



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDNE LTDA.
ENEE PLANTEL LA PUERTA BULEVARD DEL SUR
TEL. 2256-5025/2556-5032 FAX. 25567901

OFICINA PRINCIPAL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 30/09/2024

ACTIVOS

Disponibilidades	254,939.07
Moneda Nacional	254,939.07
Caja	5,000.00
Caja De Reserva	
Caja Chica	5,000.00
Depositos En El Banco Del Interior	249,939.07
Cuenta De Cheque	(52,556.42)
Ficohsa No. 20-000-2892722	121,449.35
Banco Cuscatlan Cta Cheques 11-201-003608-2	(174,005.77)
Cuenta De Ahorro	302,495.49
Cuentas De Ahorro	302,495.49
Cuenta Aho. Retirable En Facach	9,996.39
Cuenta Ah. Ret. Banco Cuscatlan	223,262.91
Ahorro Retirable Banco Popular	20,023.00
Cta. Ah. Retirable Bco Lafise 201-504-022352	49,213.19
Inversiones	8,174,057.93
Moneda Nacional	8,174,057.93
Inversiones En Valores	7,774,057.93
Acciones Y Participaciones	7,774,057.93
En Instituciones Relacionadas Supervisadas Por La Cnbs	7,774,057.93
Inversiones A Largo Plazo	7,774,057.93
Aportaciones Facach	1,474,057.93
Plazo Fijo Banco Popular	2,000,000.00
Plazo Fijo Banco Lafise	4,300,000.00
Inversiones En Fondos Especiales	400,000.00
Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista	400,000.00
Valores Diversos	400,000.00
Fondo De Estabilizacion Cooperativo (Fec)	400,000.00
Prestamos Descuentos Y Negociaciones	37,458,733.23
Moneda Nacional	37,458,733.23
Vigentes	26,505,932.10
Prestamos Fiduciarios	10,999,792.12
Consumo	10,999,792.12
Prestamos Automáticos	8,774,906.99
Consumo	8,774,906.99
Prestamos Prendarios	4,512,439.37
Consumo	4,512,439.37
Hipotecarios	2,029,113.02
Consumo	2,029,113.02
Prestamos Con Garantía Mixta	33,119.56
Consumo	33,119.56
Prestamos Refinanciados	26,173.82
Consumo	26,173.82
Prestamos Readequados	130,387.22
Consumo	130,387.22
Atrasados	4,889,273.85
Prestamos Fiduciarios	1,339,423.74
Consumo	1,339,423.74
Prestamos Automáticos	215,304.31
Consumo	215,304.31
Prestamos Prendarios	1,970,273.58
Consumo	1,970,273.58
Hipotecarios	957,275.44
Consumo	957,275.44
Creditos Para Vivienda	
Prestamos Refinanciados	81,409.07
Consumo	81,409.07
Prestamos Readequados	325,587.71
Consumo	325,587.71
Vencidos	5,577,880.94
Prestamos Fiduciarios	4,902,577.54
Consumo	4,902,577.54
Prestamos Automáticos	336,583.61
Consumo	336,583.61
Prestamos Prendarios	116,643.93
Consumo	116,643.93
Hipotecarios	222,075.86
Consumo	222,075.86
En Ejecución Judicial	485,646.34
Prestamos Fiduciario	173,396.26
Consumo	173,396.26
Hipotecarios	312,250.08
Consumo	312,250.08

PASIVO Y PATRIMONIO

Exigibilidades Inmediatas	6,019.54
Moneda Nacional	6,019.54
Acreedores Varios	6,019.54
Retenciones Por Pagar Por Imp. Y Contrib. Laborales	2,652.72
Retenciones Por Pagar	2,652.72
Retencion 10%	1,030.22
Retencion Salarios	1,630.00
Otras Retenciones(1%)	22.50
Impuestos Y Contribuciones Patronales	3,356.82
Seguro Social	3,356.82
Excedentes Por Distribuir	
Excedentes	
Exigibilidades Por Depósitos	3,698,043.08
Moneda Nacional	3,698,043.08
Depositos De Ahorro	3,698,043.08
De Afiliado Personas Naturales	3,698,043.08
Ahorro Retirable	1,664,736.33
Ahorro Navideño	2,033,306.75
Creditos Diferidos	1,269,672.77
Moneda Nacional	1,253,732.83
Valores Recibidos Por Anticipado	1,253,732.83
Valores Pendientes Por Cancelar (Cta. Liq.)	1,326.13
Fondo Mortuario /Rifas	1,248,118.23
Fondo Para Programas De Desarrollo	4,288.47
Valores Pendientes De Aplicación	15,939.94
Valores Pendientes De Aplicación	15,939.94
Provisiones De Valuacion	7,644,586.21
Moneda Nacional	7,644,586.21
Provision Para Creditos Dudosos	7,045,000.00
Consumo Para Creditos Dudosos Recaudo	7,045,000.00
Provision Para Intereses De Dudosos Recaudo	35,000.00
Provision Intereses Dudosos Rec Consumo	35,000.00
Depreciación Acumulada De Mobiliario Y Equipo	564,586.21
Mobiliario Y Equipo	564,586.21
Provisiones Eventuales	409,760.86
Moneda Nacional	409,760.86
Provisión Para Prestaciones Sociales	219,000.00
Provisión Para Prestaciones Sociales	99,000.00
Provisión Para Aguinaldos	90,000.00
Provisión Para Decimo Cuarto Mes	30,000.00
Provisiones Especiales	190,760.86
Provision Para Educacion Y Capacitacion	32,833.21
Provision Educacion	32,833.21
Fondo Social	14,500.00
Provision Gastos De Asamblea	30,000.00
Otras Provisiones	113,427.65
Provision Celebraciones	5,600.00
Provision Para Remodelacion Nvas Oficinas	42,427.65
Provision Auditoria Tercerizada	66,000.00
Patrimonio Primario	29,873,659.11
Moneda Nacional	29,873,659.11
Aportaciones	27,211,957.86
Ordinarias	27,211,957.86
Reserva Legal	2,661,701.25
Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos	2,661,701.25
Patrimonio Complementario	7,357,273.96
Moneda Nacional	7,357,273.96
Otras Reservas De Capital	6,304,647.84
Reserva Institucional	4,369,569.05
Reserva Para Edificio	1,800,000.00
Reserva Para Software	135,078.79
Excedentes (Deficit) Del Periodo	1,052,626.12
Excedentes Y Perdidas Del Periodo	1,052,626.12

Cuentas Y Documentos Por Cobrar	3,532,674.73
Moneda Nacional	3,532,674.73
Deudores Varios	2,903,865.69
Gastos A Recuperar Funcionarios Jd	17,730.00
Planillas Pendientes	1,488,379.62
Cuentas Varias	1,397,756.07
Seguros Por Cobrar	1,397,756.07
Seguro De Vida	1,212,682.96
Seguros Sobre Deuda	185,073.11
Inter. Sobre Prest. Desc. Y Negociaciones Por Cobrar	628,809.04
Prestamos Fiduciarios	405,818.94
Consumo	405,818.94
Prestamos Automaticos	71,246.70
Consumo	71,246.70
Prestamos Prendarios	73,498.88
Consumo	73,498.88
Prestamos Hipotecarios	40,756.71
Consumo	40,756.71
Prestamos Con Garamda Mixta	441.59
Consumo	441.59
Prestamos Refinanciados	17,010.08
Consumo	17,010.08
Prestamos Readecuados	20,036.14
Consumo	20,036.14
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	60,225.62
Moneda Nacional	60,225.62
Gastos Pagados Por Anticipado	27,710.00
Especies Fiscale	27,710.00
Timbres Consumo	27,710.00
Papeleria Y Utiles De Oficina	32,515.62

Suma Activos:	50,259,015.53	Suma Pasivo y Patrimonio:	50,259,015.53
----------------------	----------------------	----------------------------------	----------------------



Gerente General

SONIA WILLIAMS FORTIN
Contador General

