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

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

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 Federacion de Cooperativas de Ahorro y Credito de Honduras Ltda. (FACACH)
Tegucigalpa. M.D.C., Honduras, C.A.
"Palacio de Justicia", Telefono: 2275-7631/7633/7636/7637/7652
Tel.fax22757632

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

INTERESES DEVENGADOS			**16,327,536.86**
PRODUCTOS FINANCIEROS			**747,967.82**
Intereses Sobre Ahorro (FACACH)	31,490.18		
Excedentes Inv. FACACH	0.00		
Intereses Sobre Aportaciones (FACACH)	26,684.36		
Excedentes Inv. Seguros Equidad	9,869.60		
Intereses Deposito A Plazo FACACH	287,976.38		
Intereses Deposito A Plazo BANCATLAN	0.00		
Intereses Cta. Ahorro BANCATLAN	391,947.30		
OTROS INGRESOS			**631,561.64**
CUOTAS DE INGRESO			**5,615.00**
TOTAL INGRESOS			**17,712,681.32**

GASTOS FINANCIEROS		**2,885,383.95**	
Intereses Sobre Aportaciones	2,302,415.46		
Intereses Sobre Ahorro Navideño	396,595.56		
Intereses Sobre Ahorro Escolar	31,737.04		
Intereses Sobre Dep. A Plazo Fijo	45,808.15		
Intereses Sobre Prestamos(FACACH)	25,556.34		
Intereses Sobre Ahorro Retirable	79,453.14		
Intereses Sobre Ahorro Vacacional	3,818.26		
GASTOS DE ADMINISTRACION		**6,111,469.48**	
TOTAL GASTOS		**8,996,853.44**	

EXCEDENTES ANTES DE LAS RESERVAS			**8,715,827.88**
Reserva Patrimonial	871,582.79		
Reserva Legal	871,582.79		
Reserva Para Ctas. Incobrables	871,582.79		
Fondo Para Asistencia Social	0.00		
Fondo Construccion Edificio	1,743,165.58		
Fondo Compra Programa Contable	0.00		
EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS			**4,357,913.95**
Impuesto Sobre Tasa de Seguridad 3.6%			
Impuesto Sobre Utilidades Y Dividendos 10%			
Impuesto Sobre La Renta 25%			
EXCEDENTE NETO			**4,357,913.95**

COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES 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 Federacion de Cooperativas de Ahorro y Credito de Honduras Ltda. (FACACH)
Tegucigalpa. M.D.C., Honduras, C.A.
"Palacio de Justicia", Telefono: 2275-7631/7633/7636/7637/7652
Tel.fax22757632

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

ACTIVO				
CIRCULANTE				**103,501,621.83**
EFECTIVO Y BANCOS	**(ANEXO # 1)**		**14,783,720.27**	
PREST.POR COBRAR	**(ANEXO # 5)**	**95,896,789.01**	**87,019,897.19**	
MENOS RES. CTAS. INCOB.		-8,876,891.82		
CUENTAS POR COBRAR	**(ANEXO # 2)**		**1,698,004.37**	
FIJO				**288,128.97**
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFIC.		**692,602.78**		
MENOS DEPRECIACIONES		-404,473.81		
INVERSIONES	**(ANEXO # 3)**			**594,772.72**
DIFERIDO				**241,452.63**
LICENCIAS DE SOFTWARE		**28,635.00**	**28,635.00**	
SISTEMA DE ADMON DE FONDOS SAF5		**591,324.19**	**212,317.63**	
MENOS AMORTIZACION DE SISTEMA SAF5		-379,006.56		
MENOS AMORTIZACION LICENCIAS DE LICENCIAS		0.00		
ESPECIES FISCALES	**(ANEXO # 7)**		**500.00**	
TOTAL ACTIVO				104,625,976.15
PASIVO				
CIRCULANTE				**70,176,199.89**
CUENTAS POR PAGAR	**(ANEXO # 4)**		**6,179,515.51**	
PRESTAMOS POR PAGAR	**(ANEXO # 8)**		**0.00**	
APORTACIONES			**63,996,684.38**	
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR			**0.00**	
PASIVO CONTINGENTE	**(ANEXO # 6)**			**13,123,491.75**
TOTAL PASIVO				**83,299,691.64**
PATRIMONIO				**21,326,284.51**
RESERVA LEGAL			**6,103,555.80**	
RESERVAS PATRIMONIALES			**8,604,588.45**	
RESERVA ESPECIAL			**2,243,609.73**	
DONACIONES			**16,616.58**	
EXCEDENTES PERIODO			**0.00**	
EXCEDENTES O DEFICIT			**4,357,913.95**	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO				104,625,976.15

CUENTAS DE ORDEN **253,914.37**

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

P.M. MOISES ELISEO CASCO CARIAS
CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EMPLEADOS DEL PODER JUDICIAL GERENCIA TEGUCIGALPA, M.D.C. HONDURAS

RAFAEL ANTONIO ZAMBRANO
GERENTE GENERAL

LIC. ROBERTO NELSON CARIAS
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EMPLEADOS DEL PODER JUDICIAL PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA TEGUCIGALPA, M.D.C. HONDURAS

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

Afiliada: A la Federacion de Cooperativas de Ahorro y Credito de Honduras Ltda. (FACACH)
Tegucigalpa. M.D.C., Honduras, C.A.
"Palacio de Justicia", Telefono: 2275-7631/7633/7636/7637/7652
Tel.fax22757632

ANEXO No. 1	EFECTIVO Y BANCOS			14,783,720.27
	CAJA.		0.00	
	BANCOS		3,395,786.03	
	BANCO ATLANTIDA			
	CAJA CHICA		0.00	
	FONDO ESPECIAL (Ahorro Retirable)		0.00	
	DEPOSITO EN CUENTA DE AHORRO		7,887,934.24	
	FACACH #10000150	875,291.82		
	BANCATLAN #1202028070	7,012,642.42		
	DEPOSITO A PLAZO FIJO(FACACH)		3,500,000.00	
	FACACH	3,500,000.00		
ANEXO No. 2	CUENTAS POR COBRAR			1,698,004.37
	CUENTAS POR COBRAR		1,698,004.37	
ANEXO No. 3	INVERSIONES			594,772.72
	INVERSIONES FACACH		560,772.72	
	INVERSIONES EQUIDAD		34,000.00	
ANEXO No. 4	CUENTAS POR PAGAR			6,179,515.51
	PROVEEDORES		131,610.20	
	CXP FARMACIAS	27,610.20		
	CXP FACACH	20,000.00		
	CXP CEIN	84,000.00		
	SEGURO PRESTAMOS		0.00	
	AHORRO RETIRABLES		3,473,121.01	
	AHORRO VACACIONAL		94,271.55	
	INTERESES POR PAGAR		26,868.74	
	ACREEDORES VARIOS		18,252.65	
	IHSS	6,366.72		
	RAP	11,885.93		
	AHORRO NAVIDEÑO		906,781.95	
	AHORRO ESCOLAR		620,531.45	
	AHORRO DEPOSITO A PLAZO FIJO		891,500.00	
	ISR RETENCION ASALARIADOS		0.00	
	IMTO SOBRE DIVIDENDOS DE UTILIDAD		16,577.96	
ANEXO No. 5	PRESTAMOS POR COBRAR			95,896,789.01
	FIDUCIARIOS		81,173,339.53	
	AUTOMATICOS		9,995,034.96	
	AYUDADITA		4,728,414.52	
ANEXO No. 6	PASIVO CONTINGENTE			13,123,491.75
	FONDO DE EDUCACION		1,011,342.49	
	FONDO PARA EVENTOS SOCIALES		87,827.37	
	PROV. PRESTACIONES LABORALES		2,063,028.93	
	FONDO PARA ASISTENCIA SOCIAL		1,706,551.39	
	FONDO CONSTRUCCION EDIFICIO		7,624,789.59	
	FONDO COMPRA PROG. CONTABLE		629,951.98	
ANEXO No. 7	ACTIVO DIFERIDO			500.00
	ESPECIES FISCALES		500.00	
ANEXO No 8.	PASIVO NO CORRIENTE			0.00
	PRESTAMOS POR PAGAR (FACACH)		0.00	