



OFICINA PRINCIPAL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 30/06/2026

ACTIVOS

PASIVO Y PATRIMONIO

Disponibilidades	9,542,877.48	Exigibilidades Inmediatas	100,012.15
Moneda Nacional	9,542,877.48		
Caja	5,000.00	Moneda Nacional	100,012.15
Caja Chica	5,000.00	Acreeedores Varios	30,134.13
Depositos En El Banco Del Interior	9,537,877.48	Retenciones Por Pagar Por Imp. Y Contrib . Laborales	26,563.17
Cuenta De Cheque	124,734.32	Retenciones Por Pagar	26,563.17
Ficohsa No. 20-000-2892722	240,196.13	Retencion 10%	23,738.17
Banco Cuscatlan Cta Cheques 11-201-003608-2	(119,891.81)	Retencion Salarios	2,800.00
Banco Lafise Cta Cheques 201-503001206	4,430.00	Otras Retenciones(1%)	25.00
Cuenta De Ahorro	9,413,143.16	Impuestos Y Contribuciones Patronales	3,570.96
Cuentas De Ahorro	9,413,143.16	Seguro Social	3,570.96
Cuenta Aho. Retirable En Facach	52,158.16	Excedentes Por Distribuir	18,083.76
Cuenta Ah. Ret. Banco Cuscatlan	377,187.50	Excedentes	18,083.76
Ahorro Retirable Banco Popular	62,075.67	Cuentas Por Pagar	51,794.26
Cta. Ah. Retirable Bco Lafise 201-504-022352	8,921,721.83	Cuentas A Pagar Proveedores	51,794.26
Inversiones	5,558,182.13	Exigibilidades Por Dep~sitoss	3,970,131.53
Moneda Nacional	5,558,182.13		
Inversiones En Valores	5,158,182.13	Moneda Nacional	3,970,131.53
Acciones Y Participaciones	5,158,182.13	Depositos De Ahorro	3,970,131.53
En Inst. Relacionadas Supervisadas Por La Cnbs	5,158,182.13	De Afiliado Personas Naturales	3,970,131.53
Inversiones A Largo Plazo	5,158,182.13	Ahorro Retirable	1,588,730.65
Aportaciones Facach	1,658,182.13	Ahorro Navideño	2,381,400.88
Plazo Fijo Banco Lafise	3,500,000.00		
Inversiones En Fondos Especiales	400,000.00	Creditos Diferidos	1,312,042.46
Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista	400,000.00		
Valores Diversos	400,000.00	Moneda Nacional	1,232,496.99
Fondo De Estabilizacion Cooperativo (Fec)	400,000.00	Valores Recibidos Por Anticipado	1,232,496.99
Prestamos Descuentos Y Negociaciones	35,603,486.97	Valores Pendientes Por Cancelar (Cta. Liq.)	38,822.85
Moneda Nacional	35,603,486.97	Fondo De Ayuda Mutua/Rifas	1,180,644.14
Vigentes	25,271,047.83	Fondo Para Programas De Desarrollo	13,030.00
Pristamos Fiduciarios	8,213,014.28	Valores Pendientes De Aplicaci~n	79,545.47
Consumo	8,213,014.28	Valores Pendientes De Aplicaciũn	79,545.47
Pristamos Autom~ticos	10,941,149.98	Provisiones De Valuacion	7,890,362.58
Consumo	10,941,149.98		
Pristamos Prendarios	5,286,022.26	Moneda Nacional	7,890,362.58
Consumo	5,286,022.26	Provision Para Creditos Dudosos	7,065,000.00
Hipotecarios	808,968.24	Consumo Para Creditos Dudoso Recaudo	7,065,000.00
Consumo	808,968.24	Provision Para Intereses De Dudoso Recaudo	200,000.00
Pristamos Con Garantõa Mixta	21,893.06	Provision Intereses Dudosos Rec Consumo	200,000.00
Consumo	21,893.06	Depreciaci~n Acumulada De Mobiliario Y Equipo	625,362.58
Atrasados	3,573,051.35	Mobiliario Y Equipo	625,362.58
Pristamos Fiduciarios	268,804.03	Provisiones Eventuales	312,319.54
Consumo	268,804.03		
Pristamos Autom~ticos	74,730.25	Moneda Nacional	312,319.54
Consumo	74,730.25	Provisi~n Para Prestaciones Sociales	165,600.00
Pristamos Prendarios	1,799,309.99	Provisiũn Para Prestaciones Sociales	87,000.00
Consumo	1,799,309.99	Provisiũn Para Aguinaldos	78,600.00
Hipotecarios	1,104,682.39	Provisiones Especiales	146,719.54
Consumo	1,104,682.39	Provision Para Educacion Y Capacitacion	63,392.10
Pristamos Readecuados	325,524.69	Provision Educacion	31,755.26
Consumo	325,524.69	Provision Juventud	15,818.42
Vencidos	6,273,741.45	Provision Genero	15,818.42
Pristamos Fiduciarios	5,335,719.68	Otras Provisiones	83,327.44
Consumo	5,335,719.68	Provision Implement Sistema Normativas (Tic)	15,023.95
Pristamos Autom~ticos	366,040.42	Provision Para Remodelacion Nvas Oficinas	9,453.49
Consumo	366,040.42	Provision Auditoria Tercerizada	37,500.00
Pristamos Prendarios	116,643.93	Provision Para Ayudas Sociales	11,350.00
Consumo	116,643.93	Provision Para Capacitacion Afiliados	10,000.00
Hipotecarios	293,354.81		
Consumo	293,354.81	Patrimonio Primario	34,092,323.20
Pristamos Readecuados	161,982.61		
Consumo	161,982.61	Moneda Nacional	34,092,323.20
En Ejecuci~n Judicial	485,646.34	Aportaciones	31,126,862.71
Pristamos Fiduciario	173,396.26	Ordinarias	31,126,862.71
Consumo	173,396.26	Reserva Legal	2,965,460.49
Hipotecarios	312,250.08	Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos	2,965,460.49
Consumo	312,250.08		
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	3,122,173.66	Patrimonio Complementario	7,047,329.66
Moneda Nacional	3,122,173.66		
Deudores Varios	2,551,640.42	Moneda Nacional	7,047,329.66
Cooperativistas (Afiliados Fallecidos)	44,308.67	Otras Reservas De Capital	6,556,523.33
Planillas Pendientes	1,403,853.76	Reserva Institucional	4,621,444.54

Anticipos Por Liquidar	50,500.00	Reserva Para Edificio	1,800,000.00
Cuentas Varias	1,052,977.99	Reserva Para Software	135,078.79
Seguros Por Cobrar	1,052,977.99	Excedentes (Deficit) Del Periodo	490,806.33
Seguro De Vida	943,824.38	Excedentes Y Perdidas Del Periodo	490,806.33
Seguros Sobre Deuda	109,153.61		
Inter. Sobre Prest. Desc. Y Negociaciones Por Cobrar	570,533.25		
Pristamos Fiduciarios	318,977.21		
Consumo	318,977.21		
Pristamos Autom%ticos	70,909.44		
Consumo	70,909.44		
Pristamos Prendarios	83,345.27		
Consumo	83,345.27		
Pristamos Hipotecarios	48,773.12		
Consumo	48,773.12		
Pristamos Con Garant%a Mixta	6,343.85		
Consumo	6,343.85		
Pristamos Refinanciados	20,754.32		
Consumo	20,754.32		
Pristamos Readecuados	21,430.04		
Consumo	21,430.04		
Activos Fijos	850,264.64		
Moneda Nacional	850,264.64		
Bienes Raices	127,000.00		
Terrenos	127,000.00		
Mobiliario Y Equipo De Oficina	723,264.64		
Mobiliario Y Equipo	723,264.64		
Cargos Diferidos	47,536.24		
Moneda Nacional	47,536.24		
Gastos Pagados Por Anticipado	18,020.00		
Especies Fiscale	18,020.00		
Timbres Consucoop	18,020.00		
Papeler%a Y Utiles De Oficina	29,516.24		
Suma Activos:	54,724,521.12	Suma Pasivo y Patrimonio:	54,724,521.12