



OFICINA PRINCIPAL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 30/09/2026

ACTIVOS

PASIVO Y PATRIMONIO

Disponibilidades	6,582,738.72	Exigibilidades Inmediatas	61,731.89
Moneda Nacional	6,582,738.72		
Caja	5,000.00	Moneda Nacional	61,731.89
Caja Chica	5,000.00	Acreedores Varios	9,937.63
Depositos En El Banco Del Interior	6,577,738.72	Retenciones Por Pagar Por Imp. Y Contrib . Laborales	5,090.47
Cuenta De Cheque	241,392.12	Retenciones Por Pagar	5,090.47
Ficohsa No. 20-000-2892722	328,196.01	Retencion Por Honorarios (12.5%)	893.65
Banco Cuscatlan Cta Cheques 11-201-003608-2	(91,233.89)	Retencion 10%	1,336.62
Banco Lafise Cta Cheques 201-503001206	4,430.00	Retencion Salarios	2,800.00
Cuenta De Ahorro	6,336,346.60	Otras Retenciones(1%)	60.20
Cuentas De Ahorro	6,336,346.60	Impuestos Y Contribuciones Patronales	4,847.16
Cuenta Aho. Retirable En Facach	399,923.29	Seguro Social	3,570.96
Cuenta Ah. Ret. Banco Cuscatlan	705,787.67	Rap	1,276.20
Ahorro Retirable Banco Popular	65,997.09		
Cta. Ah. Retirable Bco Lafise 201-504-022352	5,164,638.55	Excedentes Por Distribuir	
		Excedentes	
		Cuentas Por Pagar	51,794.26
		Cuentas A Pagar Proveedores	51,794.26
Inversiones	6,058,182.13		
Moneda Nacional	6,058,182.13	Exigibilidades Por Depósitos	4,331,888.27
Inversiones En Valores	5,458,182.13		
Acciones Y Participaciones	5,458,182.13	Moneda Nacional	4,331,888.27
En Inst. Relacionadas Supervisadas Por La Cnbs	5,458,182.13	Depositos De Ahorro	4,331,888.27
Inversiones A Largo Plazo	5,458,182.13	De Afiliado Personas Naturales	4,331,888.27
Aportaciones Facach	1,958,182.13	Ahorro Retirable	1,363,475.73
Plazo Fijo Banco Lafise	3,500,000.00	Ahorro De Menores	196,120.48
Inversiones En Fondos Especiales	600,000.00	Ahorro Navideño	2,772,292.06
Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista	600,000.00		
Valores Diversos	600,000.00		
Fondo De Estabilizacion Cooperativo (Fec)	600,000.00	Creditos Diferidos	1,412,561.52
Prestamos Descuentos Y Negociaciones	39,001,182.30		
Moneda Nacional	39,001,182.30	Moneda Nacional	1,276,417.68
Vigentes	28,351,030.25	Valores Recibidos Por Anticipado	1,276,417.68
Pristamos Fiduciarios	9,534,598.09	Valores Pendientes Por Cancelar (Cta. Liq.)	68,196.78
Consumo	9,534,598.09	Fondo De Ayuda Mutua/Rifas	1,180,690.90
Pristamos Automáticos	13,216,447.19	Fondo Para Programas De Desarrollo	27,530.00
Consumo	13,216,447.19	Valores Pendientes De Aplicación	136,143.84
Pristamos Prendarios	4,547,954.73	Valores Pendientes De Aplicación	136,143.84
Consumo	4,547,954.73		
Hipotecarios	765,874.67	Provisiones De Valuacion	8,003,187.19
Consumo	765,874.67		
Pristamos Con Garantía Mixta	21,893.06	Moneda Nacional	8,003,187.19
Consumo	21,893.06	Provision Para Creditos Dudosos	7,115,000.00
Pristamos Readecuados	264,262.51	Consumo Para Creditos Dudosos Recaudo	7,115,000.00
Consumo	264,262.51	Provision Para Intereses De Dudosos Recaudo	255,000.00
Atrasados	3,839,560.61	Provision Intereses Dudosos Rec Consumo	255,000.00
Pristamos Fiduciarios	444,403.26	Depreciación Acumulada De Mobiliario Y Equipo	633,187.19
Consumo	444,403.26	Mobiliario Y Equipo	633,187.19
Pristamos Automáticos	63,535.36		
Consumo	63,535.36	Provisiones Eventuales	408,007.54
Pristamos Prendarios	1,907,174.21		
Consumo	1,907,174.21	Moneda Nacional	408,007.54
Hipotecarios	1,099,423.09	Provisión Para Prestaciones Sociales	287,865.00
Consumo	1,099,423.09	Provisión Para Prestaciones Sociales	130,500.00
Pristamos Readecuados	325,024.69	Provisión Para Aguinaldos	117,900.00
Consumo	325,024.69	Provisión Para Décimo Cuarto Mes	39,465.00
Vencidos	6,324,945.10	Provisiones Especiales	120,142.54
Pristamos Fiduciarios	5,370,873.90	Provision Para Educacion Y Capacitacion	39,892.10
Consumo	5,370,873.90	Provision Educacion	8,255.26
Pristamos Automáticos	384,589.85	Provision Juventud	15,818.42
Consumo	384,589.85	Provision Genero	15,818.42
Pristamos Prendarios	116,643.93	Otras Provisiones	80,250.44
Consumo	116,643.93	Provision Implement Sistema Normativas (Tic)	15,023.95
Hipotecarios	290,854.81	Provision Para Remodelacion Nvas Oficinas	8,876.49
Consumo	290,854.81	Provision Auditoria Tercerizada	37,500.00
Pristamos Readecuados	161,982.61	Provision Para Ayudas Sociales	8,850.00
Consumo	161,982.61	Provision Para Capacitacion Afiliados	10,000.00
En Ejecución Judicial	485,646.34		
Pristamos Fiduciario	173,396.26	Patrimonio Primario	34,699,759.03
Consumo	173,396.26		
Hipotecarios	312,250.08	Moneda Nacional	34,699,759.03
Consumo	312,250.08	Aportaciones	31,734,298.54
		Ordinarias	31,734,298.54
		Reserva Legal	2,965,460.49
		Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos	2,965,460.49
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	3,647,704.12		
Moneda Nacional	3,647,704.12	Patrimonio Complementario	7,274,121.71
Deudores Varios	2,936,574.15		

Cooperativistas (Afiliados Fallecidos)	11,462.00		
Documentos Por Cobrar	187,583.57	Moneda Nacional	7,274,121.71
Planillas Pendientes	1,549,946.91	Otras Reservas De Capital	6,556,523.33
Cuentas Varias	1,187,581.67	Reserva Institucional	4,621,444.54
Seguros Por Cobrar	1,187,581.67	Reserva Para Edificio	1,800,000.00
Seguro De Vida	1,063,789.00	Reserva Para Software	135,078.79
Seguros Sobre Deuda	123,792.67	Excedentes (Deficit) Del Periodo	717,598.38
Inter. Sobre Prest. Desc. Y Negociaciones Por Cobrar	711,129.97	Excedentes Y Perdidas Del Periodo	717,598.38
Pristamos Fiduciarios	425,431.29		
Consumo	425,431.29		
Pristamos Autom1ticos	86,224.14		
Consumo	86,224.14		
Pristamos Prendarios	106,644.76		
Consumo	106,644.76		
Pristamos Hipotecarios	41,736.01		
Consumo	41,736.01		
Pristamos Con Garant1a Mixta	7,657.43		
Consumo	7,657.43		
Pristamos Refinanciados	20,754.32		
Consumo	20,754.32		
Pristamos Readecuados	22,682.02		
Consumo	22,682.02		
Activos Fijos	862,043.65		
Moneda Nacional	862,043.65		
Bienes Raices	127,000.00		
Terrenos	127,000.00		
Mobiliario Y Equipo De Oficina	735,043.65		
Mobiliario Y Equipo	735,043.65		
Cargos Diferidos	39,406.24		
Moneda Nacional	39,406.24		
Gastos Pagados Por Anticipado	9,890.00		
Especies Fiscale	9,890.00		
Timbres Consucoop	9,890.00		
Papeler1a Y Utiles De Oficina	29,516.24		
Suma Activos:	56,191,257.16	Suma Pasivo y Patrimonio:	56,191,257.16

Gerente General	SONIA WILLIAMS FORTIN Contador General	Auditor Interno
-----------------	---	-----------------