



OFICINA PRINCIPAL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 30/06/2024

ACTIVOS

PASIVO Y PATRIMONIO

Disponibilidades	2,135,252.53	Exigibilidades Inmediatas	10,634.39
Moneda Nacional	2,135,252.53		
Caja	5,000.00	Moneda Nacional	10,634.39
Caja De Reserva		Acreedores Varios	10,634.39
Caja Chica	5,000.00	Retenciones Por Pagar Por Imp. Y Contrib . Laborales	6,237.85
Depositos En El Banco Del Interior	2,130,252.53	Retenciones Por Pagar	6,237.85
Cuenta De Cheque	273,560.05	Retencion 10%	4,615.35
Ficohsa No. 20-000-2892722	384,327.58	Retencion Salarios	1,600.00
Banco Cuscatlan Cta Cheques 11-201-003608-2	(110,767.53)	Otras Retenciones(1%)	22.50
Cuenta De Ahorro	1,856,692.48	Impuestos Y Contribuciones Patronales	4,396.54
Cuentas De Ahorro	1,856,692.48	Seguro Social	4,396.54
Cuenta Aho. Retirable En Facach	467,823.74	Excedentes Por Distribuir	
Cuenta Ah. Ret. Banco Cuscatlan	902,078.35	Excedentes	
Ahorro Retirable Banco Popular	161,756.74		
Cta. Ah. Retirable Bco Lafise 201-504-022352	325,033.65	Exigibilidades Por Depósitos	3,010,126.31
Inversiones	8,135,291.17	Moneda Nacional	3,010,126.31
Moneda Nacional	8,135,291.17	Depositos De Ahorro	3,010,126.31
Inversiones En Valores	7,735,291.17	De Afiliado Personas Naturales	3,010,126.31
Acciones Y Participaciones	7,735,291.17	Ahorro Retirable	1,505,558.13
En Instituciones Relacionadas Supervisadas Por La Cnbs	7,735,291.17	Ahorro Navideño	1,504,568.18
Inversiones A Largo Plazo	7,735,291.17		
Aportaciones Facach	1,435,291.17	Creditos Diferidos	1,240,407.49
Plazo Fijo Banco Popular	2,000,000.00		
Plazo Fijo Banco Lafise	4,300,000.00	Moneda Nacional	1,220,230.07
Inversiones En Fondos Especiales	400,000.00	Valores Recibidos Por Anticipado	1,220,230.07
Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista	400,000.00	Valores Pendientes Por Cancelar (Cta. Liq.)	5,012.67
Valores Diversos	400,000.00	Fondo Mortuorio /Rifas	1,209,588.93
Fondo De Estabilizacion Cooperativo (Fec)	400,000.00	Fondo Para Programas De Desarrollo	5,628.47
		Valores Pendientes De Aplicación	20,177.42
		Valores Pendientes De Aplicación	20,177.42
Prestamos Descuentos Y Negociaciones	33,428,448.17		
Moneda Nacional	33,428,448.17	Provisiones De Valuacion	7,605,856.42
Vigentes	25,691,216.40		
Prestamos Fiduciarios	10,000,887.98	Moneda Nacional	7,605,856.42
Consumo	10,000,887.98	Provision Para Creditos Dudosos	7,040,000.00
Prestamos Automáticos	9,029,200.78	Consumo Para Creditos Dudoso Recaudo	7,040,000.00
Consumo	9,029,200.78	Provision Para Intereses De Dudoso Recaudo	10,000.00
Prestamos Prendarios	3,649,118.90	Provision Intereses Dudosos Rec Consumo	10,000.00
Consumo	3,649,118.90	Depreciación Acumulada De Mobiliario Y Equipo	555,856.42
Hipotecarios	2,664,251.11	Mobiliario Y Equipo	555,856.42
Consumo	2,664,251.11		
Prestamos Con Garantía Mixta	178,745.60	Provisiones Eventuales	279,020.26
Consumo	178,745.60		
Prestamos Refinanciados	26,173.82	Moneda Nacional	279,020.26
Consumo	26,173.82	Provisión Para Prestaciones Sociales	126,000.00
Prestamos Readecuados	142,838.21	Provisión Para Prestaciones Sociales	66,000.00
Consumo	142,838.21	Provisión Para Aguinaldos	60,000.00
Atrasados	4,707,593.16	Provisiones Especiales	153,020.26
Prestamos Fiduciarios	1,173,599.99	Provision Para Educacion Y Capacitacion	44,649.39
Consumo	1,173,599.99	Provision Educacion	44,649.39
Prestamos Automáticos	231,292.30	Fondo Social	14,500.00
Consumo	231,292.30	Provision Gastos De Asamblea	10,000.00
Prestamos Prendarios	2,113,999.31	Otras Provisiones	83,870.87
Consumo	2,113,999.31	Provision Celebraciones	8,443.22
Hipotecarios	780,675.61	Provision Para Remodelacion Nvas Oficinas	42,427.65
Consumo	780,675.61	Provision Auditoria Tercerizada	33,000.00
Creditos Para Vivienda			
Prestamos Refinanciados	81,409.07		
Consumo	81,409.07	Patrimonio Primario	28,819,398.56
Prestamos Readecuados	326,616.88		
Consumo	326,616.88	Moneda Nacional	28,819,398.56
Vencidos	2,543,992.28	Aportaciones	26,157,697.31
Prestamos Fiduciarios	2,113,583.88	Ordinarias	26,157,697.31
Consumo	2,113,583.88	Reserva Legal	2,661,701.25
Prestamos Automáticos	308,264.56	Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos	2,661,701.25
Consumo	308,264.56		
Prestamos Prendarios	116,643.93	Patrimonio Complementario	6,937,086.53
Consumo	116,643.93		
Hipotecarios	5,499.91	Moneda Nacional	6,937,086.53
Consumo	5,499.91	Otras Reservas De Capital	6,304,647.84
En Ejecución Judicial	485,646.33	Reserva Institucional	4,369,569.05
Prestamos Fiduciario	148,347.89	Reserva Para Edificio	1,800,000.00
Consumo	148,347.89	Reserva Para Software	135,078.79
Prestamos Automáticos	25,048.37	Excedentes (Deficit) Del Periodo	632,438.69
Consumo	25,048.37	Excedentes Y Perdidas Del Periodo	632,438.69
Hipotecarios	312,250.07		

Consumo

312,250.07

Cuentas Y Documentos Por Cobrar	3,376,487.53	
Moneda Nacional	3,376,487.53	
Deudores Varios	2,885,380.18	
Gastos A Recuperar Funcionarios Jd	6,500.00	
Planillas Pendientes	1,598,271.49	
Cuentas Varias	1,249,521.69	
Cuentas Varias	31,087.00	
Seguros Por Cobrar	1,249,521.69	
Seguro De Vida	1,064,435.66	
Seguros Sobre Deuda	185,086.03	
Inter. Sobre Prest. Desc. Y Negociaciones Por Cobrar	491,107.35	
Pristamos Fiduciarios	286,045.07	
Consumo	286,045.07	
Pristamos Autom!ticos	67,467.08	
Consumo	67,467.08	
Pristamos Prendarios	64,719.06	
Consumo	64,719.06	
Pristamos Hipotecarios	40,774.40	
Consumo	40,774.40	
Pristamos Con Garantda Mixta	625.72	
Consumo	625.72	
Pristamos Refinanciados	12,914.63	
Consumo	12,914.63	
Pristamos Readecuados	18,561.39	
Consumo	18,561.39	
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	48,665.62	
Moneda Nacional	48,665.62	
Gastos Pagados Por Anticipado	16,150.00	
Especies Fiscale	16,150.00	
Timbres Consucoop	16,150.00	
Papelerda Y Utiles De Oficina	32,515.62	
Suma Activos:	47,902,529.96	Suma Pasivo y Patrimonio: 47,902,529.96