



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA**

Tegucigalpa, Honduras

**BALANCE GENERAL**

Al 31/12/2021

(Cifras en Lempiras)

Activo	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
<b>Disponibilidades</b>	<b>94,144,672.72</b>	<b>93,469,592.20</b>	<b>675,080.52</b>
Caja		400,000.00	0.00
Depósitos En Bancos Del Interior		93,069,592.20	675,080.52
<b>Inversiones</b>	<b>88,576,446.77</b>	<b>72,995,390.77</b>	<b>15,581,056.00</b>
Inversiones En Valores		59,846,923.77	15,581,056.00
Acciones y Participaciones		20,246,923.77	0.00
Valores Diversos (Depósitos a Plazo)		39,600,000.00	15,581,056.00
<b>Reserva Para Amortización De Inversiones</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Inversiones En Fondos Especiales		13,148,467.00	0.00
<b>Prestamos, Descuentos Y Negociaciones</b>	<b>526,394,388.56</b>	<b>526,394,388.56</b>	<b>0.00</b>
Vigentes		467,163,625.59	0.00
Atrasados		66,689,969.04	0.00
Vencidos		2,267,167.64	0.00
Subtotal Prestamos, Descuentos y Negociaciones		<b>536,120,762.27</b>	<b>0.00</b>
<b>Provisión Para Créditos Dudosos</b>		<b>-9,726,373.71</b>	<b>0.00</b>
<b>Cuentas Y Documentos Por Cobrar</b>	<b>1,616,912.86</b>	<b>1,616,912.86</b>	<b>0.00</b>
Deudores Varios		2,855,210.24	0.00
Provisión para Cuentas y Documentos por Cobrar		<b>-1,238,297.38</b>	<b>0.00</b>
Intereses y dividendos sobre inversiones por cobrar		0.00	0.00
<b>Provisión Para Intereses Dudosos</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Depósitos En Garantía		0.00	0.00
<b>Filiales, Ventanilla y Oficina Principal</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Filiales, Ventanilla y Oficina Principal		0.00	0.00
<b>Activos Eventuales</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Depreciación Acumulada De Activos Eventuales		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Activos Fijos</b>	<b>29,247,325.99</b>	<b>29,247,325.99</b>	<b>0.00</b>
Terrenos		487,800.00	0.00
Edificio		37,086,244.14	0.00
Mobiliario y Equipo de Oficina		5,706,138.41	0.00
Vehículo		852,518.00	0.00
Equipo de Computo		2,922,379.46	0.00
Subtotal Activos Fijos		<b>47,055,080.01</b>	<b>0.00</b>
Depreciación Acumulada de Edificios		<b>-9,974,712.26</b>	<b>0.00</b>
Depreciación Acumulada de Mobiliario Y Equipo		<b>-4,532,438.60</b>	<b>0.00</b>
Depreciación Acumulada de Vehículo		<b>-822,220.08</b>	<b>0.00</b>
Depreciación Acumulada de Equipo De Computo		<b>-2,478,383.08</b>	<b>0.00</b>
Subtotal Depreciaciones		<b>-17,807,754.02</b>	<b>0.00</b>
<b>Activos Diferidos</b>	<b>3,831,140.00</b>	<b>3,831,140.00</b>	<b>0.00</b>
Gastos Pagados Por Anticipado		3,831,140.00	0.00
<b>Activos De Inversión</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Activos Intangibles</b>	<b>1,642,707.98</b>	<b>1,642,707.98</b>	<b>0.00</b>
Programas Y Aplicaciones Informáticas		2,346,324.67	0.00
Subtotal Activos Intangibles		<b>2,346,324.67</b>	<b>0.00</b>
Amortización Acumulada De Activos Intangibles		<b>-703,616.69</b>	<b>0.00</b>
<b>Total Activos Netos</b>	<b>745,453,594.88</b>	<b>729,197,458.36</b>	<b>16,256,136.52</b>

MEB

<b>Pasivo</b>	<b>Total</b>	<b>Moneda Nacional</b>	<b>Moneda Extranjera</b>
<b>Exigibilidades Inmediatas</b>	<b>6,192,018.53</b>	<b>6,192,018.53</b>	<b>0.00</b>
Acreeedores Varios		585,433.17	0.00
Excedentes por Distribuir		658,075.54	0.00
Intereses por Pagar		603,144.55	0.00
Documentos por Pagar			0.00
Cuentas por Pagar		4,345,365.27	0.00
<b>Exigibilidades por Depósito</b>	<b>158,866,987.36</b>	<b>158,866,987.36</b>	<b>0.00</b>
Depósitos de Ahorro		127,205,987.37	0.00
Depósitos a Plazo		31,660,999.99	0.00
Otras Exigibilidades	<b>0.00</b>	0.00	<b>0.00</b>
<b>Obligaciones Bancarias</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Creditos y Obligaciones Bancarias		0.00	<b>0.00</b>
<b>Filiales, Ventanilla y Oficina Principal</b>	<b>186,040.48</b>	<b>186,040.48</b>	<b>0.00</b>
<b>Provisiones Eventuales</b>	<b>4,131,350.73</b>	<b>4,131,350.73</b>	<b>0.00</b>
Provisiones para Prestaciones Sociales		1,469,956.87	0.00
Provisiones Especiales		2,661,393.86	0.00
<b>Suma de Pasivo</b>	<b>169,376,397.10</b>	<b>169,376,397.10</b>	<b>0.00</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>576,077,197.78</b>	<b>576,077,197.78</b>	<b>0.00</b>
<b>Patrimonio Primario</b>	<b>497,125,054.20</b>	<b>497,125,054.20</b>	<b>0.00</b>
Aportaciones		475,880,623.35	0.00
Reserva Legal		21,244,430.85	0.00
<b>Patrimonio Complementario</b>	<b>78,952,143.58</b>	<b>78,952,143.58</b>	<b>0.00</b>
Reserva Por Revaluaciones		0.00	0.00
Reservas para contingencias		0.00	0.00
Otras reservas de capital		53,621,001.52	0.00
Excedentes o Pérdidas del Periodo	25,331,142.06	25,331,142.06	0.00
<b>Suma Pasivo mas Patrimonio</b>	<b>745,453,594.88</b>	<b>745,453,594.88</b>	<b>0.00</b>

Gerente General



Contador General



Auditor Interno



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA**

Tegucigalpa, Honduras  
**ESTADO DE RESULTADO**  
 Al 31/12/2021  
 (Cifras en Lempiras)

Detalle	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
<b>Ingresos</b>	<b>121,283,275.19</b>	<b>120,967,334.86</b>	<b>315,940.33</b>
<b>Productos Financieros</b>	<b>119,849,493.69</b>	<b>119,533,553.36</b>	<b>315,940.33</b>
<b>Intereses</b>		<b>118,825,805.15</b>	<b>315,940.33</b>
Sobre Disponibilidades		302,576.55	315,940.33
Sobre Inversiones		4,960,018.29	0.00
Sobre Cartera de Préstamos		113,563,210.31	0.00
<b>Comisiones</b>		<b>707,748.21</b>	<b>0.00</b>
Comisiones		62,800.00	0.00
Otros ingresos Financieros		644,948.21	0.00
<b>Productos por Servicios</b>	<b>1,433,781.50</b>	<b>1,433,781.50</b>	<b>0.00</b>
Otras Comisiones		155,657.32	0.00
Arrendamientos		1,117,628.48	0.00
Otros ingresos por Servicios		160,495.70	0.00
<b>Gastos</b>	<b>95,952,133.13</b>	<b>95,952,133.13</b>	
<b>Gastos Financieros</b>	<b>51,144,748.23</b>	<b>51,144,748.23</b>	<b>0.00</b>
Intereses		50,837,249.11	0.00
Comisiones		10,699.78	0.00
Otros Gastos		296,799.34	0.00
<b>Gastos de Administración</b>	<b>44,807,384.90</b>	<b>44,807,384.90</b>	<b>0.00</b>
Directivos		5,221,913.73	0.00
Funcionarios y Empleados		19,111,722.35	0.00
Impuestos y Contribuciones		77,853.92	0.00
Honorarios Profesionales		530,277.06	0.00
Reparaciones, Uso y Mantenimiento		819,256.90	0.00
Seguridad y Vigilancia		484,263.75	0.00
Mercadeo		32,832.50	0.00
Amortización de primas de seguro		2,829,538.31	0.00
Depreciaciones y Amortizaciones		1,792,169.75	0.00
Papelería , Útiles y Suministros		637,675.41	0.00
Gastos Diversos		13,269,881.22	0.00
<b>Resultado de Operación</b>	<b>25,331,142.06</b>	<b>25,331,142.06</b>	<b>0.00</b>
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
<b>Excedente o Perdida del Ejercicio</b>	<b>25,331,142.06</b>	<b>25,331,142.06</b>	<b>0.00</b>
Aplicación de Reservas	12,665,571.03	12,665,571.03	0.00
Contribuciones 15%	1,899,835.65	1,899,835.65	0.00
Contribuciones tasa seguridad	387,566.47	387,566.47	
<b>Excedente Neto</b>	<b>10,378,168.90</b>	<b>10,378,168.90</b>	<b>0.00</b>

Gerente General



Contador General



Auditor Interno

