



OFICINA PRINCIPAL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 30/06/2025

ACTIVOS

PASIVO Y PATRIMONIO

Disponibilidades	1,631,373.20	Exigibilidades Inmediatas	70,441.22
Moneda Nacional	1,631,373.20		
Caja	5,000.00	Moneda Nacional	70,441.22
Caja De Reserva		Acreeedores Varios	40,531.46
Caja Chica	5,000.00	Retenciones Por Pagar Por Imp. Y Contrib . Laborales	36,960.50
Depositos En El Banco Del Interior	1,626,373.20	Retenciones Por Pagar	36,960.50
Cuenta De Cheque	377,886.93	Retencion Por Honorarios (12.5%)	2,202.87
Ficohsa No. 20-000-2892722	377,886.93	Retencion 10%	32,432.63
Cuenta De Ahorro	1,248,486.27	Retencion Salarios	2,300.00
Cuentas De Ahorro	1,248,486.27	Otras Retenciones(1%)	25.00
Cuenta Aho. Retirable En Facach	13,430.23	Impuestos Y Contribuciones Patronales	3,570.96
Cuenta Ah. Ret. Banco Cuscatlan	1,134,626.38	Seguro Social	3,570.96
Ahorro Retirable Banco Popular	45,493.80	Excedentes Por Distribuir	
Cta. Ah. Retirable Bco Lafise 201-504-022352	54,935.86	Excedentes	
		Cuentas Por Pagar	29,909.76
		Cuentas Por Pagar Cooperativistas	29,909.76
Inversiones	6,946,570.91		
Moneda Nacional	6,946,570.91	Exigibilidades Por Dep~sitoss	3,558,304.44
Inversiones En Valores	6,546,570.91		
Acciones Y Participaciones	6,546,570.91	Moneda Nacional	3,558,304.44
En Inst. Relacionadas Supervisadas Por La Cnbs	6,546,570.91	Depositos De Ahorro	3,558,304.44
Inversiones A Largo Plazo	6,546,570.91	De Afiliado Personas Naturales	3,558,304.44
Aportaciones Facach	1,546,570.91	Ahorro Retirable	1,889,443.11
Plazo Fijo Banco Lafise	5,000,000.00	Ahorro Navideño	1,668,861.33
Inversiones En Fondos Especiales	400,000.00		
Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista	400,000.00	Creditos Diferidos	1,213,601.84
Valores Diversos	400,000.00		
Fondo De Estabilizacion Cooperativo (Fec)	400,000.00	Moneda Nacional	1,200,943.43
		Valores Recibidos Por Anticipado	1,200,943.43
Prestamos Descuentos Y Negociaciones	39,663,590.04	Valores Pendientes Por Cancelar (Cta. Liq.)	37,332.56
Moneda Nacional	39,663,590.04	Fondo De Ayuda Mutua/Rifas	1,161,203.87
Vigentes	29,402,798.13	Fondo Para Programas De Desarrollo	2,407.00
Pristamos Fiduciarios	11,834,212.26	Valores Pendientes De Aplicaci~n	12,658.41
Consumo	11,834,212.26	Valores Pendientes De Aplicaciũn	12,658.41
Pristamos Autom~ticos	10,363,153.68		
Consumo	10,363,153.68	Provisiones De Valuacion	7,726,653.90
Pristamos Prendarios	5,500,357.00		
Consumo	5,500,357.00	Moneda Nacional	7,726,653.90
Hipotecarios	1,595,071.90	Provision Para Creditos Dudosos	7,050,000.00
Consumo	1,595,071.90	Consumo Para Creditos Dudoso Recaudo	7,050,000.00
Pristamos Con Garantõa Mixta	21,893.06	Provision Para Intereses De Dudoso Recaudo	90,000.00
Consumo	21,893.06	Provision Intereses Dudosos Rec Consumo	90,000.00
Pristamos Readecuados	88,110.23	Depreciaci~n Acumulada De Mobiliario Y Equipo	586,653.90
Consumo	88,110.23	Mobiliario Y Equipo	586,653.90
Atrasados	4,011,784.78		
Pristamos Fiduciarios	887,378.82	Provisiones Eventuales	258,502.59
Consumo	887,378.82		
Pristamos Autom~ticos	90,693.09	Moneda Nacional	258,502.59
Consumo	90,693.09	Provisi~n Para Prestaciones Sociales	133,000.00
Pristamos Prendarios	1,748,904.24	Provisiũn Para Prestaciones Sociales	67,500.00
Consumo	1,748,904.24	Provisiũn Para Aguinaldos	65,500.00
Hipotecarios	925,503.99	Provisiones Especiales	125,502.59
Consumo	925,503.99	Provision Para Educacion Y Capacitacion	57,940.51
Criditos Para Vivienda		Provision Educacion	57,940.51
Pristamos Refinanciados	100,024.77	Fondo Social	13,220.00
Consumo	100,024.77	Provision Gastos De Asamblea	25,342.08
Pristamos Readecuados	259,279.87	Otras Provisiones	29,000.00
Consumo	259,279.87	Provision Celebraciones	5,000.00
Vencidos	5,763,360.79	Provision Para Remodelacion Nvas Oficinas	2,000.00
Pristamos Fiduciarios	5,055,379.70	Provision Auditoria Tercerizada	22,000.00
Consumo	5,055,379.70		
Pristamos Autom~ticos	336,432.15	Patrimonio Primario	33,302,860.39
Consumo	336,432.15		
Pristamos Prendarios	116,643.93	Moneda Nacional	33,302,860.39
Consumo	116,643.93	Aportaciones	30,495,584.12
Hipotecarios	190,447.17	Ordinarias	30,495,584.12
Consumo	190,447.17	Reserva Legal	2,807,276.27
Pristamos Readecuados	64,457.84	Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos	2,807,276.27
Consumo	64,457.84		
En Ejecuci~n Judicial	485,646.34	Patrimonio Complementario	7,015,503.56
Pristamos Fiduciario	173,396.26		
Consumo	173,396.26	Moneda Nacional	7,015,503.56
Hipotecarios	312,250.08	Otras Reservas De Capital	6,304,647.84
Consumo	312,250.08	Reserva Institucional	4,369,569.05
		Reserva Para Edificio	1,800,000.00
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	4,010,719.32		

Moneda Nacional	4,010,719.32	Reserva Para Software	135,078.79
Deudores Varios	3,373,860.75	Excedentes (Deficit) Del Periodo	710,855.72
Cooperativistas (Afiliados Fallecidos)	45,775.02	Excedentes Y Perdidas Del Periodo	710,855.72
Gastos A Recuperar Funcionarios Jd	20,300.00		
Planillas Pendientes	1,984,563.13		
Cuentas Varias	1,323,222.60		
Seguros Por Cobrar	1,323,222.60		
Seguro De Vida	1,181,965.12		
Seguros Sobre Deuda	141,257.48		
Inter. Sobre Prest. Desc. Y Negociaciones Por Cobrar	636,858.57		
Pristamos Fiduciarios	385,340.14		
Consumo	385,340.14		
Pristamos Autom¼ticos	70,585.24		
Consumo	70,585.24		
Pristamos Prendarios	88,952.74		
Consumo	88,952.74		
Pristamos Hipotecarios	49,993.17		
Consumo	49,993.17		
Pristamos Con Garantõa Mixta	1,196.82		
Consumo	1,196.82		
Pristamos Refinanciados	20,754.32		
Consumo	20,754.32		
Pristamos Readecuados	20,036.14		
Consumo	20,036.14		
Activos Fijos	821,568.95		
Moneda Nacional	821,568.95		
Bienes Raices	127,000.00		
Terrenos	127,000.00		
Mobiliario Y Equipo De Oficina	694,568.95		
Mobiliario Y Equipo	694,568.95		
Cargos Diferidos	72,045.52		
Moneda Nacional	72,045.52		
Gastos Pagados Por Anticipado	41,500.00		
Especies Fiscale	41,500.00		
Timbres Consucoop	41,500.00		
Papelerõa Y Utiles De Oficina	30,545.52		
Suma Activos:	53,145,867.94	Suma Pasivo y Patrimonio:	53,145,867.94