

OFICINA PRINCIPAL
Balance General (LEMPIRAS)
Al 31/12/2023

ACTIVOS

PASIVO Y PATRIMONIO

Disponibilidades	6,526,155.29	Exigibilidades Inmediatas	1,071,083.90
Moneda Nacional	6,526,155.29	Moneda Nacional	1,071,083.90
Caja	124,475.24	Acreedores Varios	438,779.73
Caja De Reservas	119,475.24	Casas Comerciales	417,228.97
Caja De Reserva General	119,475.24	Diunsa	40,512.09
Caja De Reserva General Oficina Principal	119,475.24	Mapfre Honduras	139,751.32
Oficina Principal	119,475.24	Pacasa (Papeleria Calpules S.A. De C.V.)	16,697.04
Caja Chica	5,000.00	Almacenes Todos	20,530.00
Depositos En El Banco Del Interior	6,401,680.05	Farmacia Siman	4,600.00
Cuenta De Cheque	5,464,304.49	Medicard S.A. De C.V. (Por Salud)	10,080.00
Banco Del Pais	363,130.87	Project Phone	5,467.50
Banco Del Pais Cta# 01-045-000058-0	363,130.87	Cxp I.H.S.S.	7,838.67
Banco Ficohsa	5,024,291.62	Servicios De Comunicaciones De Hn Sa (Claro)	5,126.00
Banco Ficohsa Cta # 029-101-6221	5,024,291.62	Navega S.A. De C.V.	19,101.03
Banco De Occidente	76,882.00	Facach	16,100.00
Banco De Occidente Cta #11-231-000548-5	76,882.00	Equifax Honduras Crp, S.A.	3,133.99
Cuenta De Ahorro	937,375.56	Infop	1,172.57
Cuentas De Ahorro En Bancos	868,562.03	Red Tecnologica Sa De Cv (Recargas)	572.95
Banpais Cuenta De Ahorro #21-045-008023-4	555,014.77	Molineros Comercial	94,679.10
Cuenta Transitoria Fec Ficohsa 200012981917	313,547.26	Seguro Saldo Deuda Y Aportacion	31,866.71
Cuenta De Ahorros En La Federacion	68,813.53	Impuestos Y Contribuciones Laborales	21,550.76
Cuenta Ahorro Retirable Facach (20000739)	68,813.53	Retenciones Por Pagar	21,550.76
Inversiones	889,598.91	Retencion En La Fuente Asalariados	6,272.52
Moneda Nacional	889,598.91	Retencion 10% S/ Int. Ahorro Y Depositos	246.26
Inversiones En Valores	578,193.27	Retencion Sobre Honorarios Profesionales	1,912.50
Acciones Y Participaciones	578,193.27	Ihss Empleados Fondo De Pensiones 1.5%	13,098.18
En Instituciones Supervisadas Por La Cnbs	578,193.27	Retencion 1% Proveedores	21.30
Federacion De Cooperativas De Aho Y Credito	578,193.27	Impuestos Y Contribuciones Patronales	
Aportaciones Facach	578,193.27	Socios Retirados	
Inversiones En Fondos Especiales	311,405.64	Otras Cuentas Por Pagar	
Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista	311,405.64	Excedentes Por Distribuir	162,778.25
Valores Diversos	311,405.64	Excedentes	162,778.25
Depositos A Plazo Banco Ficohsa	199,818.44	Cuentas Por Pagar	469,525.91
Depositos A Plazo Banco Ficohsa #2 (2018)	111,587.20	Cuentas A Pagar Proveedores	469,525.91
Prestamos Descuentos Y Negociaciones	60,025,477.21	Otras Cuentas Por Pagar	107,418.92
Moneda Nacional	60,025,477.21	Socios Retirados	362,106.99
Vigentes	58,958,185.13	Exigibilidades Por Depositos	1,323,150.14
Prestamos Fiduciarios	17,525,654.02	Moneda Nacional	1,323,150.14
Comerciales	755,427.93	Depositos De Ahorro	1,066,150.14
Consumo	16,770,226.09	De Afiliado Personas Naturales	1,066,150.14
Prestamos Automaticos	22,720,183.27	Ahorro Por Dpf	34,558.28
Consumo	22,493,429.60	Ahorro A Corto Plazo	415,466.62
Prestamo Con Destino Vales	55,242.17	Ahorro Corto Plazo A 1 Mes	201,510.83
Prestamo Con Destino Frutas	171,511.50	Ahorro Retirable	414,614.41
Prestamos Prendarios	1,535,085.39	Depositos A Plazo	257,000.00
Comerciales	442,461.84	De Afiliados Personas Naturales	257,000.00
Consumo	1,092,623.55	Mas De 181 Dias	255,000.00
Prestamos Hipotecarios	7,068,682.19	Hasta 180 Dias	2,000.00
Consumo	6,070,151.19	Obligaciones Bancarias	11,816,899.74
Creditos De Vivienda	998,531.00	Moneda Nacional	11,816,899.74
Prestamos Refinanciados	6,288,528.01	Creditos Y Obligaciones Bancarias	11,816,899.74
Consumo	6,288,528.01	Prestamos De Instituciones Financieras Nacionales	11,816,899.74
Préstamos Readecuados	1,489,008.19		
Consumo	1,489,008.19		
Prestamos Readecuados Por Emergencia Sanitario Covid-19	2,331,044.06		

Consumo	2,331,044.06	Prestamos Facach #5 Al 9% A C/P	2,806,102.86
Atrasados	1,057,158.59	Prestamos Facach #5 Al 9% A L/P	9,010,796.88
Prestamos Fiduciarios	40,613.64		
Consumo	40,613.64	Creditos Diferidos	12,200.00
Préstamos Automáticos	6,077.97	Valores Pendientes De Aplicacion	12,200.00
Consumo	6,077.97	Valores Pendientes De Aplicacion	12,200.00
Prestamos Hipotecarios	395,739.50	Depositos No Identificados	12,200.00
Creditos De Vivienda	395,739.50		
Préstamos Refinanciados	385,599.95	Provisiones De Valuacion	1,666,908.85
Consumo	385,599.95	Moneda Nacional	1,666,908.85
Prestamos Readecuados Por Emergencia Sanitario Covid-19	229,127.53	Provision Para Creditos Dudosos	585,313.82
Consumo	229,127.53	Provision Para Creditos Dudosos	585,313.82
Vencidos	10,133.49	Provision Para Intereses Dudosos	2,527.72
Préstamos Automáticos	10,133.49	Provision Para Intereses Dudosos	2,527.72
Creditos Con Destino Vales	10,133.49	Depreciacion Acumulada De Mobiliario Y Equipo	1,024,921.84
		Mobiliario Y Equipo	547,958.28
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	1,398,547.96	Equipo De Informatica	476,963.56
Moneda Nacional	1,398,547.96	Amortizacion Acumulada De Activos Eventuales	54,145.47
Deudores Varios	1,224,326.29	Inmuebles	54,145.47
Cooperativistas	10,161.17	Terrenos	54,145.47
Rifas	10,161.17		
Cuentas Varias	1,214,165.12	Provisiones Eventuales	3,331,754.33
Empresa Delta Apparel Honduras	38,174.22	Moneda Nacional	3,331,754.33
Zip Buena Vista	277,898.21	Provision Para Prestaciones Sociales	1,090,422.29
Saint John	610,999.48	Provision Para Decimocuarto Mes	103,359.59
Cxc Por Liquidaciones De Afiliados	227,427.93	Provision De Preaviso	638,333.76
Tengo/Astra Honduras	11,165.28	Provision Cesantia	348,728.94
Otros Cxc	48,500.00	Provisiones Especiales	2,241,332.04
Intereses Sobre Cartera De Prestamos	170,526.52	Otras Provisiones	2,241,332.04
Prestamos Fiduciarios	28,378.96	Aporte Anual Obligarotio (Consucoop)	178,320.42
Comerciales	8,280.19	Uniforme Empleados	100,035.00
Consumo	20,098.77	Fondo De Desarrollo Cooperativo	213,668.02
Préstamos Automáticos	11,627.45	Auditoria Externa	231,755.81
Consumo	11,627.45	Provision Para La Educacion	94,599.53
Préstamos Prendarios	1,565.87	Gastos De Asambleas	393,112.40
Comerciales	122.91	Energia Electrica (Enee)	11,274.92
Consumo	1,442.96	Seguro De Vivienda Sobre Hipotecas	26,148.10
Prestamos Hipotecarios	79,323.84	Inecntivos Del Personal	28,500.00
Consumo	58,416.91	Tasa De Seguridad Poblacional	98,013.55
Criditos Para Vivienda	20,906.93	Contribucion Social Sector Cooperativo 15%	408,389.79
Préstamos Refinanciados	31,056.56	10% Ganancias De Capital Por Rifas	22,000.00
Consumo	31,056.56	Fondo Especial Para Punto De Servicio	435,514.50
Préstamos Readecuados	996.71		
Consumo	996.71	Patrimonio Primario	48,215,668.53
Préstamos Readecuados Covid19	17,577.13	Moneda Nacional	48,215,668.53
Consumo	17,577.13	Aportaciones	42,703,464.61
Intereses Y Dividendos Sobre Inversiones Por Cobrar	3,695.15	Cuenta De Aportaciones	42,703,464.61
Valores Diversos	3,695.15	Reserva Legal	5,512,203.92
Certificados De Depósito	3,695.15	Reserva Legal	5,512,203.92
Certificados De Depósito En Bancos	3,695.15		
Banco Ficohsa (1) #200005494485	1,503.14	Patrimonio Complementario	2,951,134.88
Banco Ficohsa (2) #200007199774	2,192.01	Moneda Nacional	2,951,134.88
		Donaciones	68,625.00
Activos Eventuales	54,145.47	Nacionales	68,625.00
Moneda Nacional	54,145.47	Otras Reservas De Capital	666,314.61
Inmuebles	54,145.47	Otras Reservas De Capital	666,314.61
Terrenos	54,145.47	Reserva Por Cuotas Socios Delta Apparel	646,304.82
		Reserva Por Cuotas Socios Zip Buena Vista	20,009.79
Activos Fijos	1,389,970.52	Excedentes (Deficit) Del Periodo	2,216,195.27
Moneda Nacional	1,389,970.52	Excedentes Y Perdidas Del Periodo	2,216,195.27
Mobiliario Y Equipo De Oficina	1,389,970.52		
Mobiliario Y Equipo	726,626.65		
Equipo De Informatica	542,130.67		
Programas\$	121,213.20		
Cargos Diferidos	104,905.00		
Moneda Nacional	104,905.00		
Gastos Pagados Por Anticipado	104,905.00		

Suma Activos:

70,388,800.37

Suma Pasivo y Patrimonio:

70,388,800.37

Suyapa Avelar Diaz

Suyapa Avelar Diaz
Presidente Junta Directiva



Federico Alberto Rodriguez Ham

Federico Alberto Rodriguez Ham
Gerente General



Patricia Griselda Menendez Cruz
Contador General



Victor Flores
Auditor Interno



11,332,500.82

PRESTAMO FACACH #4 AL 9% A L/P	344,841.63		
PRESTAMO FACACH #4 AL 9% A C/P	610,160.52		
PRESTAMO FACACH #5 AL 9% A C/P	66,000.00		
Aportaciones	2,090,106.60		
APORTACIONES ORDINARIAS	2,090,106.60		
OTROS GASTOS FINANCIEROS		5,581.27	
Otros Gastos	5,581.27		
Intereses por Manejo de cuenta	5,581.27		
GASTOS DE ADMINISTRACION			7,577,078.60
MONEDA NACIONAL			7,577,078.60
CONSEJEROS Y DIRECTORES		838,052.86	
Asamblea General	349,992.00		
ALIMENTACION	60,000.00		
Transporte	39,996.00		
Otros	249,996.00		
Premios y Obsequios	99,996.00		
MISCELANEOS (OTROS)	150,000.00		
Junta Directiva	152,543.88		
Gastos Junta Directiva	46,793.88		
DIETAS JUNTA DIRECTIVA	68,250.00		
OTROS DE J.D.	37,500.00		
Junta de Vigilancia	122,116.42		
Dietas	62,850.00		
Gastos Junta Vigilancia	36,866.42		
Transporte	22,400.00		
COMITES	213,400.56		
COMITE DE EDUCACION	57,076.45		
DIETA COMITE DE EDUCACION	33,800.00		
GASTOS POR SESION COMIT DE EDUCACION	20,276.45		
OTROS (MISCELANEOS)	3,000.00		
COMITES	156,324.11		
OTROS MISCELANEOS	3,000.00		
GASTOS POR SESION COMIT DE CREDITO	30,642.67		
DIETAS COMITE DE CREDITO	33,650.00		
OTROS MISCELANEOS COMITE DE JUVENTUD	7,750.00		
DIETAS COMITE DE JUVENTUD	6,484.57		
COMITE DE GENERO (OTROS MISCELANEOS)	3,000.00		
GASTOS POR SESION COMITE DE GENERO	22,277.49		
DIETAS COMITE DE GENERO	5,450.00		
GASTOS POR SESION COMITE DE CUMPLIMIENTO	23,748.94		
DIETAS COMITE DE CUMPLIMIENTO	425.00		
VIATICOS COMITE DE CUMPLIMIENTO	800.00		
GASTOS POR SESION COMITE DE RIESGO	17,300.45		
DIETAS COMITE DE RIESGO	425.00		
VIATICOS COMITE DE RIESGOS	800.00		
GASTOS POR SESION COMITE DE INVERSION	569.99		
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		3,035,586.56	
SUELDO Y SALARIOS GERENCIA GENERAL	523,500.00		
DECIMOCUARTO MES	45,000.00		
VACACIONES	22,190.37		
INCENTIVOS DEL PERSONAL	3,000.00		
ALIMENTACION EMPLEADOS	8,700.00		
UNIFORME EMPLEADOS	8,328.00		
VIATICOS (GASTOS DE VIAJE)	30,200.00		
OTROS (MISCELANEOS)	9,037.19		
SEGURO SOCIAL	4,932.00		
INFOP	4,768.39		
CESANTIA	49,500.00		
PREAVISO	57,756.00		
SEGURO DE VIDA EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	2,319.86		
SEGURO MEDICO EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	10,800.00		
AGUINALDOS	44,406.21		
DIETAS GG	7,900.00		
VIATICOS GERENCIA GENERAL	6,308.11		
SUELDO Y SALARIOS CONTABILIDAD	348,049.59		
AGUINALDOS	30,210.21		
DECIMOCUARTO MES	30,804.00		
VACACIONES	14,150.37		
INCENTIVOS DE PERSONAL	3,000.00		
ALIMENTACION EMPLEADOS	11,100.00		
TRANSPORTE EMPLEADOS	5,400.00		
UNIFORME EMPLEADOS	8,328.00		
SEGURO SOCIAL	4,932.00		

CESANTIA	35,292.00
PREAVISO	70,584.00
INFOP EMPLEADOS	4,768.39
SEGURO DE VIDA DE EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	2,908.29
SEGURO MEDICO DE EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	7,461.57
DIETAS CONTABILIDAD	7,350.00
VIATICOS CONTABILIDAD	8,154.06
SUELDO Y SALARIOS CREDITOS Y COBRANZAS	315,977.01
AGUINALDOS	26,808.42
DECIMOCUARTO MES	27,996.00
VACACIONES	9,388.74
INCENTIVOS DEL PERSONAL	6,000.00
ALIMENTACION EMPLEADOS	12,800.00
TRANSPORTE EMPLEADOS	10,252.56
UNIFORME EMPLEADOS	16,680.00
SEGURO SOCIAL	9,864.00
CESANTIA	16,584.00
PREAVISO	46,200.00
INFOP EMPLEADOS	2,336.78
SEGURO DE VIDA DE EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	3,116.58
SEGURO MEDICO DE EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	12,823.14
SUELDO EXTRAORDINARIO CREDITOS Y COBRANZAS	19,035.40
SUELDO Y SALARIOS CUMPLIMIENTO Y RIESGO	286,769.85
AGUINALDOS	24,786.21
DECIMOCUARTO MES	25,380.00
VACACIONES	11,090.37
INCENTIVOS DEL PERSONAL	3,000.00
ALIMENTACION EMPLEADOS	3,600.00
UNIFORME EMPLEADOS	8,340.00
SEGURO SOCIAL	4,932.00
CESANTIA	29,076.00
PREAVISO	58,164.00
INFOP EMPLEADOS	1,168.39
SEGURO DE VIDA DE EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	2,258.29
SEGURO MEDICO DE EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	7,061.57
SUELDO Y SALARIOS CAJA	46,872.00
AGUINALDOS	7,700.00
DECIMOCUARTO MES	7,700.00
VACACIONES	1,051.37
INCENTIVOS DEL PERSONAL	1,750.00
ALIMENTACION EMPLEADOS	3,900.00
TRANSPORTE EMPLEADOS	2,800.00
UNIFORME EMPLEADOS	4,865.00
SEGURO SOCIAL	2,877.00
CESANTIA	14,273.00
PREAVISO	8,981.00
INFOP EMPLEADOS	2,100.00
SEGURO DE VIDA DE EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	840.00
SEGURO MEDICO DE EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	5,150.00
SUELDO EXTRAORDINARIO CAJA	291.67
MATERNIDAD CAJERA	17,552.00
SUELDO Y SALARIOS ASEADORA	133,966.62
AGUINALDOS	11,622.21
DECIMOCUARTO MES	12,216.00
VACACIONES	3,614.38
INCENTIVOS DEL PERSONAL	3,000.00
ALIMENTACION EMPLEADOS	7,200.00
TRANSPORTE EMPLEADOS	176.28
UNIFORME EMPLEADOS	6,852.00
SEGURO SOCIAL	4,932.00
CESANTIA	19,032.00
PREAVISO	14,244.00
INFOP EMPLEADOS	1,168.39
SEGURO DE VIDA EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	948.29
SEGURO MEDICO EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	6,911.57
SUELDO EXTRAORDINARIO ASEADORA	2,275.78
SUELDO Y SALARIOS CAJERO 2	142,800.00
AGUINALDOS	12,949.26
DECIMOCUARTO MES	12,848.00
VACACIONES	7,942.00
INCENTIVOS DEL PERSONAL	2,750.00
ALIMENTACION EMPLEADOS	4,800.00
TRANSPORTE EMPLEADOS	2,476.32

UNIFORME EMPLEADOS	6,950.00		
SEGURO SOCIAL	4,521.00		
CESANTIA	22,429.00		
PREAVISO	14,113.00		
INFO EMPLEADOS	1,968.43		
SEGURO DE VIDA EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	1,158.33		
SEGURO MEDICO EJECUTIVOS Y EMPLEADOS	6,261.58		
SUELDO EXTRAORDINARIO CAJERO #2	2,129.16		
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		1,218,856.55	
Impuestos y Contribuciones Municipales	75,855.71		
PERMISOS DE OPERACION	75,855.71		
Impuestos y Contribuciones Estatales	1,143,000.84		
CONTRIBUCION SOCIAL SECTOR COOPERATIVO 15%	408,389.79		
10% GANANCIAS DE CAPITAL	50,002.00		
TASA DE SEGURIDAD POBLACIONAL	98,013.55		
GASTOS RESERVA LEGAL	312,942.37		
PROVISION RESERVA DE EDUCACION	93,882.71		
FONDO SOLIDARIO FACACH AÑO 2023	1,450.00		
APORTE ANUAL OBLIGATORIO CONSUCOOP	178,320.42		
HONORARIOS PROFESIONALES		416,004.00	
AUDITORIA EXTERNA	416,004.00		
ARRENDAMIENTOS		118,073.20	
Inmuebles	118,073.20		
REPARACION, USO Y MANTENIMIENTO		44,301.39	
AIRE ACONDICIONADO	20,364.00		
IHSS PATRONO	23,937.39		
MERCADEO		47,587.18	
PROMOCION Y PUBLICIDAD	47,587.18		
AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO		444,000.00	
SEGURO DE CARTERA DE APORTACIONES Y PRTAMOS	444,000.00		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		47,632.93	
Depreciaciones	47,632.93		
Mobiliario y Equipo	21,204.07		
Equipo de Informatica	26,428.86		
GASTOS DE OFICINA		169,917.46	
PAPELERIA Y UTILES	169,917.46		
GASTOS DIVERSOS		1,197,066.47	
Servicios Publico	1,175,915.02		
ENERGIA ELECTRICA	245,804.68		
SERVICIO TELEFONICO	9,237.40		
ASEO Y LIMPIEZA	44,988.27		
CELEBRACION DIAS FESTIVOS	12,447.01		
GASTOS NAVIDEÑOS	175,299.38		
MISCELANEOS	188,228.54		
ATENCION A SOCIOS	4,471.00		
MANTENIMIENTO Y REPARACION	215,085.41		
SERVICIO DE INTERNET	156,000.00		
SEGURO DE CAJA	12,000.00		
LICENCIA ANTIVIRUS	17,334.00		
ALQUILER DE IMPRESORAS	95,019.33		
Donaciones y Contribuciones Voluntarias	21,151.45		
OTROS GASTOS			505,996.00
MONEDA NACIONAL		505,996.00	
CUOTA DE MEMBRESIA		6,000.00	
CUOTA DE MEMBRESIA	6,000.00		
Otros Gastos		499,996.00	
Otros	499,996.00		
RIFAS (ACTIVIDADES)	499,996.00		

Utilidad o Pérdida del Periodo.....

2,216,195.27

