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

# ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

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: 2240-6022 • 2240-6023 • 2240-6024 •2240-6028 • 2240-6712

BALANZA DE COMPROBACION DE SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

| CUENTA | FOLIO | SALDO DEUDOR | SALDO ACREEDOR |
|---|---|---|---|
| BANCOS | 012 | 311,461.43 | |
| CUENTAS POR COBRAR | 032 | 904,482.90 | |
| DEPOSITO A PLAZO FIJO(FACACH) | 058 | 3,500,000.00 | |
| DEPOSITO EN CUENTA DE AHORRO | 065 | 20,321,636.38 | |
| ESPECIES FISCALES | 019 | 4,440.00 | |
| INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES (FEC) | 235 | 2,399,134.00 | |
| INVERSIONES | 020 | 1,314,994.80 | |
| MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA | 041 | 460,007.45 | |
| EQUIPO DE INFORMATICA | 248 | 960,923.10 | |
| OBRAS EN PROCESO | 242 | 271,705.00 | |
| PRESTAMOS POR COBRAR | 026 | 209,159,952.52 | |
| LICENCIAS DE SOFTWARE | 220 | 177,957.07 | |
| SISTEMA DE ADMON DE FONDOS SAF5 | 197 | 1,240,946.81 | |
| TERRENO | 240 | 2,631,776.24 | |
| ACREEDORES VARIOS | 132 | | 27,640.35 |
| AHORRO ESCOLAR | 153 | | 1,477,722.27 |
| AHORRO NAVIDEÑO | 146 | | 1,517,339.67 |
| AHORRO DEPOSITO A PLAZO FIJO | 208 | | 14,610,683.74 |
| AHORROS RETIRABLES | 088 | | 8,077,847.91 |
| AHORRO VACACIONAL | 212 | | 1,511,362.40 |
| AMORTIZACION DE SISTEMA SAF5 | 200 | | 780,169.47 |
| APORTACIONES | 108 | | 132,638,496.77 |
| CUENTAS POR PAGAR | 092 | | 400,801.38 |
| DEPRECIACION ACUMULADA | 082 | | 374,094.65 |
| DEPRECIACION DE EQUIPO INFORMATICO | 250 | | 791,974.05 |
| DONACIONES | 114 | | 16,616.58 |
| EXCEDENTES O DEFICIT | 050 | | 5,919,843.23 |
| FONDO CONSTRUCCION EDIFICIO | 180 | | 20,815,700.46 |
| FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL | 179 | | 2,792,807.40 |
| FONDO DE EDUCACION | 074 | | 770,986.22 |
| FONDO PARA EVENTOS SOCIALES | 158 | | 3,384,056.71 |
| FONDO PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO | 223 | | 536,322.36 |
| CONTRIBUCION SOCIAL SECTOR COOPERATIVO | 216 | | 1,141,357.95 |
| IMPUESTO SOBRE DIVIDENDOS DE UTILIDAD | 206 | | 66,245.41 |
| ISR RETENCION ASALARIADOS | 188 | | 6,665.54 |
| RETENCION 1% ISR | 219 | | 471.10 |
| IMPUESTO SOBRE TASA DE SEGURIDAD | 203 | | 547,851.82 |
| INTERESES POR PAGAR | 098 | | 285,411.39 |
| PROVISION PRESTACIONES LABORALES | 079 | | 1,095,869.92 |
| REGIMEN SEGURO DE PREVISION SOCIAL | 231 | | 2,382.60 |
| REGIMEN SEGURO DE COBERTURA LABORAL | 233 | | 8,796.24 |
| RESERVA ESPECIAL | 160 | | 1,851,804.79 |
| RESERVA LEGAL | 110 | | 13,542,040.92 |
| RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES | 115 | | 1,962,286.63 |
| RESERVA PATRIMONIAL | 142 | | 26,703,767.77 |
| BALANCE... | | 243,659,417.70 | 243,659,417.70 |

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: 2240-6022 • 2240-6023 • 2240-6024 •2240-6028 • 2240-6712

## ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

| | | | |
|---|---|---|---|
| **INTERESES DEVENGADOS** | | | **32,266,748.12** |
| **PRODUCTOS FINANCIEROS** | | | **958,711.74** |
| Intereses Sobre Ahorro ( FACACH) | 101,307.35 | | |
| Intereses Deposito A Plazo FACACH (FEC) | 25,094.68 | | |
| Intereses Sobre Aportaciones ( FACACH) | 48,794.39 | | |
| Excedentes Inv. Seguros Equidad | 6,000.00 | | |
| Intereses Deposito A Plazo FACACH | 138,250.00 | | |
| Intereses Deposito A Plazo BANCATLAN (FEC) | 84,572.52 | | |
| Intereses Cta. Ahorro BANCATLAN | 554,692.80 | | |
| **OTROS INGRESOS ( ANEXO #1 )** | | | **539,412.33** |
| **CUOTAS DE INGRESO** | | | **9,595.00** |
| **TOTAL INGRESOS** | | | **33,774,467.19** |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **GASTOS FINANCIEROS** | | **7,425,201.95** | |
| Intereses Sobre Aportaciones | 4,959,432.62 | | |
| Intereses Sobre Ahorro Navideño | 752,813.50 | | |
| Intereses Sobre Ahorro Escolar | 89,703.21 | | |
| Intereses Sobre Dep. A Plazo Fijo | 1,236,793.11 | | |
| Intereses Sobre Ahorro Retirable | 262,979.37 | | |
| Intereses Sobre Ahorro Vacacional | 123,480.14 | | |
| **GASTOS DE ADMINISTRACION ( ANEXO #2 )** | | **11,131,159.19** | |
| **TOTAL GASTOS** | | **18,556,361.14** | |

| | | |
|---|---|---|
| **EXCEDENTES BRUTOS ANTES DE RESERVAS Y FONDOS** | | **15,218,106.05** |
| Reserva Patrimonial 10% | 1,521,810.61 | |
| Reserva Legal 10% | 1,521,810.61 | |
| Fondo Construccion Edificio 10% | 1,521,810.61 | |
| Fondo Para eventos Sociales 10% | 1,521,810.61 | |
| Fondo Para Asistencia Social 10% | 1,521,810.61 | |
| **EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS** | | **7,609,053.00** |
| Contribucion Social del Sector Cooperativo 15% | 1,141,357.95 | |
| Impuesto Sobre Tasa de Seguridad 3.6% | 547,851.82 | |
| **EXCEDENTES NETOS A DISTRIBUIR** | | **5,919,843.23** |
| **EXCEDENTE NETO** | | **5,919,843.23** |

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

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

0.18413000

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: 2240-6022 • 2240-6023 • 2240-6024 •2240-6028 • 2240-6712

ANEXO # 1

| TOTAL OTROS INGRESOS | L. 539,412.33 |
|---|---|
| LIBRETAS DE CONTROL | 11,280.00 |
| PAPELEO | 116,731.60 |
| CONSTANCIAS | 9,320.00 |
| COMISIONES POR TRANSFERENCIAS | 12,430.00 |
| OTROS INGRESOS | 389,650.73 |

ANEXO # 2

GASTOS DE ADMINISTRACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

| | DESCRIPCION | MONTO |
|---|---|---|
| 602101.02 | GASTOS JUNTA DIRECTIVA | 160,000.00 |
| 602101.03 | GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA | 80,000.00 |
| 602101.0401 | GASTOS COMITÉ DE CREDITO | 64,460.00 |
| 602101.040301 | GASTOS COMITÉ DE CUMPLIMIENTO | 3,000.00 |
| 602101.040304 | GASTOS COMITÉ DE JUVENTUD | 9,000.00 |
| 602101.040303 | GASTOS COMITÉ DE GENERO | 7,200.00 |
| 602101.0402 | GASTOS COMITÉ DE EDUCACION | 14,400.00 |
| 602101.040305 | GASTOS COMITÉ DE RIESGO | 1,800.00 |
| 602101.040306 | GASTOS COMITÉ DE INVERSIONES | 9,900.00 |
| 602199.9911 | FONDO DE EDUCACION | 430,174.88 |
| 602101.01 | GASTOS DE ASAMBLEA | 313,408.25 |
| 602102.01 | SUELDOS Y SALARIOS | 2,778,580.82 |
| 602102.10 | PRESTACIONES LABORALES | 717,618.36 |
| 602102.0302 | DECIMO CUARTO MES | 224,687.88 |
| 602102.0301 | DECIMO TERCER MES | 232,009.12 |
| 602102.0501 | VACACIONES | 230,880.20 |
| 602102.0502 | BONIFICACIONES | 199,342.45 |
| 602102.0901 | SEGURO SOCIAL CUOTA PATRONAL | 157,486.87 |
| 602102.0903 | RAP CUOTA PATRONAL | 55,563.50 |
| 602109.9901 | SEGURO SOBRE APORTACIONES | 850,000.00 |
| 602110 | DEPRECIACIONES | 181,508.10 |
| | AMORTIZACION EDIFICIO | |
| | GASTOS DE REPRESENTACION | 2,000.00 |
| 602106.02 | MANTENIMIENTO EQUIPO DE OFICINA | 26,446.55 |
| 602106.05 | SOPORTE TECNICO INFRAESTRUCTURA INFORMATICA | 82,800.00 |
| 602112 | PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA | 190,666.23 |
| 602104.02 | GASTOS DE ASESORIAS Y CONSULTORIA | 82,500.00 |
| 602199.9908 | OTROS GASTOS Y SUMINISTROS | 56,873.47 |
| 602199.9906 | ATENCIONES | 19,633.80 |
| 602199.9910 | GASTOS DE MENSAJERIA | 150,000.00 |
| 602199.9905 | GASTOS DE TRANSPORTE | 145,538.92 |
| | TRANSPORTE DE VALORES | 35,431.49 |
| 602199.01 | SERVICIOS PUBLICOS | 191,026.20 |
| | SEGURIDAD | |
| 602102.0802 | GASTOS DE VIATICO Y OTROS GASTOS DE VIAJE | 77,466.00 |
| 602102.07 | CAPACITACION | 102,088.59 |
| 602199.02 | CUOTAS DE AFILIACION (Sostenimiento) | 30,728.07 |
| 602104.01 | GASTOS DE AUDITORIA EXTERNA | 74,750.00 |
| 602105 | ALQUILER | 118,007.00 |
| | GASTOS DE REGALO NAVIDEÑO | 1,871,760.00 |
| 602108 | PROPAGANDA Y PUBLICIDAD | 33,976.75 |
| 602199.03 | DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS | 31,994.33 |
| 602199.0501 | APORTACION OBLIGATORIA AL CONSUCOOP | 526,838.89 |
| 602199.9912 | GASTO DE POLIZA DE DINERO Y VALORES | 40,270.00 |
| | GASTO DE POLIZA DE INCENDIOS | 6,858.01 |
| | GASTOS VENTANILLA SAN PEDRO SULA | |
| 602109.06 | GASTOS SEGURO DE VIDA | 35,262.73 |
| 602199.9915 | GASTOS DE MEMBRESIA ANUAL DE PROGRAMA CONTABLE | 202,848.79 |
| | AMORTIZACION SOFTWARE CARTERA CREDITICIA | |
| 602199.9916 | GASTOS ENLACE DE DATOS DE INTERNET | 131,270.36 |
| | GASTO DE CONSULTA A LA CENTRAL DE RIESGO | 10,047.14 |
| 602109.9902 | GASTOS PARA BIOSEGURIDAD | 123,079.48 |
| 602103.06 | GASTOS BIENES INMUEBLES Y OTROS AMDC | 9,975.96 |
| | | |
| | TOTAL GASTOS ADMON | L. 11,131,159.19 |

# 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: 2240-6022 • 2240-6023 • 2240-6024 •2240-6028 • 2240-6712


## BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **ACTIVO** | | | | |
| CORRIENTE | | | | 232,235,246.60 |
| EFECTIVO Y BANCOS | (ANEXO # 1 ) | | 24,133,097.81 | |
| PREST.POR COBRAR | (ANEXO # 2 ) | 209,159,952.52 | 207,197,665.89 | |
| MENOS RES. CTAS. INCOB. | (ANEXO # 10 ) | -1,962,286.63 | | |
| CUENTAS POR COBRAR | (ANEXO # 3) | | 904,482.90 | |
| | | | | 254,861.85 |
| MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFIC. | | 460,007.45 | | |
| MENOS DEPRECIACIONES | | -374,094.65 | | |
| EQUIPO DE INFORMATICA | | 960,923.10 | | |
| MENOS DEPRECIACIONES | | -791,974.05 | | |
| | | | | 2,903,481.24 |
| EDIFICIO | | 0.00 | 0.00 | |
| MENOS DEPRECIACIONES DE EDIFICIO | | 0.00 | | |
| TERRENO | | 2,631,776.24 | | |
| OBRAS EN PROCESO | | 271,705.00 | | |
| INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES (FEC) | (ANEXO # 4) | | | 2,399,134.00 |
| INVERSIONES | (ANEXO # 5) | | | 1,314,994.80 |
| NO CORRIENTE | | | | 643,174.41 |
| SISTEMA DE ADMON DE FONDOS SAF5 | | 1,240,946.81 | 460,777.34 | |
| MENOS AMORTIZACION DE SISTEMA SAF5 | | -780,169.47 | | |
| LICENCIAS DE SOFTWARE | | 177,957.07 | 177,957.07 | |
| MENOS AMORTIZACION LICENCIAS DE LICEN( | | 0.00 | | |
| ESPECIES FISCALES | (ANEXO # 6) | | 4,440.00 | |
| **TOTAL ACTIVO** | | | | **239,750,892.90** |
| **PASIVO** | | | | |
| CORRIENTE | | | | 29,682,579.77 |
| CUENTAS POR PAGAR | (ANEXO # 7) | | 29,682,579.77 | |
| PRESTAMOS POR PAGAR (FA | (ANEXO # 8) | | 0.00 | |
| PASIVO NO CORRIENTE | (ANEXO # 9) | | | 29,395,743.07 |
| TOTAL PASIVO | | | | 59,078,322.84 |
| **PATRIMONIO** | | | | 180,672,570.06 |
| APORTACIONES | | | 132,638,496.77 | |
| RESERVA LEGAL | | | 13,542,040.92 | |
| RESERVAS PATRIMONIALES | | | 26,703,767.77 | |
| RESERVA ESPECIAL | | | 1,851,804.79 | |
| DONACIONES | | | 16,616.58 | |
| EXCEDENTES PERIODO | | | 0.00 | |
| EXCEDENTES O DEFICIT | | | 5,919,843.23 | |
| **TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO** | | | | **239,750,892.90** |
| **CUENTAS DE ORDEN** | | | 312,679.53 | |

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EMPLEADOS DEL PODER JUDICIAL AUDITOR INTERNO TEGUCIGALPA M.D.C. HONDURAS

| | | |
|---|---|---|
| LIC. MOISES ELISEO CASCO CARIAS | LIC. JOSE RAMIRO ALVAREZ ESCOBAR | LIC. DAMARIS MARICELA VASQUEZ ELVIR |
| CONTADOR GENERAL | GERENTE GENERAL | 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: 2240-6022 • 2240-6023 • 2240-6024 •2240-6028 • 2240-6712


| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ANEXO No. 1 | EFECTIVO Y BANCOS | | | 24,133,097.81 |
| | CAJA. | | 0.00 | |
| | BANCOS | | 311,461.43 | 311,461.43 |
| | BANCO ATLANTIDA | 171,853.82 | | |
| | BAC | 139,607.61 | | |
| | CAJA CHICA | | 0.00 | |
| | FONDO ESPECIAL ( Ahorro Retirable) | | 0.00 | |
| | DEPOSITO EN CUENTA DE AHORRO | | 20,321,636.38 | |
| | FACACH #10000150 | 3,009,877.83 | | |
| | BANCATLAN #1202028070 | 17,311,758.55 | | |
| | TRANSITORIA PARA (FEC) | 0.00 | | |
| | DEPOSITO A PLAZO FIJO(FACACH) | | 3,500,000.00 | |
| | FACACH | 3,500,000.00 | | |
| | BANCATLAN | 0.00 | | |
| ANEXO No. 2 | PRESTAMOS POR COBRAR | | | 209,159,952.52 |
| | FIDUCIARIOS | | 161,802,976.42 | |
| | AUTOMATICOS | | 27,371,847.94 | |
| | AYUDADITA | | 19,985,128.16 | |
| ANEXO No. 3 | CUENTAS POR COBRAR | | | 904,482.90 |
| | CUENTAS POR COBRAR | | 904,482.90 | |
| | CxC Por Seguro de Deuda (PXC) | 49,024.57 | | |
| | CxC Por Afiliaciones | 6,170.00 | | |
| | CxC Por Ordenes de Compra | 706,186.32 | | |
| | CxC Equidad Compañía de Seguros S.A. | 22,737.27 | | |
| | Deposito en Garantia | 8,000.00 | | |
| | Ints. Fiduciario Consumo | 93,824.52 | | |
| | Ints. Ayudadita Consumo | 9,864.87 | | |
| | Ints. Automatico Consumo | 8,675.35 | | |
| ANEXO No. 4 | INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES (FEC) | | | 2,399,134.00 |
| | FACACH | | 799,654.00 | |
| | BANCO ATLANTIDA | | 1,599,480.00 | |
| ANEXO No. 5 | INVERSIONES | | | 1,314,994.80 |
| | INVERSIONES FACACH | | 1,244,994.80 | |
| | INVERSIONES EQUIDAD | | 70,000.00 | |
| ANEXO No. 6 | ACTIVO DIFERIDO | | | 4,440.00 |
| | ESPECIES FISCALES | | 4,440.00 | |
| ANEXO No. 7 | CUENTAS POR PAGAR | | | 29,682,579.77 |
| | PROVEEDORES | | 400,801.38 | |
| | ARRECIFE TOURS | 19,863.64 | | |
| | CXP SEGUROS EQUIDAD S.A | 313,606.74 | | |
| | PROVEEDORES VARIOS | 26,289.07 | | |
| | CONSULTA A LA CENTRAL DE RIESGO | 2,795.12 | | |
| | VALORES DE CHEQUES EN CIRCULACION | 38,246.81 | | |
| | DEL FONDO DE ESTABILIZACION | | | |
| | AHORRO RETIRABLES | | 8,077,847.91 | |
| | AHORRO VACACIONAL | | 1,511,362.40 | |
| | AHORRO NAVIDEÑO | | 1,517,339.67 | |
| | AHORRO ESCOLAR | | 1,477,722.27 | |
| | AHORRO DEPOSITO A PLAZO FIJO | | 14,610,683.74 | |
| | VALORES DE CHEQUES EN CIRCULACION | | | |
| | ACREEDORES VARIOS | | 27,640.35 | |
| | IHSS | 20,630.55 | | |
| | RAP | 7,009.80 | | |
| | RAP PRESTAMOS POR PAGAR EMPLEADOS | | | |
| | INTERESES POR PAGAR | | 285,411.39 | |
| | REGIMEN SEGURO DE PREVISION SOCIAL | | 2,382.60 | |
| | REGIMEN SEGURO DE COBERTURA LABORAL | | 8,796.24 | |
| | ISR RETENCION ASALARIADOS | | 6,665.54 | |
| | CONTRIBUCION SOCIAL SECTOR COOPERATIVO | | 1,141,357.95 | |
| | RETENCION DEL 1% | | 471.10 | |
| | IMTO SOBRETASA DE SEGURIDAD | | 547,851.82 | |
| | IMTO SOBRE DIVIDENDOS DE UTILIDAD | | 66,245.41 | |
| ANEXO No 8. | PASIVO NO CORRIENTE | | | 0.00 |
| | PRESTAMOS POR PAGAR (FACACH) | | 0.00 | |
| ANEXO No. 9 | PASIVO CONTINGENTE | | | 29,395,743.07 |
| | FONDO DE EDUCACION | | 770,986.22 | |
| | FONDO DE EDUCACION | 465,402.88 | | |
| | FONDO DE GENERO | 158,267.56 | | |
| | FONDO DE JOVENTUD | 147,315.78 | | |
| | FONDO PARA EVENTOS SOCIALES | | 3,384,056.71 | |
| | PROV. PRESTACIONES LABORALES | | 1,095,869.92 | |
| | FONDO PARA ASISTENCIA SOCIAL | | 2,792,807.40 | |
| | FONDO CONSTRUCCION EDIFICIO | | 20,815,700.46 | |
| | FONDO PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO | | 536,322.36 | |
| ANEXO No. 10 | RESERVA DE CUENTAS INCOBRABLES | | | 1,962,286.63 |
| | PROVISION CUENTAS INCOBRABLES | | 1,462,286.63 | |
| | PROVISION DE INTERESES CUENTAS INCOBRABLES | | 500,000.00 | |

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", Teléfono: 2240-6022 • 2240-6023 • 2240-6024 •2240-6028 • 2240-6712

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

## INGRESOS

| DESCRIPCION | PROYECTADO | EJECUTADO | DIFERENCIA | PORCIENTO |
|---|---|---|---|---|
| INTERESES SOBRE PRESTAMOS | 35,778,214.62 | 32,266,748.12 | 3,511,466.50 | 90% |
| PRODUCTOS FINANCIEROS | 1,100,000.00 | 958,711.74 | 141,288.26 | 87% |
| PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO | - | - | 0.00 | |
| CUOTA DE INGRESO | - | 9,595.00 | -9,595.00 | |
| OTROS INGRESOS | 500,000.00 | 539,412.33 | -39,412.33 | 108% |
| TOTALES | 37,378,214.62 | 33,774,467.19 | 3,603,747.43 | 90% |

## EGRESOS

| DESCRIPCION | PROYECTADO AÑO 2021 | EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE DE 2021 | DIFERENCIA | PORCIENTO |
|---|---|---|---|---|
| GASTOS JUNTA DIRECTIVA | 160,000.00 | 160,000.00 | 0.00 | 100% |
| GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA | 80,000.00 | 80,000.00 | 0.00 | 100% |
| GASTOS COMITÉ DE CREDITO | 72,000.00 | 64,460.00 | 7,540.00 | 90% |
| GASTOS COMITÉ DE CUMPLIMIENTO | 6,300.00 | 3,000.00 | 3,300.00 | 48% |
| GASTOS COMITÉ DE JUVENTUD | 9,000.00 | 9,000.00 | 0.00 | 100% |
| GASTOS COMITÉ DE GENERO | 10,800.00 | 7,200.00 | 3,600.00 | 67% |
| GASTOS COMITÉ DE EDUCACION | 14,400.00 | 14,400.00 | 0.00 | 100% |
| GASTOS COMITÉ DE RIESGO | 5,000.00 | 1,800.00 | 3,200.00 | 36% |
| GASTOS COMITÉ DE INVERSIONES | 11,700.00 | 9,900.00 | 1,800.00 | 85% |
| FONDO DE EDUCACION | 430,174.88 | 430,174.88 | 0.00 | 100% |
| GASTOS DE ASAMBLEA | 500,000.00 | 313,408.25 | 186,591.75 | 63% |
| SUELDOS Y SALARIOS | 3,152,411.98 | 2,778,580.82 | 373,831.16 | 88% |
| PRESTACIONES LABORALES | 717,618.36 | 717,618.36 | 0.00 | 100% |
| DECIMO CUARTO MES | 267,701.00 | 224,687.88 | 43,013.12 | 84% |
| DECIMO TERCER MES | 267,701.00 | 232,009.12 | 35,691.88 | 87% |
| VACACIONES | 257,701.00 | 230,880.20 | 26,820.80 | 90% |
| BONIFICACIONES | 257,701.00 | 199,342.45 | 58,358.55 | 77% |
| SEGURO SOCIAL CUOTA PATRONAL | 165,693.30 | 157,486.87 | 8,206.43 | 95% |
| RAP CUOTA PATRONAL | 87,732.36 | 55,563.50 | 32,168.86 | 63% |
| INTERESES SOBRE APORTACIONES | 5,500,000.00 | 4,959,432.62 | 540,567.38 | 90% |
| INTERESES SOBRE AHORRO NAVIDEÑO | 1,010,000.00 | 752,813.50 | 257,186.50 | 75% |
| INTERESES SOBRE AHORRO ESCOLAR | 130,000.00 | 89,703.21 | 40,296.79 | 69% |
| INTERESES SOBRE DEPOSITO A PLAZO FIJO | 1,500,000.00 | 1,236,793.11 | 263,206.89 | 82% |
| INTERESES SOBRE AHORRO RETIRABLES | 350,000.00 | 262,979.37 | 87,020.63 | 75% |
| INTERESES SOBRE AHORRO VACACIONAL | 150,000.00 | 123,480.14 | 26,519.86 | 82% |
| INTERESES SOBRE PRESTAMO POR PAGAR | 2,062,500.00 | - | 2,062,500.00 | 0% |
| SEGURO SOBRE APORTACIONES | 850,000.00 | 850,000.00 | 0.00 | 100% |
| DEPRECIACIONES | 780,000.00 | 181,508.10 | 598,491.90 | 23% |
| AMORTIZACION EDIFICIO | 300,000.00 | - | 300,000.00 | 0% |
| GASTOS DE REPRESENTACION | 18,000.00 | 2,000.00 | 16,000.00 | 11% |
| MANTENIMIENTO EQUIPO DE OFICINA | 70,000.00 | 26,446.55 | 43,553.45 | 38% |
| SOPORTE TECNICO INFRAESTRUCTURA INFORMATICA | 96,600.00 | 82,800.00 | 13,800.00 | 86% |
| PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA | 250,000.00 | 190,666.23 | 59,333.77 | 76% |
| GASTOS DE ASESORIAS Y CONSULTORIA | 150,000.00 | 82,500.00 | 67,500.00 | 55% |
| OTROS GASTOS Y SUMINISTROS | 80,000.00 | 56,873.47 | 23,126.53 | 71% |
| ATENCIONES | 20,000.00 | 19,633.80 | 366.20 | 98% |
| GASTOS DE MENSAJERIA | 150,000.00 | 150,000.00 | 0.00 | 100% |
| GASTOS DE TRANSPORTE | 200,000.00 | 145,538.92 | 54,461.08 | 73% |
| TRANSPORTE DE VALORES | 100,000.00 | 35,431.49 | 64,568.51 | 35% |
| SERVICIOS PUBLICOS | 300,000.00 | 191,026.20 | 108,973.80 | 64% |
| SEGURIDAD | 160,000.00 | - | 160,000.00 | 0% |
| GASTOS DE VIATICO Y OTROS GASTOS DE VIAJE | 200,000.00 | 77,466.00 | 122,534.00 | 39% |
| CAPACITACION | 200,000.00 | 102,088.59 | 97,911.41 | 51% |
| CUOTAS DE AFILIACION (Sostenimiento) | 35,000.00 | 30,728.07 | 4,271.93 | 88% |
| GASTOS DE AUDITORIA EXTERNA | 74,750.00 | 74,750.00 | 0.00 | 100% |
| ALQUILER | 118,007.00 | 118,007.00 | 0.00 | 100% |
| GASTOS DE REGALO NAVIDEÑO | 2,000,000.00 | 1,871,760.00 | 128,240.00 | 94% |
| PROPAGANDA Y PUBLICIDAD | 150,000.00 | 33,976.75 | 116,023.25 | 23% |
| DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS | 100,000.00 | 31,994.33 | 68,005.67 | 32% |
| APORTACION OBLIGATORIA AL CONSUCOOP | 526,838.89 | 526,838.89 | 0.00 | 100% |
| GASTO DE POLIZA DE DINERO Y VALORES | 69,000.00 | 40,270.00 | 28,730.00 | 58% |
| GASTO DE POLIZA DE INCENDIOS | 67,200.00 | 6,858.01 | 60,341.99 | 10% |
| GASTOS SEGURO DE VIDA | 40,320.00 | 35,262.73 | 5,057.27 | 87% |
| GASTOS DE MEMBRESIA ANUAL DE PROGRAMA CONTABL | 320,000.00 | 202,848.79 | 117,151.21 | 63% |
| GASTOS ENLACE DE DATOS DE INTERNET | 194,631.14 | 131,270.36 | 63,360.78 | 67% |
| GASTO DE CONSULTA A LA CENTRAL DE RIESGO | 25,000.00 | 10,047.14 | 14,952.86 | 40% |
| GASTOS PARA BIOSEGURIDAD | 150,000.00 | 123,079.48 | 26,920.52 | 82% |
| GASTOS BIENES INMUEBLES Y OTROS AMDC | 60,000.00 | 9,975.96 | 50,024.04 | 17% |
| | | | | |
| TOTALES | 25,031,481.92 | 18,556,361.14 | 6,475,120.77 | 74% |