

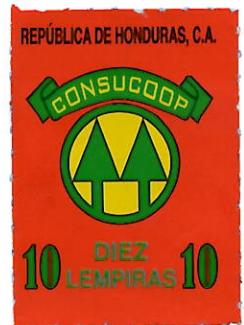


COOPERATIVA MIXTA LEMPIRA SUR LTDA.

CONSOLIDADO

Estado de Resultados

Al 31/12/2025



Fecha y hora de Impresión: 14/01/2026 8:23AM

Pagina 1 de 7

Cuenta		Saldos
5	INGRESOS	140,440,470.64
501	PRODUCTOS FINANCIEROS	114,025,242.20
5011	MONEDA NACIONAL	114,025,242.20
501101	INTERESES	106,141,743.34
50110101	Sobre Disponibilidades	11,087,944.04
5011010102	Sobre Depósitos de Ahorros	11,087,944.04
501101010201	Intereses sobre depósitos en cuentas de ahorro	4,361,519.19
501101010202	Intereses recibidos por depósitos a plazo	6,726,424.85
50110102	Sobre Inversiones	1,698.01
5011010203	Valores Diversos	1,698.01
501101020301	Intereses sobre inversiones patrimoniales	1,698.01
50110103	Sobre Cartera de Préstamos	95,052,101.29
5011010305	Préstamos Fiduciarios	42,089,537.96
501101030501	Agropecuarios	9,467,461.49
501101030502	Microcrédito	5,455,471.51
501101030503	Comerciales	6,523,049.74
501101030504	Consumo	11,621,917.33
501101030505	Créditos con Destino de Vivienda	9,021,637.89
5011010306	Préstamos Automáticos	4,542,918.19
501101030601	Agropecuarios	712,713.03
501101030603	Comerciales	442,985.58
501101030604	Consumo	3,001,218.31
501101030605	Créditos con Destino de Vivienda	386,001.27
5011010307	Préstamos Prendarios	7,298,999.27
501101030701	Agropecuarios	19,211.28
501101030703	Comerciales	695,046.53
501101030704	Consumo	6,577,133.52
501101030705	Créditos con Destino de Vivienda	7,607.94
5011010310	Préstamos Hipotecarios	31,315,393.21
501101031001	Agropecuarios	5,799,855.53
501101031003	Comerciales	4,293,906.65
501101031004	Consumo	10,549,766.01
501101031005	Créditos para Vivienda	10,671,865.02
5011010311	Préstamos Con Garantía Mixta	8,664,613.60
501101031101	Agropecuarios	535,847.20
501101031103	Comerciales	6,944,228.95
501101031104	Consumo	547,893.04
501101031105	Créditos con Destino de Vivienda	636,644.41
5011010313	Préstamos Reade cuados	9,024.64
501101031302	Microcrédito	6,595.20
501101031304	Consumo	2,429.44
5011010314	Intereses Moratorios	814,704.08
5011010318	Préstamos con Fondos Propios Redescantados	316,910.34

COOPERATIVA MIXTA LEMPIRA SUR LTDA.
CONSOLIDADO
Estado de Resultados

Al 31/12/2025

Fecha y hora de Impresión: 14/01/2026 8:23AM

Pagina 2 de 7

Cuenta	Saldos
501101031801 BANHPROVI	316,910.34
501103 COMISIONES	7,883,498.86
50110301 Sobre Cartera Crediticia	7,255,966.78
5011030101 Comisiones Devengadas	7,255,966.78
50110302 Administracion de Fondos Externos	627,532.08
5011030201 Comisiones por Administracion de Fondos Externos	627,532.08
502 PRODUCTOS POR SERVICIOS	3,429,411.70
5021 MONEDA NACIONAL	3,429,411.70
502101 COMISIONES	1,445,844.09
50210101 Remesas	1,445,844.09
5021010101 Ingreso por acarreo de valores	1,445,844.09
502102 ARRENDAMIENTOS	363,000.00
50210201 Alquiler de Activos Fijos	363,000.00
5021020102 Ingreso Por Alquiler de Local	363,000.00
502103 OTROS INGRESOS POR SERVICIOS	1,620,567.61
50210301 Cuota de Ingreso de Afiliados	62,198.40
5021030101 Cuota de Ingreso de Afiliados	62,198.40
50210302 Cuota de reingreso de afiliados	14,500.00
5021030201 Cuota de Reingreso de Afiliados	14,500.00
50210399 Otros Ingresos por Servicios	1,543,869.21
5021039905 Ingreso por venta de otros productos y servicios financieros	1,180,294.21
5021039906 Ingreso por gestion de cobros	340,900.00
5021039907 Ingreso por papeleria	22,675.00
503 OTROS PRODUCTOS	22,985,816.74
5031 MONEDA NACIONAL	22,985,816.74
503101 Venta de Activos Eventuales	9,136.54
50310101 Ingreso por venta de activos eventuales	9,136.54
503102 Ventas de Bienes Muebles e Inmuebles	78,100.35
50310201 Venta de Activos	67,700.35
50310202 Venta de Activos Desincorporados	10,400.00
503199 Otros Productos	22,898,579.85
50319901 Ingreso por suministros para el hogar	19,258,301.33
50319902 Ingreso por venta de insumos agropecuarios	3,176,709.47
50319903 Ingreso Por Depositos Bancarios (No Reclamados)	222,008.21
5031990301 Depositos Bancarios Cheques No.11100002937 (Mapulaca)	101,149.86
5031990312 Depositos Bancarios Cheques No.010606000028 (Banhcafe)	1,000.00
5031990316 Depositos Bancarios Ahorros No.21-101-037084-4	110,041.35

COOPERATIVA MIXTA LEMPIRA SUR LTDA.
CONSOLIDADO
Estado de Resultados

Al 31/12/2025

Fecha y hora de Impresión: 14/01/2026 8:23AM

Pagina 3 de 7

Cuenta	Saldos
(Mapulaca)	
5031990317 Depositos Bancarios Ahorros No.722-291-031 BAC (Mapulaca)	1,817.00
5031990324 Depositos Bancarios En Bantrab. 21-703-002898-6	8,000.00
50319904 Descuentos y Rebajas Sobre Compras	241,560.84
6 GASTOS	134,803,218.37
601 GASTOS FINANCIEROS	35,269,606.90
6011 MONEDA NACIONAL	35,269,606.90
601101 INTERESES	35,269,606.90
60110102 Depósitos de Ahorro	5,974,030.15
60110103 Depósitos a Plazo	21,126,984.24
60110113 Préstamos Redescontados	125,676.08
6011011301 Préstamos Redescontados BANHPROVI	125,676.08
60110115 Aportaciones	7,484,890.09
6011011501 Aportaciones ordinarias	7,245,969.09
6011011502 Aportaciones extraordinarias	238,921.00
60110199 Otras Obligaciones	558,026.34
6011019901 Intereses Préstamo SENPRENDE	481,637.46
6011019902 Intereses Linea de Credito FACACH	76,388.88
602 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	82,751,981.26
6021 MONEDA NACIONAL	82,751,981.26
602101 CONSEJEROS Y DIRECTORES	5,992,230.86
60210101 Asamblea General	2,149,102.00
6021010101 Convocatorias AG	14,000.00
6021010102 Memorias e Informes	56,000.00
6021010103 Alimentación AG	770,000.00
6021010104 Premios y Obsequios AG	980,000.00
6021010105 Alquileres y Arreglo de local AG	105,102.00
6021010106 Transporte AG	168,000.00
6021010199 Otros AG	56,000.00
60210102 Junta Directiva	1,746,114.00
6021010201 Dietas JD	955,500.00
6021010202 Gastos de Representación JD	157,143.82
6021010203 Transporte JD	348,292.35
6021010204 Viáticos y alimentación JD	191,861.11
6021010205 Hospedaje JD	90,971.72
6021010299 Otros JD	2,345.00
60210103 Junta de Vigilancia	920,882.38
6021010301 Dietas JV	493,905.75
6021010302 Gastos de Representación JV	71,280.96
6021010303 Transporte JV	123,829.25
6021010304 Viáticos y alimentacion JV	190,087.13
6021010305 Hospedaje directivos JV	41,779.29
60210104 Comités	1,176,132.48

COOPERATIVA MIXTA LEMPIRA SUR LTDA.
CONSOLIDADO
Estado de Resultados

Al 31/12/2025

Fecha y hora de Impresión: 14/01/2026 8:23AM

Pagina 4 de 7

Cuenta	Saldos
6021010401 Comité de educacion cooperativista	573,381.82
6021010403 Comité de credito	47,310.00
6021010405 Comité de Juventud y Genero	536,886.66
6021010406 Otros Comites	18,554.00
602102 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	34,162,987.09
60210201 Sueldos Ordinarios	20,972,642.70
6021020101 Sueldos Ordinarios	20,972,642.70
60210202 Sueldos Extraordinarios	18,350.00
6021020202 Sueldos temporales	18,350.00
60210203 Compensaciones Sociales	5,500,160.13
6021020301 Aguinaldos	1,708,870.80
6021020302 Décimo Cuarto Mes	1,708,870.80
6021020304 Incentivos del Personal	2,082,418.53
60210205 Bonificaciones	94,333.40
6021020501 Bonificaciones y reconocimientos	94,333.40
60210207 Capacitación y Entrenamiento	468,604.37
6021020701 Formacion y capacitacion	468,604.37
60210208 Gastos de Viaje	2,098,450.70
6021020801 Transporte	171,443.23
602102080101 Transporte empleados	171,443.23
6021020802 Viáticos	1,927,007.47
602102080201 Viaticos empleados	1,314,682.78
602102080202 Hospedaje empleados	612,324.69
60210209 Aportes Patronales	1,132,680.46
6021020901 Seguro Social	1,132,680.46
60210210 Prestaciones Sociales	3,100,000.00
6021021001 PRESTACIONES SOCIALES	3,100,000.00
60210211 Seguro de Vida de Ejecutivos y Empleados	127,479.34
6021021101 Seguro de vida empleados	113,080.60
6021021102 Seguro de vida directivos	14,398.74
60210212 Seguro Médico de Ejecutivos y Empleados	650,285.99
6021021201 Seguro medico empleados	578,613.99
6021021202 Seguro medico directivos	71,672.00
602103 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,584,705.06
60210301 Impuestos y Contribuciones Municipales	296,928.74
6021030101 Impuestos y Servicios Municipales	296,928.74
60210302 Impuestos y Contribuciones Estatales	1,038,529.29
60210303 Contribución Especial de Seguridad Poblacional	249,247.03
602104 HONORARIOS PROFESIONALES	575,563.88
60210401 Auditoría Externa	200,000.00
6021040101 Gastos auditoria externa	200,000.00

COOPERATIVA MIXTA LEMPIRA SUR LTDA.
CONSOLIDADO
Estado de Resultados

Al 31/12/2025

Fecha y hora de Impresión: 14/01/2026 8:23AM

Pagina 5 de 7

Cuenta	Saldos	
60210402	Asesoría Jurídica	355,910.00
6021040201	Honorarios por servicios adquiridos	355,910.00
60210403	Asesoría Técnica	19,653.88
6021040301	Asistencia Técnica	19,653.88
602105	ARRENDAMIENTOS	3,147,410.17
60210501	Inmuebles	1,566,125.00
6021050101	Alquileres de oficinas	1,566,125.00
60210503	Sistema de Informática	981,355.48
6021050301	Alquiler de tokens	23,422.69
6021050302	Alquiler de Servidores	957,932.79
60210505	Vehículos	599,929.69
6021050501	Depreciacion y Kilometraje	599,929.69
602106	REPARACIÓN, USO Y MANTENIMIENTO	3,622,545.96
60210601	Inmuebles	298,390.59
6021060101	Mantenimiento de edificios e instalaciones	298,390.59
60210602	Mobiliario y Equipo de Oficina	124,691.01
6021060201	Mantenimiento y reparacion de mobiliario y equipo de oficina	124,691.01
60210603	Sistema de Informática	2,154,755.76
6021060301	Mantenimiento y reparacion equipo de computo	53,614.07
6021060302	Mantenimiento y actualizacion de software	2,101,141.69
60210605	Vehículos	709,999.31
6021060501	Mantenimiento y reparacion de vehiculos	463,442.02
6021060502	Combustibles de vehiculos	246,557.29
60210606	Edificios Arrendados	250,726.27
6021060601	Mantenimiento de edificios arrendados	250,726.27
60210607	Generadores de electricidad	83,983.02
6021060701	Mantenimiento y reparacion de generadores	4,391.00
6021060702	Combustibles de generadores	79,592.02
602107	SEGURIDAD Y VIGILANCIA	3,057,057.16
60210701	Seguridad y Vigilancia	3,057,057.16
602108	MERCADEO	2,234,006.04
60210802	Promoción y Publicidad	2,234,006.04
6021080201	Promocion de servicios cooperativos	1,519,726.13
6021080202	Publicidad de servicios cooperativos	714,279.91
602109	AMORTIZACIÓN DE PRIMAS DE SEGURO	12,242,453.69
60210901	Seguro de Vehículos	126,284.23
6021090101	Seguro y matricula de Vehículos	126,284.23
60210902	Seguro de Mobiliario, Equipo y Edificio	104,182.75
6021090201	Seguro de activos, todo riesgo	104,182.75

COOPERATIVA MIXTA LEMPIRA SUR LTDA.
CONSOLIDADO
Estado de Resultados

Al 31/12/2025

Fecha y hora de Impresión: 14/01/2026 8:23AM

Pagina 6 de 7

Cuenta	Saldos
60210903 Seguro de Valores	534,322.10
6021090301 Seguro dinero y valores	534,322.10
60210905 Seguro de Cartera de Préstamos	9,902,770.18
6021090501 Seguro de Cartera de Préstamos	3,502,770.18
6021090502 Provision Seguro de Cartera	6,400,000.00
60210906 Seguro de Vida Ahorro	906,619.47
6021090601 Seguros de vida sobre aportaciones ordinarias y extraordinarias	906,619.47
60210999 Otros	668,274.96
6021099901 Consultas Buró Crediticio	668,274.96
602110 DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	9,127,508.68
60211001 Depreciaciones	2,968,632.28
6021100101 Edificio	701,676.70
602110010101 Depreciacion de edificios	701,676.70
6021100102 Mobiliario y Equipo	718,138.67
602110010201 Depreciacion de mobiliario y equipo	718,138.67
6021100103 Equipo de Informática	643,758.28
602110010301 Depreciacion equipo de computo e informática	643,758.28
6021100104 Vehículos	713,836.11
602110010401 Depreciacion de vehiculos	446,659.67
602110010402 Depreciacion de maquinaria y generadores	267,176.44
6021100105 Instalaciones	191,222.52
60211002 Provisiones y Amortizaciones	6,158,876.40
6021100204 Amortización sobre Activos Eventuales	213,522.48
6021100207 Amortización sobre Activos Intangibles	721,168.20
6021100210 Provision Reserva Legal	1,154,171.43
6021100212 Provision Reserva Patrimonial institucional	1,154,171.43
6021100213 Provision Para Fondo Solidario	2,308,342.86
6021100214 Provision de Fondo Para Educacion Cooperativista	607,500.00
602110021401 Fondo de Educacion y Capacitacion Cooperativista	350,500.00
602110021402 Fondo de Juventud y Genero	257,000.00
602112 PAPELERÍA, ÚTILES Y SUMINISTROS	1,406,832.67
60211201 Papelería y Útiles	941,007.82
6021120101 PAPELERIA UTILES, SUMINISTROS DE OFICINA	785,977.82
6021120103 Timbres Cooperativos	155,030.00
60211202 Suministros	465,824.85
6021120201 Articulos y material de aseco oficinas	170,859.77
6021120202 Articulos y material de atencion	294,965.08
602199 GASTOS DIVERSOS	5,598,680.00
60219901 Servicios Públicos	948,660.51
6021990101 Servicio de energia electrica	917,681.51
6021990102 Servicio de agua potable	26,530.00
6021990103 Servicio de encomiendas	4,449.00

COOPERATIVA MIXTA LEMPIRA SUR LTDA.
CONSOLIDADO
Estado de Resultados

Al 31/12/2025

Fecha y hora de Impresión: 14/01/2026 8:23AM

Pagina 7 de 7

Cuenta		Saldos
60219903	Donaciones y Contribuciones Voluntarias	769,345.74
6021990301	Donaciones y contribuciones sociales	769,345.74
60219904	Comunicaciones e Informática	1,567,218.98
6021990401	Enlace de datos, internet	1,125,806.22
6021990402	Servicio telefonico y correo electronico	441,412.76
60219905	Aportaciones de Supervisión	1,925,527.39
6021990501	Aporte a Consucoop	1,866,427.76
6021990502	Aporte a Federaciones	59,099.63
60219999	Otros	387,927.38
6021999901	Gasto por acarreo de valores	387,927.38
697	OTROS GASTOS	16,780,130.21
6971	MONEDA NACIONAL	16,780,130.21
697199	Otros Gastos	16,780,130.21
69719999	Otros	16,780,130.21
6971999901	Costo de venta suministros para el hogar	13,394,566.56
6971999902	Gasto suministros para el hogar	124,191.92
6971999903	Costo de venta suministros Agropecuarios	2,873,413.38
6971999904	Gasto suministros Agropecuarios	5,700.00
6971999905	GASTOS DIVERSOS	32,742.81
6971999907	Descuentos y Rebajas Sobre Ventas Suministros para el Hogar	349,515.54
699	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,500.00
6991	MONEDA NACIONAL	1,500.00
699101	Gastos de Ejercicios Anteriores	1,500.00
69910199	Otros (Gastos de Ejercicios Anteriores)	1,500.00

Utilidad o Pérdida del Periodo..... 5,637,252.27

3/1



Contador General



Auditor Interno



Gerente General