Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Poder Judicial Ltda.
(CACEPJ)

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

P. M. MOISES ELISEO CASCO CARIAS

COLEGIO 47878 - 4

TEGUCIGALPA, M.D.C. HONDURAS

Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Poder Judicial Ltda.
(CACEPJ)
Afiliada: A la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Ltda. (FACACH)
Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A.
"Palacio de Justicia", Tel.: 2275-7631, 2275-7637, 2275-7633,2275-7636, 2275-7652 Fax 2275-7632

BALANZA DE COMPROBACION DE SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

CUENTA	FOLIO	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR
BANCOS	011	1,854,532.61	
CUENTAS POR COBRAR	031	2,445,183.05	
DEPOSITO A PLAZO FIJO(FACACH)	058	3,500,000.00	
DEPOSITO EN CUENTA DE AHORRO	063	9,494,726.35	
ESPECIES FISCALES	017	-370.00	
INVERSIONES	020	708,683.47	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	040	877,988.29	
PRESTAMOS POR COBRAR	025	111,012,257.83	
LICENCIAS DE SOFTWARE	220	69,107.51	
SISTEMA DE ADMON DE FONDOS SAF5	197	664,622.66	
ACREEDORES VARIOS	131		22,418.32
AHORRO ESCOLAR	151		751,782.98
AHORRO NAVIDEÑO	145		1,148,736.59
AHORRO DEPOSITO A PLAZO FIJO	207		1,339,174.00
AHORROS RETIRABLES	087		3,874,249.89
AHORRO VACACIONAL	211		358,303.05
AMORTIZACION DE LICENCIAS	221		53,085.40
AMORTIZACION DE SISTEMA SAF5	199		511,931.04
APORTACIONES	107		73,430,884.84
CUENTAS POR PAGAR	091		1,092.50
DEPRECIACION ACUMULADA	080		548,649.10
DONACIONES	114		16,616.58
EXCEDENTES O DEFICIT	050		4,861,288.58
FONDO COMPRA PROGRAMA CONTABLE	184		296,769.06
FONDO CONSTRUCCION EDIFICIO	180		9,489,912.95
FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	177		1,291,551.39
FONDO DE EDUCACION	073		447,312.97
FONDO PARA EVENTOS SOCIALES	157		184,545.26
FONDO PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO	223		159,799.19
IMPUESTO SOBRE DIVIDENDOS DE UTILIDAD	205		20,083.86
ISR RETENCION ASALARIADOS	187		5,401.13
INTERESES POR PAGAR	097		18,742.46
PROVISION PRESTACIONES LABORALES	077		1,464,343.00
REGIMEN SEGURO DE PREVISION SOCIAL	230		2,006.90
RESERVA ESPECIAL	161		2,243,609.73
RESERVA LEGAL	110		7,075,813.52
RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES	115		10,549,149.54
RESERVA PATRIMONIAL	140		10,459,477.94
BALANCE...		130,626,731.77	130,626,731.77

Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Poder Judicial Ltda.
(CACEPJ)
Afiliada: A la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Ltda. (FACACH)
Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A.
"Palacio de Justicia", Tel.: 2275-7631, 2275-7637, 2275-7633,2275-7636, 2275-7652 Fax 2275-7632

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

INTERESES DEVENGADOS			**19,179,827.24**
PRODUCTOS FINANCIEROS			**643,832.45**
Intereses Sobre Ahorro (FACACH)	70,257.74		
Excedentes Inv. FACACH	0.00		
Intereses Sobre Aportaciones (FACACH)	31,691.25		
Excedentes Inv. Seguros Equidad	5,349.09		
Intereses Deposito A Plazo FACACH	243,036.79		
Intereses Deposito A Plazo BANCATLAN	0.00		
Intereses Cta. Ahorro BANCATLAN	293,497.58		
OTROS INGRESOS			**475,587.67**
PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO			**159,799.19**
CUOTAS DE INGRESO			**5,410.00**
TOTAL INGRESOS			**20,464,456.55**

GASTOS FINANCIEROS		**3,513,599.53**	
Intereses Sobre Aportaciones	2,707,470.53		
Intereses Sobre Ahorro Navideño	544,675.34		
Intereses Sobre Ahorro Escolar	40,014.34		
Intereses Sobre Dep. A Plazo Fijo	100,519.52		
Intereses Sobre Prestamos(FACACH)	0.00		
Intereses Sobre Ahorro Retirable	104,262.08		
Intereses Sobre Ahorro Vacacional	16,657.72		
GASTOS DE ADMINISTRACION (ANEXO #1)		**7,068,480.67**	
TOTAL GASTOS		**10,582,080.20**	

EXCEDENTES ANTES DE LAS RESERVAS			**9,882,376.35**
Reserva Patrimonial	972,257.72		
Reserva Legal	972,257.72		
Reserva Para Ctas. Incobrables	972,257.72		
Fondo Construccion Edificio	1,944,515.42		
Fondo Programa Desarrollo Cooperativo	159,799.19		
EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS			**4,861,288.58**
Impuesto Sobre Tasa de Seguridad 3.6%			
Impuesto Sobre Utilidades Y Dividendos 10%			
Contribucion Social del Sector Cooperativo 15%			
EXCEDENTE NETO			**4,861,288.58**

P. M. MOISES ELISEO CASCO CARIAS
CONTADOR COLEGIO 47878-4

Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Poder Judicial Ltda.
(CACEPJ)
Afiliada: A la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Ltda. (FACACH)
Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A.
"Palacio de Justicia", Tel.: 2275-7631, 2275-7637, 2275-7633,2275-7636, 2275-7652 Fax 2275-7632

ANEXO # 1

GASTOS DE ADMINISTRACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

DESCRIPCION	MONTO
ATENCION JUNTA DIRECTIVA	106,915.40
ATENCION JUNTA DE VIGILANCIA	55,900.00
ATENCION COMITÉ DE CREDITO	38,862.00
ATENCION COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	8,000.00
APORTACION OBLIGATORIA CONSUCOOP	261,059.70
GASTOS DE ASAMBLEA	752,264.61
PRESTACIONES LABORALES	351,775.11
SUELDOS Y SALARIOS	1,670,278.21
DECIMO CUARTO MES	127,356.52
DECIMO TERCER MES	138,023.19
VACACIONES	138,023.18
BONIFICACIONES	138,023.19
GASTOS DE AUDITORIA INTERNA	28,500.00
GASTOS DE AUDITORIA EXTERNA	52,248.14
SEGURO SOCIAL CUOTA PATRONAL	60,721.92
RAP CUOTA PATRONAL	24,421.46
SEGURO SOBRE APORTACIONES	415,382.37
DEPRECIACIONES	144,175.29
GASTOS DE REPRESENTACION	27,525.60
MANTENIMIENTO EQUIPO DE OFICINA	10,865.00
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	185,781.25
ASESORIA Y CAPACITACION	71,000.00
GASTOS VARIOS NO CLASIFICADOS	25,966.24
GASTOS DE MENSAJERIA (EXPRECO)	201,388.51
GASTOS DE TRANSPORTE	28,139.00
CUOTAS DE AFILIACION (Sostenimiento)	13,991.88
ALQUILER	13,200.00
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	138,895.20
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	71,593.89
FONDO DE EDUCACION	261,361.31
AMORTIZACION DE CUENTAS INCOBRABLES	700,000.00
GASTOS OPERATIVOS (Ventanilla Sanpedro Sula)	18,500.00
GASTOS DE REGALO NAVIDEÑO	635,522.50
SOPORTE TECNICO INFRAESTRUCTURA INFORMATICA	69,000.00
GASTO DE VIATICO Y OTROS GASTOS DE VIAJE	43,550.00
GASTO DE POLIZA DE DINERO Y VALORES	40,270.00
TOTAL GASTOS ADMON	7,068,480.67

Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Poder Judicial Ltda.

(CACEPJ)

Afiliada: A la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Ltda. (FACACH)
Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A.
"Palacio de Justicia", Tel.: 2275-7631, 2275-7637, 2275-7633,2275-7636, 2275-7652 Fax 2275-7632

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

ACTIVO				
CORRIENTE				**117,757,550.30**
EFECTIVO Y BANCOS	**(ANEXO # 1)**		**14,849,258.96**	
PREST.POR COBRAR	**(ANEXO # 5)**	**111,012,257.83**	**100,463,108.29**	
MENOS RES. CTAS. INCOB.		-10,549,149.54		
CUENTAS POR COBRAR	**(ANEXO # 2)**		**2,445,183.05**	
				329,339.19
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFIC.		**877,988.29**		
MENOS DEPRECIACIONES		-548,649.10		
INVERSIONES	**(ANEXO # 3)**			**708,683.47**
NO CORRIENTE				**168,343.73**
LICENCIAS DE SOFTWARE		**69,107.51**	**16,022.11**	
MENOS AMORTIZACION LICENCIAS DE LICENCIAS		-53,085.40		
SISTEMA DE ADMON DE FONDOS SAF5		**664,622.66**	**152,691.62**	
MENOS AMORTIZACION DE SISTEMA SAF5		-511,931.04		
ESPECIES FISCALES	**(ANEXO # 7)**		**-370.00**	
TOTAL ACTIVO				118,963,916.69
PASIVO				
CORRIENTE				**7,541,991.68**
CUENTAS POR PAGAR	**(ANEXO # 4)**		**7,541,991.68**	
PRESTAMOS POR PAGAR	**(ANEXO # 8)**		**0.00**	
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR			**0.00**	
PASIVO NO CORRIENTE	**(ANEXO # 6)**			**13,334,233.82**
TOTAL PASIVO				**20,876,225.50**
PATRIMONIO				**98,087,691.19**
APORTACIONES			**73,430,884.84**	
RESERVA LEGAL			**7,075,813.52**	
RESERVAS PATRIMONIALES			**10,459,477.94**	
RESERVA ESPECIAL			**2,243,609.73**	
DONACIONES			**16,616.58**	
EXCEDENTES PERIODO			**0.00**	
EXCEDENTES O DEFICIT			**4,861,288.58**	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO				118,963,916.69
CUENTAS DE ORDEN			**253,914.37**	

P.M. MOISES ELISEO CASCO CARIAS
CONTADOR GENERAL

RAFAEL ANTONIO CAMBRANO
GERENTE GENERAL

LIC. ROBERTO NELSON CARIAS
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Poder Judicial Ltda.
(CACEPJ)
Afiliada: A la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Ltda. (FACACH)
Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A.
"Palacio de Justicia", Tel.: 2275-7631, 2275-7637, 2275-7633,2275-7636, 2275-7652 Fax 2275-7632

ANEXO No. 1	EFECTIVO Y BANCOS			14,849,258.96
	CAJA.		0.00	
	BANCOS		1,854,532.61	
	BANCO ATLANTIDA			
	CAJA CHICA		0.00	
	FONDO ESPECIAL (Ahorro Retirable)		0.00	
	DEPOSITO EN CUENTA DE AHORRO		9,494,726.35	
	FACACH #10000150	1,188,586.35		
	BANCATLAN #1202028070	8,306,140.00		
	DEPOSITO A PLAZO FIJO(FACACH)		3,500,000.00	
	FACACH	3,500,000.00		
ANEXO No. 2	CUENTAS POR COBRAR			2,445,183.05
	CUENTAS POR COBRAR		2,445,183.05	
ANEXO No. 3	INVERSIONES			708,683.47
	INVERSIONES FACACH		671,683.47	
	INVERSIONES EQUIDAD		37,000.00	
ANEXO No. 4	CUENTAS POR PAGAR			7,541,991.68
	PROVEEDORES		1,092.50	
	SUPERMECADOS YIP			
	CARLOS ALBERTO ADONIE MELENDEZ (PERFUME)	1,092.50		
	LABORATORIOS FARINTER			
	CXP FARMACIAS			
	CXP CEIN			
	AHORRO RETIRABLES		3,874,249.89	
	AHORRO VACACIONAL		358,303.05	
	INTERESES POR PAGAR		18,742.46	
	ACREEDORES VARIOS		22,418.32	
	IHSS			
	RAP	22,418.32		
	RAP PRESTAMOS POR PAGAR EMPLEADOS			
	REGIMEN SEGURO DE PREVISION SOCIAL		2,006.90	
	AHORRO NAVIDEÑO		1,148,736.59	
	AHORRO ESCOLAR		751,782.98	
	AHORRO DEPOSITO A PLAZO FIJO		1,339,174.00	
	ISR RETENCION ASALARIADOS		5,401.13	
	IMTO SOBRE DIVIDENDOS DE UTILIDAD		20,083.86	
ANEXO No. 5	PRESTAMOS POR COBRAR			111,012,257.83
	FIDUCIARIOS		92,826,420.84	
	AUTOMATICOS		13,083,732.15	
	AYUDADITA		5,102,104.84	
ANEXO No. 6	PASIVO CONTINGENTE			13,334,233.82
	FONDO DE EDUCACION		447,312.97	
	FONDO DE EDUCACION	360,192.49		
	FONDO DE GENERO	43,560.24		
	FONDO DE JOVENES	43,560.24		
	FONDO PARA EVENTOS SOCIALES		184,545.26	
	PROV. PRESTACIONES LABORALES		1,464,343.00	
	FONDO PARA ASISTENCIA SOCIAL		1,291,551.39	
	FONDO CONSTRUCCION EDIFICIO		9,489,912.95	
	FONDO COMPRA PROG. CONTABLE		296,769.06	
	FONDO PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO		159,799.19	
ANEXO No. 7	ACTIVO DIFERIDO			-370.00
	ESPECIES FISCALES		-370.00	
ANEXO No 8.	PASIVO NO CORRIENTE			0.00
	PRESTAMOS POR PAGAR (FACACH)		0.00	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Poder Judicial Ltda.
(CACEPJ)
Afiliada: A la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Ltda. (FACACH)
Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A.
"Palacio de Justicia", Tel.: 2275-7631, 2275-7637, 2275-7633,2275-7636, 2275-7652 Fax 2275-7632

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

INGRESOS

DESCRIPCION	PROYECTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	PORCIENTO
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	19,278,160.00	19,179,827.24	98,332.76	99%
PRODUCTOS FINANCIEROS	460,000.00	643,832.45	-183,832.45	140%
PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO	700,000.00	159,799.19	540,200.81	23%
CUOTA DE INGRESO	-	5,410.00	-5,410.00	100%
OTROS INGRESOS	-	475,587.67	-475,587.67	100%
TOTALES	20,438,160.00	20,464,456.55	-26,296.55	100%

EGRESOS

DESCRIPCION	PROYECTADO AÑO 2016	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE 2016	DIFERENCIA	PORCIENTO
ATENCION JUNTA DIRECTIVA	120,000.00	106,915.40	13,084.60	89%
ATENCION JUNTA DE VIGILANCIA	72,000.00	55,900.00	16,100.00	78%
ATENCION COMITÉ DE CREDITO	43,200.00	38,862.00	4,338.00	90%
ATENCION COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	15,600.00	8,000.00	7,600.00	51%
APORTACION OBLIGATORIA CONSUCOOP	263,674.43	261,059.70	2,614.73	99%
GASTOS DE ASAMBLEA	700,000.00	752,264.61	-52,264.61	107%
PRESTACIONES LABORALES	351,775.11	351,775.11	0.00	100%
SUELDOS Y SALARIOS	1,904,044.88	1,670,278.21	233,766.67	88%
DECIMO CUARTO MES	165,113.74	127,356.52	37,757.22	77%
DECIMO TERCER MES	165,113.74	138,023.19	27,090.55	84%
VACACIONES	165,113.74	138,023.18	27,090.56	84%
BONIFICACIONES	165,113.74	138,023.19	27,090.55	84%
GASTOS DE AUDITORIA INTERNA	28,500.00	28,500.00	0.00	100%
GASTOS DE AUDITORIA EXTERNA	54,000.00	52,248.14	1,751.86	97%
INTERESES SOBRE APORTACIONES	2,950,000.00	2,707,470.53	242,529.47	92%
INTERESES SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	750,000.00	544,675.34	205,324.66	73%
INTERESES SOBRE AHORRO ESCOLAR	50,000.00	40,014.34	9,985.66	80%
INTERESES SOBRE DEP. A PLAZO FIJO	200,000.00	100,519.52	99,480.48	50%
INTERESES SOBRE AHORRO RETIRABLE	200,000.00	104,262.08	95,737.92	52%
INTERESES SOBRE AHORRO VACACIONAL	50,000.00	16,657.72	33,342.28	33%
SEGURO SOBRE APORTACIONES	424,000.00	415,382.37	8,617.63	98%
SEGURO SOCIAL CUOTA PATRONAL	80,961.12	60,721.92	20,239.20	75%
RAP CUOTA PATRONAL	29,720.47	24,421.46	5,299.01	82%
DEPRECIACIONES	145,000.00	144,175.29	824.71	99%
GASTOS DE REPRESENTACION	60,000.00	27,525.60	32,474.40	46%
MANTENIMIENTO EQUIPO DE OFICINA	30,000.00	10,865.00	19,135.00	36%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	280,000.00	185,781.25	94,218.75	66%
ASESORIA Y CAPACITACION	90,000.00	71,000.00	19,000.00	79%
GASTOS VARIOS NO CLASIFICADOS	45,000.00	25,966.24	19,033.76	58%
GASTOS DE MENSAJERIA (EXPRECO)	150,000.00	201,388.51	-51,388.51	134%
GASTOS DE TRANSPORTE	60,000.00	28,139.00	31,861.00	47%
CUOTAS DE AFILIACION (Sostenimiento)	17,604.42	13,991.88	3,612.54	79%
ALQUILER	13,200.00	13,200.00	0.00	100%
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	145,000.00	138,895.20	6,104.80	96%
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	100,000.00	71,593.89	28,406.11	72%
FONDO DE EDUCACION	261,361.31	261,361.31	0.00	100%
AMORTIZACION DE CUENTAS INCOBRABLES	700,000.00	700,000.00	0.00	100%
GASTOS OPERATIVOS (Ventanilla Sanpedro Sula)	100,000.00	18,500.00	81,500.00	19%
GASTOS DE REGALO NAVIDEÑO	700,000.00	635,522.50	64,477.50	91%
SOPORTE TECNICO INFRAESTRUCTURA INFORMATICA	69,000.00	69,000.00	0.00	100%
GASTO DE VIATICO Y OTROS GASTOS DE VIAJE	226,000.00	43,550.00	182,450.00	19%
GASTO DE POLIZA DE DINERO Y VALORES	42,000.00	40,270.00	1,730.00	96%
TOTALES	12,182,096.70	10,582,080.20	1,600,016.50	87%