -	L 4,802.50	-L 4,802.50
6021029907	Peaje	L 44.00	L 266.14	-L 222.14
6021029908	Fumigación	L -	L 3,668.57	-L 3,668.57
6021029909	Limpieza	L 1,417,358.75	L 640,486.92	L 776,871.83
6021029910	Uniformes/EPP	L 167,486.67	L 234,980.41	-L 67,493.74
6021029911	Combustible y Lubricantes	L 1,168.45	L 15,405.52	-L 14,237.07
6021029912	Combustible generador	L -	L 3,201.67	-L 3,201.67
6021029913	Bono escolar empleados	L 25,712.56	L -	L 25,712.56
6021029914	Material de Empaque	L -	L -	L -
6021029915	Botiquín	L -	L 600.32	-L 600.32
6021029916	Fletes	L -	L -	L -
6021029917	Gastos varios	L 36,689.07	L 551,970.09	-L 515,281.02
6021029919	Traslado administrativo	L 1,456,687.90	L -	L 1,456,687.90
60210301	Impuestos Municipales	L 94,665.03	L 122,108.16	-L 27,443.13
60210304	Traslado administrativo	L 20,128.91	L 26,013.54	-L 5,884.63
60210403	Asesoría Técnica	L 91,287.00	L -	L 91,287.00
60210404	HONORARIOS PROFESIONALES/ Traslado administrativo	L 29,370.28	L 38,600.09	-L 9,229.81
6021059901	ARRENDAMIENTOS/Traslado administrativo	L -	L 10,005.21	-L 10,005.21
6021059902	ALQUILERES/Traslado administrativo	L 13,285.65	L -	L 13,285.65
60210602	Reparación y mant. De equipo	L 3,979.09	L 15,400.00	-L 11,420.91
60210604	Traslado administrativo	L 105,042.14	L 88,654.16	L 16,387.98



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA
Obras Civiles Consolidado
Ejecucion presupuestaria
Diciembre 2020



Cuenta	Descripcion	Total Real Acumulado	Acumulado Presupuesto Diciembre 2020	Variacion Acumulada Real/ Presupuesto
60210605	Reparación y mant. De vehículo	L -	L -	L -
60210803	Celebraciones y Actividades	L -	L -	L -
60210804	Traslado administrativo	L 1,585.50	L 15,007.81	-L 13,422.31
60210901	Seguro de vehículo	L -	L -	L -
60210908	AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO/Traslado administrativo	L 31,941.60	L 35,218.33	-L 3,276.73
6021100102	Depreciaciones y Amortizaciones	L 11,790.62	L -	L 11,790.62
6021100102	Mobiliario y Equipo	L 1,784.45	L 16,800.00	-L 15,015.55
6021100103	Equipo de Informática	L 1,315.39	L -	L 1,315.39
6021100210	Traslado administrativo	L 150,329.09	L 164,777.97	-L 14,448.88
60211201	Papeleria y útiles	L 1,350.03	L -	L 1,350.03
60211203	Traslado administrativo	L 28,265.44	L 24,012.50	L 4,252.94
6021990101	Energía Eléctrica	L 2,054.31	L -	L 2,054.31
6021990103	Telefono celular	L 20,203.28	L -	L 20,203.28
602199003	Donaciones	L -	L -	L -
6021999901	OTROS/Traslado gasto administrativo	L 149,289.39	L -	L 149,289.39
6021999905	Limonera Cargill	L 28,507.74	L 193,100.51	-L 164,592.77
6021999906	Eliminación de desechos Pronorsa y Alcón	L 1,689,942.65	L 1,269,600.00	L 420,342.65
6021999902	Traslado Fondo Desarrollo	L 1,149,058.20	L -	L 1,149,058.20
	TOTAL GASTOS OBRAS CIVILES	L 19,293,696.79	L 18,189,736.83	L 1,897,711.93
	Ingresos	L 19,293,696.79	L 18,189,736.87	L 1,103,959.92
	Gastos de Operación	L 19,293,696.79	L 18,189,736.87	L 1,103,959.92
	Excedentes antes de Reservas	L -	L -	L -

09 Indicadores Financieros



SUPERINTENDENCIA DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
INDICADORES DE GESTIÓN PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPERATIVA MIXTA COMEGA, LIMITADA
CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020



Calificación y Nivel de Riesgo Global

Calificación	Porcentaje de Evaluación	Nivel de Riesgo
A	97.48%	BAJO

Calificación y Nivel de Riesgo de Gestión

Calificación	Porcentaje de Evaluación base 100%	Porcentaje de Evaluación base 30%	Nivel de Riesgo
A	98.62%	29.58%	BAJO

Calificación y Nivel de Riesgo e Indicadores Financieros

Calificación	Porcentaje de Evaluación base 100%	Porcentaje de Evaluación base 70%	Nivel de Riesgo
A	97.00%	67.90%	BAJO

10 Plan Operativo Anual

No.-	METAS A LOGRAR	ACCIONES	FECHA	RESPONSABLE
1-	Desarrollar una educación adecuada a las necesidades de nuestros afiliados	Crear un plan de capacitación anual que dé inicio a un desarrollo educativo integro para nuestros afiliados (as)	2ndo Trimestre 2021	Comité de educación.
2-	Mantener índices de indicadores financieros en categoría "A" de acuerdo con norma que brinden una excelencia financiera a la organización	Mantener los índices de rentabilidad, activos improductivos e indicadores de gestión	3er Trimestre 2021	Administracion.
3-	Continuar implementando procesos internos agiles y efectivos en las líneas de negocio de la organización	Crear un plan de acción para el desarrollo de estos y puesta en marcha	3er Trimestre 2021	Administracion
4-	Desarrollar parámetros de satisfacción de atención a los afiliados	Crear un plan de acción para el desarrollo de los mismos y puesta en marcha	3er Trimestre 2021	Administracion
5-	Revisión de tasas y pólizas crediticias internas en comparación al mercado actual	En caso de aplicar y de acuerdo a la revisión de las políticas crear un plan de acción para el desarrollo de los mismos y puesta en marcha	4rto Trimestre 2021	Administracion / Comité de Inversiones
6-	Mejorar los canales de comunicación interno con nuestras empresas aliadas	Crear un plan de acción para el desarrollo de los mismos y puesta en marcha	3er Trimestre 2021	Administracion
7-	Desarrollar capacitaciones según las necesidades de nuestros afiliados de acuerdo con los distintos comités de apoyo de la cooperativa	Crear un plan de acción para cada comité y puesta en marcha de los mismos.	3er Trimestre 2021	Comité de genero Comité de juventud
8-	Establecer nuevas alianzas con empresas del mercado por medio de convenios que incrementen los beneficios a nuestros afiliados o se alíen con COMEGA por deducciones por planilla	Crear un plan de acción para el desarrollo de los mismos y puesta en marcha	4rto Trimestre 2021	Administracion.

11

Presupuesto 2021

11.1 Cooperativa Unicamente

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA AHORRO Y CREDITO / FINANCIERO Presupuesto 2021 		
Cuenta	Ingresos	Acumulado Presupuestado Diciembre 2021
	Ahorro - Credito / Financiero	
50110101	Sobre Disponibilidades	L 480,000.00
5011010102	Sobre Depósitos de Ahorros	L 192,000.00
5011010104	Sobre Depositos a Plazo Fijo	L 288,000.00
50110103	Sobre Cartera de Préstamos	L 25,525,685.36
5011010305	Préstamos Fiduciarios	L 20,196,195.39
501101030501	Intereses sobre prestamos Agropecuarios	L -
501101030504	Intereses sobre prestamos Consumo	L 20,196,195.39
501101030505	Intereses sobre prestamos Créditos con Destino de Vivienda	L -
5011010306	Préstamos Automáticos	L 1,399,134.02
501101030604	Intereses sobre prestamos Consumo	L 1,399,134.02
5011010307	Préstamos Prendarios	L 243,327.66
501101030704	Intereses sobre prestamos Consumo	L 243,327.66
5011010310	Préstamos Hipotecarios	L 21,899.49
501101031004	Intereses sobre prestamos Consumo	L 18,249.57
501101031005	Intereses sobre prestamos Créditos para Vivienda	L 3,649.91
5011010311	Préstamos con garantía mixta	L -
5011010312	Préstamos Refinanciados	L 3,649,920.83
501101031201	Intereses sobre prestamos Agropecuarios	L 6.00
501101031204	Intereses sobre prestamos Consumo	L 3,625,582.06
501101031205	Intereses sobre prestamos Créditos con Destino de Vivienda	L 24,332.77
5011010313	Préstamos Readecuados	L 15,207.98
501101031304	Intereses sobre prestamos Consumo	L 12,166.38
5011010314	Préstamos con Garantía Recíproca Emitida por la SA-FGR	L 2,433.28
5011010315	Intereses Moratorios	L 608.32
501103	COMISIONES	L 202,029.71
5011030102	Comisiones ordenes de Compra	L 104,630.89
50110 99	Comisiones varias	L 97,398.82
501105	OTROS PRODUCTOS	L -
50110501	Fluctuaciones de Tipo de Cambio	L -
501199	Otros Ingresos Financieros	L -
50119999	Otros Ingresos	L -
	Ingresos provenientes sobre inversiones (BANTRAB)	L -
502	PRODUCTOS POR SERVICIOS	L -
50210201	Alquiler de Activos Fijos	L -
502103	OTROS INGRESOS POR SERVICIOS	L 60,831.91



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA
AHORRO Y CREDITO / FINANCIERO
Presupuesto 2021



Cuenta	Ingresos	Acumulado Presupuestado Diciembre 2021
50210301	Cuota de Ingreso de Afiliados	L 2,433.28
50210302	INGRESOS POR CONSULTA EN CENTRAL DE RIESGO	L 58,398.64
503	OTROS PRODUCTOS	L -
50319999	Otros	L -
50320102	Bono Cargil	L -
59919999	Otro ingresos de Ejercicios Anteriores	L -
	Ingresos Netos	L 26,268,546.99
	<u>Gasto de Operación</u>	
	<u>Administración</u>	
60210201	Sueldos y salarios	L 5,268,000.00
6021020201	Horas extras	L -
6021020301	Aguinaldos (treceavo mes)	L 495,600.00
6021020302	Décimo Cuarto Mes	L 495,600.00
6021020303	Vacaciones	L -
6021020304	Incentivos del Personal	L -
6021020305	Preaviso	L -
60210205	Bonificaciones	L 528,000.00
60210207	Capacitación	L 75,600.00
60210208	Gastos de Viaje	L -
6021020801	Transporte	L 219,600.00
6021020802	Viáticos	L 60,000.00
6021020901	Seguro Social	L 205,200.00
6021020902	INFOP	L 52,800.00
6021020903	RAP	L 135,600.00
60210210	Prestaciones Sociales	L 604,800.00
60210212	Seguro Médico de Empleados	L 408,000.00
6021029902	Atencion Afiliados	L 48,000.00
6021029902	Atenciones a reuniones de empleados	L 60,000.00
6021029903	Bono por alimentacion de empleados	L 90,000.00
6021029904	Becas	L -
6021029906	Hospedaje	L 24,000.00
6021029907	Peaje	L 1,620.00
6021029908	Fumigacion	L 18,000.00
6021029909	Limpieza	L 33,600.00
6021029910	Uniformes	L 60,000.00
6021029911	Combustible/Lubricantes Vehiculos	L 114,000.00
6021029912	Combustible Generador Electrico	L 18,000.00
6021029913	Bono Escolar Empleados	L 12,000.00
6021029915	Botiquin Primeros Auxilios	L 3,000.00
6021029917	Otros (varios)	L 24,000.00
6021029918	Consulta Central de Riesgo	L 78,000.00
60210301	Impuestos y Contribuciones Municipales	L 104,400.00



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA
AHORRO Y CREDITO / FINANCIERO
Presupuesto 2021



Cuenta	Ingresos	Acumulado Presupuestado Diciembre 2021
60210303	Contribución Especial de Seguridad Poblacional	L -
60210305	Contribucion Especial Sector Cooperativo	L -
60210401	Auditoría Externa (honorarios)	L 207,480.00
60210402	Asesoría Jurídica (honorarios)	L 24,000.00
60210403	Asesoría Técnica (FACACH)	L 15,000.00
6021059901	Alquileres	L -
60210602	Mobiliario y Equipo de Oficina (reparación)	L 81,600.00
60210603	Sistema de Informática (Internet y Enlaces de datos)	L 420,000.00
60210605	Vehículos (reparaciones)	L 79,200.00
60210606	Edificios Arrendados (Reparacion)	L -
60210606	Reparación y mantenimiento edificio (CARGILL)	L 36,000.00
60210699	Otros	L 6,000.00
60210802	Promoción y Publicidad	L 6,000.00
60210802	Celebraciones y Actividades	L 6,000.00
60210901	Seguro de Vehículos	L 30,000.00
60210902	Seguro de Mobiliario, Equipo, Edificio, equipo electronico	L 15,600.00
60210903	Seguros de valores	L 46,800.00
60210905	Seguro de Cartera de Préstamos	L -
60210906	Seguro de Vida Ahorro	L 72,000.00
60210907	Seguro de Riesgo	L 51,600.00
6021100102	Depreciaciones de Mobiliario y Equipo	L 313,200.00
6021100103	Depreciaciones de Equipo de Informática	L 247,200.00
6021100104	Depreciacion de Vehículos	L 111,600.00
6021100207	Amortización sobre Activos Intangibles (Casebank)	L 372,000.00
60211201	Papelería y Útiles	L 247,200.00
6021990101	Enee	L 300,000.00
6021990102	Hondutel	L 12,000.00
6021990103	Celtel	L 168,000.00
6021990104	Fluctuaciones de Tipo de Cambio	L -
6021990105	Sistema de Informática	L -
60219903	Donaciones y Contribuciones Voluntarias	L 18,000.00
60219904	Almacenamiento de datos / TIGO CLOUD	L 612,000.00
6021999910	Fondo de Educación	L -
	Comision de APP BANTRAB	L 4,437.00
	Mantenimiento de APP Movil (BANTRAB)	L 72,000.00
	Mantenimiento de APP Movil (Evaluate Comercial)	L 234,000.00
	TOTAL GASTOS ADMINISTRACION	L 13,046,337.00
	Gastos Financieros	
	Intereses	
60110102	Ahorro Retirable	L 876,027.00
60110103	Depósitos a Plazo	L 3,101,760.00



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA
AHORRO Y CREDITO / FINANCIERO
Presupuesto 2021



Cuenta	Ingresos	Acumulado Presupuestado Diciembre 2021
60110104	Ahorro de Menores	L 339.00
60110105	Aportaciones	L 4,868,388.00
60110106	Ahorro Navideño	L 36,000.00
60110107	Ahorro Obligatorio	L -
60110108	Ahorro Pignorado	L -
60110110	Ahorro de Verano	L -
60110202	Prestamos de Institucion	L -
60110116	Intereses sobre cartera de creditos 2020	L -
6011029901	Comision Bancaria	L 18,000.00
6011029903	Comision Bac Boton de Pago	L -
60110501	Fluctuaciones de Tipo de Cambio	L 1,200.00
	Suman Financieros	L 8,901,714.00
	Dirección y Vigilancia	
60210101	Asamblea General	L 210,019.00
60210102	Junta Directiva	L 552,000.00
6021010201	Dietas	L 336,000.00
6021010202	Gasto de Representacion	L -
6021010203	Transporte	L 60,000.00
6021010204	Viáticos	L 18,000.00
	Capacitaciones	L 36,000.00
6021010205	Seguro de Vida JD	L 30,000.00
6021010206	Alimentacion	L 36,000.00
6021010207	Hospedaje	L 24,000.00
	Bono	L -
6021010299	Otros	L 12,000.00
60210103	Junta de Vigilancia	L 194,152.38
6021010301	Dietas	L 113,400.00
6021010302	Gasto de Representacion	L -
6021010303	Transporte	L -
6021010304	Viáticos	L 27,620.38
6021010306	Alimentacion	L 19,379.53
6021010307	Seguro de Vida JV	L 6,452.47
6021010308	Hospedaje	L -
	Bono	L -
6021010399	Otros	L 3,300.00
	Capacitaciones	L 24,000.00
6021010401	Comité de Educación	L 52,800.00
602101040101	Alimentación	L 6,000.00
602101040102	Transporte/Viáticos	L 6,000.00
602101040103	Capacitaciones	L 24,000.00
602101040104	Hospedaje	L -
602101040105	Dieta	L 16,800.00



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA
AHORRO Y CREDITO / FINANCIERO
Presupuesto 2021



Cuenta	Ingresos	Acumulado Presupuestado Diciembre 2021
602101040106	Gastos de Representación	L -
602101040199	Otros	L -
6021010402	Comité de Crédito	L 24,000.00
602101040201	Alimentacion/reuniones	L 6,000.00
602101040202	Transporte/Viáticos	L -
602101040203	Capacitaciones	L 18,000.00
602101040204	Hospedaje	L -
602101040205	Dieta	L -
602101040206	Gastos de Representación	L -
602101040299	Otros	L -
6021010403	Comité de Género	L 30,000.00
602101040301	Alimentación/reuniones	L 6,000.00
602101040302	Transporte/Viáticos	L 6,000.00
602101040303	Capacitación	L 18,000.00
602101040304	Hospedaje	L -
602101040305	Dieta	L 8,400.00
6021010404	Comité de Juventud	L 38,400.00
602101040401	Alimentacion/reuniones	L 6,000.00
602101040402	Transporte/Viáticos	L 6,000.00
602101040403	Capacitación	L 18,000.00
602101040404	Hospedaje	L -
602101040405	Dieta	L 8,400.00
6021010405	Comité de Riesgos	L 49,400.00
602101040501	Alimentación/reuniones	L 2,400.00
602101040502	Transporte/Viáticos	L -
602101040503	Capacitación	L 45,000.00
602101040504	Hospedaje	L -
602101040505	Dieta	L 2,000.00
6021010406	Comité de Cumplimiento	L 143,500.00
602101040601	Alimentación	L 5,000.00
602101040602	Transporte/Viáticos	L 4,800.00
602101040603	Capacitación	L 70,000.00
602101040604	Hospedaje	L -
602101040605	Dieta	L 7,000.00
602101040699	Otros (Actividades del POA)	L 56,700.00
6021010407	Comité de Inversión	L 75,600.00
602101040701	Alimentacion/reuniones	L 6,000.00
602101040702	Transporte/Viáticos	L 18,000.00
602101040703	Capacitación	L 18,000.00
602101040704	Hospedaje	L -
602101040705	Dieta	L 33,600.00
6021010408	Comité Balance Social/Gobierno	L 75,600.00
602101040801	Alimentacion/reuniones	L 6,000.00



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA
AHORRO Y CREDITO / FINANCIERO
Presupuesto 2021



Cuenta	Ingresos	Acumulado Presupuestado Diciembre 2021
602101040802	Transporte/Viáticos	L 18,000.00
602101040803	Capacitación	L 18,000.00
602101040804	Hospedaje	L -
602101040805	Dieta	L 33,600.00
	Gastos Dirección, Vigilancia, Comites	L 1,445,471.38
	Ingresos	L 26,268,546.99
	Gastos de Operación	L 14,491,808.38
	Gasto Financiero	L 8,901,714.00
	Asamblea General/ Junta Directiva	
	Junta de Vigilancia	
	Comites	
	Excedentes antes de Reservas e impuestos	L 2,875,024.61

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA COMISARIATO CONSOLIDADO Presupuesto 2021 		
Cuenta	CONSOLIDADOS	Acumulado Presupuesto Diciembre 2021
Ingresos		
<u>COMISARIATOS CONSOLIDADOS</u>		
5021039903	Ventas Comisariato	L 19,400,000.00
6011050103	Costo de Ventas	L 15,922,100.00
	Ingresos Comisariatos	L 3,477,900.00
	Margen de Utilidad	18%
5021039902	Otros ingresos Comisariato	L 378,000.00
50319999	Otros ingresos por productos	L 100,000.00
	Ingresos Netos	L 3,855,900.00
<u>Gasto de Operación</u>		
<u>COMISARIATOS</u>		
6011029901	Comisiones Bancarias	L 68,202.36
6011029902	Comision ventas Hugo	L 21,000.00
6011029903	Comision Bac Boton de Pago	L 10,499.16
60210201	Sueldos	L 763,516.55
6021020201	Horas Extras	L 67,054.76
6021020301	Treceavo mes	L 61,626.38
6021020302	Catorceavo mes	L 61,626.38
6021020303	Vacaciones	L -
6021020304	Incentivo de personal	L 5,000.00
6021020305	Preaviso	L -
60210205	Bonificación	L 73,951.66
6021020801	Transporte de Empleados	L 15,000.00
6021020802	Viáticos	L 14,400.00
6021020901	I.H.S.S.	L 49,832.40
6021020902	INFOP	L 7,395.17
6021020903	RAP FOSOVI	L 22,185.50
60210210	Prestaciones Sociales	L 93,251.02
60210212	Seguro médico	L 86,854.80
6021029901	Atención afiliados	L -
6021029902	Atenciones/reuniones empleados comisariato	L 27,600.00
6021029903	Alimentacion Empleados	L 23,400.00
6021029904	Becas	L -
6021029906	Hospedaje	L 12,000.00
6021029907	Peajes	L 396.00
6021029908	Fumigación	L 16,905.00
6021029909	Limpieza	L 12,000.00
6021029910	Uniformes empleados	L -
6021029911	Combustible y lubricantes	L -
6021029912	Combustible Generador	L -
6021029913	Bonos escolar empleados	L 5,289.45
6021029914	Material de Empaque	L 97,500.00
6021029915	Botiquin	L -
6021029917	Varios	L -
6021029919	Traslado administrativo	L 372,000.00



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA
COMISARIATO CONSOLIDADO
Presupuesto 2021



Cuenta	CONSOLIDADOS	Acumulado Presupuesto Diciembre 2021
60210301	Impuestos municipales	L 156,000.00
60210303	Contribución Especial de Seguridad Poblacional	L 14,000.00
60210304	Traslado administrativo	L 33,500.00
60210305	Contribucion Especial Sector Cooperativo	L 47,000.00
60210404	Honorarios Profesionales/Traslado administrativo	L 5,500.00
6021059901	Alquiler	L -
6021059902	Arrendamientos/Traslado administrativo	L 1,800.00
60210602	Mantenimiento y Reparacion Mob. Equipo	L 36,000.00
60210603	Sistema de informática/Comunicaciones e informática	L -
60210604	Reparación , uso y mantenimiento/Traslado administrativo	L 26,200.00
60210605	Mantenimiento y reparación de vehículos	L 12,000.00
60210606	Rep. Y Mant. De Edificio arrendados	L 80,000.00
60210701	Seguridad	L 315,708.36
60210802	Promociones y Publicidad	L -
60210804	Traslado Administrativo	L 2,600.00
602109	Amortizacion de primas de seguro	L -
60210901	Seguro de vehículo	L -
60210902	Seguro de Mobiliario, equipo electronico	L 6,000.00
60210903	Seguro de valores	L 4,400.00
60210907	Seguro de riesgos	L 9,000.00
60210908	Traslado administrativo	L 8,640.00
602110	DEPRECIACION	L -
6021100102	Mobiliario y Equipo	L 28,498.80
6021100103	Equipo de Informática	L 27,555.24
6021100210	Traslado Adminstrativo	L 36,000.00
6021100207	Amortizaciones sobre activos intangibles	L 72,000.00
60211201	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	L 27,700.00
60211203	Traslado administrativo	L 9,600.00
6021990101	Energía eléctrica	L 667,000.00
6021990102	Telefono Hondutel	L 6,000.00
6021990103	Telefono Celular	L 3,900.00
6021999901	Otros/Traslado Administrativo	L 38,400.00
6021999902	Traslado Fondo Desarrollo	L 168,000.00
6021999907	PRODUCTO EN MAL ESTADO	L 7,000.00
6021999910	FONDO DE EDUCACION	L -
	TOTAL GASTOS COMISARIATOS	L 3,838,488.98
	Ingresos	L 19,878,000.00
	Costo de Ventas	L 15,922,100.00
	Margen	L 3,955,900.00
	Gastos de Operación	L 3,838,488.98
	Excedentes antes de Reservas	L 117,411.02

 COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA Obras Civiles Consolidado Presupuesto 2021 		
Cuenta	Descripcion	Acumulado Presupuesto Diciembre 2021
	Ingresos	L 19,323,137.86
	Obras Civiles	
5021039905	Ingreso Obras Civiles	L 19,323,137.86
	Gasto de Operación	
	Obras Civiles	
60210201	Sueldos y Salarios	L 7,681,702.20
6021020201	Horas extras	L 1,991,785.35
6021020301	Treceavo mes	L 640,141.80
6021020302	Catorceavo mes	L 640,141.80
6021020303	Vacaciones	L 244,464.60
6021020304	Canastas Empleados/Incentivo de Personal	L 65,000.00
6021020305	Preaviso	L 370,000.00
60210205	Bonificaciones	L 92,400.00
60210207	Capacitación	L -
6021020801	Transporte	L 168,000.00
6021020901	I.H.S.S.	L 565,471.92
6021020902	INFOP	L 76,817.04
6021020903	RAP FOSOVI	L 230,451.12
60210210	Prestaciones Sociales	L 591,000.00
60210211	Seguro de Vida	L -
60210212	Seguro médico de ejecutivos y empleados	L 48,593.88
6021029901	Atención afiliados	L -
6021029902	Atención/reuniones empleados	L -
6021029903	Alimentacion Empleados	L 4,680.00
6021029904	Becas	L -
6021029906	Hospedaje	L -
6021029907	Peaje	L -
6021029908	Fumigación	L -
6021029909	Limpieza	L 566,864.00
6021029910	Uniformes/EPP	L 198,000.00
6021029911	Combustible y Lubricantes	L 4,800.00
6021029912	Combustible generador	L -
6021029913	Bono escolar empleados	L -
6021029914	Material de Empaque	L -
6021029915	Botiquín	L -
6021029916	Fletes	L -
6021029917	Gastos varios	L 42,000.00
6021029919	Traslado administrativo	L -
60210301	Impuestos Municipales	L 97,807.56
60210304	Traslado administrativo	L 2,600.00
60210403	Asesoría Técnica	L -
60210404	HONORARIOS PROFESIONALES/ Traslado administrativo	L -
6021059901	ARRENDAMIENTOS/Traslado administrativo	L -
6021059902	ALQUILERES/Traslado administrativo	L -
60210602	Reparación y mant. De equipo	L -
60210604	Traslado administrativo	L -
60210605	Reparación y mant. De vehículo	L -
60210803	Celebraciones y Actividades	L -
60210804	Traslado administrativo	L -
60210901	Seguro de vehículo	L -



COOPERATIVA MIXTA COMEGA LIMITADA
Obras Civiles Consolidado
Presupuesto 2021



Cuenta	Descripcion	Acumulado Presupuesto Diciembre 2021
60210908	AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO/Traslado administrativo	L -
6021100102	Depreciaciones y Amortizaciones	L -
6021100102	Mobiliario y Equipo	L 13,200.00
6021100103	Equipo de Informática	L -
6021100210	Traslado administrativo	L -
60211201	Papeleria y útiles	L -
60211203	Traslado administrativo	L -
6021990101	Energía Eléctrica	L -
6021990103	Telefono celular	L 26,310.72
602199003	Donaciones	L -
6021999901	OTROS/Traslado gasto administrativo	L -
6021999905	Limonera Cargill	L -
6021999906	Eliminación de desechos Pronorsa y Alcón	L 1,956,576.00
602199902	Traslado Fondo Desarrollo	L -
	TOTAL GASTOS OBRAS CIVILES	L 16,318,807.99
	Ingresos	L 19,323,137.86
	Gastos de Operación	L 16,318,807.99
	Traslado final del gasto financiero/administrativo	L 3,004,329.87
	Excedentes antes de Reservas e impuestos	L -

8. Anexos



CONSOLIDACIÓN DE DEUDAS

Cancelé todas sus deudas con otras instituciones financieras

Solicita un crédito de consolidación de deudas con nosotros y obtén cuotas que se adapten a tu capacidad de pago ya que analizamos tus deudas y te brindamos alternativas que te ayudarían a consolidarlas

No te preocupes por tu estatus en la central de riesgos.

Nuestro objetivo es ayudarte a mejorar tu record crediticio, te ofrecemos tasas desde el 18% y hasta 120 meses para pagarlas, este beneficio incluye el amparo de la ley de alivio de deuda.

+504 2554-6683/86 | Info@comegahn.com | www.comegahn.com



Ahora cooperativa COMEGA con su nueva modalidad de créditos busca dar préstamos ágiles y cuando los necesitas y sin tanto papeleo y en 72 horas.

En la búsqueda de tu independencia económica y para cualquier destino, como comprar lo que tú quieras, irte de vacaciones o solucionar deudas en otras instituciones, es muy sencillo obtenerlo.

La Cooperativa COMEGA

Pone a su disposición créditos por deducción por planilla.

Acceda hasta el **90%** de sus prestaciones sociales.

Únicamente presentando:
- Un Boucher de pago
- Y un recibo público

+504 2554-6683/86
Info@comegahn.com
www.comegahn.com



CONTÁCTANOS
+504 2554-6683/86
Info@comegahn.com
www.comegahn.com



Ven a **COOPERATIVA COMEGA**

Y obtén un crédito a mediano o largo plazo para la compra, construcción, mejora de la vivienda, compra de terrenos.

Te ofrecemos tasas desde el 15% y hasta plazos de 120 meses.

