



OFICINA PRINCIPAL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 31/12/2023

ACTIVOS

PASIVO Y PATRIMONIO

Disponibilidades	2,253,394.64	Exigibilidades Inmediatas	269,759.47
Moneda Nacional	2,253,394.64		
Caja	5,000.00	Moneda Nacional	269,759.47
Caja De Reserva		Acreeedores Varios	214,858.15
Caja Chica	5,000.00	Retenciones Por Pagar Por Imp. Y Contrib . Laborales	4,378.82
Depositos En El Banco Del Interior	2,248,394.64	Retenciones Por Pagar	4,378.82
Cuenta De Cheque	193,645.77	Retencion 10%	596.23
Ficohsa No. 20-000-2892722	285,155.57	Retencion Salarios	3,747.86
Banco De Los Trabajadores 11-201-003608-2	(172,009.80)	Otras Retenciones(1%)	34.73
Cta Cheques Banco Popular 01-201-0000558	80,500.00	Impuestos Y Contribuciones Patronales	170,166.86
Cuenta De Ahorro	2,054,748.87	Seguro Social	2,198.22
Cuenta De Ahorro Facach	2,054,748.87	Contribucion Social 15%	167,968.64
Cuenta Aho. Retirable En Facach	464,871.29	Contribuciũn Especial De Seguridad Poblacional	40,312.47
Cuenta Ah. Ret. Banco De Los Trabajadores	374,849.44	Excedentes Por Distribuir	
Ahorro Retirable Banco Popular	1,215,028.14	Excedentes	
		Cuentas Por Pagar	54,901.32
		Cuentas A Pagar Proveedores	54,901.32
Inversiones	7,135,292.17		
Moneda Nacional	7,135,292.17	Exigibilidades Por Dep´sitosĩ	1,855,018.36
Inversiones En Valores	6,935,292.17		
Acciones Y Participaciones	6,935,292.17	Moneda Nacional	1,855,018.36
En Instituciones Relacionadas Supervisadas Por La Cnbs	6,935,292.17	Depositos De Ahorro	1,855,018.36
Inversiones A Largo Plazo	6,935,292.17	De Afiliado Personas Naturales	1,855,018.36
Aportaciones Facach	1,435,291.17	Ahorro Retirable	1,339,667.84
Plazo Fijo Banco Popular	5,500,001.00	Ahorro Navideño	515,350.52
Inversiones En Fondos Especiales	200,000.00		
Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista	200,000.00	Creditos Diferidos	1,198,862.48
Valores Diversos	200,000.00		
Fondo De Estabilizacion Cooperativo (Fec)	200,000.00	Moneda Nacional	1,166,506.39
		Valores Recibidos Por Anticipado	1,166,506.39
Prestamos Descuentos Y Negociaciones	32,012,569.60	Fondo Mortuorio /Rifas	1,159,458.90
Moneda Nacional	32,012,569.60	Fondo Para Programas De Desarrollo	7,047.49
Vigentes	22,410,486.79	Valores Pendientes De Aplicaciĩn	32,356.09
Pristamos Fiduciarios	6,186,072.99	Valores Pendientes De Aplicaciũn	32,356.09
Consumo	6,186,072.99		
Pristamos Autom´aticos	8,223,083.15	Provisiones De Valuacion	7,567,627.28
Consumo	8,223,083.15		
Pristamos Prendarios	4,910,266.90	Moneda Nacional	7,567,627.28
Consumo	4,910,266.90	Provisiĩn Para Ceditos De Dudoso Recaudo	7,030,000.00
Hipotecarios	2,592,850.47	Para Credito De Dudoso Recaudo	7,030,000.00
Consumo	2,592,850.47	Depreciaciĩn Acumulada De Mobiliario Y Equipo	537,627.28
Pristamos Con Garantĩa Mixta	197,342.10	Mobiliario Y Equipo	537,627.28
Consumo	197,342.10		
Prestamos Refinanciados	26,673.82	Provisiones Eventuales	257,948.74
Consumo	26,673.82		
Pristamos Readecuados	274,197.36	Moneda Nacional	257,948.74
Consumo	274,197.36	Provisiĩn Para Prestaciones Sociales	59,468.00
Atrasados	3,762,662.78	Provisiũn Para Dicimo Cuarto Mes	59,468.00
Pristamos Fiduciarios	1,308,698.39	Provisiones Especiales	198,480.74
Consumo	1,308,698.39	Provision Para Educacion Y Capacitacion	64,175.09
Pristamos Autom´aticos	291,016.31	Provision Educacion	64,175.09
Consumo	291,016.31	Fondo Social	14,500.00
Pristamos Prendarios	987,974.68	Gastos De Asamblea	50,000.00
Consumo	987,974.68	Otras Provisiones	69,805.65
Hipotecarios	1,027,112.44	Provision Celebraciones	16,378.00
Consumo	893,726.24	Provision Para Remodelacion Nvas Oficinas	42,427.65
Criditos Para Vivienda	133,386.20	Provision Auditoria Tercerizada	11,000.00
Pristamos Refinanciados	81,553.12		
Consumo	81,553.12	Patrimonio Primario	27,041,200.63
Pristamos Readecuados	66,307.84		
Consumo	66,307.84	Moneda Nacional	27,041,200.63
Vencidos	5,353,773.69	Aportaciones	24,379,499.38
Pristamos Fiduciarios	4,698,638.25	Ordinarias	24,379,499.38
Consumo	4,698,638.25	Reserva Legal	2,661,701.25
Pristamos Autom´aticos	332,390.95	Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos	2,661,701.25
Consumo	332,390.95		
Pristamos Prendarios	66,168.63	Patrimonio Complementario	7,216,157.70
Consumo	66,168.63		
Hipotecarios	256,575.86	Moneda Nacional	7,216,157.70
Consumo	256,575.86	Otras Reservas De Capital	6,304,647.84
En Ejecuciĩn Judicial	485,646.34	Reserva Institucional	4,369,569.05
Pristamos Fiduciario	148,347.89	Reserva Para Edificio	1,800,000.00
Consumo	148,347.89	Reserva Para Software	135,078.79
Pristamos Autom´aticos	25,048.37	Excedentes (Deficit) Del Periodo	911,509.86
Consumo	25,048.37	Excedentes Y Perdidas Del Periodo	911,509.86
Hipotecarios	312,250.08		
Criditos Para Vivienda	312,250.08		

Cuentas Y Documentos Por Cobrar	3,185,351.44	
Moneda Nacional	3,185,351.44	
Deudores Varios	2,715,629.66	
Planillas Pendientes	1,337,194.17	
Cuentas Varias	1,378,435.49	
Seguros Por Cobrar	1,378,435.49	
Seguro De Vida	1,179,132.60	
Seguros Sobre Deuda	199,302.89	
Inter. Sobre Prest. Desc. Y Negociaciones Por Cobrar	469,721.78	
Pristamos Fiduciarios	295,190.56	
Consumo	295,190.56	
Pristamos Autom¼ticos	68,702.33	
Consumo	68,702.33	
Pristamos Prendarios	49,764.44	
Consumo	49,764.44	
Pristamos Hipotecarios	32,478.04	
Consumo	32,478.04	
Pristamos Refinanciados	9,540.26	
Consumo	9,540.26	
Pristamos Readecuados	14,046.15	
Consumo	14,046.15	
Activos Fijos	778,384.95	
Moneda Nacional	778,384.95	
Bienes Raices	127,000.00	
Terrenos	127,000.00	
Mobiliario Y Equipo De Oficina	651,384.95	
Mobiliario Y Equipo	651,384.95	
Cargos Diferidos	41,581.87	
Moneda Nacional	41,581.87	
Gastos Pagados Por Anticipado	25,770.00	
Especies Fiscale	25,770.00	
Timbres Consucoop	25,770.00	
Papelerõa Y Utiles De Oficina	15,811.87	
Suma Activos:	45,406,574.66	Suma Pasivo y Patrimonio: 45,406,574.66