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

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

P. M. LESLIE FABIOLA IZAGUIRRE HENRIQUEZ

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 • 2240-6024 • 2240-6023 • 2240-6025 • 2240-6026 •2240-6028 • 2240-6712

BALANZA DE COMPROBACION DE SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CUENTA	FOLIO	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR
BANCOS	013	2,903,899.44	
CUENTAS POR COBRAR	033	1,198,171.45	
DEPOSITO A PLAZO FIJO(FACACH)	058	3,500,000.00	
DEPOSITO EN CUENTA DE AHORRO	065	14,906,016.75	
ESPECIES FISCALES	019	24,630.00	
INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES (FEC)	235	2,999,134.00	
INVERSIONES	020	1,444,096.23	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	041	515,464.68	
EQUIPO DE INFORMATICA	248	2,086,895.54	
OBRAS EN PROCESO	242	306,491.39	
PRESTAMOS POR COBRAR	027	237,269,509.27	
LICENCIAS DE SOFTWARE	220	177,957.07	
SISTEMA DE ADMON DE FONDOS SAF5	197	1,287,009.66	
VEHICULOS	261	853,522.20	
TERRENO	240	2,631,776.24	
ACREEDORES VARIOS	132		25,757.64
AHORRO ESCOLAR	153		1,530,532.84
AHORRO NAVIDEÑO	146		1,653,140.97
AHORRO DEPOSITO A PLAZO FIJO	209		19,292,537.54
AHORROS RETIRABLES	089		8,713,389.99
AHORRO VACACIONAL	213		1,865,108.94
AMORTIZACION DE SISTEMA SAF5	200		949,116.20
APORTACIONES	109		144,819,533.97
CUENTAS POR PAGAR	093		2,077,030.52
DEPRECIACION ACUMULADA	082		407,452.23
DEPRECIACION DE EQUIPO INFORMATICO	250		890,100.76
DEPRECIACION DE VEHICULOS	263		154,914.32
DONACIONES	114		16,616.58
EXCEDENTES O DEFICIT	068		6,288,816.02
FONDO CONSTRUCCION EDIFICIO	180		22,432,362.66
FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	179		3,792,969.62
FONDO DE EDUCACION	075		549,527.33
FONDO PARA EVENTOS SOCIALES	159		4,748,240.20
FONDO PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO	223		571,756.46
CONTRIBUCION SOCIAL SECTOR COOPERATIVO	216		1,212,496.66
IMPUESTO SOBRE DIVIDENDOS DE UTILIDAD	258		69,876.63
ISR RETENCION ASALARIADOS	189		7,572.31
RETENCION 1% ISR	219		92.02
IMPUESTO SOBRE TASA DE SEGURIDAD	203		581,998.40
INTERESES POR PAGAR	099		378,215.03
PROVISION PRESTACIONES LABORALES	079		1,722,942.10
REGIMEN SEGURO DE PREVISION SOCIAL	231		4,858.21
RESERVA ESPECIAL	160		1,851,804.79
RESERVA LEGAL	110		15,158,703.14
RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES	116		1,856,472.62
RESERVA PATRIMONIAL	142		28,480,637.22
BALANCE...		272,104,573.92	272,104,573.92

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 • 2240-6024 • 2240-6023 • 2240-6025 • 2240-6026 •2240-6028 • 2240-6712

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

INTERESES DEVENGADOS			38,032,827.67
PRODUCTOS FINANCIEROS			630,091.64
Intereses Sobre Ahorro (FACACH)	77,454.02		
Intereses Deposito A Plazo FACACH (FEC)	15,759.85		
Intereses Sobre Aportaciones (FACACH)	45,711.27		
Excedentes Inv. Seguros Equidad	1,000.00		
Intereses Deposito A Plazo FACACH	98,499.60		
Intereses Deposito A Plazo BANCATLAN (FEC)	64,778.88		
Intereses Cta. Ahorro BANCATLAN	326,888.02		
OTROS INGRESOS (ANEXO #1)			456,988.32
PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO			0.00
CUOTAS DE INGRESO			8,980.00
TOTAL INGRESOS			39,128,887.63

GASTOS FINANCIEROS		8,692,792.22	
Intereses Sobre Aportaciones	5,504,999.89		
Intereses Sobre Ahorro Navideño	764,561.52		
Intereses Sobre Ahorro Escolar	92,508.76		
Intereses Sobre Dep. A Plazo Fijo	1,885,475.37		
Intereses Sobre Prestamos(FACACH)	0.00		
Intereses Sobre Ahorro Retirable	293,482.80		
Intereses Sobre Ahorro Vacacional	151,763.88		
GASTOS DE ADMINISTRACION (ANEXO #2)		14,269,473.26	
TOTAL GASTOS		22,962,265.48	

EXCEDENTES BRUTOS ANTES DE RESERVAS Y FONDOS		16,166,622.15
Reserva Patrimonial 10%	1,616,662.22	
Reserva Legal 10%	1,616,662.22	
Fondo Construccion Edificio 10%	1,616,662.22	
Fondo Para eventos Sociales 10%	1,616,662.22	
Fondo Para Asistencia Social 10%	1,616,662.22	
EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS		8,083,311.08
Contribucion Social del Sector Cooperativo 15%	1,212,496.66	
Impuesto Sobre Tasa de Seguridad 3.6%	581,998.40	
EXCEDENTES NETOS A DISTRIBUIR		6,288,816.02
EXCEDENTE NETO		6,288,816.02

COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES Y CONTADORES PUBLICOS DE HONDURAS
LESLIE FABIOLA IZAGUIRRE HENRIQUEZ
57559-9

P. M. LESLIE FABIOLA IZAGUIRRE HENRIQUEZ
CONTADOR COLEGIO 57559-9

75 LEMPIRAS
COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES Y CONTADORES PUBLICOS DE HONDURAS
FUNDADO EN 1955
Honduras, C.A.

REPÚBLICA DE HONDURAS, C.A.
CONSUCOOP
10 DIEZ LEMPIRAS 10

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 • 2240-6024 • 2240-6023 • 2240-6025 • 2240-6026 •2240-6028 • 2240-6712

ANEXO # 1

TOTAL OTROS INGRESOS	L. 0.00
LIBRETAS DE CONTROL	10,300.00
PAPELEO	142,837.92
CONSTANCIAS	10,233.00
COMISIONES POR TRANSFERENCIAS	33,791.00
OTROS INGRESOS	259,826.40

ANEXO # 2

GASTOS DE ADMINISTRACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CUENTA	DESCRIPCION	MONTO
602101.01	GASTOS DE ASAMBLEA	826,372.09
602101.02	GASTOS JUNTA DIRECTIVA	179,800.00
602101.03	GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA	74,700.00
602101.0401	GASTOS COMITÉ DE CREDITO	54,300.00
602101.0402	GASTOS COMITÉ DE EDUCACION	17,400.00
602101.040301	GASTOS COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	2,400.00
602101.040303	GASTOS COMITÉ DE GENERO	8,700.00
602101.040304	GASTOS COMITÉ DE JUVENTUD	9,000.00
602101.040305	GASTOS COMITÉ DE RIESGO	3,000.00
602101.040306	GASTOS COMITÉ DE INVERSIONES	9,000.00
602102.01	SUELDOS Y SALARIOS	2,965,977.59
602102.0301	DECIMO TERCER MES	250,450.96
602102.0302	DECIMO CUARTO MES	246,735.46
602102.0501	VACACIONES	248,668.51
602102.0502	BONIFICACIONES	236,669.46
602102.07	CAPACITACION	200,347.92
602102.0802	GASTOS DE VIATICO Y OTROS GASTOS DE VIAJE	105,600.00
602102.0901	SEGURO SOCIAL CUOTA PATRONAL	163,009.07
602102.0903	RAP CUOTA PATRONAL	48,730.24
602102.10	PRESTACIONES LABORALES	850,000.00
602103.06	GASTOS BIENES INMUEBLES Y OTROS AMDC	8,978.40
602104.01	GASTOS DE AUDITORIA EXTERNA	75,000.00
602104.02	GASTOS DE ASESORIAS Y CONSULTORIA	49,896.00
602105	ALQUILER	207,644.00
602106.02	MANTENIMIENTO EQUIPO DE OFICINA	45,897.95
602106.05	SOPORTE TECNICO INFRAESTRUCTURA INFORMATICA	71,300.00
602108	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	663,299.03
602109.01	GASTOS SEGURO VEHICULAR	29,701.77
602109.06	GASTOS SEGURO DE VIDA	36,540.00
602109.9901	SEGURO SOBRE APORTACIONES	894,203.50
602109.9902	GASTOS PARA BIOSEGURIDAD	8,140.00
602110	DEPRECIACIONES	585,628.19
602112	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	225,695.75
602199.01	SERVICIOS PUBLICOS	203,277.63
602199.02	CUOTAS DE AFILIACION (Sostenimiento)	30,579.34
602199.03	DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	47,349.55
602199.0501	APORTACION OBLIGATORIA AL CONSUCOOP	623,093.00
602199.9905	GASTOS DE TRANSPORTE	110,904.02
602199.9906	ATENCIONES	47,940.75
602199.9908	OTROS GASTOS Y SUMINISTROS	62,293.11
602199.9910	GASTOS DE MENSAJERIA	149,960.60
602199.9911	FONDO DE EDUCACION	456,543.18
602199.9912	GASTO DE POLIZA DE DINERO Y VALORES	40,270.00
602199.9915	GASTOS DE MEMBRESIA ANUAL DE PROGRAMA CONTABLE	720,000.00
602199.9916	GASTOS ENLACE DE DATOS DE INTERNET	139,466.11
602199.9917	GASTO DE POLIZA DE INCENDIOS	6,902.89
602199.9918	GASTO DE CONSULTA A LA CENTRAL DE RIESGO	4,345.22
602199.9919	TRANSPORTE DE VALORES	71,763.53
602199.9920	GASTOS DE MATRICULA VEHICULAR	22,226.37
602199.9921	GASTO COMBUSTIBLE	20,082.07
602102.0202	GASTOS DE REPRESENTACION	1,000.00
602101.0103	GASTOS DE REGALO NAVIDEÑO	2,108,690.00
	TOTAL GASTOS ADMON	L. 14,269,473.26

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 • 2240-6024 • 2240-6023 • 2240-6025 • 2240-6026 •2240-6028 • 2240-6712

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

ACTIVO				
CORRIENTE				257,921,124.29
EFECTIVO Y BANCOS	(ANEXO # 1)		21,309,916.19	
PREST.POR COBRAR	(ANEXO # 2)	237,269,509.27	235,413,036.65	
MENOS RES. CTAS. INCOB.	(ANEXO # 10)	-1,856,472.62		
CUENTAS POR COBRAR	(ANEXO # 3)		1,198,171.45	
				1,304,807.23
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFIC.		515,464.68		
MENOS DEPRECIACIONES		-407,452.23		
EQUIPO DE INFORMATICA		2,086,895.54		
MENOS DEPRECIACIONES		-890,100.76		
				3,636,875.51
EDIFICIO		0.00	0.00	
MENOS DEPRECIACIONES DE EDIFICIO		0.00		
VEHICULOS		853,522.20		
MENOS DEPRECIACION DE VEHICULOS		-154,914.32		
TERRENO		2,631,776.24		
OBRAS EN PROCESO		306,491.39		
INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES (FEC)	(ANEXO # 4)			2,999,134.00
INVERSIONES	(ANEXO # 5)			1,444,096.23
NO CORRIENTE				540,480.53
SISTEMA DE ADMON DE FONDOS SAF5		1,287,009.66	337,893.46	
MENOS AMORTIZACION DE SISTEMA SAF5		-949,116.20		
LICENCIAS DE SOFTWARE		177,957.07	177,957.07	
MENOS AMORTIZACION LICENCIAS DE LICENC		0.00		
ESPECIES FISCALES	(ANEXO # 6)		24,630.00	
TOTAL ACTIVO				**267,846,517.79**
PASIVO				
CORRIENTE				37,412,607.70
CUENTAS POR PAGAR	(ANEXO # 7)		37,412,607.70	
PRESTAMOS POR PAGAR (FA	(ANEXO # 8)		0.00	
PASIVO NO CORRIENTE	(ANEXO # 9)			33,817,798.37
TOTAL PASIVO				71,230,406.07
PATRIMONIO				196,616,111.72
APORTACIONES			144,819,533.97	
RESERVA LEGAL			15,158,703.14	
RESERVAS PATRIMONIALES			28,480,637.22	
RESERVA ESPECIAL			1,851,804.79	
DONACIONES			16,616.58	
EXCEDENTES PERIODO			0.00	
EXCEDENTES O DEFICIT			6,288,816.02	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO				**267,846,517.79**

CUENTAS DE ORDEN 312,679.53

P.M. CESLIE F. IZAGUIRRE HENRIQUEZ
CONTADOR GENERAL

LIC. JOSE RAMIRO ALVAREZ ESCOBAR
GERENTE GENERAL

LIC. DAMARIS MARICELA VASQUEZ ELVIR
AUDITOR INTERNO

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

REPÚBLICA DE HONDURAS, C.A.
CONSUCOOP
10 DIEZ LEMPIRAS 10

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 • 2240-6024 • 2240-6023 • 2240-6025 • 2240-6026 •2240-6028 • 2240-6712

ANEXO No. 1	EFECTIVO Y BANCOS			21,309,916.19
	BANCOS		2,903,899.44	2,903,899.44
	BANCO ATLANTIDA	2,661,974.00		
	BAC	241,925.44		
	DEPOSITO EN CUENTA DE AHORRO		14,906,016.75	
	FACACH #10000150	3,201,591.30		
	BANCATLAN #1202028070	11,703,425.45		
	COOPERATIVA CHOROTEGA	1,000.00		
	DEPOSITO A PLAZO FIJO(FACACH)		3,500,000.00	
	FACACH	3,500,000.00		
ANEXO No. 2	PRESTAMOS POR COBRAR			237,269,509.27
	FIDUCIARIOS		157,173,256.79	
	AUTOMATICOS		33,981,137.23	
	AYUDADITA		28,936,136.48	
	PRONTO		16,694,035.96	
	READECUADO		484,942.81	
ANEXO No. 3	CUENTAS POR COBRAR			1,198,171.45
	CUENTAS POR COBRAR		1,198,171.45	
	CxC Varios Funsionarios y Empleados	68,340.00		
	CxC Por Afiliaciones	1,105.00		
	CxC Por Ordenes de Compra	837,718.01		
	CxC Equidad Compañía de Seguros S.A.	51,811.11		
	Deposito en Garantia	16,000.00		
	Pagaduria de la Corte Suprema De Justicia	6,230.38		
	Ints. Fiduciario Consumo	167,069.89		
	Ints. Ayudadita Consumo	21,297.33		
	Ints. Automatico Consumo	15,213.91		
	Ints. Prestamo Pronto CACEPJ	13,166.05		
	Ints. Readecuados	219.77		
ANEXO No. 4	INVERSIONES EN FONDOS ESPECIALES (FEC)			2,999,134.00
	FACACH		799,654.00	
	BANCO ATLANTIDA		1,599,480.00	
	COOPERATIVA CHOROTEGA		600,000.00	
ANEXO No. 5	INVERSIONES			1,444,096.23
	INVERSIONES FACACH		1,372,096.23	
	INVERSIONES EQUIDAD		71,000.00	
	APORTACIONES COOP. CHOROTEGA		1,000.00	
ANEXO No. 6	ACTIVO DIFERIDO			24,630.00
	ESPECIES FISCALES		24,630.00	
ANEXO No. 7	CUENTAS POR PAGAR			37,412,607.70
	PROVEEDORES		2,077,030.52	
	CxP Prestamos Banco Atlantida	2,995.06		
	CXP AFILIADOS	1,198,946.64		
	ARRECIFE TOURS	19,863.64		
	PROJECT PHONE	23,751.33		
	CXP SEGUROS EQUIDAD S.A	377,822.36		
	CXP SAF SOLUCIONES	118,003.36		
	CXP CEIN	164,060.00		
	PROVEEDORES VARIOS	41,055.10		
	CONSULTA A LA CENTRAL DE RIESGO	2,834.29		
	VALORES DE CHEQUES EN CIRCULACION	34,561.70		
	DEPOSITOS BANCARIOS NO IDENTIFICADOS	85,114.54		
	AHORRO RETIRABLES		8,713,389.99	
	AHORRO VACACIONAL		1,865,108.94	
	AHORRO NAVIDEÑO		1,653,140.97	
	AHORRO ESCOLAR		1,530,532.84	
	AHORRO DEPOSITO A PLAZO FIJO		19,292,537.54	
	ACREEDORES VARIOS		25,757.64	
	IHSS	17,923.68		
	RAP	7,833.96		
	INTERESES POR PAGAR		378,215.03	
	REGIMEN SEGURO DE PREVISION SOCIAL		4,858.21	
	ISR RETENCION ASALARIADOS		7,572.31	
	CONTRIBUCION SOCIAL SECTOR COOPERATIVO		1,212,496.66	
	RETENCION DEL 1%		92.02	
	IMTO SOBRETASA DE SEGURIDAD		581,998.40	
	IMTO SOBRE DIVIDENDOS DE UTILIDAD		69,876.63	
ANEXO No 8.	PASIVO NO CORRIENTE			0.00
	PRESTAMOS POR PAGAR (FACACH)		0.00	
ANEXO No. 9	PASIVO CONTINGENTE			33,817,798.37
	FONDO DE EDUCACION		549,527.33	
	FONDO DE EDUCACION	322,745.28		
	FONDO DE GENERO	93,999.29		
	FONDO DE JOVENTUD	132,782.76		
	FONDO PARA EVENTOS SOCIALES		4,748,240.20	
	PROV. PRESTACIONES LABORALES		1,722,942.10	
	FONDO PARA ASISTENCIA SOCIAL		3,792,969.62	
	FONDO CONSTRUCCION EDIFICIO		22,432,362.66	
	FONDO PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO		571,756.46	
ANEXO No. 10	RESERVA DE CUENTAS INCOBRABLES			1,856,472.62
	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES		1,356,472.62	
	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", Teléfonos: 2240-6025 • 2240-6026 •2240-6028 • 2240-6712

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

INGRESOS

DESCRIPCION	PROYECTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	PORCIENTO
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	39,039,483.24	38,032,827.67	1,006,655.57	97%
PRODUCTOS FINANCIEROS	1,150,000.00	630,091.64	519,908.36	55%
PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO	-	-	0.00	
CUOTA DE INGRESO	-	8,980.00	-8,980.00	
OTROS INGRESOS	600,000.00	456,988.32	143,011.68	76%
TOTALES	40,789,483.24	39,128,887.63	1,660,595.61	96%

EGRESOS

DESCRIPCION	PROYECTADO AÑO 2022	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE DE 2022	DIFERENCIA	PORCIENTO
GASTOS JUNTA DIRECTIVA	205,000.00	179,800.00	25,200.00	88%
GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA	108,000.00	74,700.00	33,300.00	69%
GASTOS COMITÉ DE CREDITO	115,200.00	54,300.00	60,900.00	47%
GASTOS COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	7,200.00	2,400.00	4,800.00	33%
GASTOS COMITÉ DE JUVENTUD	32,400.00	9,000.00	23,400.00	28%
GASTOS COMITÉ DE GENERO	14,400.00	8,700.00	5,700.00	60%
GASTOS COMITÉ DE EDUCACION	54,000.00	17,400.00	36,600.00	32%
GASTOS COMITÉ DE RIESGO	14,400.00	3,000.00	11,400.00	21%
GASTOS COMITÉ DE INVERSIONES	11,700.00	9,000.00	2,700.00	77%
FONDO DE EDUCACION	456,543.18	456,543.18	0.00	100%
GASTOS DE ASAMBLEA	1,000,000.00	826,372.09	173,627.91	83%
SUELDOS Y SALARIOS	3,285,119.73	2,965,977.59	319,142.14	90%
PRESTACIONES LABORALES	850,000.00	850,000.00	0.00	100%
DECIMO CUARTO MES	273,759.98	246,735.46	27,024.52	90%
DECIMO TERCER MES	273,759.98	250,450.96	23,309.02	91%
VACACIONES	273,759.98	248,668.51	25,091.47	91%
BONIFICACIONES	273,759.98	236,669.46	37,090.52	86%
SEGURO SOCIAL CUOTA PATRONAL	178,555.65	163,009.07	15,546.58	91%
RAP CUOTA PATRONAL	93,135.83	48,730.24	44,405.59	52%
INTERESES SOBRE APORTACIONES	6,500,000.00	5,504,999.89	995,000.11	85%
INTERESES SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	1,300,000.00	764,561.52	535,438.48	59%
INTERESES SOBRE AHORRO ESCOLAR	140,000.00	92,508.76	47,491.24	66%
INTERESES SOBRE DEPOSITO A PLAZO FIJO	2,500,000.00	1,885,475.37	614,524.63	75%
INTERESES SOBRE AHORRO RETIRABLES	380,000.00	293,482.80	86,517.20	77%
INTERESES SOBRE AHORRO VACACIONAL	200,000.00	151,763.88	48,236.12	76%
INTERESES SOBRE PRESTAMO POR PAGAR	1,125,000.00	-	1,125,000.00	0%
SEGURO SOBRE APORTACIONES	950,000.00	894,203.50	55,796.50	94%
DEPRECIACIONES	1,837,944.17	585,628.19	1,252,315.98	32%
AMORTIZACION EDIFICIO	-	-	0.00	
GASTOS DE REPRESENTACION	18,000.00	1,000.00	17,000.00	6%
MANTENIMIENTO EQUIPO DE OFICINA	70,000.00	45,897.95	24,102.05	66%
SOPORTE TECNICO INFRAESTRUCTURA INFORMATICA	96,600.00	71,300.00	25,300.00	74%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	250,000.00	225,695.75	24,304.25	90%
GASTOS DE ASESORIAS Y CONSULTORIA	150,000.00	49,896.00	100,104.00	33%
OTROS GASTOS Y SUMINISTROS	80,000.00	62,293.11	17,706.89	78%
ATENCIONES	80,000.00	47,940.75	32,059.25	60%
GASTOS DE MENSAJERIA	250,000.00	149,960.60	100,039.40	60%
GASTOS DE TRANSPORTE	200,000.00	110,904.02	89,095.98	55%
TRANSPORTE DE VALORES	100,000.00	71,763.53	28,236.47	72%
SERVICIOS PUBLICOS	300,000.00	203,277.63	96,722.37	68%
SEGURIDAD	-	-	0.00	
GASTOS DE VIATICO Y OTROS GASTOS DE VIAJE	306,000.00	105,600.00	200,400.00	35%
CAPACITACION	564,900.00	200,347.92	364,552.08	35%
CUOTAS DE AFILIACION (Sostenimiento)	45,000.00	30,579.34	14,420.66	68%
GASTOS DE AUDITORIA EXTERNA	75,750.00	75,000.00	750.00	99%
ALQUILER	228,844.00	207,644.00	21,200.00	91%
GASTOS DE REGALO NAVIDEÑO	2,200,000.00	2,108,690.00	91,310.00	96%
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	1,200,000.00	663,299.03	536,700.97	55%
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	100,000.00	47,349.55	52,650.45	47%
APORTACION OBLIGATORIA AL CONSUCOOP	623,093.00	623,093.00	-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	6,902.89	60,297.11	10%
GASTOS SEGURO DE VIDA	42,840.00	36,540.00	6,300.00	85%
GASTOS DE MEMBRESIA ANUAL DE PROGRAMA CONTABL	720,000.00	720,000.00	0.00	100%
GASTOS ENLACE DE DATOS DE INTERNET	196,831.14	139,466.11	57,365.03	71%
GASTO DE CONSULTA A LA CENTRAL DE RIESGO	25,000.00	4,345.22	20,654.78	17%
GASTOS PARA BIOSEGURIDAD	150,000.00	8,140.00	141,860.00	5%
GASTOS DE MATRICULA VEHICULAR	22,226.37	22,226.37	0.00	100%
GASTO COMBUSTIBLE	70,000.00	20,082.07	49,917.93	
GASTOS SEGURO VEHICULAR	30,000.00	29,701.77	298.23	99%
GASTOS BIENES INMUEBLES Y OTROS AMDC	60,000.00	8,978.40	51,021.60	15%
TOTALES	30,844,922.98	22,962,265.48	7,882,657.50	74%