



OFICINA PRINCIPAL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 31/12/2025

ACTIVOS

Disponibilidades	2,776,327.82
Moneda Nacional	2,776,327.82
Caja	5,000.00
Caja De Reserva	
Caja Chica	5,000.00
Depositos En El Banco Del Interior	2,771,327.82
Cuenta De Cheque	176,371.02
Ficohsa No. 20-000-2892722	171,941.02
Banco Lafise Cta Cheques 201-503001206	4,430.00
Cuenta De Ahorro	2,594,956.80
Cuentas De Ahorro	2,594,956.80
Cuenta Aho. Retirable En Facach	49,591.41
Cuenta Ah. Ret. Banco Cuscatlan	1,061,538.97
Ahorro Retirable Banco Popular	53,006.89
Cta. Ah. Retirable Bco Lafise 201-504-022352	1,430,819.53
Inversiones	5,558,182.13
Moneda Nacional	5,558,182.13
Inversiones En Valores	5,158,182.13
Acciones Y Participaciones	5,158,182.13
En Inst. Relacionadas Supervisadas Por La Cnbs	5,158,182.13
Inversiones A Largo Plazo	5,158,182.13
Aportaciones Facach	1,658,182.13
Plazo Fijo Banco Lafise	3,500,000.00
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	40,547,917.60
Moneda Nacional	40,547,917.60
Vigentes	30,381,827.94
Prestamos Fiduciarios	11,991,316.54
Consumo	11,991,316.54
Prestamos Autom/aticos	10,485,859.97
Consumo	10,485,859.97
Prestamos Prendarios	6,271,225.22
Consumo	6,271,225.22
Hipotecarios	1,400,120.76
Consumo	1,400,120.76
Prestamos Con Garantda Mixta	21,893.06
Consumo	21,893.06
Prestamos Readecuados	211,412.39
Consumo	211,412.39
Atrasados	3,440,950.46
Prestamos Fiduciarios	499,781.89
Consumo	499,781.89
Prestamos Autom/aticos	62,862.49
Consumo	62,862.49
Prestamos Prendarios	1,823,283.48
Consumo	1,823,283.48
Hipotecarios	784,127.03
Consumo	784,127.03
Criditos Para Vivienda	
Prestamos Refinanciados	18,615.70
Consumo	18,615.70

PASIVO Y PATRIMONIO

Exigibilidades Inmediatas	368,396.34
Moneda Nacional	368,396.34
Acreedores Varios	263,984.97
Retenciones Por Pagar Por Imp. Y Contrib . Laborales	10,324.77
Retenciones Por Pagar	10,324.77
Retencion Por Honorarios (12.5%)	571.25
Retencion 10%	1,038.07
Retencion Salarios	8,615.45
Otras Retenciones(1%)	100.00
Impuestos Y Contribuciones Patronales	205,255.83
Seguro Social	3,570.96
Contribucion Social 15%	201,684.87
Contribuciun Especial De Seguridad Poblacional	48,404.37
Excedentes Por Distribuir	
Excedentes	
Cuentas Por Pagar	104,411.37
Cuentas A Pagar Proveedores	102,795.08
Cuentas Por Pagar Cooperativistas	1,616.29
Exigibilidades Por Dep'sitos	2,619,964.85
Moneda Nacional	2,619,964.85
Depositos De Ahorro	2,619,964.85
De Afiliado Personas Naturales	2,619,964.85
Ahorro Retirable	1,790,895.65
Ahorro Navideño	829,069.20
Creditos Diferidos	1,220,057.94
Moneda Nacional	1,150,689.43
Valores Recibidos Por Anticipado	1,150,689.43
Valores Pendientes Por Cancelar (Cta. Liq.)	7,212.57
Fondo De Ayuda Mutua/Rifas	1,139,446.86
Fondo Para Programas De Desarrollo	4,030.00
Valores Pendientes De Aplicaci'n	69,368.51
Valores Pendientes De Aplicaciun	69,368.51
Provisiones De Valuacion	7,834,540.51
Moneda Nacional	7,834,540.51
Provision Para Creditos Dudosos	7,065,000.00
Consumo Para Creditos Dudosos Recaudo	7,065,000.00
Provision Para Intereses De Dudoso Recaudo	160,000.00
Provision Intereses Dudosos Rec Consumo	160,000.00
Depreciaci'n Acumulada De Mobiliario Y Equipo	609,540.51
Mobiliario Y Equipo	609,540.51
Provisiones Eventuales	374,056.25
Moneda Nacional	374,056.25
Provisi'n Para Prestaciones Sociales	70,000.00
Provisiun Para Dicimo Cuarto Mes	70,000.00
Provisiones Especiales	304,056.25
Provision Para Educacion Y Capacitacion	79,092.10
Provision Educacion	47,455.26

Prestamos Readecuados	252,279.87	Provision Juventud	15,818.42
Consumo	252,279.87	Provision Genero	15,818.42
Vencidos	6,239,492.86	Fondo Social	11,350.00
Prestamos Fiduciarios	5,136,413.43	Sistema De Informatica	53,823.66
Consumo	5,136,413.43	Provision Normativa Tic	53,823.66
Prestamos Autom%ticos	379,266.61	Provision Gastos De Asamblea	134,000.00
Consumo	379,266.61	Otras Provisiones	25,790.49
Prestamos Prendarios	116,643.93	Provision Celebraciones	5,000.00
Consumo	116,643.93	Provision Para Remodelacion Nvas Oficinas	9,790.49
Hipotecarios	463,801.98	Provision Auditoria Tercerizada	11,000.00
Consumo	463,801.98		
Prestamos Readecuados	143,366.91	Patrimonio Primario	33,991,764.59
Consumo	143,366.91		
En Ejecuci~n Judicial	485,646.34	Moneda Nacional	33,991,764.59
Prestamos Fiduciario	173,396.26	Aportaciones	31,026,304.10
Consumo	173,396.26	Ordinarias	31,026,304.10
Hipotecarios	312,250.08	Reserva Legal	2,965,460.49
Consumo	312,250.08	Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos	2,965,460.49
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	4,274,602.66	Patrimonio Complementario	7,650,999.93
Moneda Nacional	4,274,602.66		
Deudores Varios	3,565,229.01	Moneda Nacional	7,650,999.93
Cooperativistas (Afiliados Fallecidos)	61,313.38	Otras Reservas De Capital	6,556,523.33
Planillas Pendientes	2,115,419.88	Reserva Institucional	4,621,444.54
Anticipos Por Liquidar		Reserva Para Edificio	1,800,000.00
Cuentas Varias	1,388,495.75	Reserva Para Software	135,078.79
Seguros Por Cobrar	1,388,495.75	Excedentes (Deficit) Del Periodo	1,094,476.60
Seguro De Vida	1,331,361.64	Excedentes Y Perdidas Del Periodo	1,094,476.60
Seguros Sobre Deuda	57,134.11		
Inter. Sobre Prest. Desc. Y Negociaciones Por Cobrar	709,373.65		
Prestamos Fiduciarios	444,210.24		
Consumo	444,210.24		
Prestamos Autom%ticos	78,441.71		
Consumo	78,441.71		
Prestamos Prendarios	82,035.98		
Consumo	82,035.98		
Prestamos Hipotecarios	60,071.28		
Consumo	60,071.28		
Prestamos Con Garant~a Mixta	3,823.98		
Consumo	3,823.98		
Prestamos Refinanciados	20,754.32		
Consumo	20,754.32		
Prestamos Readecuados	20,036.14		
Consumo	20,036.14		
Activos Fijos	848,313.96		
Moneda Nacional	848,313.96		
Bienes Raices	127,000.00		
Terrenos	127,000.00		
Mobiliario Y Equipo De Oficina	721,313.96		
Mobiliario Y Equipo	721,313.96		
Cargos Diferidos	54,436.24		
Moneda Nacional	54,436.24		
Gastos Pagados Por Anticipado	27,220.00		
Especies Fiscale	27,220.00		
Timbres Consucoop	27,220.00		
Papeler~a Y Utiles De Oficina	27,216.24		
Suma Activos:	54,059,780.41	Suma Pasivo y Patrimonio:	54,059,780.41

