



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA

Tegucigalpa, Honduras

BALANCE GENERAL

Al 31/12/2023

(Cifras en Lempiras)

Activo	Total	Moneda Nacional	Moneda \$\$
Disponibilidades	53,265,700.76	52,469,033.11	796,667.65
Caja		590,000.00	0.00
Depósitos En Bancos Del Interior		51,879,033.11	796,667.65
Inversiones	84,132,444.87	67,283,880.87	16,848,564.00
Inversiones En Valores		50,035,413.87	16,848,564.00
Acciones y Participaciones		6,335,413.87	0.00
Valores Diversos (Depósitos a Plazo)		43,700,000.00	16,848,564.00
Inversiones En Fondos Especiales		17,248,467.00	0.00
Prestamos, Descuentos Y Negociaciones	715,507,688.89	715,507,688.89	0.00
Vigentes		598,081,640.61	0.00
Atrasados		127,570,380.33	0.00
Vencidos		2,138,930.71	0.00
Subtotal Prestamos, Descuentos y Negociaciones		727,790,951.65	0.00
Provisión Para Créditos Dudosos		-12,283,262.76	0.00
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	15,526,174.88	15,526,174.88	0.00
Deudores Varios		14,019,519.11	0.00
Intereses por Cobrar		2,700,304.61	0.00
Provisión Para Intereses Dudosos		-1,193,648.84	
Filiales, Ventanilla y Oficina Principal	0.00	0.00	0.00
Filiales, Ventanilla y Oficina Principal		0.00	0.00
Activos Eventuales	0.00	0.00	0.00
Activos Fijos	29,342,578.27	29,342,578.27	0.00
Terrenos		487,800.00	0.00
Edificio		37,086,244.14	0.00
Mobiliario y Equipo de Oficina		4,941,189.10	0.00
Equipo de Computo		3,502,567.84	0.00
Vehiculos		2,048,782.01	0.00
Subtotal Activos Fijos		48,066,583.09	0.00
Depreciación Acumulada de Edificios		-11,656,501.27	0.00
Depreciación Acumulada de Mobiliario Y Equipo		-4,148,659.29	0.00
Depreciación Acumulada de Vehículo		-536,054.53	0.00
Depreciación Acumulada Equipo Computo		-2,382,789.73	0.00
Subtotal Depreciaciones		-18,724,004.82	0.00
Activos Diferidos	1,926,608.01	1,926,608.01	0.00
Gastos Pagados Por Anticipado		1,926,608.01	0.00
Activos Intangibles	964,683.46	964,683.46	0.00
Programas Y Aplicaciones Informáticas		2,314,388.23	0.00
Subtotal Activos Intangibles		2,314,388.23	0.00
Amortización Acumulada De Activos Intangibles		-1,349,704.77	0.00
Total Activos Netos	900,665,879.14	883,020,647.49	17,645,231.65

MB

Pasivo	Total	Moneda Nacional	Moneda \$\$
Exigibilidades Inmediatas	5,211,620.84	5,211,620.84	0.00
Acreeedores Varios		137,097.01	0.00
Excedentes por Distribuir		0.00	0.00
Intereses por Pagar		0.00	0.00
Documentos por Pagar		0.00	0.00
Cuentas por Pagar		5,074,523.83	0.00
Exigibilidades por Depósito	196,815,657.33	196,815,657.33	0.00
Depósitos de Ahorro		159,253,657.33	0.00
Depósitos a Plazo		37,562,000.00	0.00
Otras Exigibilidades(Cheques Circulacion)	1,529,959.89	1,529,959.89	0.00
Obligaciones Bancarias	5,604,329.52	5,604,329.52	0.00
Creditos y Obligaciones Bancarias		5,604,329.52	0.00
Filiales, Ventanilla y Oficina Principal	0.00		0.00
Valores Pendientes de Aplicar	5,435,131.50	5,435,131.50	0.00
Provisiones Eventuales	8,752,708.99	8,752,708.99	0.00
Provisiones para Prestaciones Sociales		6,930,465.42	0.00
Provisiones Especiales		1,822,243.57	0.00
Suma de Pasivo	223,349,408.07	223,349,408.07	0.00
Patrimonio	677,316,471.07	677,316,471.07	0.00
Patrimonio Primario	579,698,404.84	579,698,404.84	0.00
Aportaciones		553,398,979.52	0.00
Reserva Legal		26,299,425.32	0.00
Patrimonio Complementario	97,618,066.23	97,618,066.23	0.00
Reserva Por Revaluaciones		0.00	0.00
Reservas para contingencias		0.00	0.00
Otras reservas de capital		67,633,447.65	0.00
Excedentes o Pérdidas del Periodo	29,984,618.58	29,984,618.58	0.00
Suma Pasivo mas Patrimonio	900,665,879.14	900,665,879.14	0.00

Gerente General



Contador General



Auditor Interno





COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA

Tegucigalpa, Honduras
ESTADO DE RESULTADO

Al 31/12/2023

(Cifras en Lempiras)

Detalle	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
Ingresos	138,028,165.72	137,515,094.06	513,071.66
Productos Financieros	136,964,491.39	136,451,419.73	513,071.66
Intereses		135,941,391.67	513,071.66
Sobre Disponibilidades		2,484,055.08	513,071.66
Sobre Inversiones		1,921,288.30	0.00
Sobre Cartera de Préstamos		131,536,048.29	0.00
Comisiones		510,028.06	0.00
Comisiones		187,289.21	0.00
Otros ingresos Financieros		322,738.85	0.00
Productos por Servicios	1,063,674.33	1,063,674.33	0.00
Fluctuacion tipo de cambio		41,783.50	0.00
Arrendamientos		884,825.00	0.00
Otros ingresos por Servicios		137,065.83	0.00
Gastos	108,043,547.14	108,043,547.14	0.00
Gastos Financieros	49,218,538.13	49,218,538.13	0.00
Intereses		49,190,691.67	0.00
Comisiones		17,745.00	0.00
Otros Gastos		10,101.46	0.00
Gastos de Administración	58,825,009.01	58,825,009.01	0.00
Directivos		10,569,226.04	0.00
Funcionarios y Empleados		22,600,548.16	0.00
Impuestos y Contribuciones		115,751.72	0.00
Honorarios Profesionales		706,020.32	0.00
Reparaciones, Uso y Mantenimiento		2,829,821.18	0.00
Seguridad y Vigilancia		542,879.98	0.00
Mercadeo		338,139.60	0.00
Amortización de primas de seguro		3,626,787.92	0.00
Depreciaciones y Amortizaciones		3,801,970.72	0.00
Papelería , Útiles y Suministros		690,229.21	0.00
Gastos Diversos		13,003,634.16	0.00
Resultado de Operación	29,984,618.58	29,984,618.58	0.00
Ingresos Sin Devengo	0.00	0.00	0.00
Intereses Percibidos	29,984,618.58	29,984,618.58	0.00
Gastos de Ejercicios Anteriores	0.00	0.00	0.00
Aplicación de Reservas	11,993,847.43	11,993,847.43	0.00
Contribuciones 15%	2,698,615.67	2,698,615.67	0.00
Contribuciones tasa seguridad	550,517.60	550,517.60	0.00
Excedente Neto	14,741,637.88	14,741,637.88	0.00

Gerente General

Contador General

Auditor Interno