



OFICINA PRINCIPAL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 30/09/2025

ACTIVOS

PASIVO Y PATRIMONIO

Disponibilidades	2,662,609.18	Exigibilidades Inmediatas	19,307.56
Moneda Nacional	2,662,609.18		
Caja	5,000.00	Moneda Nacional	19,307.56
Caja De Reserva		Acreeedores Varios	7,086.14
Caja Chica	5,000.00	Retenciones Por Pagar Por Imp. Y Contrib . Laborales	3,515.18
Depositos En El Banco Del Interior	2,657,609.18	Retenciones Por Pagar	3,515.18
Cuenta De Cheque	54,251.47	Retencion 10%	1,179.18
Ficohsa No. 20-000-2892722	86,497.47	Retencion Salarios	2,300.00
Banco Cuscatlan Cta Cheques 11-201-003608-2	(36,676.00)	Otras Retenciones(1%)	36.00
Banco Lafise Cta Cheques 201504022352	4,430.00	Impuestos Y Contribuciones Patronales	3,570.96
Cuenta De Ahorro	2,603,357.71	Seguro Social	3,570.96
Cuentas De Ahorro	2,603,357.71	Excedentes Por Distribuir	
Cuenta Aho. Retirable En Facach	48,314.03	Excedentes	
Cuenta Ah. Ret. Banco Cuscatlan	862,082.42	Cuentas Por Pagar	12,221.42
Ahorro Retirable Banco Popular	48,577.12	Cuentas A Pagar Proveedores	12,221.42
Cta. Ah. Retirable Bco Lafise 201-504-022352	1,644,384.14		
		Exigibilidades Por Dep~sitoss	4,267,466.65
Inversiones	5,480,250.63		
Moneda Nacional	5,480,250.63	Moneda Nacional	4,267,466.65
Inversiones En Valores	5,080,250.63	Depositos De Ahorro	4,267,466.65
Acciones Y Participaciones	5,080,250.63	De Afiliado Personas Naturales	4,267,466.65
En Inst. Relacionadas Supervisadas Por La Cnbs	5,080,250.63	Ahorro Retirable	1,991,281.72
Inversiones A Largo Plazo	5,080,250.63	Ahorro Navideño	2,276,184.93
Aportaciones Facach	1,580,250.63		
Plazo Fijo Banco Lafise	3,500,000.00	Creditos Diferidos	1,209,464.41
Inversiones En Fondos Especiales	400,000.00		
Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista	400,000.00	Moneda Nacional	1,148,901.46
Valores Diversos	400,000.00	Valores Recibidos Por Anticipado	1,148,901.46
Fondo De Estabilizacion Cooperativo (Fec)	400,000.00	Valores Pendientes Por Cancelar (Cta. Liq.)	1,471.20
		Fondo De Ayuda Mutua/Rifas	1,132,430.26
Prestamos Descuentos Y Negociaciones	43,279,936.45	Fondo Para Programas De Desarrollo	15,000.00
Moneda Nacional	43,279,936.45	Valores Pendientes De Aplicaci~n	60,562.95
Vigentes	33,282,455.63	Valores Pendientes De Aplicaciũn	60,562.95
Pristamos Fiduciarios	14,213,366.26		
Consumo	14,213,366.26	Provisiones De Valuacion	7,774,103.86
Pristamos Autom~ticos	10,877,880.32		
Consumo	10,877,880.32	Moneda Nacional	7,774,103.86
Pristamos Prendarios	6,419,720.65	Provision Para Creditos Dudosos	7,050,000.00
Consumo	6,419,720.65	Consumo Para Creditos Dudoso Recaudo	7,050,000.00
Hipotecarios	1,666,205.31	Provision Para Intereses De Dudoso Recaudo	130,000.00
Consumo	1,666,205.31	Provision Intereses Dudosos Rec Consumo	130,000.00
Pristamos Con Garantõa Mixta	21,893.06	Depreciaci~n Acumulada De Mobiliario Y Equipo	594,103.86
Consumo	21,893.06	Mobiliario Y Equipo	594,103.86
Pristamos Readecuados	83,390.03		
Consumo	83,390.03	Provisiones Eventuales	372,499.98
Atrasados	3,643,110.13		
Pristamos Fiduciarios	511,222.86	Moneda Nacional	372,499.98
Consumo	511,222.86	Provisi~n Para Prestaciones Sociales	235,000.00
Pristamos Autom~ticos	84,392.95	Provisiũn Para Prestaciones Sociales	102,000.00
Consumo	84,392.95	Provisiũn Para Aguinaldos	100,000.00
Pristamos Prendarios	1,774,852.36	Provisiũn Para Dicimo Cuarto Mes	33,000.00
Consumo	1,774,852.36	Provisiones Especiales	137,499.98
Hipotecarios	918,337.32	Provision Para Educacion Y Capacitacion	20,893.51
Consumo	918,337.32	Provision Educacion	20,893.51
Criditos Para Vivienda		Fondo Social	13,220.00
Pristamos Refinanciados	100,024.77	Provision Gastos De Asamblea	49,000.00
Consumo	100,024.77	Otras Provisiones	54,386.47
Pristamos Readecuados	254,279.87	Provision Celebraciones	17,000.00
Consumo	254,279.87	Provision Pago A Consucoop	7,595.98
Vencidos	5,868,724.35	Provision Para Remodelacion Nvas Oficinas	7,790.49
Pristamos Fiduciarios	5,153,914.02	Provision Auditoria Tercerizada	22,000.00
Consumo	5,153,914.02		
Pristamos Autom~ticos	356,261.39	Patrimonio Primario	33,962,741.62
Consumo	356,261.39		
Pristamos Prendarios	116,643.93	Moneda Nacional	33,962,741.62
Consumo	116,643.93	Aportaciones	31,155,465.35
Hipotecarios	178,447.17	Ordinarias	31,155,465.35
Consumo	178,447.17	Reserva Legal	2,807,276.27
Pristamos Readecuados	63,457.84	Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos	2,807,276.27
Consumo	63,457.84		
En Ejecuci~n Judicial	485,646.34	Patrimonio Complementario	7,974,260.37
Pristamos Fiduciario	173,396.26		
Consumo	173,396.26	Moneda Nacional	7,974,260.37
Hipotecarios	312,250.08	Otras Reservas De Capital	6,556,523.33
Consumo	312,250.08	Reserva Institucional	4,621,444.54

Cuentas Y Documentos Por Cobrar	3,272,553.72	Reserva Para Edificio	1,800,000.00
Moneda Nacional	3,272,553.72	Reserva Para Software	135,078.79
Deudores Varios	2,545,129.24	Excedentes (Deficit) Del Periodo	1,417,737.04
Cooperativistas (Afiliados Fallecidos)	45,775.02	Excedentes Y Perdidas Del Periodo	1,417,737.04
Gastos A Recuperar Funcionarios Jd	11,000.00		
Planillas Pendientes	1,657,164.51		
Cuentas Varias	831,189.71		
Seguros Por Cobrar	831,189.71		
Seguro De Vida	709,895.12		
Seguros Sobre Deuda	121,294.59		
Inter. Sobre Prest. Desc. Y Negociaciones Por Cobrar	727,424.48		
Pristamos Fiduciarios	471,016.01		
Consumo	471,016.01		
Pristamos Autom³ticos	77,526.83		
Consumo	77,526.83		
Pristamos Prendarios	90,131.22		
Consumo	90,131.22		
Pristamos Hipotecarios	45,449.56		
Consumo	45,449.56		
Pristamos Con Garant³a Mixta	2,510.40		
Consumo	2,510.40		
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	62,925.52		
Moneda Nacional	62,925.52		
Gastos Pagados Por Anticipado	32,380.00		
Especies Fiscale	32,380.00		
Timbres Consucoop	32,380.00		
Papeler³a Y Utiles De Oficina	30,545.52		
Suma Activos:	55,579,844.45	Suma Pasivo y Patrimonio:	55,579,844.45