



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA

Tegucigalpa, Honduras

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

31/12/2025

Activo	Total	Moneda Nacional	Moneda SS
<b>Disponibilidades</b>	<b>93,972,458.13</b>	<b>93,131,352.31</b>	<b>841,105.82</b>
Caja		962,636.34	0.00
Depósitos En Bancos Del Interior		92,168,715.97	841,105.82
<b>Inversiones</b>	<b>103,416,987.03</b>	<b>84,427,923.03</b>	<b>18,989,064.00</b>
Inversiones En Valores		63,979,456.02	18,989,064.00
Acciones y Participaciones		6,979,456.02	0.00
Valores Diversos (Depósitos a Plazo)		57,000,000.00	18,989,064.00
Inversiones En Fondos Especiales		20,448,467.01	0.00
<b>Prestamos, Descuentos Y Negociaciones</b>	<b>867,881,502.47</b>	<b>867,881,502.47</b>	<b>0.00</b>
Vigentes		862,879,179.67	0.00
Atrasados		14,033,509.64	0.00
Vencidos		2,962,075.92	0.00
Subtotal Prestamos, Descuentos y Negociaciones		<b>879,874,765.23</b>	<b>0.00</b>
<b>Provisión Para Créditos Dudosos</b>		<b>-11,993,262.76</b>	<b>0.00</b>
<b>Cuentas Y Documentos Por Cobrar</b>	<b>8,698,577.80</b>	<b>8,698,577.80</b>	<b>0.00</b>
Deudores Varios		7,139,161.51	0.00
<b>Provision para Cuentas y Documentos por Cobrar</b>		<b>-1,582,768.79</b>	<b>0.00</b>
Intereses por Cobrar		3,511,983.92	0.00
<b>Provisión Para Intereses Dudosos</b>		<b>-369,798.84</b>	<b>0.00</b>
<b>Filiales, Ventanilla y Oficina Principal</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Activos Fijos</b>	<b>33,007,367.26</b>	<b>33,007,367.26</b>	<b>0.00</b>
Terrenos		487,800.00	0.00
Edificio		39,972,067.00	0.00
Mobiliario y Equipo de Oficina		6,764,811.27	0.00
Equipo de Computo		7,501,928.24	0.00
Vehiculos		1,629,902.01	0.00
<b>Subtotal Activos Fijos</b>		<b>56,356,508.52</b>	<b>0.00</b>
<b>Depreciación Acumulada de Edificios</b>		<b>-13,547,036.62</b>	<b>0.00</b>
<b>Depreciación Acumulada de Mobiliario Y Equipo</b>		<b>-5,500,747.82</b>	<b>0.00</b>
<b>Depreciación Acumulada de Vehículo</b>		<b>-449,052.53</b>	<b>0.00</b>
<b>Depreciación Acumulada Equipo Computo</b>		<b>-3,852,304.29</b>	<b>0.00</b>
<b>Subtotal Depreciaciones</b>		<b>-23,349,141.26</b>	<b>0.00</b>
<b>Activos Diferidos</b>	<b>3,837,534.95</b>	<b>3,837,534.95</b>	<b>0.00</b>
Otros Activos		3,837,534.95	0.00
<b>Activos Intangibles</b>	<b>474,679.05</b>	<b>474,679.05</b>	<b>0.00</b>
Programas Y Aplicaciones Informáticas		2,561,388.23	0.00
<b>Subtotal Activos Intangibles</b>		<b>2,561,388.23</b>	<b>0.00</b>
<b>Amortización Acumulada De Activos Intangibles</b>		<b>-2,086,709.18</b>	<b>0.00</b>
<b>Total Activos Netos</b>	<b>1,111,289,106.69</b>	<b>1,091,458,936.87</b>	<b>19,830,169.82</b>

<b>Pasivo</b>	<b>Total</b>	<b>Moneda Nacional</b>	<b>Moneda \$\$</b>
<b>Exigibilidades Inmediatas</b>	<b>11,997,921.10</b>	<b>11,997,921.10</b>	<b>0.00</b>
Acreeedores Varios		164,375.30	0.00
Excedentes por Distribuir		1,353,550.09	0.00
Intereses por Pagar		0.00	0.00
Documentos por Pagar		0.00	0.00
Cuentas por Pagar		10,479,995.71	0.00
<b>Exigibilidades por Depósito</b>	<b>190,295,882.44</b>	<b>190,295,882.44</b>	<b>0.00</b>
Depósitos de Ahorro		159,724,882.44	0.00
Depósitos a Plazo		30,571,000.00	0.00
Otras Exigibilidades(Cheques Circulacion)	<b>0.00</b>	0.00	<b>0.00</b>
<b>Obligaciones Bancarias</b>	<b>55,868,444.05</b>	<b>55,868,444.05</b>	<b>0.00</b>
Creditos y Obligaciones Bancarias		55,868,444.05	0.00
<b>Filiales, Ventanilla y Oficina Principal</b>	<b>0.00</b>		<b>0.00</b>
<b>Valores Pendientes de Aplicar</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
<b>Provisiones Eventuales</b>	<b>11,278,555.88</b>	<b>11,278,555.88</b>	<b>0.00</b>
Provisiones para Prestaciones Sociales		9,803,943.88	0.00
Provisiones Especiales		1,474,612.00	0.00
<b>Suma de Pasivo</b>	<b>269,440,803.47</b>	<b>269,440,803.47</b>	<b>0.00</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>841,848,303.22</b>	<b>841,848,303.22</b>	<b>0.00</b>
<b>Patrimonio Primario</b>	<b>702,725,273.16</b>	<b>702,725,273.16</b>	<b>0.00</b>
Aportaciones		664,333,582.78	0.00
Reserva Legal		38,391,690.38	0.00
<b>Patrimonio Complementario</b>	<b>139,123,030.06</b>	<b>139,123,030.06</b>	<b>0.00</b>
Reserva Por Revaluaciones		0.00	0.00
Reservas para contingencias		0.00	0.00
Otras reservas de capital		85,355,603.76	0.00
Excedentes Acumulados		3,101,266.35	0.00
Excedentes o Pérdidas del Periodo	50,666,159.95	50,666,159.95	0.00
<b>Suma Pasivo mas Patrimonio</b>	<b>1,111,289,106.69</b>	<b>1,111,289,106.69</b>	<b>0.00</b>

  
 Gerente General

  
 Contador General

  
 Auditor Interno



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

Tegucigalpa, Honduras

**ESTADO DE RESULTADO CONSOLIDADO**

31/12/2025

Detalle	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
<b>Ingresos</b>	<b>197,976,862.00</b>	<b>196,939,352.72</b>	<b>1,037,509.28</b>
<b>Productos Financieros</b>	<b>171,062,477.40</b>	<b>170,024,968.12</b>	<b>1,037,509.28</b>
<b>Intereses</b>		<b>168,565,232.50</b>	<b>1,037,509.28</b>
Sobre Disponibilidades		1,717,639.22	1,037,509.28
Sobre Inversiones		7,300,372.94	0.00
Sobre Cartera de Préstamos		159,547,220.34	0.00
<b>Comisiones</b>		<b>1,459,735.62</b>	<b>0.00</b>
Comisiones		603,403.75	0.00
Otros ingresos Financieros		856,331.87	0.00
<b>Productos por Servicios</b>	<b>26,914,384.60</b>	<b>26,914,384.60</b>	<b>0.00</b>
Fluctuacion tipo de cambio		734,752.56	0.00
Arrendamientos		1,165,452.50	0.00
Otros ingresos por Servicios		25,014,179.54	0.00
<b>Gastos</b>	<b>147,310,702.05</b>	<b>147,310,702.05</b>	<b>0.00</b>
<b>Gastos Financieros</b>	<b>57,392,081.22</b>	<b>57,392,081.22</b>	<b>0.00</b>
Intereses		56,705,775.49	0.00
Comisiones		669,540.19	0.00
Otros Gastos		16,765.54	0.00
<b>Gastos de Administración</b>	<b>89,918,620.83</b>	<b>89,918,620.83</b>	<b>0.00</b>
Directivos		11,488,557.72	0.00
Funcionarios y Empleados		27,738,971.62	0.00
Impuestos y Contribuciones		765,546.69	0.00
Honorarios Profesionales		748,843.68	0.00
Reparaciones, Uso y Mantenimiento		2,267,739.72	0.00
Seguridad y Vigilancia		994,643.45	0.00
Mercadeo		46,244.88	0.00
Amortización de primas de seguro		3,443,355.69	0.00
Depreciaciones y Amortizaciones		3,327,444.86	0.00
Papelería , Útiles y Suministros		865,545.88	0.00
Gastos Diversos		38,231,726.64	0.00
<b>Resultado de Operación</b>	<b>50,666,159.95</b>	<b>50,666,159.95</b>	<b>0.00</b>
<b>Ingresos Sin Devengo</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Excedentes del Periodo</b>	<b>50,666,159.95</b>	<b>50,666,159.95</b>	<b>0.00</b>
<b>Gastos de Ejercicios Anteriores</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Aplicación de Reservas</b>	<b>23,654,299.97</b>	<b>23,654,299.97</b>	<b>0.00</b>
<b>Contribuciones 15%</b>	<b>4,051,779.00</b>	<b>4,051,779.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Contribuciones tasa seguridad</b>	<b>826,562.92</b>	<b>826,562.92</b>	<b>0.00</b>
<b>Excedente Neto</b>	<b>22,133,518.07</b>	<b>22,133,518.07</b>	<b>0.00</b>

*[Signature]*  
Gerente General

*[Signature]*  
Contador General

*[Signature]*  
Auditor Interno

