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

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

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", Teléfono: 2275-7631, 33, 37, 52, Fax: 2275-7632

BALANZA DE COMPROBACION DE SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

CUENTA	FOLIO	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR
BANCOS	011	1,303,643.06	
CUENTAS POR COBRAR	031	1,278,239.35	
DEPOSITO A PLAZO FIJO(FACACH)	058	3,500,000.00	
DEPOSITO EN CUENTA DE AHORRO	063	7,911,463.67	
ESPECIES FISCALES	017	15,960.00	
INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES (FEC)	235	1,999,134.00	
INVERSIONES	020	814,589.39	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	040	1,255,814.04	
PRESTAMOS POR COBRAR	025	129,372,258.65	
LICENCIAS DE SOFTWARE	220	69,107.51	
SISTEMA DE ADMON DE FONDOS SAF5	197	754,050.60	
ACREEDORES VARIOS	131		19,149.68
AHORRO ESCOLAR	151		826,619.74
AHORRO NAVIDEÑO	145		1,330,217.14
AHORRO DEPOSITO A PLAZO FIJO	207		3,395,031.37
AHORROS RETIRABLES	087		3,850,009.99
AHORRO VACACIONAL	211		431,509.70
AMORTIZACION DE LICENCIAS	221		69,107.51
AMORTIZACION DE SISTEMA SAF5	199		650,817.40
APORTACIONES	107		82,833,144.57
CUENTAS POR PAGAR	091		97,113.98
DEPRECIACION ACUMULADA	080		747,035.88
DONACIONES	114		16,616.58
EXCEDENTES O DEFICIT	050		3,971,424.61
FONDO COMPRA PROGRAMA CONTABLE	184		80,237.68
FONDO CONSTRUCCION EDIFICIO	180		11,273,961.98
FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	177		1,387,014.82
FONDO DE EDUCACION	073		520,156.76
FONDO PARA EVENTOS SOCIALES	157		478,086.64
FONDO PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO	223		263,243.70
CONTRIBUCION SOCIAL SECTOR COOPERATIVO	216		700,839.64
IMPUESTO SOBRE DIVIDENDOS DE UTILIDAD	205		28,421.40
ISR RETENCION ASALARIADOS	187		5,573.37
IMPUESTO SOBRE TASA DE SEGURIDAD	203		348,965.79
INTERESES POR PAGAR	097		40,046.26
PROVISION PRESTACIONES LABORALES	077		1,686,323.56
PROVISION SEGURO PRESTAMOS	171		475,979.89
REGIMEN SEGURO DE PREVISION SOCIAL	230		1,634.50
REGIMEN SEGURO DE COBERTURA LABORAL	233		2,206.19
RESERVA ESPECIAL	161		2,243,609.73
RESERVA LEGAL	110		8,010,266.37
RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES	115		11,023,884.36
RESERVA PATRIMONIAL	140		11,466,009.48
BALANCE...		148,274,260.27	148,274,260.27

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", Teléfono: 2275-7631, 33, 37, 52, Fax: 2275-7632

75 LEMPIRAS
COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES Y CONTADORES PUBLICOS DE HONDURAS
FUNDADO EN 1968
Honduras, C.A.

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

INTERESES DEVENGADOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS			20,327,421.53
Intereses Sobre Ahorro (FACACH)			992,531.98
Intereses Deposito A Plazo FACACH (FEC)	67,124.59		
Intereses Sobre Aportaciones (FACACH)	27,987.89		
Excedentes Inv. Seguros Equidad	36,280.54		
Intereses Deposito A Plazo FACACH	6,903.27		
Intereses Deposito A Plazo BANCATLAN (FEC)	253,749.96		
Intereses Cta. Ahorro BANCATLAN	32,610.85		
	567,874.88		
OTROS INGRESOS (ANEXO #1)			354,779.72
CUOTAS DE INGRESO			9,195.00
TOTAL INGRESOS			21,683,928.23
GASTOS FINANCIEROS		4,059,242.37	
Intereses Sobre Aportaciones	3,034,306.11		
Intereses Sobre Ahorro Navideño	584,094.42		
Intereses Sobre Ahorro Escolar	44,685.21		
Intereses Sobre Dep. A Plazo Fijo	244,016.14		
Intereses Sobre Prestamos(FACACH)	0.00		
Intereses Sobre Ahorro Retirable	115,174.47		
Intereses Sobre Ahorro Vacacional	36,966.02		
GASTOS DE ADMINISTRACION (ANEXO #2)		7,931,191.57	
TOTAL GASTOS		11,990,433.94	
EXCEDENTES BRUTOS			9,693,494.29
Impuesto Sobre Tasa de Seguridad 3.6%	348,965.79		
EXCEDENTES ANTES DE LAS RESERVAS			9,344,528.50
Reserva Patrimonial 10%	934,452.85		
Reserva Legal 10%	934,452.85		
Fondo Construccion Edificio 20%	1,868,905.70		
Fondo Para eventos Sociales 5%	467,226.42		
Fondo Para Asistencia Social 5%	467,226.42		
EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS			4,672,264.25
Contribucion Social del Sector Cooperativo 15%	700,839.64		
EXCEDENTES NETOS A DISTRIBUIR			3,971,424.61
Impuesto Sobre Utilidades Y Dividendos 10%			
EXCEDENTE NETO			3,971,424.61

COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES Y CONTADORES PUBLICOS DE HONDURAS
47878-4
MOISES E. CASCO CARIAS

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", Teléfono: 2275-7631, 33, 37, 52, Fax: 2275-7632

ANEXO # 1

TOTAL OTROS INGRESOS	L. 354,779.72
LIBRETAS DE CONTROL	11,570.00
PAPELEO	149,075.00
CONSTANCIAS	8,572.00
OTROS INGRESOS	185,562.72

ANEXO # 2

GASTOS DE ADMINISTRACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

	DESCRIPCION	MONTO
602101.029901	ATENCION JUNTA DIRECTIVA	128,637.00
602101.039901	ATENCION JUNTA DE VIGILANCIA	53,000.00
602101.040101	ATENCION COMITÉ DE CREDITO	51,600.00
602101.040301	ATENCION COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	9,694.00
602199.0501	APORTACION OBLIGATORIA CONSUCOOP	301,389.32
602101.0101	GASTOS DE ASAMBLEA	729,986.62
602102.10	PRESTACIONES LABORALES	351,775.11
602102.0101	SUELDOS Y SALARIOS	2,013,929.01
602102.0302	DECIMO CUARTO MES	160,988.45
602102.0301	DECIMO TERCER MES	167,827.42
602102.0501	VACACIONES	167,827.42
602102.0502	BONIFICACIONES	167,827.42
602104.01	GASTOS DE AUDITORIA EXTERNA	55,200.00
602102.0901	SEGURO SOCIAL CUOTA PATRONAL	96,886.12
602102.0903	RAP CUOTA PATRONAL	47,502.36
602109.9901	SEGURO SOBRE APORTACIONES/AHORRO	474,270.47
602110.0102	DEPRECIACIONES	198,386.78
602199.9909	GASTOS DE REPRESENTACION	17,449.70
602106.02	MANTENIMIENTO EQUIPO DE OFICINA	12,662.50
602112.01	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	201,056.25
602104.0201	ASESORIA Y CAPACITACION	17,000.00
602199.9908	OTROS GASTOS Y SUMINISTROS	35,719.86
602199.9910	GASTOS DE MENSAJERIA (EXPRECO)	171,143.23
602199.9905	GASTOS DE TRANSPORTE	43,340.00
602199.0201	CUOTAS DE AFILIACION (Sostenimiento)	15,831.65
602105.01	ALQUILER	12,700.00
602108.02	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	154,296.44
602199.03	DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	43,756.15
602199.9911	FONDO DE EDUCACION	296,471.29
602110.020106	AMORTIZACION DE CUENTAS INCOBRABLES	499,999.98
602199.9913	GASTOS OPERATIVOS (Ventanilla Sanpedro Sula)	140,823.55
602101.0103	GASTOS DE REGALO NAVIDEÑO	699,970.50
602106.05	SOPORTE TECNICO INFRAESTRUCTURA INFORMATICA	75,900.00
602102.0802	GASTO DE VIATICO Y OTROS GASTOS DE VIAJE	29,200.00
602199.9912	GASTO DE POLIZA DE DINERO Y VALORES	40,270.00
602199.9914	GASTOS DE SEGURO SEGURO DE VIDA	24,809.92
602199.9915	GASTOS DE MEMBRESIA ANUAL DE PROGRAMA CONTABLE	136,536.00
602199.9916	GASTOS ENLACE DE DATOS DE INTERNET	85,527.05
	TOTAL GASTOS ADMON	L. 7,931,191.57

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", Teléfono: 2275-7631, 33, 37, 52, Fax: 2275-7632

75 LEMPIRAS
COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES Y CONTADORES PUBLICOS DE HONDURAS
FUNDADO EN 1966
Honduras, C.A.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

ACTIVO				
CORRIENTE				
EFECTIVO Y BANCOS	**(ANEXO # 1)**			**132,341,720.37**
PREST.POR COBRAR	**(ANEXO # 2)**	**129,372,258.65**	**12,715,106.73**	
MENOS RES. CTAS. INCOB.		-11,023,884.36	**118,348,374.29**	
CUENTAS POR COBRAR	**(ANEXO # 3)**		**1,278,239.35**	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFIC.		**1,255,814.04**		**508,778.16**
MENOS DEPRECIACIONES		-747,035.88		
INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES (FI	**(ANEXO # 4)**			**1,999,134.00**
INVERSIONES	**(ANEXO # 5)**			**814,589.39**
NO CORRIENTE				
LICENCIAS DE SOFTWARE		**69,107.51**	**0.00**	**119,193.20**
MENOS AMORTIZACION DE LICENCIAS		-69,107.51		
SISTEMA DE ADMON DE FONDOS SAF5		**754,050.60**	**103,233.20**	
MENOS AMORTIZACION DE SISTEMA SAF5		-650,817.40		
ESPECIES FISCALES	**(ANEXO # 6)**		**15,960.00**	
TOTAL ACTIVO				**135,783,415.12**
PASIVO				
CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR	**(ANEXO # 7)**		**11,553,318.64**	**11,553,318.64**
PASIVO NO CORRIENTE	**(ANEXO # 8)**			**15,689,025.14**
TOTAL PASIVO				**27,242,343.78**
PATRIMONIO				**108,541,071.34**
APORTACIONES			**82,833,144.57**	
RESERVA LEGAL			**8,010,266.37**	
RESERVAS PATRIMONIALES			**11,466,009.48**	
RESERVA ESPECIAL			**2,243,609.73**	
DONACIONES			**16,616.58**	
EXCEDENTES PERIODO			**0.00**	
EXCEDENTES O DEFICIT			**3,971,424.61**	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO				**135,783,415.12**
CUENTAS DE ORDEN			**279,179.53**	

COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES Y CONTADORES PUBLICOS DE HONDURAS
47878-4
MOISES E. CASCO CARIAS

R.M. MOISES ELISEO CASCO CARIAS
CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EMPLEADOS DEL PODER JUDICIAL
GERENCIA

RAFAEL ANTONIO ZAMBRANO
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EMPLEADOS DEL PODER JUDICIAL
AUDITOR INTERNO

LIC. DAMARIS MARICELA VASQUEZ ELVIR
AUDITOR INTERNO

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", Teléfono: 2275-7631, 33, 37, 52, Fax: 2275-7632

ANEXO No. 1	EFECTIVO Y BANCOS			12,715,106.73
	CAJA.		0.00	
	BANCOS		1,303,643.06	
	BANCO ATLANTIDA			
	CAJA CHICA		0.00	
	FONDO ESPECIAL (Ahorro Retirable)		0.00	
	DEPOSITO EN CUENTA DE AHORRO		7,911,463.67	
	FACACH #10000150	1,537,448.79		
	BANCATLAN #1202028070	6,374,014.88		
	DEPOSITO A PLAZO FIJO(FACACH)		3,500,000.00	
	FACACH	3,500,000.00		
ANEXO No. 2	PRESTAMOS POR COBRAR			129,372,258.65
	FIDUCIARIOS		108,014,620.26	
	AUTOMATICOS		15,823,969.05	
	AYUDADITA		5,533,669.34	
ANEXO No. 3	CUENTAS POR COBRAR			1,278,239.35
	CUENTAS POR COBRAR		1,278,239.35	
	CxC Por Seguro de Deuda (PXC)	38,906.48		
	CxC Por Afiliaciones	4,277.00		
	CxC Por Ordenes de Compra	1,235,055.87		
	CxC Equidad Compañía de Seguros S.A.	0.00		
ANEXO No. 4	INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES (FEC)			1,999,134.00
	FACACH		799,654.00	
	BANCO ATLANTIDA		1,199,480.00	
ANEXO No. 5	INVERSIONES			814,589.39
	INVERSIONES FACACH		770,589.39	
	INVERSIONES EQUIDAD		44,000.00	
ANEXO No. 6	ACTIVO DIFERIDO			15,960.00
	ESPECIES FISCALES		15,960.00	
ANEXO No. 7	CUENTAS POR PAGAR			11,553,318.64
	PROVEEDORES		97,113.98	
	CXP CACEPJ	50,000.00		
	CXP SEGUROS EQUIDAD S.A	42,090.94		
	CONSULTA A LA CENTRAL DE RIESGO	5,023.04		
	AHORRO RETIRABLES		3,850,009.99	
	AHORRO VACACIONAL		431,509.70	
	AHORRO NAVIDEÑO		1,330,217.14	
	AHORRO ESCOLAR		826,619.74	
	AHORRO DEPOSITO A PLAZO FIJO		3,395,031.37	
	ACREEDORES VARIOS		19,149.68	
	IHSS	13,873.38		
	RAP	5,276.30		
	RAP PRESTAMOS POR PAGAR EMPLEADOS	0.00		
	SEGURO PRESTAMOS		475,979.89	
	INTERESES POR PAGAR		40,046.26	
	REGIMEN SEGURO DE PREVISION SOCIAL		1,634.50	
	REGIMEN SEGURO DE COBERTURA LABORAL		2,206.19	
	ISR RETENCION ASALARIADOS		5,573.37	
	CONTRIBUCION SOCIAL SECTOR COOPERATIVO		700,839.64	
	IMTO SOBRETASA DE SEGURIDAD		348,965.79	
	IMTO SOBRE DIVIDENDOS DE UTILIDAD		28,421.40	
ANEXO No. 8	PASIVO CONTINGENTE			15,689,025.14
	FONDO DE EDUCACION		520,156.76	
	FONDO DE EDUCACION	360,547.44		
	FONDO DE GENERO	90,947.16		
	FONDO DE JOVENTUD	68,662.16		
	FONDO PARA EVENTOS SOCIALES		478,086.64	
	PROV. PRESTACIONES LABORALES		1,686,323.56	
	FONDO PARA ASISTENCIA SOCIAL		1,387,014.82	
	FONDO CONSTRUCCION EDIFICIO		11,273,961.98	
	FONDO COMPRA PROG. CONTABLE		80,237.68	
	FONDO PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO		263,243.70	

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", Teléfono: 2275-7631, 33, 37, 52, Fax: 2275-7632

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

INGRESOS

DESCRIPCION	PROYECTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	PORCIENTO
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	22,645,500.00	20,327,421.53	2,318,078.47	90%
PRODUCTOS FINANCIEROS	700,000.00	992,531.98	-292,531.98	142%
PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO	250,000.00	-	250,000.00	0%
CUOTA DE INGRESO	-	9,195.00	-9,195.00	100%
OTROS INGRESOS	600,000.00	354,779.72	245,220.28	59%
TOTALES	24,195,500.00	21,683,928.23	2,511,571.77	90%

EGRESOS

DESCRIPCION	PROYECTADO AÑO 2017	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE 2017	DIFERENCIA	PORCIENTO
ATENCION JUNTA DIRECTIVA	150,000.00	128,637.00	21,363.00	86%
ATENCION JUNTA DE VIGILANCIA	80,000.00	53,000.00	27,000.00	66%
ATENCION COMITÉ DE CREDITO	57,600.00	51,600.00	6,000.00	90%
ATENCION COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	15,600.00	9,694.00	5,906.00	62%
APORTACION OBLIGATORIA CONSUCOOP	301,389.32	301,389.32	0.00	100%
GASTOS DE ASAMBLEA	850,000.00	729,986.62	120,013.38	86%
PRESTACIONES LABORALES	351,775.11	351,775.11	0.00	100%
SUELDOS Y SALARIOS	2,159,382.00	2,013,929.01	145,452.99	93%
DECIMO CUARTO MES	175,647.00	160,988.45	14,658.55	92%
DECIMO TERCER MES	179,949.00	167,827.42	12,121.58	93%
VACACIONES	179,949.00	167,827.42	12,121.58	93%
BONIFICACIONES	179,949.00	167,827.42	12,121.58	93%
GASTOS DE AUDITORIA EXTERNA	55,200.00	55,200.00	0.00	100%
INTERESES SOBRE APORTACIONES	3,350,000.00	3,034,306.11	315,693.89	91%
INTERESES SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	750,000.00	584,094.42	165,905.58	78%
INTERESES SOBRE AHORRO ESCOLAR	100,000.00	44,685.21	55,314.79	45%
INTERESES SOBRE DEP. A PLAZO FIJO	200,000.00	244,016.14	-44,016.14	122%
INTERESES SOBRE AHORRO RETIRABLE	200,000.00	115,174.47	84,825.53	58%
INTERESES SOBRE AHORRO VACACIONAL	50,000.00	36,966.02	13,033.98	74%
SEGURO SOBRE APORTACIONES/AHORRO	480,000.00	474,270.47	5,729.53	99%
SEGURO SOCIAL CUOTA PATRONAL	108,374.48	96,886.12	11,488.36	89%
RAP CUOTA PATRONAL	47,502.36	47,502.36	0.00	100%
DEPRECIACIONES	215,000.00	198,386.78	16,613.22	92%
GASTOS DE REPRESENTACION	60,000.00	17,449.70	42,550.30	29%
MANTENIMIENTO EQUIPO DE OFICINA	30,000.00	12,662.50	17,337.50	42%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	280,000.00	201,056.25	78,943.75	72%
ASESORIA Y CAPACITACION	90,000.00	17,000.00	73,000.00	19%
OTROS GASTOS Y SUMINISTROS	45,000.00	35,719.86	9,280.14	79%
GASTOS DE MENSAJERIA (EXPRECO)	300,000.00	171,143.23	128,856.77	57%
GASTOS DE TRANSPORTE	60,000.00	43,340.00	16,660.00	72%
CUOTAS DE AFILIACION (Sostenimiento)	17,604.42	15,831.65	1,772.77	90%
ALQUILER	13,200.00	12,700.00	500.00	96%
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	180,000.00	154,296.44	25,703.56	86%
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	100,000.00	43,756.15	56,243.85	44%
FONDO DE EDUCACION	296,471.29	296,471.29	0.00	100%
AMORTIZACION DE CUENTAS INCOBRABLES	1,000,000.00	499,999.98	500,000.02	50%
GASTOS OPERATIVOS (Ventanilla Sanpedro Sula)	200,000.00	140,823.55	59,176.45	70%
GASTOS DE REGALO NAVIDEÑO	750,000.00	699,970.50	50,029.50	93%
SOPORTE TECNICO INFRAESTRUCTURA INFORMATICA	75,900.00	75,900.00	0.00	100%
GASTO DE VIATICO Y OTROS GASTOS DE VIAJE	226,000.00	29,200.00	196,800.00	13%
GASTO DE POLIZA DE DINERO Y VALORES	40,270.00	40,270.00	0.00	100%
GASTOS DE SEGURO SEGURO DE VIDA	31,500.00	24,809.92	6,690.08	79%
GASTOS DE MEMBRESIA ANUAL DE PROGRAMA CONTABLE	136,536.00	136,536.00	0.00	100%
GASTOS ENLACE DE DATOS DE INTERNET	89,280.00	85,527.05	3,752.95	96%
TOTALES	14,259,078.98	11,990,433.94	2,268,645.04	84%