



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHS" LIMITADA

Tegucigalpa, Honduras

BALANCE GENERAL

Al 31/12/2022

(Cifras en Lempiras)

Activo	Total	Moneda Nacional	Moneda \$\$
Disponibilidades	70,450,677.38	69,279,191.90	1,171,485.48
Caja		500,000.00	0.00
Depósitos En Bancos Del Interior		68,779,191.90	1,171,485.48
Inversiones	84,993,449.52	69,163,881.52	15,829,568.00
Inversiones En Valores		55,015,414.52	15,829,568.00
Acciones y Participaciones		26,315,414.52	0.00
Valores Diversos (Depósitos a Plazo)		28,700,000.00	15,829,568.00
Reserva Para Amortización De Inversiones		0.00	0.00
Inversiones En Fondos Especiales		14,148,467.00	0.00
Prestamos, Descuentos Y Negociaciones	624,669,782.83	624,669,782.83	0.00
Vigentes		572,637,082.27	0.00
Atrasados		60,908,832.50	0.00
Vencidos		2,116,798.87	0.00
Subtotal Prestamos, Descuentos y Negociaciones		635,662,713.64	0.00
Provisión Para Créditos Dudosos		-10,992,930.81	0.00
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	2,401,235.83	2,401,235.83	0.00
Deudores Varios		2,401,235.83	0.00
Filiales, Ventanilla y Oficina Principal	283,507.69	283,507.69	0.00
Filiales, Ventanilla y Oficina Principal		283,507.69	0.00
Activos Eventuales	0.00	0.00	0.00
Depreciación Acumulada De Activos Eventuales		0.00	0.00
Activos Fijos	28,173,319.37	28,173,319.37	0.00
Terrenos		487,800.00	0.00
Edificio		37,086,244.14	0.00
Mobiliario y Equipo de Oficina		5,009,492.04	0.00
Vehículo		448,870.00	0.00
Equipo de Computo		2,670,192.17	0.00
Subtotal Activos Fijos		45,702,598.35	0.00
Depreciación Acumulada de Edificios		-10,813,711.16	0.00
Depreciación Acumulada de Mobiliario Y Equipo		-4,070,612.85	0.00
Depreciación Acumulada de Vehículo		-428,546.58	0.00
Depreciación Acumulada Equipo Computo		-2,216,408.39	0.00
Subtotal Depreciaciones		-17,529,278.98	0.00
Activos Diferidos	2,566,669.04	2,566,669.04	0.00
Gastos Pagados Por Anticipado		2,566,669.04	0.00
Activos Intangibles	1,397,477.27	1,397,477.27	0.00
Programas Y Aplicaciones Informáticas		2,309,743.63	0.00
Subtotal Activos Intangibles		2,309,743.63	0.00
Amortización Acumulada De Activos Intangibles		-912,266.36	0.00
Total Activos Netos	814,936,118.93	797,935,065.45	17,001,053.48

Pasivo	Total	Moneda Nacional	Moneda \$\$
Exigibilidades Inmediatas	5,530,428.59	5,530,428.59	0.00
Acreedores Varios		137,097.01	0.00
Excedentes por Distribuir		398,583.34	0.00
Intereses por Pagar		0.00	0.00
Documentos por Pagar			0.00
Cuentas por Pagar		4,994,748.24	0.00
Exigibilidades por Depósito	180,907,002.90	180,907,002.90	0.00
Depósitos de Ahorro		143,861,002.90	0.00
Depósitos a Plazo		37,046,000.00	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	0.00		0.00
Provisiones Eventuales	7,476,602.61	7,476,602.61	0.00
Provisiones para Prestaciones Sociales		4,995,853.72	0.00
Provisiones Especiales		2,480,748.89	0.00
Suma de Pasivo	193,914,034.10	193,914,034.10	0.00
Patrimonio	621,022,084.83	621,022,084.83	0.00
Patrimonio Primario	534,637,790.11	534,637,790.11	0.00
Aportaciones		510,860,245.05	0.00
Reserva Legal		23,777,545.06	0.00
Patrimonio Complementario	86,384,294.72	86,384,294.72	0.00
Reserva Por Revaluaciones		0.00	0.00
Reservas para contingencias		0.00	0.00
Otras reservas de capital		61,165,492.12	0.00
Excedentes o Pérdidas del Periodo	25,218,802.60	25,218,802.60	0.00
Suma Pasivo mas Patrimonio	814,936,118.93	814,936,118.93	0.00

Gerente General



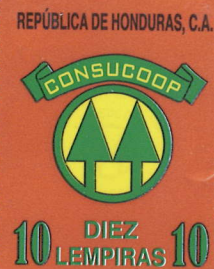
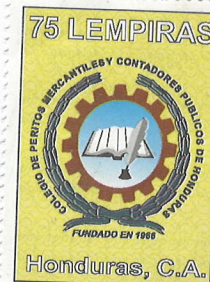
Contador General



Auditor



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA
Tegucigalpa, Honduras
ESTADO DE RESULTADO
Al 31/12/2022
(Cifras en Lempiras)



Detalle	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
Ingresos	127,246,412.02	126,757,027.84	489,384.18
Productos Financieros	125,910,967.03	125,421,582.85	489,384.18
Intereses		124,077,987.63	489,384.18
Sobre Disponibilidades		761,202.32	489,384.18
Sobre Inversiones		3,237,226.75	0.00
Sobre Cartera de Préstamos		120,079,558.56	0.00
Comisiones		1,343,595.22	0.00
Comisiones		198,578.95	0.00
Otros ingresos Financieros		1,145,016.27	0.00
Productos por Servicios	1,335,444.99	1,335,444.99	0.00
Fluctuacion tipo de cambio		264,531.27	0.00
Arrendamientos		919,949.89	0.00
Otros ingresos por Servicios		150,963.83	0.00
Gastos	102,027,609.42	102,027,609.42	
Gastos Financieros	50,310,048.41	50,310,048.41	0.00
Intereses		50,290,770.00	0.00
Comisiones		9,030.00	0.00
Otros Gastos		10,248.41	0.00
Gastos de Administración	51,717,561.01	51,717,561.01	0.00
Directivos		8,339,033.00	0.00
Funcionarios y Empleados		20,429,359.73	0.00
Impuestos y Contribuciones		114,624.32	0.00
Honorarios Profesionales		637,829.10	0.00
Reparaciones, Uso y Mantenimiento		1,198,774.58	0.00
Seguridad y Vigilancia		595,641.75	0.00
Mercadeo		549,572.53	0.00
Amortización de primas de seguro		3,315,903.20	0.00
Depreciaciones y Amortizaciones		2,774,820.34	0.00
Papelería , Útiles y Suministros		759,578.83	0.00
Gastos Diversos		13,002,423.63	0.00
Resultado de Operación	25,218,802.60	25,218,802.60	0.00
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	25,218,802.60	25,218,802.60	0.00
Aplicación de Reservas	12,609,401.30	12,609,401.30	0.00
Contribuciones 15%	1,891,410.20	1,891,410.20	0.00
Contribuciones tasa seguridad	385,847.68	385,847.68	
Excedente Neto	10,332,143.43	10,332,143.43	0.00

Gerente General

Contador General

Auditor Interno

