



# Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CEMCOL, Limitada (CACEC, Ltda)  
BALANCE GENERAL  
Al 31 de Diciembre del 2025



ACTIVOS			
CAJA Y BANCOS		L.	7,488,296.72
<b>CAJA</b>			
Caja Chica Administración	L.	20,000.00	
<b>CUENTAS DE CHEQUES LPS</b>			
Banco Ficohsa Cta# 25-102-3198-2	L.	141,625.41	
Banco Del Pais Cta# 01-016-000001-4	L.	2,696,169.32	
Banco Cuscatlan Cta# 11-201-003590-4	L.	2,000.00	
<b>CUENTAS DE AHORROS LPS</b>			
Banco Cuscatlan Cta No. 21-201-108955-0	L.	576,202.16	
Banco Davivienda Cta No. 2081293532	L.	229,381.32	
Banco Popular Cta No. 14-215-000110-9	L.	106,901.70	
Transitoria Para Efectos Del Fec	L.	3,700,000.00	
Transferencias y/o Depositos afiliados	L.	-	
<b>CUENTAS DE AHORROS \$</b>			
Banpais Cta #22-016-000032-4	L.	16,016.80	
<b>INVERSIONES</b>		L.	627,102.29
Facach Cta Aportaciones Ordinarias	L.	627,102.29	
<b>FONDO DE ESTABILIZACION COOPERATIVA</b>		L.	4,750,000.00
Certificado de Deposito BANTRAB	L.	500,000.00	
Certificado de Deposito BANPAIS	L.	500,000.00	
Certificado de Deposito FACACH	L.	950,000.00	
Certificado de Deposito DAVIVIENDA	L.	2,800,000.00	
<b>PRESTAMOS POR COBRAR</b>		L.	180,304,682.10
Vigentes	L.	164,593,900.76	
Atrasados	L.	14,620,353.32	
Vencidos	L.	678,528.48	
En Ejecución Judicial	L.	411,899.54	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		L.	5,904,277.42
Terrenos Inmobiliaria de Cortés, S.A.	L.	3,134,100.00	
Cooperativistas	L.	2,615,793.02	
Deducciones Planilla	L.	20,529.13	
Cuentas Diversas	L.	65,274.00	
Depositos en Garantía (ENEE)	L.	68,581.27	
<b>INTERESES SOBRE PRESTAMOS POR COBRAR</b>		L.	2,126,145.47
Prestamos Fiduciarios	L.	570,232.46	
Prestamos Automáticos	L.	140,946.02	
Prestamos Prendarios	L.	295,882.50	
Prestamos Hipotecarios	L.	631,160.41	
Prestamos Garantía Mixta	L.	213,305.36	
Prestamos Refinanciados	L.	247,475.52	
Prestamos Readecuados	L.	614.61	
Prestamos Refinanciados COVID-19	L.	26,528.59	
Prestamos Readecuados COVID-19	L.	-	
<b>ACTIVOS EVENTUALES</b>		L.	1,586,621.90
Vehículos	L.	1,586,621.90	
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>		L.	51,750.00
Programas Informáticos	L.	51,750.00	
<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		L.	27,670,722.58
Mobiliario y Equipo	L.	2,693,679.09	
Equipo de Informática	L.	969,162.67	
Terreo Arenales	L.	1,020,000.00	
Terreno Col Del Valle	L.	2,574,269.14	
Obras en Construcción Arenales	L.	2,866,452.84	
Edificio Col Del Valle	L.	17,547,158.82	
<b>ACTIVO DIFERIDO</b>		L.	235,014.43
Timbres Consucoop	L.	20,260.00	
Timbres Colegio de Peritos	L.	900.00	
Seguro Medico	L.	4,848.76	
Seguro de Vehículo	L.	101,121.17	
Celtel	L.	-	
Anticipo Prestamos Especiales	L.	5,584.50	
Anticipo Gastos de Viaje	L.	-	
Anticipo Compras Cooperativa	L.	15,600.00	
Inspecciones y Avaluos	L.	6,700.00	
Honorarios Hipotecas	L.	4,000.00	
Transferencias Bancarias Creditos	L.	-	
Gastos por Liquidar	L.	76,000.00	
<b>AMORTIZACION DE GASTOS</b>		L.	63,572.57
Mantenimiento y Licencias informatica	L.	63,572.57	
Papelaria y Utiles (Cheques)	L.	-	
<b>BALANCE</b>		L.	230,808,185.46

PASIVOS			
<b>PASIVO CIRCULANTE</b>			
<b>EXIGIBILIDADES INMEDIATAS</b>		L.	1,823,434.77
<b>Acreedores Varios</b>			
Retenciones Por Pagar Por Impuestos	L.	110,286.78	
Impuestos Y Contribuciones Patronales	L.	26,091.84	
Excedentes Por Distribuir	L.	-	
Contribución Especial Sector Cooperativo	L.	387,461.10	
Contribución Especial de Seguridad Poblacional	L.	92,990.66	
Intereses Por Pagar Sobre Dpf	L.	1,583.33	
Intereses Por Pagar Sobre Aportaciones	L.	-	
Cuentas A Pagar Proveedores	L.	398,331.15	
Inmobiliaria de Cortes, S.A.	L.	806,689.91	
<b>EXIGIBILIDADES POR DEPOSITO</b>		L.	110,698,823.93
<b>Depositos De Ahorro</b>			
Ahorro Retirable	L.	3,541,789.44	
Ahorro Menor	L.	1,150,539.66	
Ahorro Navideño	L.	10,133,392.31	
Ahorro Vacacional	L.	6,975,232.20	
Ahorro Cuenta Futura 5 años	L.	5,365,963.73	
Ahorro Cuenta Futura 10 años	L.	16,016.57	
Ahorro Intereses BIC	L.	433,286.02	
<b>Depositos A Plazo</b>			
Dpf A 180 Dias	L.	-	
Dpf A 360 Dias	L.	63,408,913.00	
Bono de Inversión CACEC	L.	19,673,691.00	
<b>OTRAS EXIGIBILIDADES</b>		L.	387,997.76
Depositos Bancarios Por Aplicar (No Identificados)	L.	387,997.76	
<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>		L.	55,077,518.75
Prestamos BANPAIS	L.	272,736.85	
Prestamos CUSCATLAN	L.	11,515,878.71	
Prestamos FACACH	L.	26,576,515.57	
Banpais LC	L.	4,375,542.37	
Prestamos DAVIVIENDA	L.	2,336,845.25	
Inmobiliaria de Cortes, S.A.	L.	10,000,000.00	
<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>		L.	49,200.00
Depositos en Garantía Renta de Locales	L.	49,200.00	
Valores pendientes de aplicación (Rentas de locales)	L.	-	
<b>PROVISIONES DE VALUACION</b>		L.	5,371,777.98
Provisión para Creditos Dudosos	L.	3,365,862.22	
Provisión para Intereses Dudosos	L.	340,000.00	
Provisión para Cuentas por Cobrar	L.	150,000.00	
Depreciación Edificio	L.	434,292.24	
Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo	L.	745,371.00	
Depreciación Acumulada de Equipo de Informatica	L.	336,252.52	
<b>PROVISIONES EVENTUALES</b>		L.	288,258.00
Provisión Para Prestaciones Sociales	L.	-	
Provisión Para Vacaciones	L.	-	
Provisión Para Aguinaldos	L.	-	
Provisión Para Décimo Cuarto Mes	L.	-	
Provisión Para Otras Bonificaciones	L.	258,258.00	
<b>PROVISIONES ESPECIALES</b>		L.	132,594.87
Celebraciones y Actividades	L.	-	
Fondo De Desarrollo Cooperativo	L.	-	
Actividad Social	L.	21,981.12	
Comité De Educación	L.	63,001.81	
Comité De Juventud	L.	25,456.90	
Comité De Genero	L.	22,155.04	
Fondo Para Seguros De Afiliados	L.	-	
Provisión para Asamblea	L.	-	
<b>TOTAL PASIVO</b>		L.	173,799,606.06
<b>PATRIMONIO PRIMARIO</b>		L.	51,226,222.27
Aportaciones Ordinarias	L.	41,580,617.32	
Reserva Legal	L.	9,645,604.95	
<b>PATRIMONIO SECUNDARIO</b>			
<b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>		L.	3,679,734.87
Fortalecimiento Institucional	L.	1,013,025.14	
Donaciones	L.	37,375.00	
Reserva Fondos Especiales	L.	2,629,334.73	
<b>EXCEDENTES</b>		L.	2,102,622.26
Excedentes 2025	L.	2,102,622.26	
<b>TOTAL CAPITAL</b>		L.	57,008,579.40
<b>BALANCE</b>		L.	230,808,185.46



**JACKELINE RAMIREZ RAMIREZ**  
CONTADOR GENERAL

**OSCAR ARMANDO GARCIA REYES**  
GERENTE GENERAL

**EDY ANTONIO FUENTES PORTILLO**  
AUDITOR INTERNO

Ciudad Principal, Edificio CACEC, Segunda Planta, Entrada Principal Col. del Valle, KM. 6 Boulevard del Este, Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A. • Cel. 9590-2079 • E-mail: cacec@cacec.hn • Sitio Web: www.cacec.hn



# Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CEMCOL Limitada (CACEC, Ltda)  
ESTADO DE RESULTADO  
Al 31 de Diciembre del 2025

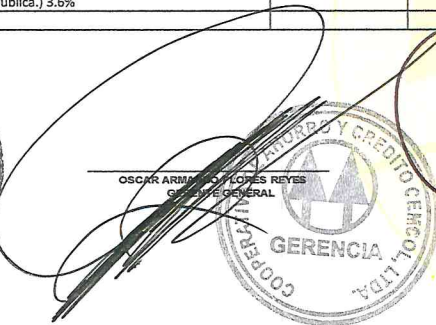


INGRESOS			L	L	36,225,127.34
Sobre Disponibilidades		L	78,820.64		
Sobre Inversiones		L	512,550.15		
Sobre Cartera de Prestamos		L	33,109,857.95		
Intereses Moratorios		L	424,779.14		
Intereses PTMOS, REFINANCIADOS		L	56,346.59		
Intereses CUENTAS POR COBRAR		L	220,485.83		
Fluctuaciones de Tipo de Cambio		L	721.14		
Recargo por Retiro de Ahorro Anticipado		L	124,619.43		
Otros Productos		L	-		
Ingreso por alquiler de locales		L	643,600.00		
Ingreso por alquiler de Cancha		L	799,379.56		
Ingreso por alquiler de Salon		L	22,370.00		
Ingreso por alquiler de AirbeAndBe		L	-		
Cuota de Ingreso de Afiliados		L	1,470.00		
Ingreso Por Cargos A Prestamos		L	-		
Descuentos De Proveedores		L	225,252.65		
Otros Ingresos		L	4,874.26		
<b>GASTOS DE OPERACION Y ADMINISTRACION FINANCIEROS</b>				L	33,075,037.07
				L	19,117,784.74
Depósitos de Ahorro	L	2,429,595.91			
Depósitos a Plazo	L	8,643,579.84			
Prestamos de Instituciones Financieras Nacionales	L	5,797,316.32			
Aportaciones Ordinarias	L	1,882,587.41			
Comisiones Bancarias	L	80,208.30			
Fluctuaciones Tipo de Cambio	L	115.42			
Impuesto Sobre la Renta	L	9,647.48			
Ley Poblacional	L	274,734.06			
Otros Gastos Financieros	L	-			
<b>DIRECCION</b>				L	1,793,579.67
Asamblea General					
Alimentación	L	127,450.00			
Premios Y Obsequios	L	248,832.51			
Alquiler y arregio del local	L	-			
Transporte	L	-			
Viaticos	L	-			
Otros	L	-			
<b>Junta Directiva</b>					
Gastos De Representación	L	9,042.04			
Transporte Y/O Alimentación	L	45,122.88			
Dietas Junta Directiva	L	350,525.00			
Otros De J.D.	L	522.01			
<b>Junta De Vigilancia</b>					
Gastos De Representación	L	2,025.00			
Transporte Y/O Alimentación	L	4,751.38			
Dietas Junta De Vigilancia	L	145,550.00			
Auditoria Externa					
<b>Comite De Creditos</b>					
Transporte Y/O Alimentación	L	50,888.94			
Dietas Comite De Credito	L	174,850.00			
<b>Comite Educacion</b>					
Transporte Y/O Alimentación	L	991.09			
Dietas Comite De Educación	L	44,687.50			
Actividades/Otros Comité de Educación	L	55,035.51			
<b>Comite De Cumplimiento</b>					
Transporte Y/O Alimentación	L	7,700.31			
Dietas Comite De Cumplimiento	L	27,187.50			
Otros	L	10,686.00			
<b>Comite De Recuperaciones</b>					
Transporte Y/O Alimentación	L	13,584.42			
Dietas Comite De Recuperaciones	L	105,012.50			
<b>Comite De Juventud</b>					
Transporte Y/O Alimentación	L	2,925.00			
Dietas Comite De Juventud	L	8,050.00			
Actividades/Otros Comité de Juventud	L	53,211.20			
<b>Comite De Genero</b>					
Transporte Y/O Alimentación	L	1,240.00			
Dietas Comite De Genero	L	33,062.50			
Actividades/Otros	L	65,680.05			
<b>Comite De Riesgos</b>					
Transporte Y/O Alimentación	L	4,600.00			
Dietas Comite De Riesgos	L	112,437.50			
<b>Comite De Inversiones</b>					
Transporte Y/O Alimentación	L	1,973.58			
Dietas Comite De Inversiones	L	61,031.25			
<b>Comite TIC</b>					
Transporte Y/O Alimentación	L	1,299.00			
Dietas Comite De Inversiones	L	23,625.00			



# Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda.

FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		L	7,008,160.54
Sueldos Ordinarios	L.	4,088,005.67	
Sueldos Extraordinarios	L.	253,381.94	
Aguinaldos	L.	378,112.17	
Decimo Cuarto Mes	L.	364,252.49	
Vacaciones	L.	436,737.97	
Incentivos Del Personal	L.	70,376.98	
Bonificaciones	L.	258,258.00	
Gastos De Representación	L.	4,863.52	
Capacitación Y Entrenamiento	L.	35,223.55	
Seguro Social	L.	201,440.54	
Prestaciones Sociales	L.	245,272.08	
Uniformes De Empleados	L.	76,134.06	
Alimentacion Empleados	L.	148,482.86	
Transporte Empleados	L.	180,347.96	
Seguro Medico Empleados	L.	267,270.75	
ADMINISTRATIVOS		L	5,155,512.12
Impuestos sobre bienes inmuebles /Servicios Publicos	L.	23,194.32	
Asesoría Técnica	L.	3,500.00	
Honorarios Varios	L.	65,875.00	
Auditoría Externa	L.	177,173.48	
Sistema De Informatica	L.	347,738.88	
Página Web Y Consulta En Línea	L.	164,009.82	
Servidores	L.	44,997.27	
Buro De Crédito	L.	59,430.75	
Reparación Y Mantenimiento Inmueble	L.	87,755.38	
Reparación Y Mantenimiento Mobiliario Y Equipo	L.	35,515.00	
Reparación Y Mantenimiento Sistema De Informatica	L.	-	
Reparación Y Mantenimiento Vehiculos	L.	10,005.98	
Combustible Y Lubricantes	L.	132,361.19	
Otros de Mantenimiento	L.	-	
Promoción y Publicidad	L.	-	
Otros Mercadeo	L.	218,049.26	
Depreciación Edificio	L.	434,292.24	
Depreciación Mobiliario y Equipo	L.	277,576.19	
Depreciación Equipo de Informatica	L.	93,317.76	
Provisión para créditos Dudosos de Consumo	L.	805,000.00	
Provisión para intereses Dudosos de Consumo	L.	210,000.00	
Papelería Y útiles	L.	106,282.33	
Suministros	L.	133,244.44	
Seguro de Mobiliario, Equipo y Edificio	L.	55,064.01	
Seguro vida Afiliados	L.	-	
Mobiliario Y Equipo De Oficina	L.	3,220.00	
Energía Eléctrica	L.	315,324.81	
Servicio Telefónico	L.	31,157.43	
Servicio De Agua	L.	28,891.87	
Servicio De Internet	L.	114,406.80	
Cuota Sostentamiento Facach	L.	17,401.90	
Cuota De Sostentamiento Consooop	L.	41,257.82	
Fondo Solidario Facach	L.	1,517.00	
Camara de Comercio e Industrias de Cortes	L.	3,000.00	
Donaciones A Socios	L.	100,500.00	
Gastos Funebres Afiliados/ Familiares	L.	4,600.00	
Aseo Y Limpieza De Oficina	L.	49,881.96	
Gastos Miscelaneos	L.	292,406.73	
Descuento/ Negociación - Recuperación Saldos	L.	163,011.49	
Suministros Bioseguridad	L.	-	
Botiquin De Medicamentos	L.	44,619.57	
Celebraciones Y Actividades	L.	306,001.44	
Gastos no deducibles	L.	-	
Gastos de ejercicios anteriores	L.	153,930.00	
<b>EXCEDENTE BRUTOS ANTES DE RESERVAS</b>			<b>L 3,150,090.27</b>
RESERVA LEGAL 10% (ART 116 INCISO "A" ESTATUTO)			L 315,009.03
FONDOS ESPECIALES 5% (ART 116 INCISO "C" ESTATUTO)			L 157,504.51
FONDO DE EDUCACION 3% (ART 98 ESTATUTO)			L 94,502.71
<b>EXCEDENTES DESPUES DE RESERVAS Y FONDOS</b>			<b>L 2,583,074.02</b>
CONTRIBUCIÓN ESPECIAL SECTOR COOPERATIVO 15%			L 387,461.10
TASA DE SEGURIDAD.(Gobierno de la Republica.) 3.6%			L 92,990.66
<b>EXCEDENTES DEL 2023 A DISTRIBUIR</b>			<b>L 2,102,622.26</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
CEMCO LIMITADA  
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA  
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 y 2024**

<b>ÍNDICE</b>	<b>Pág.</b>
Opinión de los Auditores Independientes.....	4-5
 <b><u>Estados Financieros</u></b>	
• Estados de Situación Financiera.....	6
• Estados de Resultados.....	7
• Estados de Cambios en el Patrimonio.....	8
• Estados de Flujos de Efectivo.....	9
• Notas a los Estados Financieros.....	10-25

**Abreviaturas Usadas:**

- L. = Lempiras, Moneda oficial de la República de Honduras.  
US\$ = Dólares, Moneda oficial de los Estados Unidos de Norteamérica.

## **DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**A la Junta Directiva  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL, LIMITADA**

### **Opinión**

Hemos auditado el balance general adjunto de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA**, (constituida de conformidad a las Leyes de la República de Honduras) al 31 de diciembre de 2025 y 2024 correspondiente Estado de Resultados, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos Estados Financieros son responsabilidad de la administración, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión los estados financieros antes referidos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes la situación financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA**, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo a las Normas Contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la República de Honduras (CONSUCOOP) y las principales políticas descritas en la en la Nota 2.2.

Cabe mencionar que los estados financieros del año 2024 no fueron auditados por nuestra firma y se presentan únicamente con fines comparativos.

4

### **Base para la opinión**

Hemos llevamos a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de conformidad con esas normas se describen detalladamente en la sección de Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### **Responsabilidad de la administración por los Estados Financieros**

La administración de la cooperativa es la responsable de la preparación y adecuada presentación de estos estados financieros de acuerdo con Principios descritos en la nota 2.2. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y adecuada presentación de los estados financieros y que estos estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas; y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

## Responsabilidad del auditor

Nuestros objetivos son obtener la seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría detectará siempre un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, el auditor ejerce el juicio profesional y mantiene el escepticismo profesional a lo largo de la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error no relacionado con fraude, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relativas hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización de la base contable de negocio en marcha por parte de la Sociedad, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que la Sociedad cese de operar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de forma que logren su presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de gobierno de la Sociedad en relación con, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de

5

auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

*Grupo Asesores*



---

**GRUPO ASESORES, S. DE R. L.**  
**Auditores & Consultores Gerenciales**  
**San Pedro Sula, Cortes**  
**10 de abril del 2026**

6

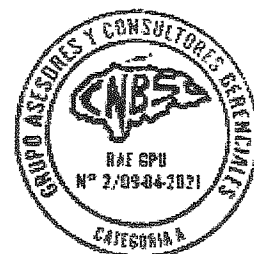


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2025 Y 2024**  
*(Valores Expresados en Lempiras-L)*

<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>	<b>Notas</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Disponibilidad	4	L. 7,488,297	L. 11,004,947
Inversiones	5	5,377,102	4,950,000
Préstamos a Cobrar	6	176,938,820	163,211,949
Cuenta y Documento por Cobrar	7	7,540,423	4,930,930
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>L.</b>	<b><u>197,344,642</u></b>	<b><u>184,097,826</u></b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>			
Activos Eventuales	8	L. 1,586,622	L. 120,000
Propiedad Planta y Equipo	9	26,154,807	25,258,596
Otros Activos	10	350,337	576,488
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>L.</b>	<b><u>28,091,766</u></b>	<b><u>25,955,084</u></b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>L.</b>	<b><u>225,436,407</u></b>	<b><u>210,052,910</u></b>
<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>			
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>			
Acreeedores Varios	11	L. 525,960	L. 662,429
Provisión Contribución Social	12	480,452	407,063
Cuentas por Pagar	13	11,254,221	2,367,025
Préstamos por Pagar	14	7,663,178	8,965,302
<b>Total Pasivo corriente</b>	<b>L.</b>	<b><u>19,923,811</u></b>	<b><u>12,401,819</u></b>
<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>			
Préstamos por Pagar	14	37,414,341	42,430,726
Exigibilidades por Deposito	15	110,698,824	102,650,301
Provisiones Eventuales	16	390,853	350,767
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>L.</b>	<b><u>148,504,017</u></b>	<b><u>145,431,794</u></b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>	17		
Aportaciones	L.	41,580,617	L. 38,811,161
Reserva Legal		9,645,605	8,522,942
Fondos Especiales		2,629,335	2,509,205
Fortalecimiento Institucional		1,013,025	859,095
Fondo de Educación		37,375	-
Excedentes del Periodo		2,102,622	1,516,894
<b>Total Patrimonio</b>	<b>L.</b>	<b><u>57,008,579</u></b>	<b><u>52,219,297</u></b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>L.</b>	<b><u>225,436,407</u></b>	<b><u>210,052,910</u></b>

6

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA**  
**ESTADOS DE EXCEDENTES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2025 Y 2024**  
*(Valores Expresados en Lempiras-L)*

	Notas	2025	2024
<b>Ingresos</b>			
Sobre Intereses	18	L. 33,109,858	L. 26,912,148
Intereses Moratorios		424,779	326,183
Intereses Sobre Refinanciamiento		56,347	1,819,159
Intereses sobre cuentas por cobrar		220,486	234,796
Intereses Sobre Cuentas de Ahorro		124,619	178,476
Intereses Sobre Depósitos a Plazo Fijo		512,550	315,696
Descuento Proveedores		225,253	251,784
Otros Ingresos Financiero		1,551,236	609,777
<b>Total Ingresos</b>		<b>L. 36,225,127</b>	<b>L. 30,648,019</b>
<b>Gastos de Operación y Administración</b>			
Gastos Financieros	19	L. 19,117,785	L. 16,374,823
Sueldos y Beneficios	20	7,008,161	6,087,009
Gastos de Administración	21	6,161,708	4,194,468
Proyección Social	22	787,384	1,645,430
<b>Total Gastos Financieros</b>		<b>L. 33,075,037</b>	<b>L. 28,301,730</b>
<b>Excedentes antes de reserva</b>		<b>L. 3,150,090</b>	<b>L. 2,346,289</b>
<b>Reservas</b>			
Reserva Legal		L. 315,009	L. 234,629
Reserva de fondos especiales		L. 157,505	L. 117,314
Fondo de educación		94,503	70,389
<b>Total Reservas</b>		<b>L. 567,016</b>	<b>L. 422,332</b>
<b>Excedentes después de Reservas</b>		<b>L. 2,583,074</b>	<b>L. 1,923,957</b>
Contribución Especial 15%		L. 387,461	L. 328,277
Tasa de Seguridad		92,991	78,786
<b>Excedentes del Periodo</b>		<b>L. 2,102,622</b>	<b>L. 1,516,894</b>

7

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**31 DE DICIEMBRE 2025 Y 2024**  
*(Valores Expresados en Lempiras-L)*

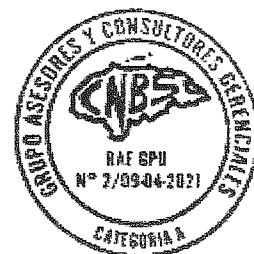
	Aportaciones	Reserva Legal.	Fondos Varios.	Excedentes	Total
Saldos al 31 diciembre de 2023	L. 31,897,583	7,706,406	3,148,909	1,285,781	44,038,679
Disminución en Excedentes	(11,862,157)	-	(70,710)	(1,285,781)	(13,218,648)
Aumento en reserva legal	-	581,907	-	-	581,907
Aumento en Excedentes	16,203,972	-	231,639	1,285,626	17,721,237
Excedente por Distribuir	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 diciembre de 2023</b>	<b>L. 36,239,398</b>	<b>8,288,313</b>	<b>3,309,838</b>	<b>1,285,626</b>	<b>49,123,175</b>
Distribución de excedentes 2024	L. (14,559,931)	-	(58,852)	(1,285,626)	(1,285,626)
Disminución en Aportaciones	-	234,629	-	-	(14,618,783)
Aumento en Reserva Legal	17,131,694	-	117,314	-	234,629
Aumento en aportaciones	-	-	-	-	17,249,008
Excedentes por Distribuir 2024	-	-	-	1,516,894	1,516,894
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>L. 38,811,161</b>	<b>8,522,942</b>	<b>3,368,300</b>	<b>1,516,894</b>	<b>52,219,297</b>
Disminución en Aportaciones	-	-	-	(1,516,894)	(1,516,894)
Aumento en Reserva Legal	-	1,122,663	-	-	1,122,663
Aumento en aportaciones	2,769,456	-	311,435	-	3,080,891
Excedentes por distribuir 2025	-	-	-	2,102,622	2,102,622
<b>Saldo al 31 de diciembre 2025</b>	<b>L. 41,580,617</b>	<b>9,645,605</b>	<b>3,679,735</b>	<b>2,102,622</b>	<b>57,008,580</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**31 DE DICIEMBRE 2025 Y 2024**  
*(Valores Expresados en Lempiras-L)*

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>Saldo inicial de efectivo al 01 de Enero</b>	<b>L 11,004,947</b>	<b>L 7,698,777</b>
<b>ACTIVIDADES OPERACIONALES</b>		
Excedentes del período	2,102,622	1,516,894
<b><i>Conciliación entre la utilidad antes de impuesto y el efectivo neto</i></b>		
<b><i>Provisto por las actividades de operación</i></b>		
Depreciaciones y Amortizaciones del año	805,185	379,393
Disminución en Aportaciones	2,769,456	2,571,763
Reserva Legal	1,122,663	234,629
Fondos Varios	311,435	58,462
Excedentes por distribuir	(1,516,894)	(1,285,626)
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS</b>		
(Aumento)Disminución Prestamos, Descuentos y Negociaciones	(13,726,871)	(27,211,220)
(Aumento)Disminución Cuentas y Documento por Cobrar	(2,609,493)	-
(Aumento) Disminución Activos Eventuales	(1,466,622)	350,000
(Aumento) Disminución Otros Activos e Inversiones	226,151	576,734
Aumento (Disminución) de los Acreedores Varios	(136,469)	354,637
Aumento (Disminución) Provisión Contribución Social	73,389	84,075
Aumento (Disminución) Créditos Diferidos		410,800
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	8,887,196	1,777,726
Aumento (Disminución) Exigibilidades por Deposito	8,048,523	15,571,308
Aumento (Disminución) Provisiones Eventuales	40,085	(320,899)
<b>Efectivo neto proveniente de las actividades de operación</b>	<b>L 4,930,356</b>	<b>L (4,931,324)</b>
<b>Actividades de Inversión</b>		
(Más) Adquisición de Activos Fijos	(1,701,396)	(7,836,054)
(Más) Adquisición de Activos Inversión	(427,102)	(1,979,100)
<b>Efectivo neto proveniente de las actividades de inversión</b>	<b>L (2,128,498)</b>	<b>L (9,815,154)</b>
<b>Actividades de Financiamiento</b>		
Aumento (Disminución) Préstamo a corto plazo	(1,302,124)	18,052,648
Aumento (Disminución) Préstamo a largo plazo	(5,016,385)	-
<b>Efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento</b>	<b>L (6,318,509)</b>	<b>L 18,052,648</b>
<b>Incremento (Decremento) de efectivo neto en el período</b>	<b>L (3,516,651)</b>	<b>L 3,306,170</b>
<b>Efectivo al final del periodo</b>	<b>L 7,488,297</b>	<b>L 11,004,947</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 y 2024**  
(Expresado en Lempiras- L.)

---

**(Nota 1) Información General**

**1.1 Historia y operaciones**

Mediante Acuerdo de IHDECOOP #52, Tomo I del Libro II, de fecha 20 de Octubre de 1989, **Acuerda "CONCEDER LA PERSONALIDAD JURIDICA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CEMCOL LIMITADA**, identificada y reconocida con las siglas de "CACEC LTDA" y será del domicilio legal de San Pedro Sula, departamento de cortes., entrando en vigencia a partir de esta misma fecha.

**Objetivos de la Cooperativa:**

- Mejorar la condición económica, social y cultural de los cooperativistas y de la comunidad en el que actúa.
- Aumentar el patrimonio de los cooperativistas y el nacional, mediante el incremento de la producción y la productiva, el estímulo al ahorro la inversión al trabajo y la sana utilización del crédito.
- Aumentar la renta nacional y las posibilidades de empleo, incrementar y diversificar las exportaciones e impulsar el uso racional de los recursos naturales.
- Estimular la iniciativa individual y colectiva, la solidaridad, la autoayuda y el espíritu de responsabilidad en todos los estratos de la población para la solución de los problemas económico y social en particular y los del país en general.
- Fomentar la educación e integración cooperativista.
- Fomentar la expansión del movimiento Cooperativista y su integración a todos los niveles.
- Fomentar la propiedad social de la Cooperativa.

10

**1.2 Aportaciones**

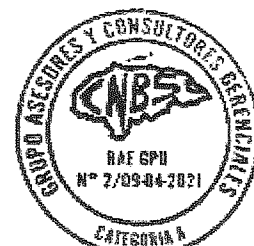
Al 31 de diciembre 2025 la cooperativa por aportaciones tiene un valor de L. 41, 580,617.

**1.3 Formación de la Reserva Legal**

De acuerdo con el Artículo No.32 del Código de Comercio de la República de Honduras, la reserva legal debe formarse separando anualmente el 5% como mínimo de las utilidades netas del período, hasta completar la quinta parte del capital social, y según la cláusula décima cuarta de la escritura de constitución de la sociedad.

**1.4 Aprobación de los Estados Financieros**

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2025 fueron aprobados para su emisión por la junta directiva en febrero 2026.



## **(Nota 2) Base de Presentación y Políticas Contables**

### **2.1 Base de presentación**

Los Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito Cemcol, Limitada, han sido preparados de conformidad con las Normas contables establecidas en la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento, así como algunas normas y prácticas contables de uso común que en algunos aspectos que no están regulados en dicha Ley, definidos por la Administración para cumplir con las necesidades de información financiera de uso interno y cumplir con la presentación de estados financieros anuales a su asamblea de asociados y con las regulaciones estatutarias establecidas en el Código de su Comercio y las Leyes tributarias vigentes.

La Comisión Nacional de Banco y Seguros aprobó los lineamiento mínimos que deben cumplir las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC's) que voluntariamente se sujeten a la supervisión de la comisión, en la que se señala que las Cooperativas deben aplicar las Normas Contables que establezca la comisión para tal efecto. En fecha 27 de diciembre de 2012, según Resolución SV No.1998/27-12-2012, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, aprobó el Manual Contable para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en la cual señala que las Cooperativas de Ahorro y Crédito sujetas a la normativa de la comisión no aplicaran las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), debido a que representaría un impacto significativo en su estructura financiera. Según Resolución de la CNBS SV No. 1138/25-06-2013, en la cual se otorga hasta el 30 de junio del 2014 de los asuntos requeridos en la resolución CNBS SV No. 1998/27-12-2012.

### **2.2 Principales políticas contables**

A continuación se detallan las políticas contables más importantes utilizadas por la compañía en la preparación de los estados financieros.

#### **a. Disponibilidades**

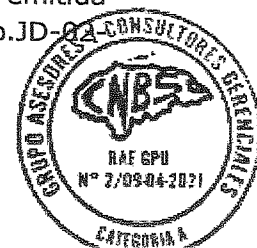
Las disponibilidades comprenden el efectivo y su equivalente de efectivo en caja y bancos e Inversiones a corto plazo de gran liquidez, cuyo vencimiento es igual o inferior a tres meses y que no están sujetos a riesgos significativos de cambios en su valor. Estos activos financieros están valuados al costo a la fecha del estado de situación financiera.

#### **b. Inversiones en certificados**

Las inversiones en certificados de depósitos se registran al costo de adquisición y los intereses se registran sobre la base de lo devengado.

#### **c. Préstamos, Descuentos y Negociaciones y Reservas**

Los préstamos por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinados y son reconocidos inicialmente al importe del respectivo desembolso. Las ganancias o pérdidas se reconocen en resultados cuando los préstamos por cobrar son dados de baja o por deterioro. La estimación para préstamos de dudoso recaudo se constituye con la regulación emitida por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), bajo Acuerdo No.JD-



11-15-2017, el cual establece categorizar y clasificar los préstamos y dependiendo de dicha clasificación establecer porcentajes mínimos y máximos de estimación para préstamos de dudoso recaudo. Los criterios de clasificación para deudores están en función de la capacidad y el comportamiento del pago del deudor, el entorno económico y la disponibilidad de las garantías. La valuación de la cartera de préstamos se efectúa de conformidad con esta regulación vigente y se clasifica para créditos para pequeños deudores comerciales, microcréditos, agropecuarios, consumo, vivienda, hipotecarios y no hipotecarios clasificados de acuerdo con la antigüedad de los saldos en mora. En este año 2020 CONSUCOOP reformó las normativas y parámetros con el Acuerdo J.D. 001-21-04-2020 y el acuerdo J.D. 001-30-06-2020 como medidas de alivio ante los efectos de la pandemia Covid 19 en los afiliados de las cooperativas, quedando con las siguientes categorías de clasificación de los préstamos, tal como se detallan:

No.	Nombre	Días de Mora
<b>I</b>	Créditos Buenos	Hasta 90 días
<b>II</b>	Créditos especialmente Mencionado	De 91 a 210 días
<b>III</b>	Crédito Bajo Norma	De 211 a 360 días
<b>IV</b>	Créditos de dudosa recuperación	De 361 a 450 días
<b>V</b>	Crédito Perdida	Más de 450 días

Los incrementos a las estimaciones se registran con cargo a resultados del año. Los préstamos que la Administración considera incobrables son cancelados contra la estimación. Los préstamos recuperados que previamente habían sido castigados contra la estimación se acreditan como otros ingresos en los resultados del período en que se recuperan.

12

#### **d. Propiedad Planta y Equipo**

La propiedad, vehículos y equipo se registran al costo de adquisición. Las mejoras importantes que prolongan la vida útil de los activos son capitalizadas y las reparaciones menores y de mantenimiento son cargados a resultados.

#### **e. Depreciación**

La depreciación se calcula por el método de línea recta, aplicando tasas de acuerdo con la vida útil estimada de los activos, la vida útil de los activos la empresa utiliza un cuadro donde registra las adquisiciones de activos fijos y su depreciación mensual hasta llegar al valor en libros.

#### **f. Fondo de Estabilización Cooperativo**

En el Artículo No. 119-I de la Ley de Cooperativas de Honduras, reformada mediante Decreto Legislativo del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, establece que las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben mantener como fondo de estabilización un monto no menor al establecido por el Banco Central de Honduras como encaje legal para instituciones del Sistema Financiero, con el objeto de garantizar los depósitos de ahorro



depósitos a plazo captados de sus afiliados; dicho porcentaje deber estar invertido en valores de fácil convertibilidad como ser bonos emitidos por la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas y por el Banco Central de Honduras (BCH), así como en depósitos en instituciones supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros o en Cooperativas de Ahorro y Crédito calificadas de conformidad con las disposiciones que se emitan en la materia

#### **g. Obligaciones por pagar**

Las obligaciones por pagar corresponden a compromisos financieros adquiridos por la cooperativa con instituciones financieras u otras entidades, derivados principalmente de préstamos, líneas de crédito u otros instrumentos de financiamiento.

#### **h. Estimaciones contables**

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por los años informados. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la Cooperativa y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la administración a la fecha de los estados financieros, se modifican con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos financieros originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

#### **i. Indemnizaciones laborales**

De acuerdo con el código de trabajo en Honduras, la Compañía está obligada a pagar indemnización a los empleados que despida, sin causa justa, al 31 de diciembre de 2025. El Código de trabajo en Honduras, fue reformado mediante Decreto 150-2008, emitido por el Congreso Nacional de la Republica y divulgado en el Diario Oficial la Gaceta el 5 de noviembre de 2008. El decreto en referencia establece el derecho al Auxilio de Cesantía, después de un trabajo continuo de 15 años o más, si el trabajador decide voluntariamente dar por terminado un contrato de trabajo, tendrá derecho a recibir un 35 del importe que le correspondería por los años de servicios.

#### **j. Fondos especiales**

Conforme al Reglamento de la Ley de Cooperativas, con el fin de beneficiar a los afiliados de la Cooperativa, se pueden constituir fondos de protección para atender necesidades de salud, educación y vivienda, así como otras previsiones que se estimen convenientes. Estos fondos son constituidos mediante provisiones anuales sobre los excedentes del período. Conforme al Artículo No.123 del mismo Reglamento, estos fondos y las reservas que se establezcan no podrán ser mayores del 50% del total de excedentes que arroje el resultado del ejercicio social, salvo disposición de Asamblea General Ordinaria o del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).



## **k. Reservas patrimoniales**

Las reservas son constituidas de acuerdo con la Ley de Cooperativas y los estatutos de la Cooperativa, en los cuales se establece que las reservas patrimoniales y los fondos especiales no podrán exceder del 50% del total de los excedentes que arroje el resultado del ejercicio social. El objetivo de las reservas es hacerle frente a necesidades contingentes y/o futuras, y para ser utilizadas para fines específicos.

### **l. Reserva legal**

Esta reserva se constituye con un mínimo de un 10% de los excedentes netos del año, es acumulable anualmente y solo podría ser utilizada para cubrir pérdidas de operaciones. Estas reservas, aunque representan apropiaciones de excedentes, son registradas con cargo a gastos para establecer los excedentes netos del período sujetos a distribución a los cooperativistas.

### **m. Reserva para contingencias**

Esta reserva se constituye con un porcentaje de los excedentes netos del año que es establecido por la Junta Directiva, con el objetivo de fortalecer la estructura patrimonial de la Cooperativa y para hacer frente a necesidades contingentes y/o riesgos futuros. Es acumulable anualmente, no es repartible.

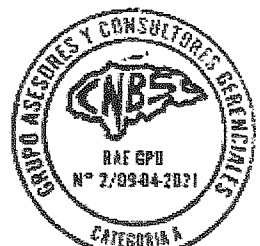
Estas reservas aunque representan apropiaciones de excedentes, son registradas con cargo a gastos para establecer los excedentes netos del período sujetos a distribución a los afiliados.

### **n. Excedentes a Distribuir**

Conforme al Artículo No.44 inciso c) de la Ley de Cooperativas de Honduras y el Artículo 123 del Reglamento de la Ley de Cooperativas, después de establecer las reservas y fondos especiales, los excedentes netos se distribuirán entre los cooperativistas de acuerdo al patrocinio efectuado con la Cooperativa.

### **o. Ingresos y gastos por intereses**

Los ingresos por intereses sobre préstamos vigentes y moratorios otorgados a los afiliados se calculan sobre los saldos insolutos y se registran como ingresos hasta cuando se cobran. Los intereses ganados sobre inversiones en depósitos a plazo y cuentas de ahorro de la Cooperativa se registran como ingresos conforme se devengan. Los gastos por intereses sobre depósitos y sobre aportaciones recibidas de los afiliados, se registran como gastos cuando se incurren, con base en el tiempo transcurrido y las tasas de interés autorizados por la Cooperativa. Los intereses sobre cuentas de ahorro y aportaciones se capitalizan a las cuentas de los cooperativistas sobre bases mensuales semestrales, según reglamento interno.



### (Nota 3) Unidad monetaria

#### 3.1 Unidad monetaria

La cooperativa mantiene sus libros de contabilidad en Lempiras (L.), moneda oficial de la República de Honduras. En Honduras las operaciones de compra y venta de divisas se efectúan mediante libre negociación a través del sistema bancario, agentes autorizados y el sistema de subastas diarias de divisas realizadas por el Banco Central de Honduras, existiendo para este propósito un tipo de cambio promedio interbancario de venta que al 31 de diciembre de 2025 y 2024:

Fecha	Tipo de cambio de Compra (lempira por US\$1)	Tipo de cambio de Venta (lempira) por US\$1
31 de diciembre de 2025	26.3737	26.5056
31 de diciembre de 2024	25.3800	25.5069

#### p. Transacciones en Moneda Extranjera

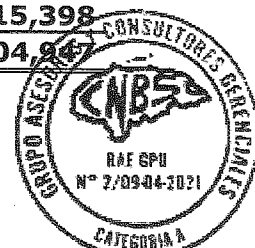
Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional aplicando la tasa de cambio vigente en las fechas de las transacciones. Los Excedentes o pérdidas por cambios en moneda extranjera resultantes de la liquidación de tales transacciones y de la conversión a la tasa de cambio, al final del periodo, de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son reconocidos en los resultados.

15

### (Nota 4) Disponibilidad

Los saldos de disponibilidad al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>Caja</b>		
Caja Chica	20,000	20,000
<b>Total Caja</b>	L. <u>20,000</u>	L. <u>20,000</u>
<b>BANCO</b>		
<b>Moneda Nacional</b>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Banco Ficohsa	L. 141,625	L. 691,407
Banco del País	2,696,169	4,304,604
Banco de los trabajadores 003590-4	2,000	1,875
Banco de los trabajadores 108955-0	576,202	1,021,805
Banco Davivienda Cta No.2081293532	229,381	1,638,315
Banco Popular Cta No.14-215-000110-9	106,902	1,749
Transitoria Para Efectos Del Fec	3,700,000	2,800,000
Facach Cta No.20000728	-	509,794
<b>Total Banco Moneda Nacional</b>	L. <u>7,452,280</u>	L. <u>10,969,549</u>
<b>Moneda Extranjera</b>		
Banco Banpais	L. 16,017	L. 15,398
<b>Total Moneda Extranjera</b>	L. <u>16,017</u>	L. <u>15,398</u>
<b>Total Disponibilidad</b>	L. <u>7,488,297</u>	L. <u>11,004,947</u>



### **(Nota 5) Inversiones**

Las Inversiones al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

<b>Moneda Nacional</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Banco de los trabajadores #3346	L. 500,000	L. 500,000
Banco del país	500,000	500,000
Davivienda	2,800,000	3,000,000
FACACH	1,577,102	950,000
<b>Total de Moneda Nacional</b>	<b>L. 5,377,102</b>	<b>L. 4,950,000</b>
<b>Total Inversiones</b>	<b>L. 5,377,102</b>	<b>L. 4,950,000</b>

1/ Certificado de depósito de banco Cuscatlán # 00019613, con tasa de interés del 5.50% con fecha de vencimiento del 11 de diciembre del 2025.

2/ Certificado de depósito de banco del país # 33398, con tasa de interés del 6.25% con fecha de vencimiento el 11 de diciembre del 2025.

3/ Certificado de depósito de banco Davivienda # 81818 con tasa de interés del 11%.

4/ Certificado de depósito de FACACH #7121, con tasa de interés del 4% y fecha de vencimiento 15 de agosto del 2025. Renovación automática

5/ Certificado Cooperativo de depósito a plazo fijo de FACACH #2488, con tasa de interés del 4% y fecha de vencimiento 09 de febrero 2026.

16

### **(Nota 6) Préstamo, Descuento y Negociación**

Los préstamos, descuento y negociación al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

<b>Prestamos Fiduciarios</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Préstamos Fiduciarios	L. 38,394,545	L. 44,987,755
Préstamos Automáticos	9,517,159	838,394
Préstamos Prendarios	26,563,077	29,672,011
Préstamos Hipotecario	66,198,813	49,557,791
Préstamos con Garantía Mixta	9,599,301	-
Préstamos Refinanciados	28,880,955	31,252,166
Préstamos Readecuados	1,150,834	1,324,389
Préstamos Refinanciados Covid-19	-	7,593,756
Préstamos Readecuados Covid-19	-	396,549
<b>Total de Préstamos</b>	<b>L. 180,304,682</b>	<b>L. 165,622,811</b>
(-) Reserva para Cuentas Incobrables		
Préstamos	L. (3,365,862)	L. (2,410,862)
<b>Total Préstamo descuentos y Negociaciones</b>	<b>L. 176,938,820</b>	<b>L. 163,211,949</b>

- La cartera crediticia de la Cooperativa CACEC Limitada son en un 94% créditos buenos, con mora menor a 90 días, los que suman L. 165,151,516, clasificados en la categoría I.



- Al 31 de diciembre del año 2025 el saldo de la cartera en mora mayores a 90 días es de L. 16,606,343.96, que representa un 12% de índice de morosidad.
- Los créditos en pérdida según la norma, con mora superior a 451 días suman L. 7,020,404.

#### **(Nota 7) Cuentas y Documentos por Cobrar**

Las cuentas y documentos por cobrar al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Planilla pendiente de cobro	L. -	L. 5,511
Cuentas varias	154,384	2,245,943
Cooperativistas	2,615,793	-
Intereses por Cobrar	2,126,145	830,376
Inmobiliario Cortes	3,134,100	1,979,100
(-) Reserva para Ctas Incob Préstamos	(490,000)	(130,000)
<b>Total Cuentas y Documentos por Cobrar</b>	<b>L. 7,540,423</b>	<b>L. 4,930,930</b>

#### **(Nota 8) Activos Eventuales**

Los Activos eventuales al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

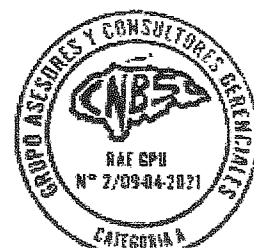
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Vehículos	L. 1,586,622	L. 120,000
<b>Total Activos Eventuales</b>	<b>L. 1,586,622</b>	<b>L. 120,000</b>

17

#### **(Nota 9) Propiedad Planta y Equipo**

La propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<u>2024</u>	<u>Adiciones / Retiros</u>	<u>2025</u>
Terreno	L. 3,594,269	L. -	L. 3,594,269
Edificio Col Del Valle	17,547,159	-	17,547,159
Mobiliario y Equipo de Oficina	3,147,977	(454,298)	2,693,679
Equipo de Informática	-	969,163	969,163
Construcciones en proceso	1,679,922	1,186,531	2,866,453
<b>Sub Total</b>	<b>L. 25,969,327</b>	<b>L. 1,701,396</b>	<b>L. 27,670,723</b>
<b>Menos Depreciación acumulada</b>	<b>(710,731)</b>	<b>(805,185)</b>	<b>(1,515,916)</b>
<b>Total Propiedad, Planta y Equipo Neto</b>	<b>L. 25,258,596</b>	<b>L. 896,211</b>	<b>L. 26,154,807</b>



**(Nota 10) Otros Activos**

Los otros activos al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
Especies fiscales	L. 235,014	L.	86,775
Activos intangibles	51,750		-
Gastos pagados por anticipados	63,573		489,713
<b>Total Otros Activos</b>	<b>L. 350,337</b>	<b>L.</b>	<b>576,488</b>

**(Nota 11) Acreedores Varios**

Los acreedores varios al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
Retenciones por Pagar	L. 110,287	L.	106,522
Impuestos y Contribuciones Patronales	26,092		23,034
Depósitos por aplicar	387,998		523,492
Intereses Por Pagar	1,583		9,381
<b>Total Acreedores Varios</b>	<b>L. 525,960</b>	<b>L.</b>	<b>662,429</b>

**(Nota 12) Provisión Contribución Social**

La contribución para pagar al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
Contribución Sector Cooperativo 15%	L. 480,452	L.	407,063
<b>Total Provisión Contribución Social</b>	<b>L. 480,452</b>	<b>L.</b>	<b>407,063</b>

**Impuesto Sobre la Renta**

Las cooperativas afiliadas a CONSUCOOP están exentas del pago del Impuesto Sobre la Renta y sus colaterales el Activo Neto y la Aportación Solidaria Temporal, según lo establecen los artículos del 1 al 3 del Decreto No. 53-2015 con fecha 29 de abril del 2015. En este mismo decreto en el artículo N° 4, se crea la "Contribución Social del Sector Cooperativo", que deber ser pagada anualmente a más tardar dentro de los tres (3) meses siguientes al cierre del periodo fiscal anterior inmediato, según corresponda, por cada Cooperativa legalmente establecida y reconocida por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

Mediante la Reforma del ISR del Decreto 92-2015 Artículo 4 La Contribución Social es del quince por ciento (15%) de los excedentes brutos generados en el periodo fiscal anterior inmediato, entendiéndose por excedente bruto aquel que proviene de la diferencia de los ingresos totales, menos los gastos totales ordinarios y necesarios en la generación de dichos ingresos incluyendo reservas legales, fondos, donaciones y otras establecidas por el ente regulador del Sector Cooperativo.



**(Nota 13) Cuentas por Pagar**

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
Tarjeta de Crédito	L. -	L.	405,329
Proveedores Varios	398,331		360,921
Cuentas Diversas	806,690		1,189,975
Créditos Diferidos	49,200		410,800
Inmobiliaria Cortes	10,000,000		-
<b>Total Cuentas por Pagar</b>	<b>L. <u>11,254,221</u></b>	<b>L. <u>2,367,025</u></b>	

**(Nota 14) Préstamos Por Pagar**

Los depósitos por pagar al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
Banco de los trabajadores 1/ FACACH 2/ Davivienda 3/ Banpais - línea de Crédito 4 /	L. 11,515,879 26,576,516 2,336,845 4,648,279	L. 15,101,019 29,041,758 2,001,389 5,251,862	
<b>Total Préstamos por pagar</b>	<b>L. <u>45,077,519</u></b>	<b>L. <u>51,396,028</u></b>	
<b>porción a Corto Plazo</b>	<b>L. 7,663,178</b>	<b>L. 8,965,302</b>	
<b>porción a Largo Plazo</b>	<b>L. 37,414,341</b>	<b>L. 42,430,726</b>	

19

**1. Banco de Los Trabajadores**

Préstamo fiduciario con una tasa de interés del 13%, otorgado el 23 de noviembre del 2020 y con vencimiento en el tercer trimestre del 2028.

**2. FACAH**

Préstamo garantía inmobiliaria con una tasa de interés al 12%, con vencimiento al 28 de diciembre del 2033.

**3. Davivienda**

Préstamo	Capital	Inicia	Finaliza	Saldo
2532392337	2,520,000.00	24/9/2025	24/9/2027	2,520,000.00

**4. Banco del País (Línea de Crédito)**

Préstamo	Capital	Inicia	Finaliza	Saldo
521987945	2,500,000.00	24/10/2024	28/10/2027	1,798,917.30
521784636	450,000.00	15/8/2024	15/12/2027	-
522984532	1,500,000.00	30/10/2020	28/10/2027	937,009.48
522002846	2,500,000.00	30/10/2024	5/11/2027	1,890,874.42



### **(Nota 15) Exigibilidades Por Depósitos**

Las exigibilidades por depósito al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<b>2025</b>		<b>2024</b>
Depósitos a plazo	L. 83,082,604	L.	74,368,441
Ahorro Retirable	3,541,789		2,514,676
Ahorro de menores	1,150,540		924,532
Ahorro Navideño	10,133,392		14,127,203
Ahorro Vacacional	6,975,232		6,812,667
Ahorro cuenta Futura	5,381,980		3,902,782
Otras exigibilidades	433,286		-
<b>Total Exigibilidades por depósitos</b>	<b>L. 110,698,824</b>	L.	<b>102,650,301</b>

1/ Estos depósitos son realizados por los afiliados con un plazo de 360 días.

### **(Nota 16) Provisiones Eventuales**

Las Provisiones eventuales al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

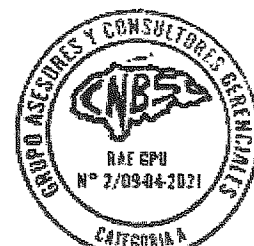
	<b>2025</b>		<b>2024</b>
Provisión para prestaciones Sociales	L. -	L.	-
Actividad Social	21,981		5,378
Comité de educación	94,503		-
Comité de Juventud	9,706		70,389
Comité de Género	6,405		-
Provisión bonificación a empleados	258,258		275,000
<b>Total de Provisiones Eventuales</b>	<b>L. 390,853</b>	L.	<b>350,767</b>

20

### **(Nota 17) Patrimonio**

El Patrimonio al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detalla a continuación:

	<b>2025</b>		<b>2024</b>
Aportaciones	L. 41,580,617	L.	38,811,161
Reserva Legal	9,645,605		8,522,942
Fondos Especiales	2,629,335		2,509,205
Fortalecimiento Institucional	1,013,025		859,095
Donaciones	37,375		-
Excedentes por Distribuir	2,102,622		1,516,894
<b>Total Patrimonio</b>	<b>L. 57,008,579</b>	L.	<b>52,219,297</b>



**(Nota 18) Productos Financieros**

Los Productos Financieros al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
Intereses sobre préstamos	L. 33,109,858	L.	26,912,148
Intereses Moratorios	424,779		326,183
Intereses Sobre Refinanciamiento	56,347		1,819,159
Intereses sobre cuentas por cobrar	220,486		234,796
Intereses Sobre Cuentas de Ahorro	124,619		178,476
Intereses Sobre Depósitos a Plazo Fijo	512,550		315,696
Descuento Proveedores	225,253		251,784
Otros Ingresos Financiero	1,472,415		487,317
Otros ingresos	78,821		122,460
<b>Total Productos Financieros</b>	<b>L. 36,225,127</b>	L.	<b>30,648,019</b>

**(Nota 19) Gastos Financieros**

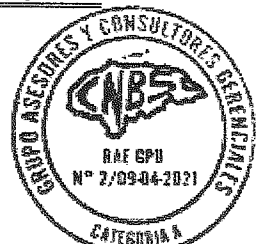
Los gastos financieros al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
Intereses Sobre Ahorro	L. 2,429,596	L.	2,219,590
Intereses Sobre Aportaciones	1,882,587		2,095,569
Intereses Sobre Depósitos a Plazos Fijos	8,643,580		7,352,183
Intereses Sobre Préstamos	5,797,316		4,301,927
Gastos Bancarios	364,705		405,554
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>L. 19,117,785</b>	L.	<b>16,374,823</b>

**(Nota 20) Sueldos y Beneficios**

Los Sueldos y Beneficios al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>
Sueldos Ordinarios	L. 4,088,006	L.	3,550,313
Sueldos Extraordinarios	253,382		33,386
Prestaciones sociales	245,272		724,742
Vacaciones	436,738		350,850
Aguinaldos	378,112		306,105
Décimo Cuarto mes	364,252		155,985
Bonificaciones	258,258		261,000
beneficios a empleados	70,377		78,361
Seguro Social	201,441		144,096
Seguro Médico	267,271		169,463
Transporte y Alimentación Empleados	328,831		190,118
Otros Sueldos y Beneficios	4,864		4,107
Uniformes	76,134		68,536
Capacitación y entrenamiento	35,224		49,947
<b>Total Sueldos y Beneficios</b>	<b>L. 7,008,161</b>	L.	<b>6,087,009</b>



**(Nota 21) Gastos de Administración**

Los gastos de administración al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<b>2025</b>		<b>2024</b>
Mantenimiento y Reparación	L. 133,276	L.	274,313
Servicios de Internet	114,407		14,114
Depreciaciones	805,186		379,393
Papelería y útiles de oficina	106,282		182,202
Descuento/ Negociación - Recuperación Saldos	163,011		34,404
Redes usuarios	164,010		255,024
Rentas Servidor	452,167		51,684
créditos Dudoso de Consumo	1,015,000		-
Honorarios	65,875		54,415
Dietas	1,242,447		1,248,278
Otros gastos administrativos	1,900,046		1,700,641
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>L. 6,161,708</b>	L.	<b>4,194,468</b>

**(Nota 22) Proyección Social**

Los gastos de proyección social al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan a continuación:

	<b>2025</b>		<b>2024</b>
Donaciones	L. 100,500	L.	116,500
Arreglos fúnebres	4,600		4,025
Asamblea General	376,283		311,873
Celebraciones y actividades	306,001		1,213,032
<b>Total Proyección Social</b>	<b>L. 787,384</b>	L.	<b>1,645,430</b>

