

BALANCE GENERAL - AHORRO Y CRÉDITO**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA**

Tegucigalpa, Honduras

BALANCE GENERAL

31/12/2024

(Cifras en Lempiras)

Activo	Total	Moneda Nacional	Moneda \$\$
Disponibilidades	58,009,807.69	57,077,935.31	931,872.38
Caja		890,000.00	0.00
Depósitos En Bancos Del Interior		56,187,935.31	931,872.38
Inversiones	94,062,103.24	75,788,503.24	18,273,600.00
Inversiones En Valores		57,340,036.24	18,273,600.00
Acciones y Participaciones		6,640,036.24	0.00
Valores Diversos (Depósitos a Plazo)		50,700,000.00	18,273,600.00
Inversiones En Fondos Especiales		18,448,467.00	0.00
Prestamos, Descuentos Y Negociaciones	811,233,924.62	811,233,924.62	0.00
Vigentes		809,424,387.37	0.00
Atrasados		10,796,123.69	0.00
Vencidos		3,006,676.32	0.00
Subtotal Prestamos, Descuentos y Negociaciones		823,227,187.38	0.00
Provisión Para Créditos Dudosos		-11,993,262.76	0.00
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	11,788,475.72	11,788,475.72	0.00
Deudores Varios		8,800,486.47	0.00
Intereses por Cobrar		3,357,788.09	0.00
Provisión Para Intereses Dudosos		-369,798.84	
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	34,179,257.09	34,179,257.09	0.00
Terrenos		487,800.00	0.00
Edificio		39,972,067.00	0.00
Mobiliario y Equipo de Oficina		5,333,827.15	0.00
Equipo de Computo		7,033,276.24	0.00
Vehiculos		1,629,902.01	0.00
Subtotal Activos Fijos		54,456,872.40	0.00
Depreciación Acumulada de Edificios		-12,576,590.87	0.00
Depreciación Acumulada de Mobiliario Y Equipo		-4,465,375.70	0.00
Depreciación Acumulada de Vehículo		-286,205.09	0.00
Depreciación Acumulada Equipo Computo		-2,949,443.65	0.00
Subtotal Depreciaciones		-20,277,615.31	0.00
Activos Diferidos	1,272,988.00	1,272,988.00	0.00
Gastos Pagados Por Anticipado		1,272,988.00	0.00
Activos Intangibles	685,995.59	685,995.59	0.00
Programas Y Aplicaciones Informáticas		2,326,388.23	0.00
Subtotal Activos Intangibles		2,326,388.23	0.00
Amortización Acumulada De Activos Intangibles		-1,640,392.64	0.00
Total Activos Netos	1,011,232,551.95	992,027,079.57	19,205,472.38

NB

BALANCE GENERAL - AHORRO Y CRÉDITO

Pasivo	Total	Moneda Nacional	Moneda \$\$
Exigibilidades Inmediatas	13,902,451.53	13,902,451.53	0.00
Acreedores Varios		0.00	0.00
Excedentes por Distribuir		176,326.61	0.00
Intereses por Pagar		0.00	0.00
Documentos por Pagar		0.00	0.00
Cuentas por Pagar		13,726,124.92	0.00
Exigibilidades por Depósito	184,803,537.31	184,803,537.31	0.00
Depósitos de Ahorro		154,232,537.31	0.00
Depósitos a Plazo		30,571,000.00	0.00
Otras Exigibilidades(Cheques Circulacion)	2,212,991.18	2,212,991.18	0.00
Obligaciones Bancarias	50,886,903.65	50,886,903.65	0.00
Creditos y Obligaciones Bancarias		50,886,903.65	0.00
Filiales, Ventanilla y Oficina Principal	0.00		0.00
Valores Pendientes de Aplicar	1,102,817.27	1,102,817.27	0.00
Provisiones Eventuales	10,359,694.84	10,359,694.84	0.00
Provisiones para Prestaciones Sociales		8,145,631.75	0.00
Provisiones Especiales		2,214,063.09	0.00
Suma de Pasivo	263,268,395.78	263,268,395.78	0.00
Patrimonio	747,964,156.17	747,964,156.17	0.00
Patrimonio Primario	637,148,281.22	637,148,281.22	0.00
Aportaciones		607,850,394.04	0.00
Reserva Legal		29,297,887.18	0.00
Patrimonio Complementario	110,815,874.95	110,815,874.95	0.00
Reserva Por Revaluaciones		0.00	0.00
Reservas para contingencias		0.00	0.00
Otras reservas de capital		74,769,786.87	0.00
Excedentes o Pérdidas del Periodo	36,046,088.08	36,046,088.08	0.00
Suma Pasivo mas Patrimonio	1,011,232,551.95	1,011,232,551.95	0.00


Gerente General


Contador General


Auditor Interno

BALANCE GENERAL - AHORRO Y CRÉDITO**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA**

Tegucigalpa, Honduras

ESTADO DE RESULTADO

31/12/2024

(Cifras en Lempiras)

Detalle	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
Ingresos	155,523,345.09	154,469,080.53	1,054,264.56
Productos Financieros	153,781,777.75	152,727,513.19	1,054,264.56
Intereses		148,819,148.51	1,054,264.56
Sobre Disponibilidades		3,365,780.05	1,054,264.56
Sobre Inversiones		2,205,538.40	0.00
Sobre Cartera de Préstamos		143,247,830.06	0.00
Comisiones		3,908,364.68	0.00
Comisiones		601,652.62	0.00
Otros ingresos Financieros		3,306,712.06	0.00
Productos por Servicios	1,741,567.34	1,741,567.34	0.00
Fluctuacion tipo de cambio		430,947.57	0.00
Arrendamientos		982,750.00	0.00
Otros ingresos por Servicios		327,869.77	0.00
Gastos	119,477,257.01	119,477,257.01	0.00
Gastos Financieros	53,861,196.62	53,861,196.62	0.00
Intereses		52,416,823.24	0.00
Comisiones		1,439,342.37	0.00
Otros Gastos		5,031.01	0.00
Gastos de Administración	65,616,060.39	65,616,060.39	0.00
Directivos		10,690,807.79	0.00
Funcionarios y Empleados		23,876,549.59	0.00
Impuestos y Contribuciones		2,267,620.86	0.00
Honorarios Profesionales		642,735.00	0.00
Reparaciones, Uso y Mantenimiento		2,695,705.92	0.00
Seguridad y Vigilancia		541,966.18	0.00
Mercadeo		40,665.63	0.00
Amortización de primas de seguro		3,410,686.86	0.00
Depreciaciones y Amortizaciones		4,108,778.37	0.00
Papelería , Útiles y Suministros		776,081.32	0.00
Gastos Diversos		16,564,462.87	0.00
Resultado de Operación	36,046,088.08	36,046,088.08	0.00
Ingresos Sin Devengo	0.00	0.00	0.00
Intereses Percibidos	36,046,088.08	36,046,088.08	0.00
Gastos de Ejercicios Anteriores	0.00	0.00	0.00
Aplicación de Reservas	14,418,435.23	14,418,435.23	0.00
Contribuciones 15%	3,244,147.93	3,244,147.93	0.00
Contribuciones tasa seguridad	661,806.18	661,806.18	0.00
Excedente Neto	17,721,698.74	17,721,698.74	0.00


Gerente General


Contador General


Auditor Interno

