



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA

Tegucigalpa, Honduras

BALANCE GENERAL

Al 31/12/2020

(Cifras en Lempiras)

Activo	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
Disponibilidades	111,142,199.67	95,226,209.09	15,915,990.58
Caja		146,298.27	0.00
Depósitos En Bancos Del Interior		95,079,910.82	15,915,990.58
Inversiones	59,056,702.19	59,056,702.19	0.00
Inversiones En Valores		44,308,235.19	0.00
Acciones y Participaciones		18,853,235.19	0.00
Valores Diversos (Depósitos a Plazo)		25,455,000.00	0.00
Reserva Para Amortización De Inversiones		0.00	0.00
Inversiones En Fondos Especiales		14,748,467.00	0.00
Prestamos, Descuentos Y Negociaciones	492,390,060.89	492,390,060.89	0.00
Vigentes		340,875,028.07	0.00
Atrasados		157,640,845.11	0.00
Vencidos		3,026,747.86	0.00
Subtotal Prestamos, Descuentos y Negociaciones		501,542,621.04	0.00
Provisión Para Créditos Dudosos		-9,152,560.15	0.00
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	10,955,972.19	10,955,972.19	0.00
Deudores Varios		12,096,656.97	0.00
Provisión para Cuentas y Documentos por Cobrar		-1,238,297.38	0.00
Intereses y dividendos sobre inversiones por cobrar		0.00	0.00
Provisión Para Intereses Dudosos		0.00	0.00
Depósitos En Garantía		97,612.60	0.00
Filiales, Ventanilla y Oficina Principal	714,747,173.19	714,747,173.19	0.00
Filiales, Ventanilla y Oficina Principal		714,747,173.19	0.00
Activos Eventuales	0.00	0.00	0.00
Depreciación Acumulada De Activos Eventuales		0.00	0.00
Activos Fijos	30,209,712.92	30,209,712.92	0.00
Terrenos		487,800.00	0.00
Edificio		37,086,244.14	0.00
Mobiliario y Equipo de Oficina		6,018,681.94	0.00
Vehículo		852,518.00	0.00
Equipo de Computo		3,103,250.29	0.00
Instalaciones		0.00	0.00
Subtotal Activos Fijos		47,548,494.37	0.00
Depreciación Acumulada de Edificios		-9,135,713.36	0.00
Depreciación Acumulada de Instalaciones		0.00	0.00
Depreciación Acumulada de Mobiliario Y Equipo		-4,657,406.27	0.00
Depreciación Acumulada de Vehículo		-816,282.06	0.00
Depreciación Acumulada de Equipo De Computo		-2,729,379.76	0.00
Subtotal Depreciaciones		-17,338,781.45	0.00
Activos Diferidos	24,895.00	24,895.00	0.00
Gastos Pagados Por Anticipado		12,195.00	0.00
Cuentas Por Amortizar		12,700.00	0.00
Papelería Y Útiles De Oficina		0.00	0.00
Activos De Inversión	0.00	0.00	0.00
Depreciación Acumulada de Activos de Inversión		0.00	0.00



Nº 0296595



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA

Tegucigalpa, Honduras

BALANCE GENERAL

Al 31/12/2020

(Cifras en Lempiras)



Activo	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
Activos Intangibles	2,190,046.86	2,190,046.86	0.00
Programas Y Aplicaciones Informáticas		4,311,781.31	0.00
Activo Intangible En Proceso		0.00	0.00
Subtotal Activos Intangibles		4,311,781.31	0.00
Amortización Acumulada De Activos Intangibles		-2,121,734.45	0.00
Total Activos Netos	705,969,589.72	690,053,599.14	15,915,990.58

Pasivo	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
Exigibilidades Inmediatas	17,623,300.94	17,623,300.94	0.00
Acreedores Varios		537,386.37	0.00
Excedentes por Distribuir		431,730.74	0.00
Intereses por Pagar		603,144.55	0.00
Documentos por Pagar		0.00	0.00
Cuentas por Pagar		16,051,039.28	0.00
Exigibilidades por Depósito	144,718,014.76	144,718,014.76	0.00
Depósitos de Ahorro		117,357,014.76	0.00
Depósitos a Plazo		27,361,000.00	0.00
Otras Exigibilidades	0.00	0.00	0.00
Obligaciones Bancarias	0.00	0.00	0.00
Creditos y Obligaciones Bancarias		0.00	0.00
Filiales, Ventanilla y Oficina Principal	714,747,173.19	714,747,173.19	0.00
Provisiones Eventuales	4,478,810.62	4,478,810.62	0.00
Provisiones para Prestaciones Sociales		-7,447.46	0.00
Provisiones Especiales		4,486,258.08	0.00
Suma de Pasivo	166,820,126.32	166,820,126.32	0.00
Patrimonio	539,149,463.40	538,771,644.48	377,818.92
Patrimonio Primario	468,393,415.30	468,393,415.30	0.00
Aportaciones		449,446,283.20	0.00
Reserva Legal		18,947,132.10	0.00
Patrimonio Complementario	70,756,048.10	70,378,229.18	377,818.92
Reserva Por Revaluaciones		0.00	0.00
Reservas para contingencias		0.00	0.00
Otras reservas de capital		47,783,060.63	0.00
Excedentes o Pérdidas del Periodo	22,972,987.47	22,595,168.55	377,818.92
Suma Pasivo mas Patrimonio	705,969,589.72	705,591,770.80	377,818.92

Gerente General o Representante Legal **Jefe de Contabilidad** **Tesorero** **Auditor Interno** **Presidente** **Supervisor de Cooperativas**
Junta Directiva **Junta de Vigilancia** **DIRECCIÓN EJECUTIVA**
 Autorización de Libros Rescúigaipe, M.D.C.

Nº 0296596

75 LEMPIRAS



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA

Tegucigalpa, Honduras

ESTADO DE EXCEDENTES O PERDIDAS

Al 31/12/2020

(Cifras en Lempiras)

REPÚBLICA DE HONDURAS, C.A.



Detalle	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
Ingresos	112,170,928.78	111,793,109.86	377,818.92
Productos Financieros	110,609,236.54	110,231,417.62	377,818.92
Intereses		110,177,549.41	377,818.92
Sobre Disponibilidades		2,003,145.43	377,818.92
Sobre Inversiones		3,390,302.31	0.00
Sobre Cartera de Préstamos		104,784,101.67	0.00
Comisiones		45,200.00	0.00
Otros ingresos Financieros		8,668.21	0.00
Gastos	89,197,941.31	89,197,941.31	0.00
Gastos Financieros	48,444,260.07	48,444,260.07	0.00
Intereses		48,229,852.90	0.00
Comisiones		12,416.46	0.00
Otros Gastos		201,990.71	0.00
Resultado Financiero	62,164,976.47	61,787,157.55	377,818.92
Productos por Servicios	1,561,692.24	1,561,692.24	0.00
Otras Comisiones		232,131.67	0.00
Arrendamientos		863,300.00	0.00
Otros ingresos por Servicios		466,260.57	0.00
Gastos de Administración	40,753,681.24	40,753,681.24	0.00
Directivos		1,420,522.33	0.00
Funcionarios y Empleados		16,815,518.54	0.00
Impuestos y Contribuciones		694,149.01	0.00
Honorarios Profesionales		192,480.00	0.00
Reparaciones, Uso y Mantenimiento		506,436.05	0.00
Seguridad y Vigilancia		160,279.82	0.00
Mercadeo		21,850.00	0.00
Amortización de primas de seguro		3,537,400.61	0.00
Depreciaciones y Amortizaciones		1,591,222.03	0.00
Papelera , Útiles y Suministros		1,265,162.11	0.00
Gastos Diversos		14,548,660.74	0.00
Resultado de Operación	22,972,987.47	22,595,168.55	377,818.92
Otros Productos	0.00	0.00	0.00
Multas e Indemnizaciones	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos	0.00	0.00	0.00
Gastos de Ejercicios Anteriores	0.00	0.00	0.00
Excedente o Perdida del Ejercicio	22,972,987.47	22,595,168.55	377,818.92
Aplicación de Reservas	11,486,493.75	11,297,584.29	188,909.46
Contribuciones	2,136,487.83	2,101,350.67	35,137.16
Excedente Neto	9,350,005.89	9,196,233.59	153,772.30

Gerente General
Representante Legal

Jefe de Contabilidad

Tesorero
Junta Directiva

Auditor Interno

Presidente
Junta de VigilanciaSupervisor de Cooperativas
DIRECCIÓN EJECUTIVA
Autorización de Libro
Tegucigalpa, M.D.C.

No. 0290997