



## Cooperativa de Ahorro y Credito de la Industria, Bebidas, Similares y Conexos Limitada

CACIBSCOL

## ESTADO DE RESULTADOS

31/12/2022

INGRESOS		L 12,581,004.58	
PRODUCTOS FINANCIEROS		L 12,554,057.45	
MONEDA NACIONAL		L 12,554,057.45	
INTERESES		L 12,554,057.45	
Sobre Disponibilidades	L	134,722.96	
Sobre Depósitos a la Vista	L	134,722.96	
EN FACACH	L	5,675.18	
DAVIVIENDA	L	116,849.04	
ATLANTIDA	L	1,964.16	
CACEENP	L	5,984.43	
BANTRAB	L	4,250.15	
Sobre Inversiones	L	65,843.84	
Acciones y participacione	L	65,843.84	
SOBRE ACCIONES	L	20,258.36	
INTERESES SOBRE APORTACIONES FACACH	L	45,585.48	
Sobre Cartera de Prestamos	L	12,353,490.65	
Int. Fiduciarios Consumo	L	8,944,428.39	
Int. Automaticos Consumo	L	1,270,435.51	
Int. Prendarios Consumo	L	338,727.63	
Int. Hipotecarios Consumo	L	537,329.98	
Int. Garantia Mixta Consumo	L	399,593.33	
Int. Readecuados Consumo	L	129,041.32	
PRESTAMOS REFINANCIADOS POR EMERGEN SANITARIA COVID	L	220,214.53	
CONSUMO	L	226,214.53	
PRESTAMOS READECUADOS POR EMERGEN SANITARIA COVID-1	L	513,719.96	
CONSUMO	L	513,719.96	
PRODUCTOS POR SERVICIOS		L 26,947.13	
MONEDA NACIONAL		L 26,947.13	
OTROS INGRESOS POR SERVICIOS		L 26,947.13	
Cuota de Ingreso de Afiliados	L	5,050.00	
Otros Ingresos por Servicio	L	21,897.13	
ALQUILERES RECIBIDOS	L	18,000.00	
INGRESOS OTROS	L	3,897.13	
GASTOS		L 11,267,256.50	
GASTOS FINANCIEROS		L 4,692,108.57	
MONEDA NACIONAL		L 4,692,108.57	
INTERESES		L 4,675,177.91	
Depósitos de Ahorro	L	269,506.22	
INTERESES SOBRE AHORROS RETIRABLES	L	217,207.36	
INTERESES SOBRE AHORROS DE MENORES	L	3,198.56	
INTERESES SOBRE AHORROS NAVIDEÑOS	L	6,348.84	
INTERES SOBRE AHORROS PIGNORADOS	L	42,751.46	
Depósitos a Plazo	L	736,754.21	
INTERESES SOBRE DPF A 90 DIAS	L	165,499.66	
INTERESES SOBRE DPF A 180 DIAS	L	64,102.78	
INTERESES SOBRE DPF A 360 DIAS	L	475,209.80	
INTERESES SOBRE DPF MAS DE 360 DIAS	L	31,941.97	
Prestamos de Instituciones Financieras Nacionale	L	297,664.09	
Aportaciones	L	3,371,253.39	
INTERESES SOBRE APORTACIONES	L	3,371,253.39	
COMISIONES		L 16,930.66	
Otras Comisiones	L	16,930.66	
GASTOS DE ADMINISTRACION		L 6,295,863.50	
MONEDA NACIONAL		L 6,295,863.50	
CONSEJEROS Y DIRECTORES		L 2,221,864.10	
Asamblea General	L	1,946,598.88	
Memorias e Informes	L	18,940.50	
Alimentación	L	29,894.98	
Premios y Obsequios	L	547,805.00	
Otros	L	1,349,958.40	
Junta Directiva	L	102,594.20	
Transporte	L	76,716.31	
SEGURO DE VIDA	L	17,371.53	
AJUSTE DE SALARIO	L	8,506.36	
Junta de Vigilancia	L	145,357.76	
Transporte	L	61,717.18	
SEGUROS DE VIDA	L	6,192.00	
AJUSTES DE SALARIO	L	10,948.58	
AUDITORIA INTERNA	L	66,500.00	
COMITES		L 27,313.26	
COMITE DE CREDITOS	L	21,501.26	
TRANSPORTE	L	19,245.00	
OTROS	L	2,256.26	
COMITE EDUCACION	L	5,812.00	
TRANSPORTE	L	5,812.00	
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		L 1,733,879.09	
Sueldos Ordinarios	L	1,387,622.72	
Compensaciones Sociales	L	218,135.48	
Aguinaldos	L	80,606.94	
Decimo Cuarto Mes	L	89,681.47	
Vacaciones	L	47,847.07	
Bonificaciones	L	6,400.00	
Aportes Patronales	L	70,211.50	
Seguro Social	L	62,765.91	
RAP	L	7,445.59	
SEGURO DE VIDA EMPLEADOS	L	18,389.39	
OTROS DE PERSONAL	L	33,120.00	
UNIFORMES DE EMPLEADOS	L	33,120.00	
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		L 35,841.99	
Impuestos y Contribuciones Municipales	L	35,841.99	
IMPUESTOS SOBRE BIENES INMUEBLES	L	35,841.99	
HONORARIOS PROFESIONALES		L 147,473.66	
Auditoría Externa	L	129,023.66	
Asesoría Jurídica	L	18,450.00	
'REPARACIÓN, USO Y MANTENIMIENTO'		L 155,847.62	
REPARACION Y MANTENIMIENTO INMUEBLE	L	85,734.10	
REPARACION Y MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO	L	70,113.52	
MERCADERO		L 215,106.08	
Promoción y Publicidad	L	215,106.08	
AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO		L 586,682.27	
Seguro de Cartera de Prestamos	L	295,671.94	
SEGURO APORTACIONES	L	221,694.47	
OTROS SEGUROS	L	69,315.86	
SEGURO SOBRE INCENDIO	L	21,190.86	

SEGURO DE DINERO VALORES Y FIDELIDAD	L	48,125.00		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			L	914,347.29
Depreciaciones	L	180,387.50		
DEPRECIACION EDIFICIO	L	11,591.04		
DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO	L	168,796.46		
Amortizaciones	L	733,959.79		
PROVISION PRESTACIONES SOCIALES	L	111,009.79		
PROVISION FONDO EDUCACION	L	322,950.00		
PROVISION PARA CONTINGENCIAS	L	300,000.00		
PAPELERIA Y UTILES			L	75,213.50
PapelerDa y tiles	L	49,560.73		
Suministros	L	25,652.77		
GASTOS DIVERSOS			L	209,607.90
Servicios Pœblico	L	198,312.83		
ENERGIA ELECTRICA	L	125,634.93		
SERVICIO TELEFONICO	L	5,990.55		
SERVICIO DE AGUA	L	12,987.51		
SERVICIO DE INTERNET	L	53,699.84		
Cuotas y Asociaciones Varia	L	11,295.07		
CUOTA SOSTENIMIENTO FEDERACION	L	11,295.07		
OTROS GASTOS			L	279,284.43
MONEDA NACIONAL			L	279,284.43
Otros Gastos			L	279,284.43
Otros	L	279,284.43		
AGUA PURIFICADA	L	1,711.00		
CUOTA CONSUCOOP	L	100,000.00		
OTROS	L	177,573.43		

Utilidad o Perdida del Periodo	L	1,313,748.08
Reserva Legal 10%	L	131,374.81
Utilidad Despues de la Reserva	L	1,182,373.27
Aporte Sector Cooperativo 15%	L	177,355.99
Tasa de Seguridad 3.6%	L	42,565.44
Excedente a Distribuir	L	962,451.84



Douglas Amibal Aguilay Chavez  
Presidente Junta Directiva



Cooperativa CACIBSCOL







# Cooperativa de Ahorro y Credito de la Industria, Bebidas, Similares y Conexos Limitada


CACIBSCOL

## BALANCE GENERAL

31/12/2022


Disponibilidades	L	4,455,112.63	Exigibilidades Inmediatas	L	828,297.87
Moneda Nacional	L	4,455,112.63			
Caja	L	7,513.65	Moneda Nacional	L	828,297.87
Caja Movimiento Diario	L	2,513.65	Acreedores Varios	L	808,885.99
Caja Chica	L	5,000.00	Retenciones Por Pagar Por Impuestos Y Contrib Lab	L	64,511.61
Depositos En El Banco Del Interior	L	4,447,598.98	Retencion Sobre Honorarios Profesionales	L	1,437.50
Cuenta De Cheque	-L	480,045.11	Retención Sobre Intereses	L	63,074.11
Banco Atlantida Chques 2-10015251-7	L	43,015.93	Impuestos Y Contribuciones Patronales	L	222,779.72
Davivienda Cheques 2010883850	-L	523,061.04	Seguro Social	L	1,312.93
Cuenta De Ahorro	L	4,927,644.09	Rap	L	1,545.36
Davivienda Ahorros	L	3,135,482.94	Aporte Del Sector Cooperativo 15%	L	177,355.99
Facach	L	18,519.02	Contribución Especial De Seguridad Poblacional 3.6%	L	42,565.44
Davivienda Titulos	L	1,716,666.74	Contribución Especial De Seguridad Poblacional	L	12,791.39
Caceenp Ahorros	L	18,011.59	Cuentas Varia	L	508,803.27
Bantrab Ahorros	L	38,963.80	60% Seguro Aportacion Y Prestamo	L	67,184.27
			A Cooperativistas	L	322,924.68
Inversiones	L	3,637,374.54	A Liquidados	L	110,974.66
Moneda Nacional	L	3,637,374.54	Retencion Embargo	L	3,750.00
Inversiones En Valores	L	2,437,374.54	Otros	L	3,969.66
Acciones Y Participaciones	L	2,337,374.54	Excedentes Por Distribuir	L	19,411.88
En Instituciones Supervisadas Por La Cnbs	L	1,348,520.53	Excedentes Por Distribuir	L	19,411.88
Aportaciones Facach	L	1,348,520.53			
En Instituciones No Supervisadas Por La Cnbs	L	988,854.01	Exigibilidades Por Depositos	L	16,869,984.64
Acciones Redes Tecnologicas	L	269,854.01			
Acciones Seguros Equidad	L	719,000.00	Moneda Nacional	L	16,869,984.64
Valores Diversos	L	100,000.00	Depositos De Ahorro	L	7,278,684.64
Certificados De Depósito	L	100,000.00	De Afiliado Personas Naturales	L	7,278,684.64
Deposito A Plazo Bantrab	L	100,000.00	Ahorro A La Vista	L	5,428,732.41
Inversiones En Fondos Especiales	L	1,200,000.00	Ahorros Navideños	L	48,774.01
Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista	L	1,200,000.00	Ahorros Menores	L	101,381.84
Valores Diversos	L	1,200,000.00	Ahorros Pignorados	L	1,699,796.38
Depositos A Plazo	L	1,200,000.00	Depositos A Plazo	L	9,591,300.00
			De Afiliados Personas Naturales	L	7,753,300.00
Préstamos Descuentos Y Negociaciones	L	79,320,435.44	Dpf A 90 Dias	L	1,810,000.00
Moneda Nacional	L	79,320,435.44	Dpf A 180 Dias	L	930,000.00
Vigentes	L	68,585,563.80	Dpf A 360 Dias	L	4,963,300.00
Préstamos Fiduciarios	L	50,887,152.16	Dpf A Mas De 360 Dias	L	50,000.00
Fiduciarios Consumo	L	50,887,152.16	De Afiliados Personas Jurídicas	L	1,838,000.00
Préstamos Automaticos	L	8,742,566.51			
Automaticos Consumo	L	8,742,566.51	Obligaciones Bancarias	L	3,996,930.67
Préstamos Prendarios	L	1,178,098.00			
Prendarios Consumo	L	1,178,098.00	Moneda Nacional	L	3,996,930.67
Préstamos Hipotecarios	L	3,272,205.54	Creditos Y Obligaciones Bancarias	L	3,996,930.67
Hipotecarios Consumo	L	3,272,205.54	Préstamos De Instituciones Financieras Nacionales	L	3,996,930.67
Préstamos Con Garantía Mixta	L	1,123,676.25	Préstamo Por Pagar Facach	L	3,996,930.67
Garantía Mixta Consumo	L	1,123,676.25	Hipotecario Facach	L	3,996,930.67
Préstamos Readecuados	L	968,825.15			
Readecuados Consumo	L	968,825.15	Provisiones De Valuacion	L	3,865,550.67
Préstamos Refinanciados Por Emergencia Sanitaria Covid-19	L	428,617.62			
Consumo	L	428,617.62	Moneda Nacional	L	3,865,550.67
Préstamos Readecuados Por Emergencia Sanitaria Covid-19	L	1,984,422.57	Provision Para Creditos Dudosos	L	2,519,360.53
Consumo	L	1,984,422.57	Provision Para Creditos Dudosos De Consumo	L	2,519,360.53
Atrasados	L	9,378,796.93	Depreciacion Acumulada De Edificios	L	250,949.41
Préstamos Fiduciarios	L	6,781,230.14	Depreciación Acumulada De Edificios	L	250,949.41
Fiduciarios Consumo	L	6,781,230.14	Depreciacion Acumulada De Mobiliario Y Equipo	L	1,095,240.73
Préstamos Automaticos	L	752,661.11	Depreciacion Acumulada De Mobiliario Y Equipo	L	1,095,240.73
Automaticos Consumo	L	752,661.11			
Préstamos Hipotecarios	L	1,219,686.25	Provisiones Eventuales	L	3,703,111.65
Hipotecarios Consumo	L	1,219,686.25			
Préstamos Con Garantía Mixta	L	6,989.45	Moneda Nacional	L	3,703,111.65
Garantía Mixta Consumo	L	6,989.45	Provision Para Prestaciones Sociales	L	54,823.31
Préstamos Refinanciados Por Emergencia Sanitaria Covid-19	L	227,209.49	Provisiún Para Prestaciones Sociales	L	54,823.31
Consumo	L	227,209.49	Provisiones Especiales	L	3,648,288.34
Préstamos Readecuados Por Emergencia Sanitaria Covid-19	L	391,020.49	Otras Provisiones	L	3,648,288.34
Consumo	L	391,020.49	Provision Terrenos Y Otros	L	120,180.64
Vencidos	L	152,474.24	Fondo Pro Construccion Edificio	-L	60,752.26
Préstamos Fiduciarios	L	99,349.77	Plan Familiar Servicio Mortuorio	L	1,365,417.44
Fiduciarios Consumo	L	99,349.77	Bono Escolar	L	1,074,600.00
Préstamos Automaticos	L	17,316.13	Bono Patrimonial	L	420,000.00
Automaticos Consumo	L	17,316.13	Fondo De Desarrollo Cooperativo	L	193,840.63
Préstamos Prendarios	L	30,400.00	Fondo De Mantenimiento	L	80,000.00
Prendarios Consumo	L	30,400.00	Fondo De Educacion	L	455,001.89
Préstamos Con Garantía Mixta	L	5,408.34	Educacion	L	233,188.14
Garantía Mixta Consumo	L	5,408.34	Genero Y Juventud	L	221,813.75
En Ejecuc'n Judicial	L	1,203,600.47			
Préstamos Fiduciarios	L	1,203,600.47	Patrimonio Primario	L	63,991,624.33
Fiduciarios Consumo	L	1,203,600.47			
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	L	3,761,828.79	Moneda Nacional	L	63,991,624.33
Moneda Nacional	L	3,761,828.79	Aportaciones	L	61,237,274.74
			Aportaciones Ordinarias	L	61,237,274.74

Deudores Varios	L	3,562,806.85	Reserva Legal	L	2,754,349.59
Funcionarios Y Empleados	L	85,706.81	Reserva Legal	L	2,754,349.59
Anticipo A Empleados	L	30,972.10			
Walda Zuntiga	L	2,750.00	Patrimonio Complementario	L	6,185,244.43
Otros Deudores	L	51,984.71			
Cuentas Varias	L	3,477,100.04	Moneda Nacional	L	6,185,244.43
Planilla Cerveceria Hondureña	L	3,261,608.79	Reservas Por Revaluaciones	L	3,894,913.43
Tasa De Seguridad Por Cobrar	L	213,491.25	Por Revaluaciones	L	3,894,913.43
Hipotecas	L	2,000.00	Reservas Para Contingencias	L	1,327,879.16
Intereses Sobre Prestamos Por Cobrar	L	199,021.94	Para Contingencias	L	1,327,879.16
Prestamos Fiduciarios	L	138,059.54	Reserva Seccion Consumo	L	1,223,904.43
Int. Fiduciarios Consumo	L	138,059.54	Otras Contingencias	L	99,179.75
Prestamos Automaticos	L	42,641.35	Reserva Estabilizacion De Afiliados	L	4,634.98
Int. Automaticos Consumo	L	42,641.35	Fondo De Garantia	L	160.00
Prestamos Prendarios	L	6,490.54	Resultados Acumulados	L	962,451.84
Int. Prendarios Consumo	L	6,490.54	Excedentes Acumulados	L	962,451.84
Prestamos Hipotecarios	L	886.56			
Int. Hipotecarios Consumo	L	886.56			
Prestamos Con Garantia Mixta	L	3,616.66			
Int. Garantia Mixta Consumo	L	3,616.66			
Prestamos Readecuados	L	4,886.56			
Int. Readecuados Consumo	L	4,886.56			
Prestamos Refinanciados Por Emergencia Sanitario Covid-19	L	1,703.32			
Consumo	L	1,703.32			
Prestamos Readecuados Por Emergencia Sanitario Covid-19	L	737.41			
Consumo	L	737.41			
'propiedad, Planta Y Equipo'	L	6,339,167.80			
Moneda Nacional	L	6,339,167.80			
Bienes Raices	L	4,412,654.90			
Terrenos	L	2,978,671.90			
Oficina Principal	L	2,708,775.00			
Proyecto Viviendas Stibys 2	L	233,672.00			
Lotes Jardines Del Recuerdo	L	36,224.90			
Edificios	L	1,433,983.00			
Edificio Principal	L	1,151,698.00			
Sala De Educacion	L	282,285.00			
Mobiliario Y Equipo De Oficina	L	1,926,512.90			
Mobiliario Y Equipo	L	1,926,512.90			
Cargos Diferidos	L	650.00			
Moneda Nacional	L	650.00			
Gastos Pagados Por Anticipado	L	650.00			
Especies Fiscale	L	250.00			
Timbres Consumo	L	250.00			
Otros Gastos Anticipados	L	400.00			
Activos De Inversin	L	1,926,175.06			
Moneda Nacional	L	1,926,175.06			
Bienes Radces	L	1,926,175.06			
Ataudes	L	273,500.00			
Terreno Las Acacias	L	1,622,437.50			
Proyecto Vivienda Stibys 1	L	30,237.56			
<b>Suma Activos</b>		<b>L 99,440,744.26</b>	<b>Suma Pasivos y Patrimonio</b>		<b>L 99,440,744.26</b>

  
Douglas Anibal Aguilar Chavez  
Presidente Junta Directiva



Cooperativa CACIBSCOL

  
Bryan Ottoman Sabillon Maldonado  
Contador General

