



COMIENEEL  
Balance General (LEMPIRAS)  
Al 31/12/2025

**ACTIVOS**

|   |                      |
|---|----------------------|
| <b>Disponibilidades</b>                         | <b>5,426,393.48</b>  |
| Moneda Nacional                                 | 5,426,393.48         |
| Caja  | 25,000.00            |
| Caja Chica                                      | 25,000.00            |
| Depositos En El Banco Del Interior              | 5,401,393.48         |
| Cuenta De Cheque                                | 1,763,990.23         |
| Banco Atlantida, S.A. Cuenta No. 1100127404     | 152,361.00           |
| Banco Ficohsa # 2000002940204                   | 1,611,629.23         |
| Cuenta Transferencia                            |                      |
| Cuenta De Ahorro                                | 3,637,403.25         |
| Cuentas De Ahorro En Bancos                     | 875,821.97           |
| Banco De Occidente                              | 691,951.22           |
| Banco Trabajadores Cuscatlan Int                | 183,870.75           |
| Cuenta De Ahorro En Otras Instituciones         | 2,761,581.28         |
| Ahorro Banco Promeria                           | 615,965.24           |
| Cuenta De Ahorro En Banco Popular               | 810,261.23           |
| Banco Popular Cuenta De Ahorro Vip              | 1,335,354.81         |
| <b>Inversiones</b>                              | <b>13,874,386.56</b> |
| Moneda Nacional                                 | 13,874,386.56        |
| Inversiones En Valores                          |                      |
| Valores Oficiales A Corto Plazo                 | 13,000,000.00        |
| Financiera Finsol                               | 5,000,000.00         |
| Inversiones Financiera Mi Credito               | 6,000,000.00         |
| Inversiones Dpf Banco Popular                   | 2,000,000.00         |
| Acciones Y Participaciones                      | 74,386.56            |
| En Instituciones Relacionadas Supervisadas      | 74,386.56            |
| Aportaciones En Fehcaarel                       | 74,386.56            |
| Inversiones En Fondos Especiales                | 800,000.00           |
| Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista      | 800,000.00           |
| Valores Diversos                                | 800,000.00           |
| Depositos A Plazo                               | 800,000.00           |
| <b>Prestamos Descuentos Y Negociaciones</b>     | <b>76,267,580.81</b> |
| Moneda Nacional                                 | 76,267,580.81        |
| Vigentes  | 69,255,490.19        |
| Prestamos Fiduciarios                           | 53,521,116.45        |
| Consumo   | 53,521,116.45        |
| Prestamos Automaticos                           | 8,662,788.41         |
| Consumo   | 8,662,788.41         |
| Prestamos Refinanciados                         | 6,718,942.50         |
| Consumo   | 6,718,942.50         |
| Prestamos Readequados                           | 352,642.83           |
| Consumo   | 352,642.83           |
| Atrasados                                       | 3,476,969.00         |
| Prestamos Fiduciarios                           | 2,853,561.53         |
| Consumo   | 2,853,561.53         |
| Prestamos Refinanciados                         | 449,106.50           |
| Consumo   | 449,106.50           |
| Prestamos Readequados                           | 174,300.97           |
| Consumo   | 174,300.97           |
| Vencidos  | 1,091,641.20         |
| Prestamos Fiduciarios                           | 1,012,090.52         |
| Consumo   | 1,012,090.52         |
| Prestamos Automaticos                           | 14,641.51            |
| Consumo   | 14,641.51            |
| Prestamos Readequados                           | 64,909.17            |
| Consumo   | 64,909.17            |
| En Ejecucion Judicial                           | 2,443,480.42         |
| Prestamos Fiduciario                            | 2,343,523.66         |
| Consumo   | 2,343,523.66         |
| Prestamos Automaticos                           | 17,174.75            |
| Consumo   | 17,174.75            |
| Prestamos Readequados                           | 82,782.01            |
| Consumo   | 82,782.01            |
| <b>Cuentas Y Documentos Por Cobrar</b>          | <b>12,696,406.00</b> |
| Moneda Nacional                                 | 12,696,406.00        |
| Deudores Varios                                 | 10,423,966.55        |
| Cooperativistas                                 | 33,434.03            |
| Cuentas Por Cobrar Afiliados                    | 1,510,384.62         |
| Cuentas Por Cobrar Enee                         | 8,880,147.90         |
| Intereses Sobre Prestamos Desc. Y Negociaciones | 2,272,439.46         |
| Prestamos Fiduciarios                           | 1,998,010.10         |
| Consumo   | 1,998,010.10         |
| Prestamos Automaticos                           | 104,436.38           |

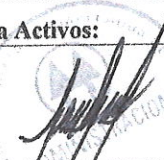
**PASIVO Y PATRIMONIO**

|   |                      |
|---|----------------------|
| <b>Exigibilidades Inmediatas</b>              | <b>6,114,575.23</b>  |
| Moneda Nacional                               | 6,114,575.23         |
| Acreedores Varios                             | 5,602,756.43         |
| Acreedores Varios                             | 2,382,350.00         |
| Acreedores Varios Afiliados                   | 519,180.37           |
| Fondo Mortuario                               | 1,863,169.63         |
| Impuestos Y Contribuciones Patronales         | 2,690,934.84         |
| Otras Retenciones                             | 2,690,934.84         |
| Seguros Por Pagar                             | 2,690,934.84         |
| Seguro Sobre Deuda                            | 2,590,134.73         |
| Seguro Pago Beneficiario                      | 100,800.11           |
| Contribucion Especial Tasa De Seguridad       | 102,478.37           |
| Contribucion Del Sector Cooperativo           | 426,993.23           |
| Excedentes Por Distribuir                     |                      |
| Excedentes                                    | 511,818.80           |
| Intereses Por Pagar                           | 511,818.80           |
| Sobre Depositos De Ahorro                     |                      |
| Ahorro Veranigo                               |                      |
| Sobre Aportaciones                            | 511,818.80           |
| Sobre Aportaciones Ordinarias                 | 511,818.80           |
| <b>Exigibilidades Por Depositos</b>           | <b>3,354,174.39</b>  |
| Moneda Nacional                               | 3,354,174.39         |
| Depositos De Ahorro                           | 3,354,174.39         |
| De Afiliado Personas Naturales                | 3,354,174.39         |
| Ahorro Navideño                               | 779,240.65           |
| Ahorro Veranigo                               | 2,574,933.74         |
| <b>Provisiones De Valuacion</b>               | <b>14,557,281.85</b> |
| Moneda Nacional                               | 14,557,281.85        |
| Provision Para Creditos Dudosos               | 9,682,423.76         |
| Provision Para Creditos Dudosos               | 9,682,423.76         |
| Provisi'n Para Intereses Dudosos              | 4,137,523.12         |
| Consumo                                       | 4,137,523.12         |
| Depreciaci'n Acumulada De Edificios           | 140,071.00           |
| Edificio                                      | 140,071.00           |
| Depreciacion Acumulada De Mobilairio Y Equipo | 498,912.14           |
| Depreciacion Acum. De Mobiliario Y Equipo     | 353,957.60           |
| Equipo De Informatica                         | 144,954.54           |
| Amortizacion Acumulada De Activos Intanjibles | 98,351.83            |
| Programas Y Aplicaciones Informaticas         | 98,351.83            |
| <b>Provisiones Eventuales</b>                 | <b>4,188,264.11</b>  |
| Moneda Nacional                               | 4,188,264.11         |
| Provision Para Prestaciones Sociales          | 4,029,420.17         |
| Provision Para Prestaciones Sociales          | 4,029,420.17         |
| Provisiones Especiales                        | 158,843.94           |
| Provisiones Para Educacion Y Capacitacion     | 111,093.91           |
| Fondo De Educacion Cooperativa                | 111,093.91           |
| Provision Comite De La Juventud               | 11,379.30            |
| Provision Comite De Genero                    | 11,379.30            |
| Otras Provisiones                             | 24,991.43            |
| Provision Para Asistencia Social              | 24,991.43            |
| Provisiun Para Contingencias (Varias)         | 24,991.43            |
| Patrimonio                                    | 90,419,771.15        |
| Patrimonio Primario                           | 86,424,408.59        |
| Moneda Nacional                               | 86,424,408.59        |
| Aportaciones                                  | 76,400,722.45        |
| Ordinarias                                    | 76,400,722.45        |
| Reserva Legal                                 | 10,023,686.14        |
| Reserva Legal 10 % S/Exed Brutos              | 10,023,686.14        |
| <b>Patrimonio Complementario</b>              | <b>3,995,362.56</b>  |
| Moneda Nacional                               | 3,995,362.56         |
| Otras Reservas De Capital                     | 1,760,659.43         |
| Otras Reservas De Capital's                   | 1,674,771.21         |
| Programa De Desarrollo Cooperativo            | 85,888.22            |
| Resultados Acumulados                         |                      |
| Excedentes Acumulados                         |                      |
| Excedentes (Deficit) Del Periodo              | 2,234,703.13         |
| Excedentes Y Perdidas Del Periodo             | 2,234,703.13         |



|                                       |                      |
|---------------------------------------|----------------------|
| Consumo                               | 104,436.38           |
| Prestamos Refinanciados               | 139,344.03           |
| Consumo                               | 139,344.03           |
| Prestamos Readecuados                 | 30,648.95            |
| Consumo                               | 30,648.95            |
| <b>Propiedad Planta Y Equipo</b>      | <b>10,252,715.35</b> |
| Moneda Nacional                       | 10,252,715.35        |
| Bienes Raices                         | 9,390,548.50         |
| Terrenos                              | 343,500.00           |
| Terreno                               | 343,500.00           |
| Edificios                             | 9,047,048.50         |
| Costo                                 | 9,047,048.50         |
| Mobiliario Y Equipo De Oficina        | 862,166.85           |
| Mobiliario Y Equipo                   | 615,999.52           |
| Equipo De Informatica                 | 246,167.33           |
| <b>Cargos Diferidos</b>               | <b>22,960.97</b>     |
| Moneda Nacional                       | 22,960.97            |
| Gastos Pagados Por Anticipado         | 22,960.97            |
| Primas De Seguros                     | 16,893.32            |
| Riesgo Empresarial Edificio           | 16,893.32            |
| Especies Fiscales                     | 4,220.00             |
| Timbres Cooperativo                   | 4,220.00             |
| Seguro De Mobiliario                  | 1,847.65             |
| <b>Activos Intangibles</b>            | <b>93,623.55</b>     |
| Moneda Nacional                       | 93,623.55            |
| Programas Y Aplicaciones Informaticas | 93,623.55            |
| Aplicaciones Y Licencias              | 93,623.55            |

|                      |                       |                                  |                       |
|----------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|
| <b>Suma Activos:</b> | <b>118,634,066.73</b> | <b>Suma Pasivo y Patrimonio:</b> | <b>118,634,066.73</b> |
|----------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|



**Leonel Baquedano**  
Gerente General



**Marina del Carmen Ortiz Reyes**  
Contador General



**Gladys Silo**  
Auditor Interno  
58009-9

**Estado de Resultados (LEMPIRAS)**

Al 31/12/2025

|   |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|
| INGRESOS                                |               |               | 16,525,898.48 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS                   |               |               | 16,507,498.48 |
| MONEDA NACIONAL                         |               | 15,945,694.54 |               |
| INTERESES                               |               |               |               |
| Sobre Disponibilidades                  | 289,820.57    |               |               |
| Sobre Depositos a la Vista              | 8,762.36      |               |               |
| CUENTAS DE CHEQUES                      | 8,762.36      |               |               |
| Sobre Depositos de Ahorros              | 281,058.21    |               |               |
| INTERESES CTA AHORROS BCO DE OCCIDENTE  | 43,185.54     |               |               |
| CTA AHORRO BANCO CUSCATLAN              | 866.69        |               |               |
| CTA AHORRO BANCO POPULAR                | 237,005.98    |               |               |
| Sobre Inversiones                       | 1,720,944.27  |               |               |
| Acciones y participacione               | 4,009.23      |               |               |
| Aportaciones FEHCACREL                  | 4,009.23      |               |               |
| Valores Diversos                        | 1,716,935.04  |               |               |
| DEPOSITOS A PLAZOS                      | 1,716,935.04  |               |               |
| INTERESES DEPOSITOS A PLAZO             | 1,716,935.04  |               |               |
| Sobre Cartera de Prestamos              | 13,934,929.70 |               |               |
| Prestamo Fiduciario                     | 10,396,843.66 |               |               |
| Consumo                                 | 10,396,843.66 |               |               |
| Prestamos Automatico                    | 1,341,709.23  |               |               |
| Consumo                                 | 1,341,709.23  |               |               |
| Prestamos Refinanciados                 | 1,792,712.09  |               |               |
| Consumo                                 | 1,792,712.09  |               |               |
| Prestamos Readecuado                    | 71,250.09     |               |               |
| Consumo                                 | 71,250.09     |               |               |
| Intereses Moratorios                    | 332,414.63    |               |               |
| COMISIONES                              |               | 494,818.70    |               |
| Sobre Cartera Crediticia                | 494,818.70    |               |               |
| COMISION POR MANEJO DE CREDITOS         | 494,818.70    |               |               |
| Otros Ingresos FINANCIEROS              |               | 66,985.24     |               |
| Otros Ingresos                          | 66,985.24     |               |               |
| OTROS INGRESOS                          | 66,985.24     |               |               |
| PRODUCTOS POR SERVICIOS                 |               |               | 18,400.00     |
| MONEDA NACIONAL                         |               | 18,400.00     |               |
| OTROS INGRESOS POR SERVICIOS            |               | 18,400.00     |               |
| Cuota de Ingreso de Afiliados           | 18,400.00     |               |               |
| GASTOS                                  |               |               | 14,291,195.35 |
| GASTOS FINANCIEROS                      |               |               | 6,955,013.11  |
| MONEDA NACIONAL                         |               | 6,832,374.28  |               |
| INTERESES                               |               |               |               |
| Depositos de Ahorro                     | 365,480.09    |               |               |
| AHORRO NAVIDEÑO                         | 256,174.93    |               |               |
| AHORRO VERANIEGO                        | 109,305.16    |               |               |
| Aportaciones                            | 6,466,894.19  |               |               |
| Aportaciones Ordinarias                 | 6,466,894.19  |               |               |
| COMISIONES                              |               | 93,725.81     |               |
| Otras Comisiones                        | 93,725.81     |               |               |
| COMISION POR TRANSFERENCIA ENTRE BANCOS | 93,725.81     |               |               |
| OTROS GASTOS FINANCIEROS                |               |               | 28,913.02     |
| Otros Gastos                            | 28,913.02     |               |               |
| RETENCION DEL 10 % I.S.R.               | 1,469.81      |               |               |
| OTROS SERVICIOS BANCARIOS               | 27,443.21     |               |               |
| GASTOS DE ADMINISTRACION                |               |               | 7,336,182.24  |
| MONEDA NACIONAL                         |               | 443,518.74    |               |
| CONSEJEROS Y DIRECTORES                 |               |               |               |
| Asamblea General                        | 82,953.95     |               |               |
| Memorias e Informes                     | 2,829.00      |               |               |
| Alimentacion                            | 48,723.20     |               |               |
| Premios y Obsequios                     | 10,000.00     |               |               |
| Alquileres y Arreglo de local           | 21,401.75     |               |               |
| Junta Directiva                         | 187,908.76    |               |               |
| COMPENSACION                            | 97,500.00     |               |               |
| ALIMENTACION JUNTA DIRECTIVA            | 76,706.76     |               |               |
| Transporte                              | 13,702.00     |               |               |
| JUNTA DE VIGILANCIA                     | 133,471.93    |               |               |
| COMPENSACION                            | 72,300.00     |               |               |
| TRANSPORTE                              | 27,899.00     |               |               |
| ALIMENTACION JUNTA VIGILANCIA           | 33,272.93     |               |               |
| COMITES                                 | 39,184.10     |               |               |
| COMITE DE CREDITOS                      | 29,144.10     |               |               |
| COMPENSACION                            | 17,100.00     |               |               |
| ATENCIONES VARIAS                       | 12,044.10     |               |               |
| COMITE DE CUMPLIMIENTO                  | 3,740.00      |               |               |
| COMPENSACION                            | 3,000.00      |               |               |
| ATENCIONES VARIAS                       | 740.00        |               |               |
| COMITE DE RIESGO                        | 6,300.00      |               |               |
| COMPENSACION                            | 6,300.00      |               |               |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS                |               | 3,502,500.82  |               |
| Sueldos Ordinarios                      | 2,737,516.23  |               |               |
| Compensaciones Sociales                 | 618,119.76    |               |               |
| Aguinaldos                              | 213,875.52    |               |               |
| Decimo Cuarto Mes                       | 221,805.89    |               |               |
| Vacaciones                              | 182,438.35    |               |               |

|  |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|
| Gastos de Viaje                                | 46,907.00           |                     |
| Transporte                                     | 46,907.00           |                     |
| Aportes Patronales                             | 99,957.83           |                     |
| Seguro Social                                  | 99,957.83           |                     |
| <b>IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES</b>              |                     | <b>678,264.34</b>   |
| Impuestos y Contribuciones Municipales         | 141,567.69          |                     |
| Bienes Inmuebles                               | 13,595.04           |                     |
| Servicios Municipales                          | 127,972.65          |                     |
| Impuestos y Contribuciones Estatales           | 536,696.65          |                     |
| CUOTA DE SOSTENIMIENTO FEHCACREL               | 7,225.05            |                     |
| Contribucion Especial de Seguridad Poblacional | 529,471.60          |                     |
| Contribucion Especial del Sector Cooperativo   | 426,993.23          |                     |
| CONTRIBUCION ESPECIAL TASA DE SEGURIDAD        | 102,478.37          |                     |
| <b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>                |                     | <b>169,471.00</b>   |
| AUDITORIA EXTERNA                              | 80,685.00           |                     |
| ASESORIA JURIDICA                              | 88,786.00           |                     |
| <b>ARRENDAMIENTOS</b>                          |                     | <b>189,171.50</b>   |
| Sistema de Informatica                         | 189,171.50          |                     |
| <b>REPARACION USO Y MANTENIMIENTO</b>          |                     | <b>10,000.00</b>    |
| Mobiliario y Equipo de Oficina                 | 10,000.00           |                     |
| <b>AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO</b>        |                     | <b>12,374.89</b>    |
| Seguro de Mobiliario Equipo y Edificio         | 3,928.21            |                     |
| SEGURO EDIFICIO                                | 8,446.68            |                     |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>         |                     | <b>259,063.05</b>   |
| Depreciaciones                                 | 246,269.45          |                     |
| Edificio                                       | 140,071.00          |                     |
| Mobiliario y Equipo                            | 23,433.63           |                     |
| Equipo de Informatica                          | 82,764.82           |                     |
| Amortizaciones                                 | 12,793.60           |                     |
| AMORTIZACION SOBRE ACTIVOS INTANGIBLES         | 12,793.60           |                     |
| <b>PAPELERIA UTILES Y SUMINISTROS</b>          |                     | <b>44,327.72</b>    |
| PAPELERIA Y UTILES                             | 44,327.72           |                     |
| <b>GASTOS DIVERSOS</b>                         |                     | <b>2,027,490.18</b> |
| <b>SERVICIOS PUBLICOS</b>                      | <b>219,248.04</b>   |                     |
| ENERGIA ELECTRICA                              | 60,608.85           |                     |
| SERVICIO TELEFONICO                            | 19,689.95           |                     |
| Servicio de Agua                               | 4,181.25            |                     |
| SERVICIOS PUBLICOS                             | 1,496.56            |                     |
| SERVICIO DE INTERNET                           | 133,271.43          |                     |
| Donaciones y Contribuciones Voluntarias        | 8,352.00            |                     |
| <b>DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS</b> | <b>8,352.00</b>     |                     |
| Aportaciones de Supervision                    | 191,036.80          |                     |
| Aporte a CONSUCCOOP                            | 191,036.80          |                     |
| <b>OTROS MISCELANIOS</b>                       | <b>1,608,853.34</b> |                     |
| Gastos Varios                                  | 126,644.66          |                     |
| Consultas al Buro de Credito                   | 21,882.99           |                     |
| MATERIAL DE ASEO                               | 15,839.37           |                     |
| GASTOS RECUERDOS ANUALES EDUCA                 | 511,750.00          |                     |
| PROVISION FONDO EDUCACION COOPERATIVA          | 82,446.77           |                     |
| PROVISION PROCONSTRUCCION PROCEDE              | 110,907.33          |                     |
| PROVISION RESERVA LEGAL 10%                    | 369,691.11          |                     |
| PROVISION BENEFICIO SOCIAL                     | 369,691.11          |                     |
| <b>Utilidad o Pérdida del Periodo.....</b>     |                     | <b>2,234,703.13</b> |

  
 Leonel Baquedano  
 Gerente General

  
 Marina del Carmen Ortiz Reyes  
 Contador General

  
 Glenny Sibbe Coello  
 Auditor Interno