



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

ESTADOS FINANCIEROS



AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

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: (504) 2240-6023 /6024 /6025 /6028 /6042 /6712 /7363

BALANZA DE COMPROBACION DE SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

C U E N T A	FOLIO	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR
BANCOS	011	887,240.80	
CUENTAS POR COBRAR	031	1,024,295.12	
DEPOSITO A PLAZO FIJO(FACACH)	058	3,500,000.00	
DEPOSITO EN CUENTA DE AHORRO	063	8,858,189.97	
ESPECIES FISCALES	017	3,870.00	
INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES (FEC)	235	1,999,134.00	
INVERSIONES	020	918,273.71	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	040	1,127,362.29	
PRESTAMOS POR COBRAR	025	153,647,592.25	
SISTEMA DE ADMON DE FONDOS SAF5	197	754,050.60	
ACREEDORES VARIOS	131		19,981.33
AHORRO ESCOLAR	151		1,012,201.37
AHORRO NAVIDEÑO	145		1,619,424.85
AHORRO DEPOSITO A PLAZO FIJO	207		5,055,647.76
AHORROS RETIRABLES	087		4,943,320.23
AHORRO VACACIONAL	211		598,090.78
AMORTIZACION DE SISTEMA SAF5	199		754,050.60
APORTACIONES	107		95,974,888.94
CUENTAS POR PAGAR	091		198,026.79
DEPRECIACION ACUMULADA	080		728,523.76
DONACIONES	114		16,616.58
EXCEDENTES O DEFICIT	050		5,259,600.99
FONDO CONSTRUCCION EDIFICIO	180		13,749,068.32
FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	177		1,625,791.41
FONDO DE EDUCACION	073		469,891.79
FONDO PARA EVENTOS SOCIALES	157		916,665.47
FONDO PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO	223		413,990.57
CONTRIBUCION SOCIAL SECTOR COOPERATIVO	216		928,164.88
IMPUESTO SOBRE DIVIDENDOS DE UTILIDAD	205		37,139.08
ISR RETENCION ASALARIADOS	187		6,394.25
IMPUESTO SOBRE TASA DE SEGURIDAD	203		462,156.79
INTERESES POR PAGAR	097		66,953.47
PROVISION PRESTACIONES LABORALES	077		2,013,814.29
PROVISION SEGURO PRESTAMOS	171		564,273.12
REGIMEN SEGURO DE PREVISION SOCIAL	230		3,008.93
RESERVA ESPECIAL	161		2,243,609.73
RESERVA LEGAL	110		9,247,819.54
RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES	115		11,023,884.36
RESERVA PATRIMONIAL	140		12,767,008.76
B A L A N C E...		172,720,008.74	172,720,008.74



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

Afiliada a la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Ltda. (FACHOH)
Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A.
"Palacio de Justicia", Teléfono: (504) 2240-6023 /6024 /6025 /6028 /6042 /6712.



ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

INTERESES DEVENGADOS		25,046,993.89
PRODUCTOS FINANCIEROS		848,053.95
Intereses Sobre Ahorro (FACACH)	85,759.97	
Intereses Deposito A Plazo FACACH (FEC)	47,979.24	
Intereses Sobre Aportaciones (FACACH)	40,942.27	
Excedentes Inv. Seguros Equidad	9,572.41	
Intereses Deposito A Plazo FACACH	253,749.96	
Intereses Deposito A Plazo BANCATLAN (FEC)	69,494.87	
Intereses Cta. Ahorro BANCATLAN	340,555.23	
OTROS INGRESOS (ANEXO #1)		411,324.18
CUOTAS DE INGRESO		6,560.00
TOTAL INGRESOS		26,312,932.02

GASTOS FINANCIEROS		5,046,230.68
Intereses Sobre Aportaciones	3,535,965.14	
Intereses Sobre Ahorro Navideño	665,611.42	
Intereses Sobre Ahorro Escolar	53,623.85	
Intereses Sobre Dep. A Plazo Fijo	462,385.18	
Intereses Sobre Prestamos(FACACH)	160,458.64	
Intereses Sobre Ahorro Retirable	126,795.35	
Intereses Sobre Ahorro Vacacional	41,391.10	
GASTOS DE ADMINISTRACION (ANEXO #2)		8,429,012.82
TOTAL GASTOS		13,475,243.50

EXCEDENTES BRUTOS		12,837,688.52
Impuesto Sobre Tasa de Seguridad 3.6%	462,156.79	
EXCEDENTES ANTES DE LAS RESERVAS		12,375,531.73
Reserva Patrimonial 10%	1,237,553.17	
Reserva Legal 10%	1,237,553.17	
Fondo Construcción Edificio 20%	2,475,106.35	
Fondo Para eventos Sociales 5%	618,776.59	
Fondo Para Asistencia Social 5%	618,776.59	
EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS		6,187,765.87
Contribucion Social del Sector Cooperativo 15%	928,164.88	
EXCEDENTES NETOS A DISTRIBUIR		5,259,600.99
Impuesto Sobre Utilidades Y Dividendos 10%		
EXCEDENTE NETO		5,259,600.99



P. M. MOISES ELISEO CASCO CARIAS
CONTADOR COLEGIO 478784



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: (504) 2240-6023 /6024 /6025 /6028 /6042 /6712 /7363

ANEXO # 1

TOTAL OTROS INGRESOS	L. 0.00
LIBRETAS DE CONTROL	9,460.00
PAPELEO	149,341.99
CONSTANCIAS	10,275.00
OTROS INGRESOS	242,247.19

ANEXO # 2

GASTOS DE ADMINISTRACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	DESCRIPCION	MONTO
	GASTOS JUNTA DIRECTIVA	142,500.00
	GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA	63,000.00
	GASTOS COMITÉ DE CREDITO	46,500.00
	GASTOS COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	5,485.77
	GASTOS COMITÉ DE JUVENTUD	3,900.00
	GASTOS COMITÉ DE GENERO	6,600.00
	GASTOS COMITÉ DE EDUCACION	8,100.00
	FONDO DE EDUCACION	290,804.83
	GASTOS DE ASAMBLEA	761,231.39
	SUELDOS Y SALARIOS	2,214,444.01
	PRESTACIONES LABORALES	365,000.00
	DECIMO CUARTO MES	177,637.24
	DECIMO TERCER MES	185,606.96
	VACACIONES	185,582.13
	BONIFICACIONES	185,606.96
	SEGURO SOCIAL CUOTA PATRONAL	108,918.22
	RAP CUOTA PATRONAL	48,774.04
	SEGURO SOBRE APORTACIONES	538,899.64
	DEPRECIACIONES	211,035.48
	GASTOS DE REPRESENTACION	17,000.00
	MANTENIMIENTO EQUIPO DE OFICINA	12,705.25
	SOPORTE TECNICO INFRAESTRUCTURA INFORMATICA	82,800.00
	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	190,650.08
	GASTOS DE ASESORIAS Y CONSULTORIA	86,660.00
	OTROS GASTOS Y SUMINISTROS	24,753.39
	GASTOS DE MENSAJERIA	128,717.21
	GASTOS DE TRANSPORTE	99,681.00
	GASTOS DE VIATICO Y OTROS GASTOS DE VIAJE	99,750.00
	CAPACITACION	197,766.26
	CUOTAS DE AFILIACION (Sostenimiento)	17,630.36
	GASTOS DE AUDITORIA EXTERNA	56,000.00
	ALQUILER	12,000.00
	GASTOS DE REGALO NAVIDEÑO	838,350.00
	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	150,937.50
	DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	63,922.00
	APORTACION OBLIGATORIA AL CONSUCOOP	355,045.21
	GASTO DE POLIZA DE DINERO Y VALORES	40,270.00
	GASTO DE POLIZA DE INCENDIOS	5,154.65
	GASTOS SEGURO DE VIDA	23,940.00
	GASTOS DE MEMBRESIA ANUAL DE PROGRAMA CONTABLE	272,850.00
	GASTOS ENLACE DE DATOS DE INTERNET	102,803.24
	TOTAL GASTOS ADMON	L. 8,429,012.82



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: (504) 2240-6023 /6024 /6025 /6028 /6042 /6712 /736



BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

ACTIVO			
CORRIENTE			156,893,433.78
EFFECTIVO Y BANCOS	(ANEXO # 1)	13,245,430.77	
PREST.POR COBRAR	(ANEXO # 2)	153,647,592.25	142,623,707.89
MENOS RES. CTAS. INCOB.		-11,023,884.36	
CUENTAS POR COBRAR	(ANEXO # 3)	1,024,295.12	
			398,838.53
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFIC.		1,127,362.29	
MENOS DEPRECIACIONES		-728,523.76	
			1,999,134.00
INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES (FI)	(ANEXO # 4)		
INVERSIONES	(ANEXO # 5)		918,273.71
NO CORRIENTE			3,870.00
SISTEMA DE ADMON DE FONDOS SAF5		754,050.60	0.00
MENOS AMORTIZACION DE SISTEMA SAF5		-754,050.60	
ESPECIES FISCALES	(ANEXO # 6)		3,870.00
TOTAL ACTIVO			160,213,550.02
PASIVO			
CORRIENTE			15,514,783.63
CUENTAS POR PAGAR	(ANEXO # 7)	15,514,783.63	
PRESTAMOS POR PAGAR	(ANEXO # 8)	0.00	
PASIVO NO CORRIENTE			19,189,221.85
TOTAL PASIVO			34,704,005.48
PATRIMONIO			
			125,509,544.54
APORTACIONES		95,974,888.94	
RESERVA LEGAL		9,247,819.54	
RESERVAS PATRIMONIALES		12,767,008.76	
RESERVA ESPECIAL		2,243,609.73	
DONACIONES		16,616.58	
EXCEDENTES PERIODO		0.00	
EXCEDENTES O DEFICIT		5,259,600.99	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO			160,213,550.02

CUENTAS DE ORDEN

279,179.53



MOISES ELISEO CASCO CARIAS
CONTADOR GENERAL



RAFAEL ANTONIO ZAMBRANO
GERENTE GENERAL



LIC. DAMARIS MARCELA GONZALEZ
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: (504) 2240-6023 /6024 /6025 /6028 /6042 /6712 /7363

ANEXO No. 1	EFFECTIVO Y BANCOS		13,245,430.77
	CAJA	0.00	
	BANCOS	887,240.80	
	BANCO ATLANTIDA		
	CAJA CHICA	0.00	
	FONDO ESPECIAL (Ahorro Retirable)	0.00	
	DEPOSITO EN CUENTA DE AHORRO	8,858,189.97	
	FACACH #10000150	1,924,937.96	
	BANCATLAN #1202028070	6,933,252.01	
	DEPOSITO A PLAZO FIJO(FACACH)	3,500,000.00	
	FACACH	3,500,000.00	
ANEXO No. 2	PRESTAMOS POR COBRRAR		153,647,592.25
	FIDUCIARIOS	129,248,443.99	
	AUTOMATICOS	18,366,782.05	
	AYUDADITA	6,032,366.21	
ANEXO No. 3	CUENTAS POR COBRRAR		1,024,295.12
	CUENTAS POR COBRRAR	1,024,295.12	
	CxC Por Seguro de Deuda (PXC)	41,711.72	
	CxC Por Afiliaciones	3,280.00	
	CxC Por Ordenes de Compra	979,503.40	
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		918,273.71
	INVERSIONES FACACH	869,273.71	
	INVERSIONES EQUIDAD	49,000.00	
ANEXO No. 6	ACTIVO DIFERIDO		3,870.00
	ESPECIES FISCALES	3,870.00	
ANEXO No. 7	CUENTAS POR PAGAR		15,514,763.63
	PROVEEDORES		198,026.79
	BANASUPRO	20,800.00	
	CARLOS ALBERTO ADONIE MELENDEZ (PERFUME)	39,967.00	
	FARMACIA SIMAN	800.00	
	DIUNSA	38,525.00	
	INVERSIONES D Y L	35,890.00	
	CXP UNTRA ENTREGA S. DE R.L.	8,222.80	
	CXP SEGUROS EQUIDAD S.A	47,833.37	
	CONSULTA A LA CENTRAL DE RIESGO	6,388.82	
	AHORRO RETIRABLES	4,943,320.23	
	AHORRO VACACIONAL	598,090.78	
	AHORRO NAVIDEÑO	1,619,424.85	
	AHORRO ESCOLAR	1,012,201.37	
	AHORRO DEPOSITO A PLAZO FIJO	5,055,647.76	
	ACREEDORES VARIOS	19,981.33	
	IHSS	14,407.20	
	RAP	5,574.13	
	SEGURO PRESTAMOS	564,273.12	
	INTERESES POR PAGAR	66,953.47	
	REGIMEN SEGURO DE PREVISION SOCIAL	3,008.93	
	ISR RETENCION ASALARIADOS	6,394.25	
	CONTRIBUCION SOCIAL SECTOR COOPERATIVO	928,164.88	
	IMTO SOBRETASA DE SEGURIDAD	462,156.79	
	IMTO SOBRE DIVIDENDOS DE UTILIDAD	37,139.08	
ANEXO No. 8.	PASIVO NO CORRIENTE		0.00
	PRESTAMOS POR PAGAR (FACACH)	0.00	
ANEXO No. 9	PASIVO CONTINGENTE		19,189,221.85
	FONDO DE EDUCACION		469,891.79
	FONDO DE EDUCACION	280,534.97	
	FONDO DE GENERO	77,792.16	
	FONDO DE JOVENTUD	111,564.66	
	FONDO PARA EVENTOS SOCIALES	916,665.47	
	PROV. PRESTACIONES LABORALES	2,013,814.29	
	FONDO PARA ASISTENCIA SOCIAL	1,625,791.41	
	FONDO CONSTRUCCION EDIFICIO	13,749,068.32	
	FONDO PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO	413,990.57	



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: (504) 2240-6023 /6024 /6025 /6028 /6042 /6712 /7363

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

INGRESOS

DESCRIPCION	PROYECTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	PORCIENTO
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	24,896,180.63	25,046,993.89	-150,813.26	101%
PRODUCTOS FINANCIEROS	700,000.00	848,053.95	-148,053.95	121%
PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO	-	-	0.00	100%
CUOTA DE INGRESO	-	6,560.00	-6,560.00	100%
OTROS INGRESOS	600,000.00	411,324.18	188,675.82	69%
TOTALES	26,196,180.63	26,312,932.02	-116,751.39	100%

EGRESOS

DESCRIPCION	PROYECTADO AÑO 2018	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE 2018	DIFERENCIA	PORCIENTO
GASTOS JUNTA DIRECTIVA	150,000.00	142,500.00	7,500.00	95%
GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA	72,000.00	63,000.00	9,000.00	88%
GASTOS COMITÉ DE CREDITO	57,600.00	46,500.00	11,100.00	81%
GASTOS COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	15,600.00	5,485.77	10,114.23	35%
GASTOS COMITÉ DE JUVENTUD	7,200.00	3,900.00	3,300.00	54%
GASTOS COMITÉ DE GENERO	7,200.00	6,600.00	600.00	92%
GASTOS COMITÉ DE EDUCACION	14,400.00	8,100.00	6,300.00	56%
FONDO DE EDUCACION	290,804.83	290,804.83	-0.00	100%
GASTOS DE ASAMBLEA	900,000.00	761,231.39	138,768.61	85%
SUELDOS Y SALARIOS	2,448,648.00	2,214,444.01	234,203.99	90%
PRESTACIONES LABORALES	365,000.00	365,000.00	0.00	100%
DECIMO CUARTO MES	204,054.00	177,637.24	26,416.76	87%
DECIMO TERCER MES	204,054.00	185,606.96	18,447.04	91%
VACACIONES	204,054.00	185,582.13	18,471.87	91%
BONIFICACIONES	204,054.00	185,606.96	18,447.04	91%
SEGURO SOCIAL CUOTA PATRONAL	126,557.76	108,918.22	17,639.54	86%
RAP CUOTA PATRONAL	53,183.52	48,774.04	4,409.48	92%
INTERESES SOBRE APORTACIONES	3,700,000.00	3,535,965.14	164,034.86	96%
INTERESES SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	800,000.00	665,611.42	134,388.58	83%
INTERESES SOBRE AHORRO ESCOLAR	100,000.00	53,623.85	46,376.15	54%
INTERESES SOBRE DEPOSITO A PLAZO FIJO	595,000.00	462,385.18	132,614.82	78%
INTERESES SOBRE AHORRO RETIRABLES	200,000.00	126,795.35	73,204.65	63%
INTERESES SOBRE AHORRO VACACIONAL	100,000.00	41,391.10	58,608.90	41%
INTERESES SOBRE PRESTAMO POR PAGAR	700,000.00	160,458.64	539,541.36	23%
SEGURO SOBRE APORTACIONES	600,000.00	538,899.64	61,100.36	90%
DEPRECIACIONES	317,504.92	211,035.48	106,469.44	66%
GASTOS DE REPRESENTACION	76,000.00	17,000.00	59,000.00	22%
MANTENIMIENTO EQUIPO DE OFICINA	30,000.00	12,705.25	17,294.75	42%
SOPORTE TECNICO INFRAESTRUCTURA INFORMATICA	82,800.00	82,800.00	0.00	100%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	280,000.00	190,650.08	89,349.92	68%
GASTOS DE ASESORIAS Y CONSULTORIA	100,000.00	86,660.00	13,340.00	87%
OTROS GASTOS Y SUMINISTROS	50,000.00	24,753.39	25,246.61	50%
GASTOS DE MENSAJERIA	300,000.00	128,717.21	171,282.79	43%
GASTOS DE TRANSPORTE	100,000.00	99,681.00	319.00	100%
GASTOS DE VIATICO Y OTROS GASTOS DE VIAJE	297,500.00	99,750.00	197,750.00	34%
CAPACITACION	587,500.00	197,766.26	389,733.74	34%
CUOTAS DE AFILIACION (Sostenimiento)	17,630.36	17,630.36	0.00	100%
GASTOS DE AUDITORIA EXTERNA	60,000.00	56,000.00	4,000.00	93%
ALQUILER	13,200.00	12,000.00	1,200.00	91%
GASTOS DE REGALO NAVIDEÑO	900,000.00	838,350.00	61,650.00	93%
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	200,000.00	150,937.50	49,062.50	75%
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	100,000.00	63,922.00	36,078.00	64%
APORTACION OBLIGATORIA AL CONSUCCOOP	355,045.21	355,045.21	0.00	100%
GASTO DE POLIZA DE DINERO Y VALORES	40,270.00	40,270.00	0.00	100%
GASTO DE POLIZA DE INCENDIOS	5,154.65	5,154.65	0.00	100%
GASTOS SEGURO DE VIDA	34,020.00	23,940.00	10,080.00	70%
GASTOS DE MEMBRESIA ANUAL DE PROGRAMA CONTABLE	272,850.00	272,850.00	0.00	100%
GASTOS ENLACE DE DATOS DE INTERNET	104,400.00	102,803.24	1,596.76	98%
TOTALES	16,443,285.25	13,475,243.50	2,968,041.75	82%