



OFICINA PRINCIPAL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 30/11/2020

ACTIVOS

Disponibilidades	3,184,086.53
Moneda Nacional	3,184,086.53
Caja	5,000.00
Caja De Reserva	
Caja Chica	5,000.00
Depositos En El Banco Del Interior	3,179,086.53
Cuenta De Cheque	(239,951.42)
Ficohsa No. 20-000-2892722	145,368.04
Banco De Los Trabajadores 11-201-003608-2	(385,819.46)
Cta Cheques Banco Popular 01-201-0000558	500.00
Cuenta De Ahorro	3,419,037.95
Cuenta De Ahorro Facach	3,419,037.95
Cuenta Aho. Retirable En Facach	407,526.29
Cuenta Ah. Ret. Banco De Los Trabajadores	2,507,499.76
Ahorro Retirable Banco Popular	422,354.66
Cuenta Ahorro Ret. Odef Financiera	81,657.24
Inversiones	8,887,727.61
Moneda Nacional	8,887,727.61
Inversiones En Valores	8,687,727.61
Acciones Y Participaciones	8,687,727.61
En Instituciones Relacionadas Supervisadas Por La Cnbs	8,687,727.61
Inversiones A Largo Plazo	8,687,727.61
Bco De Los Trabajadores	2,000,000.00
Aportaciones Facach	1,187,726.61
Plazo Fijo Banco Popular	3,000,000.00
Plazo Fijo Odef Financiera S.A.	2,500,001.00
Inversiones En Fondos Especiales	200,000.00
Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista	200,000.00
Valores Diversos	200,000.00
Fondo De Estabilizacion Cooperativo (Fec)	200,000.00
Prestamos Descuentos Y Negociaciones	23,272,774.46
Moneda Nacional	23,272,774.46
Vigentes	13,948,333.35
Prestamos Fiduciarios	5,256,857.95
Consumo	5,256,857.95
Prestamos Automáticos	5,913,153.29
Consumo	5,913,153.29
Prestamos Prendarios	950,079.77
Consumo	950,079.77
Hipotecarios	1,142,902.61
Consumo	553,051.59
Creditos De Vivienda	589,851.02
Prestamos Refinanciados	562,688.56
Consumo	562,688.56
Prestamos Readecuados	122,651.17
Consumo	122,651.17
Atrasados	6,235,194.11
Prestamos Fiduciarios	1,994,901.12
Consumo	1,994,901.12
Prestamos Automáticos	1,130,444.19
Consumo	1,130,444.19
Prestamos Prendarios	2,073,202.45
Consumo	2,073,202.45
Hipotecarios	694,920.45
Consumo	488,901.52
Creditos Para Vivienda	206,018.93
Prestamos Readecuados	341,725.90
Consumo	341,725.90
Vencidos	2,367,740.10
Prestamos Fiduciarios	2,111,242.06
Consumo	2,111,242.06
Prestamos Automáticos	256,498.04
Consumo	256,498.04
En Ejecución Judicial	721,506.90
Prestamos Fiduciario	384,208.45
Consumo	384,208.45
Prestamos Automáticos	25,048.37
Consumo	25,048.37
Hipotecarios	312,250.08
Creditos Para Vivienda	312,250.08
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	2,067,956.83
Moneda Nacional	2,067,956.83
Deudores Varios	2,067,956.84

PASIVO Y PATRIMONIO

Exigibilidades Inmediatas	110,927.34
Moneda Nacional	110,927.34
Acreedores Varios	5,286.50
Retenciones Por Pagar Por Imp. Y Contrib. Laborales	3,416.30
Retenciones Por Pagar	3,416.30
Retencion Por Honorarios (12.5%)	617.41
Retencion 10%	1,898.89
Retencion Salarios	900.00
Impuestos Y Contribuciones Patronales	1,870.20
Seguro Social	1,870.20
Excedentes Por Distribuir	105,640.84
Excedentes	105,640.84
Exigibilidades Por Depósitos	1,366,993.59
Moneda Nacional	1,366,993.59
Depositos De Ahorro	1,366,993.59
De Afiliado Personas Naturales	1,366,993.59
Ahorro Retirable	605,692.16
Ahorro Navideño	761,301.43
Creditos Diferidos	1,134,779.02
Moneda Nacional	1,040,714.12
Valores Recibidos Por Anticipado	1,040,714.12
Valores Pendientes Por Cancelar (Cta. Liq.)	53,246.85
Fondo Mortuorio /Rifas	953,624.97
Fondo Para Programas De Desarrollo	33,842.30
Valores Pendientes De Aplicación	94,064.90
Valores Pendientes De Aplicación	94,064.90
Provisiones De Valuacion	7,389,407.92
Moneda Nacional	7,389,407.92
Provisión Para Ceditos De Dudoso Recaudo	6,920,000.00
Para Credito De Dudoso Recaudo	6,920,000.00
Depreciación Acumulada De Mobiliario Y Equipo	469,407.92
Mobiliario Y Equipo	469,407.92
Provisiones Eventuales	535,813.15
Moneda Nacional	535,813.15
Provisión Para Prestaciones Sociales	194,106.05
Provisión Para Prestaciones Sociales	83,312.05
Provisión Para Aguinaldos	75,794.00
Provisión Para Dicimo Cuarto Mes	35,000.00
Provisiones Especiales	341,707.10
Provision Para Educacion Y Capacitacion	72,976.95
Provision Educacion	72,976.95
Fondo Social	18,000.00
Gastos De Asamblea	151,442.50
Otras Provisiones	99,287.65
Provision Celebraciones	30,000.00
Provision Auditoria Externa	16,050.00
Provision Para Remodelacion Nvas Oficinas	53,237.65
Patrimonio Primario	20,690,832.76
Moneda Nacional	20,690,832.76
Aportaciones	18,547,926.98
Ordinarias	18,547,926.98
Reserva Legal	2,142,905.78
Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos	2,142,905.78
Patrimonio Complementario	6,891,586.71
Moneda Nacional	6,891,586.71
Otras Reservas De Capital	5,647,640.04
Reserva Institucional	3,635,563.31
Reserva Para Edificio	1,800,000.00
Reserva Para Software	212,076.73
Excedentes (Deficit) Del Periodo	1,243,946.67
Excedentes Y Perdidas Del Periodo	1,243,946.67

Gastos Legales Pagados Por Anticipado	13,068.20
Gastos A Recuperar Funcionarios Jd	68,928.00
Planillas Pendientes	1,051,985.54
Cuentas Varias	933,975.10
Seguros Por Cobrar	933,975.10
Seguro De Vida	948,584.78
Seguros Sobre Deuda	(14,609.68)
Intereses Sobre Prestamos Descuentos Y Negociaciones Por Cobrar	
Prestamos Automáticos	
Consumo	

Activos Fijos **673,807.83**

Moneda Nacional	673,807.83
Bienes Raices	127,000.00
Terrenos	127,000.00
Mobiliario Y Equipo De Oficina	546,807.83
Mobiliario Y Equipo	546,807.83

Cargos Diferidos **33,987.23**

Moneda Nacional	33,987.23
Gastos Pagados Por Anticipado	16,126.21
Especies Fiscale	16,126.21
Timbres Conucoop	16,126.21
Papelerõa Y Útiles De Oficina	17,861.02

Suma Activos:	38,120,340.49	Suma Pasivo y Patrimonio:	38,120,340.49
----------------------	----------------------	----------------------------------	----------------------

Gerente General

SONIA WILLIAMS FORTIN
Contador General

Auditor Interno