

Saludo cordial y solidario Delegados y Delegadas de la LVI Asamblea General Ordinaria de nuestra Cooperativa Chorotega.

s motivo de profundo agrado el dirigirme a ustedes en representación de la honorable Junta

En el quinto año que llevamos en el servicio de nuestra gestión como presidente de esta junta, me es grato manifestarle con gran satisfacción que los objetivos trazados en el plan estratégico se han ido logrando con una gestión vertiginosa, alcanzando las metas que en este momento están ubicando a la cooperativa en una posición que nos permite no solamente tener un crecimiento sostenible en activos y membrecía, sino que también nos está permitiendo presentarnos entre nuestros asociados, población en general y organizaciones de desarrollo y cooperación como una verdadera alternativa de desarrollo económico y social, situación que nos está obligando a tener que crear presencia en otras regiones de nuestro país que en este momento no nos encontramos.

Es de reconocer que todos estos trabajos que estamos realizando, nos presenta nuevos retos desde tener que cumplir con la debida diligencia en materia de prevención de lavados de activos y la gestión integral de riesgo que por los altos índice de corrupción, narco tráfico y crimen organizado que afecta a la sociedad, se vuelve en una amenaza real a las instituciones y la nuestra no es una excepción, es por eso que estamos fortaleciendo la estructura administrativa con personal capacitado y software especializado en transacciones atípicas y continuando un proceso de actualización de conocimiento en esta materia.

Otro tema que es de suma importancia expresarlo son los nuevos retos de esta y futuras generaciones es el impacto que está teniendo el calentamiento global, como un fenómeno natural que afecta fuertemente en el cambio climático, que en la actualidad dificultan un desarrollo económico social predecible, y que el comportamiento del hombre es el que está acelerando el mayor daño a nuestra casa grande, ante este riesgo eminente que nos presenta, es oportuno reflexionar cuál debe ser nuestra actitud que armonice la relación entre el hombre y la naturaleza, mostrando comportamiento y acciones que generen proceso de educación y culturización en la sociedad para poder de esta manera como institución contribuir con la mitigación del impacto ambiental, crear proyectos y programas por parte de nuestra cooperativa sería una contribución oportuna que esta asamblea podría considerar para que así de esta manera podamos tener la posibilidad de heredar un mundo más vivible a nuestras generaciones futuras.

Un saludo fraterno y solidarios cada uno de los delegados y delegadas chorotegas quienes nos sentimos:

¡Orgullosamente Chorotegas!



"Ser una alternativa de desarrollo económico y social que se refleja con el crecimiento sostenible experimentado en estos años, lleva también intrínseco la responsabilidad de heredar un entorno vivible a las generaciones futuras."
-Enrique Núñez-

Enrique Nuñez
Presidente de Junta Directiva
Cooperativa Chorotega

CONVOCATORIA

La Secretaria de la Junta Directiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Chorotega Limitada", en cumplimiento a lo establecido en el artículo No. 24 de la Ley de Cooperativas de Honduras, artículo N° 94 del Reglamento de la Ley de Cooperativas y artículo N° 16 de los Estatutos de la Cooperativa, por este medio CONVOCA a todos (as) sus Delegados para asistir a la LVI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA "RAMÓN HERNÁN RODRÍGUEZ" a celebrarse el día sábado 13 de Abril 2019 a partir de las 8:00 a.m. en primera convocatoria, en el Centro de Convenciones del Club Turístico Chorotega, Choluteca.



Choluteca, 28de marzo del 2019



ÍNDICE

| Agenda | 5 |
|---|----|
| Normativas de la Asamblea | 6 |
| Requisitos para optar a Cargos Directivos | 6 |
| Biografía del Homenajeado | 7 |
| Informe de Gestión de Junta Directiva | 8 |
| Informe de Gestión de Junta Vigilancia | 13 |
| Informe Administrativo | 18 |
| Informe de Auditoría Externa | 19 |
| Balance General | 20 |
| Estado de Resultados | 21 |
| Liquidación Presupuestaria 2018 | 22 |
| Liquidación de Excedentes 2018 | 23 |
| Presupuesto Anual 2019 | 24 |
| Análisis de Tendencias | 26 |
| Balance Social | 29 |

AGENDA

LVI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA
"RAMÓN HERNÁN RODRÍGUEZ"

13 DE ABRIL 2019, CENTRO DE CONVENCIONES
CLUB TURÍSTICO CHOROTEGA
CHOLUTECA, HONDURAS

- 1. Comprobación del Quórum.
- 2. Apertura de la LVI Asamblea General Ordinaria "Ramón Hernán Rodríguez".
- 3. Lectura, discusión y aprobación de la agenda.
- 4. Lectura de correspondencia.
- 5. Nombramiento de Comisiones:
 - a. Disciplina.
 - b. Escrutinio.
 - c. Acuerdos y resoluciones.
 - d. Designación de nombre de la LVII Asamblea General Ordinaria.
- 6. Informes:
 - a.Junta de Vigilancia.
 - b. Junta Directiva.
- 7. Discutir, aprobar o improbar los estados financieros del año 2018:
 - a. Balance General.
 - b. Estado de Resultados.
 - c. Liquidación Presupuestaria.
- 8. Aprobar la capitalización o forma de distribución de excedentes.
- 9. Conocer y aprobar el Balance Social de la Cooperativa del año 2018.
- 10. Elección de Directivos:
 - a. Junta Directiva: dos miembros (Vocal I y Vocal IV).
 - b. Junta de Vigilancia: tres miembros (Presidente por fallecimiento, Vocal I y Vocal II).
- 11. Elección de 7 delegados para participar en la Asamblea de la Fundación Chorotega 2019.
- 12. Discutir, aprobar o improbar Presupuesto para el año 2019.
- 13. Aprobar la capitalización parcial o total de intereses de las aportaciones de los cooperativistas.
- 14. Acuerdos y resoluciones.
- 15. Lectura, discusión y aprobación del Acta.
- 16. Cierre de la Asamblea.

Normativa de Asamblea

Con el propósito de que contribuya en mejor forma en el desarrollo de esta Asamblea General Ordinaria, se le sugiere practicar las siguientes normas:

- Mantenerse en el desarrollo de la Asamblea desde el inicio hasta el final.
- Para hacer uso de la palabra debe solicitarse al Presidente o quien haga las veces de este, levantando la mano para otorgársela, según el orden que haya solicitado.
- 3. Participe con interés y entusiasmo, con conocimiento y convicción exponiendo sus ideas de forma clara, sencilla y breve.
- 4. Ningún Delegado podrá intervenir más de dos veces sobre el mismo asunto, exceptuando la interrupción por el reclamo al orden.
- Toda intervención tendrá una duración máxima de 2 minutos.
- 6. En el uso de la palabra ningún asambleísta podrá interrumpir a otro, excepto por el reclamo al orden.
- 7. Mantenga la cordura adecuada en el desarrollo del debate, en el uso de la palabra deberá concretarse al asunto que se discute y analiza. Evite los personalismos y el uso de palabras reñidas con la moral y las buenas costumbres.
- Considere y respete a todos los miembros de la Asamblea, así podrá ganar el respeto y la admiración de ellos.
- Todos los Delegados Cooperativistas inscritos en la Asamblea tendrán derecho a voz y voto.

Requisitos de ingreso a la Asamblea:

- 1. Presentar su Credencial de Delegado.
- 2. Estar al día con sus aportaciones.
- 3. Estar al día con sus obligaciones contraidas con la Cooperativa (no estar en mora).
- 4. Inscribirse de las 8:00 a.m. a 10:00 a.m.
- 5. El trámite de inscripción es personal, presentando su libreta de aportaciones, tarjeta de identidad o partida de nacimiento en caso de tener menos de 18 años y que tenga cuenta de aportaciones.
- Se entregarán recuerdos de Asamblea solamente a los asociados que asistan a la misma.

Requisitos para optar a cargos directivos:

- 1. Ser hondureño.
- 2. Ser mayor de edad y afiliado a la Cooperativa.
- 3. Saber leer y escribir.
- No ser cónyuge o pariente entre si, ni con miembro de la Junta de Vigilancia, Gerentes y Empleados, hasta dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad;
- 5. Haber pagado el mínimo de aportaciones exigidas por estos Estatutos;
- Estar solvente en sus obligaciones económicas y estatutarias con la Cooperativa al momento de su elección;
- 7. Haber sido electo delegado;
- No ser proveedor de bienes y servicios a la Cooperativa;
- 9. Estar presente en todo el desarrollo de la Asamblea;
- No tener juicios pendientes con las instituciones operadoras de justicia o haber sido condenado por delitos que impliquen falta de probidad;
- 11. No estar condenado por sentencia firme por delitos contra la propiedad o las personas, sobre todo en casos relacionados con probidad;
- No estar sujeto a reparos por decisiones tomadas durante su gestión como: Empleado, Directivo o Miembros de Comités, que afectaron los intereses de la Cooperativa;
- 13. No haber sido inhabilitado o removido de su cargo en cualquier otra cooperativa;
- 14. No formar parte de los cuerpos directivos de otra cooperativa del mismo subsector;
- 15. Haber recibido como mínimo 80 horas del programa de formación de líderes o capacitación similar, para los cargos de Presidente y Vicepresidente y 40 horas para los demás cargos;
- 16. En caso de cooperativistas que hayan sido empleados de la Cooperativa Chorotega, deben de tener por lo menos dos años de haber cesado en sus funciones;
- 17. En caso de cooperativista que hayan fungido en cargos de Junta Directiva o Junta de Vigilancia y electos en reelección, debe tener por lo menos un año de haber cesado en su cargo;
- No estar dedicado por cuenta propia o a través de su cónyuge e hijos, a las mismas actividades de la Cooperativa que hagan competencia desleal a la misma y;
- 19. Los demás requisitos que indique el CONSUCOOP.

Biografía

RAMÓN HERNÁN RODRÍGUEZ (Q.D.D.G.)

Era de madrugada y como todos los días, la familia ya estaba inmersa en una profunda actividad comercial. Visitación Rodríguez; una mujer incansablemente emprendedora y estricta, detiene su costura, y con el dedo amenazador casi en el rostro de su pequeño hijo de 12 años le advierte:- Te envió a la ciudad a estudiar. No a perder el tiempo. Para que seas alguien en la vida -. Así el pequeño dejaba atrás los recorridos diarios por las calles de su pueblo vendiendo productos de costuras, piñatas, coronas, vinagres y otros, que su madre elaboraba. Al pasar los años este pequeño cumplió el sueño de su madre. Después de mucho sacrificio, dedicación y gran pasión por las ciencias contables se convirtió en uno de los auditores estrellas de muchas cooperativa de la zona sur y a nivel nacional.



Este era Ramón Hernán Rodríguez, un hombre de estatura alta con una impecable forma de vestir, de espíritu Alegre, un experimentado profesional con una larga trayectoria laboral en la contabilidad, un amante del estudio que, a sus 36 años, viajando cada fin de semana a la capital, culmino una licenciatura de Administración de Empresas Agropecuaria en la Universidad Nacional Autónoma de Honduras. Como le decían cariñosamente "Nan", era una persona amena, conocido también por el relato de sus ocurrentes anécdotas.

Nació en El Triunfo, Choluteca, el 7 de enero de 1955, siendo el cuarto hijo de 5 hermanos de una familia luchadora dedicada al negocio. A los 12 años emigró a la ciudad de Choluteca, a estudiar en el entonces semioficial instituto José Cecilio del Valle donde obtuvo su título de Perito Mercantil y Contador Público.

A sus 26 años conoció a su esposa Aida Esperanza Zelaya con quien procreó 4 hijos y quien fue una pieza importante en su vida para culminar sus estudios superiores.

Inició su camino profesional, prestando sus servicios como buen contador en una empresa de Contabilidad de una familia honorable de Choluteca. Luego fue un hombre muy reconocido en la ciudad como el que ordenaba los estados financieros en una empresa de mucho prestigio llamada "Servicios Contables Ordoñez".

Llegar a ser un referente como Asesor Financiero para la Pequeña y Mediana Empresa fue el resultado de su larga formación profesional, evidenciados en una importante suma de diplomados obtenidos al procurar su actualización constantemente con firmas nacionales e internacionales de las ciencias contables.

Por su entrega y buen record en el trabajo contable fue elegido como auditor de IHDECOOP, esta nueva experiencia y su deseo de capacitación continua lo impulsa al estudio de la legislación Cooperativista. Es por esto que por su pasión por las ciencias contabilidad, su conocimiento del modelo cooperativista, así como de los indicadores financieros PERLA convierten en uno de los auditores estrellas de muchas cooperativas de la zona sur y a nivel nacional. Se menciona que, por su dominio del tema, bastaba una sola mirada a los Estados Financieros de una cooperativa

para brindar un dictamen fehaciente y oportuno, para que las Juntas directivas pudieran utilizar como sustento para tomar decisiones correctas.

Ocupó puestos como Administrador, Auditor Interno y Externo y de Gerente General para muchas instituciones de la empresa privada; emprendió su propia oficina contable ofreciéndole servicios, ostentó la presidencia del Colegio de Peritos y Contadores públicos de la Ciudad de Choluteca por varios periodos consecutivos, y finalmente por su aportes y experiencia fue electo miembro directivo de esta institución.

En sus momentos de esparcimiento se robaba el centro de atención contando sus anécdotas, ya esperadas y aclamadas por todo, siendo el personaje flocklorico, el alegre y compositor de chistes, que hacían que cualquier gira de trabajo, no importando la distancia, se convirtieran en un tiempos alegres y agradables que se comentan hasta hoy.

Su esposa Doña Aida Esperanza, lo recuerda como un hombre respetuoso, responsable en el hogar, que amaba a sus hijos y que sus salidas a menudo los fines de semana a fiestas las disfrutaban con el mismo cariño como cuando eran novios; El rostro de Doña Aida Esperanza se le ilumina cuando menciona que siempre le cumplió cada promesa hecha, excepto el haberle prometido que la llevaría a pasar unos días a Omoa para lo que ya habían hecho la cotización de cabañas, pero tras enfermarse de infarto cerebral y un mes incansable de lucha viaje y tratamiento médico y deterioró de su salud, sucumbíos

Según las palabras del presidente de Junta Directiva: "Una persona como era Hernán con la calidad humana, aunada al amplio conocimiento de la filosofía y legislación cooperativista sumado a sus conocimientos contables sin duda alguna es una perdida para el cooperativismo nacional y en particular para nuestra Cooperativa Chorotega"

La familia Chorotega perdió un directivo insigne. Le recordaremos por la calidad de tiempo que nos hizo pasar con su presencia y su frase: "Hablen menos y digan mas"

Hasta luego a un esposo, padre, hermano, compañero de trabajo, amigo y consejero.

Esta institución te agradece tus aportes y el tiempo de servicio.



José Enrique Núñez
Presidente



Dany R. Herrera Vicepresidente



Ligia Aleyda Tábora Secretaria



Ramón Betancourth Vocal I



Efraín Aguirre Vocal II



María Santos Muñoz Vocal III



Dilcia Corrales Vocal IV



Alfredo Montoya Suplente

JUNTA DIRECTIVA INFORME DE GESTIÓN

INTRODUCCION

En el periodo Abril 2018 – Abril 2019 esta Junta realizó 60 reuniones de las cuales 51 fueron ordinarias, 7 conjuntas y 2 de cuerpos integrados.

Se emitieron acuerdos y resoluciones que incluyen el trabajo de revisión y reformas de reglamentos, autorización para contrataciones de servicios profesionales, verificación de cumplimiento de metas, y aprobar talleres de formación y capacitación para nuestros afiliados.

CUMPLIMIENTO DE MANDATOS DE ASAMBLEA. Se seleccionó el nombre de la Asamblea General Ordinaria en consenso con la comisión nominadora, para hacer un homenaje póstumo a quien en vida fuera nuestro Presidente de Junta Vigilancia "Ramón Hernán Rodríguez (Q.D.D.G)".

El presente informe describe las actividades, acciones y logros más relevantes que durante la dirección de esta Junta Directiva en el periodo (2018 – 2019) se desarrollaron en el marco de una gestión económica basada en el Modelo de Economía Social.

Durante este periodo hemos realizado acciones concretas como la firma de convenios, la innovación en productos y servicios, la adquisición de nueva tecnología, la inversión en infraestructura, la constante formación y capacitaciones de nuestros afiliados, también hemos adecuado normativas para el fortalecimiento institucional. Todo para promover la inclusión social y económica en segmentos de la sociedad postergados y de esta forma cumplir con nuestro objetivo inconfundible y no negociable de convertirnos en la Cooperativa líder en la promoción del modelo de economía social en Latinoamérica.

Bienvenidos a la Quincuagésima Sexta Asamblea General Ordinaria "Ramón Hernán Rodríguez"

ALIANZAS Y CONVENIOS

Durante este año logramos suscribir y crear varios convenios y alianzas entre los que destacamos los siguientes

- 1. HEIFER HONDURAS/PROYECTO HEIFER MIEL: Una alianza para apoyar la producción de miel en la zona centro en Siguatepeque a través de COAPILH y en la zona sur a través de COAPICH, colocando hasta el momento L 2.9 Millones que benefician a 310 familias, generando 145 empleos directos y 487 empleos indirectos.
- 2. FONDO REGIONAL PARA EL GOLFO DE FONSECA: Es un mecanismo de colaboración institucional abierta para que Gobiernos Locales, Cooperación Internacional, Empresa Privada, Proyectos, Instituciones y/o Fundaciones aporten recursos a un fondo de crédito a fin de que las poblaciones de interés tengan acceso a servicios de crédito y asistencia técnica empresarial, financiando al momento L 17.5 millones y beneficiando a 426 familias, generando 852 empleados directos e indirectos.



3. CONVENIO OXFAM GRAN BRETAÑA-COOPERATIVA CHOROTEGA: Forma parte integral de los esfuerzos de OXFAM GB a través del Programa de Desarrollo Empresarial (EDP por sus siglas en inglés) y "Cooperativa Chorotega" para lograr que más mujeres y jóvenes se beneficien de recursos productivos. Con el aporte de OXFAM GRAN BRETAÑA equivalente a L. 445,542.40, mas la contraparte de nuestra institución se ha financiado más de L 975 mil lempiras beneficiando a 50 familias y generando 400 empleos directos e indirectos.

4. PROYECTO CRÉDITO SOLIDARIO: Crea la oportunidad para que las personas con escasas posibilidades de financiamiento puedan ser incluidos en el rápido acceso al crédito, logrando el crecimiento de sus pequeños negocios y mejorando su calidad de vida y de esta forma se ha beneficiado a 22,508 familias, generado 45,000 empleos directos e indirectos y se han colocado en intermediación más de L. 154

Millones.

5. CONVENIO VISIÓN MUNDIAL DESARROLLO DE LA FUERZA LABORAL

JOVEN: Esta alianza tiene como objetivo desarrollar y fortalecer competencias en jóvenes en vulnerabilidad de la región, con el fin que sean capaces de emprender un negocio, buscar un empleo y volver a la escuela. A la fecha se han certificado a unos 800 jóvenes en temas sobre Empleabilidad y Emprendimiento, han recibido financiamiento por el orden de L 380 mil. Como fruto de este convenio se creó la Unidad de Gestión del Empleo donde se ha atendido a una importante cantidad de jóvenes, algunos de los cuales ya han realizado su primera entrevista de trabajo.

- 6. CONVENIO FUNDACIÓN CHOROTEGA: El objetivo de este convenio es mejorar la productividad de alrededor de 10 productores de camarón de la Zona Sur con asistencia técnica y créditos orientados a mejorar infraestructura productiva y capital de trabajo con montos de L
- 7. CONVENIO DE RECEPCIÓN ENEE: Gracias a este convenio se podrá recibir los pagos de energía eléctrica para que nuestros afiliados paguen TODO en un solo lugar.
- 8. CONVENIO PRÔCACAHO. El Convenio de Cofinanciación entre Cooperativa Chorotega y Funder por un monto de L. 5 millones promueve servicios financieros para la producción de manera sostenible, procesamiento y comercialización del cacao de la Zona Norte, en los departamentos con cobertura de PROCACAHO y nuestra institución.

CIFRAS

93 EMPRESAS **DEL SECTOR**

ummilli HT

han sido atendidas con el Modelo Cooperativo y la Economía Social

- 9. CONVENIO MERCADO SEGURO/LITORAL CAMARÓN: Fomenta la producción de camarón con asistencia técnica y crediticio con línea FIRSA para la comercialización segura y pago justo de la cosecha a productores financiados por Cooperativa Chorotega, a la fecha se ha financiado a 3 productores con un monto total de L 3,950,000.
- 10. CONVENIO CHOROTEGA / DONG JYU GROUP: Se brinda apoyo a 33 productores de Ajonjolí de la zona sur específicamente del Municipio de El Triunfo, Choluteca, con pago de planillas, capacitaciones en temas de ahorro, administración y principios cooperativos.
- 11. CONVENIO GARANTIA RECIPROCA: Fondo de garantía para afiliados que no poseen suficiencia de garantía, en los sectores comercio, MIPYME y producción. Beneficiando a más de 1,200 familias con acceso a crédito y más de 2,108 empleos directos e indirectos.

12. CONVENIO RAP: Permitirá a nuestros afiliados aportantes acceso a fondos RAP para vivienda hasta 30 años plazo.

- 13. CONVENIO LINEAS DE CREDITO -BANHPROVI: Se brinda acceso a financiamiento de forma RÁPIDA con un monto de L. 60 Millones disponibles con líneas de crédito para producción y turismo.
- 14. CONVENIO FIRSA: Permite el acceso a financiamiento de productores con una tasa especial de 7.25% anual beneficiando a nuestros afiliados que producen y generan empleo.
- 15. BANHPROVI CLASE MEDIA: Se está negociando la nueva etapa clase media de Ciudad Chorotega que tendrán a disposición nuestros afiliados para solventar sus necesidades de un techo
- 16. CONVENIO FRIJOL: Para fortalecer la cadena del frijol y fomentar la seguridad alimentaria del país se creó el producto PRONTO PAGO con un fondo de L. 10 millones para apoyar a Cajas Rurales y productores individuales de frijol de la zona Centro y Olancho atendidos por FUNDER.
- 17. CUENTA JOVEN: Se desarrolló un producto integral de atención al joven, iniciando con el financiamiento de más de L 500 mil lempiras y con cero mora. Actualmente viene la segunda fase del proyecto otorgando otros L 500 mil al observar la buena aceptación que tiene el programa CHOROTEGA JOVEN.

OTRAS ALIANZAS

- ROP: Régimen de tasa preferencial, brinda beneficio directo a nuestros socios para financiar vivienda hasta un 8.70% con fondos propios y subsidio de tasa.
- FOOD TRUCK CDE: En alianza con el CDE se apoya financieramente a más de 15 microempresarios para poder formar un centro de alimentación con Food Truck en la zona de Choluteca.
- CORELSA DIRECTO Y ALIANZA DE PAGO: Se mejoró la negociación de comisión por pago en Wester Unión y se prevé llegar a más puntos de servicio.
- TODO PAGADO: Para servicios de cable y recolección privada a través de la alianza con FACACH.
 UNIRED: Pone a la disposición TODA la red de Cooperativas Nacionales para realizar sus transacciones en cualquier lugar ya sea que tengamos o no presencia.

Para la promoción y fortalecimiento del MODELO COOPERATIVO Y LA ECONOMÍA SOCIAL se han atendido 93 empresas de este sector con un acompañamiento integral en el que han mejorado sus procesos de producción, reciben acceso a nuevos mercados y se les brinda capacitación a través del comité de educación, mejorando la administración de sus empresas. En total se ha BENEFICIADO A 2,325 FAMILIAS, GENERANDO MAS DE 5,584 EMPLEOS DIRECTOS E INDIRECTOS, fomentando la inclusión social y financiera.

TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN

Se realizó una fuerte inversión en la adquisición de tecnología con la que hemos logrado las siguientes implementaciones:

- 1. Para optimizar y simplificar la comunicación telefónica a nivel nacional entre nuestras filiales y nuestros afiliados, SE IMPLEMENTÓ TELEFONÍA IP, que es un sistema unificador con gestión centralizada, mejor desempeño de líneas de comunicación, llamadas internas gratuitas, plan de numeración integrado v buzón de voz entre otras.
- 2. Para obtener mayor productividad y eficiençia en la gestión de recuperación y administración de los indicadores de mora se DESARROLLÓ E IMPLEMENTÓ UN SOFTWARE institucional especializado.
- Se adquirió un APLICATIVO DE ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS HUMANOSpara el manejo de expediente profesional y nómina institucional, que permitirá un mayor control y eficiencia administrativa, reduciendo así la complejidad en la administración, costo de mantenimiento y de propiedad, también simplifica la infraestructura informática institucional. Se adquirió e implementó la herramienta de VIDEO CONFERENCIA entre Choluteca y San Pedro Sula
- que permite mantener reuniones o conferencias en tiempo real con grupos de personas que se encuentran en las filiales de estas dos ciudades, mejorando la comunicación y reduciendo costos.

MÁS DE L 37 **MILLONES**

en préstamos con el **Modelo Cooperativo** y la Economia social

CIFRAS

5,584 **EMPLEOS**

se generaron con el Modelo Cooperativo y la Economia social

CIFRAS

2,325 **FAMILIAS**

se benefician con el Modelo Cooperativo y la Economia social

SABIAS QUE...

CON NUESTRA TECNOLOGÍAS

de Video Conferencia somos más eficientes y optimizamos recursos.

SABIAS QUE.

REINAUGURAMOS DOS FILIALES

MININE THE

en la comunidad de Monjarás y la ciudad de La Ceiba.

SABIAS QUE...

MUY PRONTO ESTAREMOS EN

Comayagua, City Mall de San Pedro Sula y Santa Rosa de Copán.

SABIAS QUE...

TORRE CHOROTEGA

en la Zona Central pronto será una realidad.

CIFRAS

5,863 AFILIADOS(AS)

han sido **formados** por El Comité de Educación en diversas áreas.

INFRAESTRUCTURA

La Administración y la Junta Directiva de forma visionaria y con miras al crecimiento de nuestra institución, impulsó el mejoramiento y la inversión en propiedades con ubicación estratégica, así como el estudio de factibilidad para apertura de nuevas filiales.

- Con la reinauguración de la VENTANILLA DE MONJARAS damos un paso más en el fortalecimiento del modelo de economía social dando comodidad y conveniencia para realizar todo tipo de trámites y de esta forma dar mayor inclusión y dinamismo al desarrollo socioeconómico de nuestros afiliados en esa zona.
- 2. Después de varios años de operar en la ciudad de La Ceiba, nuestra cooperativa ha experimentado un importante crecimiento y con ello un posicionamiento que ameritaba reacondicionar nuestras operaciones en la ciudad, por lo que se hizo la REINAUGURACIÓN DE NUESTRA FILIAL DE LA CEIBA, logrando ampliar nuestros espacios de atención al afiliado.
- 3. Con la finalidad de ser objetivos en lo concerniente a la apertura de NUEVAS FILIALES PARA COMAYAGUA Y CITY MALL SAN PEDRO SULA, y con acuerdo de Junta Directiva se contrataron los servicios profesionales para la realización los respectivos estudios de factibilidad para dichos lugares. El estudio abarca factores como las limitaciones tecnológicas, el mercado, estrategia de mercadeo, requerimientos de personal, cronograma de ejecución y las proyecciones económicas. Al día de hoy con mucha satisfacción informamos que los resultado obtenidos tanto para Comoyagua y City Mall reflejan un demanda potencial que alcanza un 21%, un parámetro aceptable que nos indican una viabilidad favorable para aperturar nuevas filiales en estos lugares. También hacemos de su conocimiento que de la misma forma se está procediendo para determinar la viabilidad de una filial en Santa Rosa de Copan.
- 4. Por el potencial de crecimiento que tiene nuestra institución se ADQUIERE UN TERRENO valorado en L. 14.5 millones que era propiedad de Banco de los Trabajadores. El terreno tiene 2,500 varas cuadradas encontrándose frente a nuestra Oficina Principal en Choluteca y actualmente se usa como área de parqueo
- La Cooperativa Chorotega sigue creciendo, el espacio de nuestra oficina regional de la Zona Central y su ubicación no está acorde con la expansión que estamos experimentando.
 - Por eso, pensando en el mejor servicio, en la conveniencia de nuestros afiliados y en cumplimiento con el acuerdo de Asamblea General de Cooperativa Chorotega, se constituyó un comité; integrado por representantes de Junta Directiva, personal administrativo y el acompañamiento externo de las áreas de ingeniería, arquitectura, asesoría financiera y legal con la finalidad de desarrollar el proyecto TORRE CHOROTEGA.

TORRE CHOROTEGAse ubicará en una zona de crecimiento y fácil acceso, donde ya existen varias instituciones financieras, el terreno propiedad de nuestra institución está valorado en L. 64 Millones y su ubicación es en el boulevard Centroamérica de la ciudad de Tegucigalpa. El diseño se estima en un edificio de siete pisos más una plaza para permitir el flujo de personas y lograr una adecuada ubicación de nuestra imageninstitucional. Después de haber evaluado varias opciones, se escogió a la empresa SF Construcciones S.A. como primera opción, con la cual se ha firmado hasta el momento una carta de entendimiento y se ha avanzado en la gestión de los permisos correspondientes.

FORMACIÓN COOPERATIVISTA

En cumplimiento a la Regla de Oro del Cooperativismo "Educación, formación e información", con el trabajo coordinado del Comité de Educación, Comité de Juventud y Comité de Género, en el año 2018 implementamos el Plan de Formación en Cooperativismo y Economía Social (Malla Curricular de Formación de la Cooperativa), teniendo como fin ofrecer formación, herramientas y metodología al conjunto de los afiliados(as), delegados(as), colaboradores(as) y grupos de especial interés para la cooperativa como lo son los emprendedores(as), los jóvenes y las mujeres; Con el objetivo inconfundible de promover el cooperativismo y la economía social como modelo de vida para resolver problemas económicos, sociales, culturales y ambientales, contribuyendo con el desarrollo integral e inclusivo de los afiliados y la comunidad.

Con una inversión de aproximadamente 8 millones de Lempiras, se ha logrado capacitar a cinco mil ochocientos sesenta y tres (5,863) afiliados(as) con más de 2000 horas efectivas de formación en un total de 241 eventos realizados a nivel nacional.

130 afiliados y delegados participaron en programas de intercambio de experiencias en el exterior con el propósito de conocer las bondades del modelo cooperativo y la economía social para crear desarrollo económico local y crecimiento sostenible, gracias a las alianzas que tenemos con organizaciones cooperativas internacionales.

Se ejecutaron los siguientes Programas de Formación de la malla curricular:

- 1. En el Programa de Formación en Doctrina Cooperativa (Líderes Chorotega) se realizaron capacitaciones en temas como Cooperativismo, Economía Social, Legislación Cooperativa, Administración de Asamblea, Normas Parlamentarias, Gobernanza y Gobernabilidad.
- Mediante el Programa de Educación Financiera (Edu-Finanzas), se impartieron diplomados de finanzas personales con el propósito de incrementar el ahorro, crecimiento y sostenibilidad del modelo, así como la mejora de la calidad de vida de quienes son parte de la cooperativa.

- 3. Como parte del Programa de Formación en Emprendimientos (Chorotega Emprende), a partir de diagnósticos de necesidades de capacitación, se realizaron cursos y talleres especializados para fortalecer las capacidades de nuestros afiliados miembros de las diferentes empresas de economía social del país, especialmente los emprendimientos que fueron mostrados en el marco de nuestra Primera Convención Internacional de Cooperativismo y Economía Social.
- 4. Se desarrolló el Programa de Formación en Integración Generacional (Juventud Chorotega)en los siguientes niveles: COOPE-ACTIVATE, COOPE-LÍDER, COOPE-TEC y COOPE-MASTER, se logró la participación activa de más de 500 jóvenes a nivel nacional, se graduaron 55 jóvenes como Líderes Coopemaster Chorotega, aptos para impartir capacitaciones y realizar acciones de voluntariado cooperativo a nivel nacional.

5. En el Programa de Formación en Equidad de Género, se impartieron tres diplomados, uno por región, con el propósito de sensibilizar en torno a la equidad de género a los afiliados e institucionalizar esta práctica en la Cooperativa.

Se impartieron talleres populares a nivel nacional motivando a los afiliados (as) para el desarrollo de emprendimientos y actividades productivas que les generen ingresos para mejorar sus condiciones de vida. También se visitaron instituciones educativas del país para desarrollar charlas sobre cooperativismo, principios y valores y la cultura del ahorro en niños y jóvenes.

En aras de fortalecer la promoción y sostenibilidad del modelo se impartió el Diplomado en Economía Social y el Diplomado Formador de Formadores en Economía Social, con la participación de delegados, equipo de educación y juventud a nivel nacional, directivos y colaboradores.

Se realizaron dos encuentros vivenciales de delegados con el propósito de formarlos e informarlos entorno a su responsabilidad en la toma de decisiones, mediante la construcción de sentido de pertenencia, compromiso, identidad y lealtad hacia la cooperativa.

Se desarrolló el I Encuentro Nacional de la Juventud Chorotega "Jóvenes sin Límites" con la participación de 150 jóvenes de todo el país, asumiendo un papel de agentes de cambio como promotores formados y comprometidos al servicio de la cooperativa y la sociedad.

FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL

Para fortalecer la dirección, administración y fiscalización de la Cooperativa y en apego a la legislación vigente y normas emitidas por el CONSUCOOP, se crearon y reformaron reglamentos, manuales y políticas internas.

I CONVENCIÓN INTERNACIONAL DEL COOPERATIVISMO Y ECONOMÍA SOCIAL

Con la presencia de más de 500 personas entre nacionales e internacionales de 6 países como Costa Rica, El Salvador, España, República Dominicana, Italia y Estados Unidos, se llevó a cabo la Í CONVENCIÓN ÎNTERNÂCIONAL DEL COOPERATIVISMO Y ECONOMÍA SOCIAL.

El objetivo del evento era dimensionar la capacidad que tiene la Economía Social en la generación de oportunidades para el desarrollo comunitario y conocer del modelo económico que está impactando comunidades con negocios innovadores.

Previo al evento se realizaron pasantías para conocer de primera mano y vivir in situ la experiencia de empresas de economía social de éxito.

El evento contó con exposiciones de productos del sector económico social, 19 panelistas, 4 magistrales exposiciones por expertos internacionales y más de 26 patrocinadores entre ONG's, empresas privadas y gubernamentales que se sumaron y engalanaron la convención, haciendo que todo resultara un rotundo éxito que superó las expectativas.

CONTRIBUCIONES

Se instruyó a la administración brindar apoyo económico a instituciones religiosas, universidades, centros de desarrollo y organizaciones que promueven la cultura, el arte y el deporte, así como donaciones solidarias a nuestros afiliados por más de L 474,537,00.

También se brindó APOYO SOLIDARIO a Teletón por L. 150.000,00 y al Fondo Social utilizado en la Ejecución Administrativa de Fundación Chorotega por L. 3,500.000,00 para hacer un total de L. 4,124,537,00.

¡ORGULLOSAMENTE CHOROTEGA!

Ligia Aleyda Tábora Secretaria Junta Directiva

CIFRAS

2000 HORAS Y 241 EVENTOS

fue el trabajo formativo del Comité de Educación en diversas áreas.

SABIAS QUE...

SE CREARON Y REFORMARON

reglamentos, manuales y políticas internas para fortalecer la dirección, administración y fiscalización

SABIAS QUE...

I Conveción Internacional del Cooperativismo y Economía Social fue **ITODO UN ÉXITO!**



Ever E. Banegas
Presidente



Rosario I. Ortez
Secretaria



Román E. Amador Vocal I



Alexis R. Pineda Vocal II



José R. Berrios Vocal III

JUNTA DE VIGILANCIA INFORME DE GESTIÓN

INTRODUCCIÓN

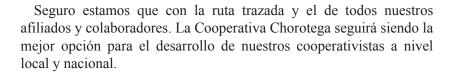
Esta Junta de Vigilancia realizó trabajos de fiscalización a la dirección y administración de la Cooperativa. Se solicitó auditorías internas y externas sobre las principales operaciones para controlar y salvaguardar los intereses de la Cooperativa. Se requirieron informes de diferentes asuntos vigilando que toda actividad desarrollada se ajustara a las leyes y reglamentos.

REUNIONES

Tuvimos 48 ordinarias, 7 conjuntas y 2 de cuerpos integrados.

Apreciables Cooperativistas.

un honor dirigirme a ustedes agradeciendo por la confianza depositada en esta Junta de Vigilancia y en especial en mí persona. Ya que con la desaparición física del compañero Hernán Rodríguez quien era presidente de esta Junta, tuve que asumir tan honrosa responsabilidad por Ley hasta este momento que nuevamente la 56 Asamblea elegirá por un año al nuevo Presidente de Junta de Vigilancia de nuestra emblemática Cooperativa Chorotega. En nuestro informe anual damos a conocer los procesos de fiscalización y control de las operaciones ejecutadas por los colaboradores, contando con el apoyo incondicional del Departamento de Auditoria para eficientar nuestro trabajo. Reconocemos la diligencia de Junta Directiva junto a la Administración de dar respuesta favorables a las recomendaciones presentadas por esta Junta de igual manera avalo los diferentes proyectos que permiten el desarrollo de los grupos asociativos y de las comunidades que directa e indirectamente observan beneficios cuantitativos y cualitativos para cada una de las familias que participan en la búsqueda de las mejores expectativas de vida.



Misión Cumplida

"ORGULLOSAMENTE CHOROTEGA"

Lic. Ever Enar Banegas Brizuela Presidente por Ley de Junta de Vigilancia Cooperativa Chorotega



Choluteca 13 de abril 2019

Señores Junta Directiva Junta de Vigilancia Delegados a Nivel Nacional

Honorables Señores

A continuación, se presenta el Informe de las distintas actividades de supervisión y seguimiento realizadas por esta Junta de Vigilancia.

Actividades Realizadas por Junta de Vigilancia

- Seguimiento a los acuerdos de asamblea General Ordinaria
- Discusión de Informe de Hallazgos encontrados en las distintas filiales practicada por la auditoria Interna
- Giras de trabajo en cada oficina a nivel nacional
- Reunión con el staff de Auditoria Interna para mejora continua dentro del departamento
- Análisis, discusión y dictamen de los Estados Financieros de la Cooperativa Chorotega
- Revisión de Convenios firmados entre Cooperativa Chorotega y Banca Solidaria
- Revisión, análisis y aprobación del Plan Operativa Anual y Presupuesto del Departamento de Auditoria Interna
- Revisión análisis del Plan operativo Anual y Presupuesto del 2018 de Junta Directiva y Junta de vigilancia
- Selección de Auxiliar de Auditoria
- Selección de Firma Auditoria Externa Auditoria y Consultoría S. de R. L. (ACA)
- Revisión, análisis del Plan Operativo Anual y Presupuesto 2019 Junta de Vigilancia previa la aprobación por Junta Directiva previo a la Asamblea General Ordinaria

Acuerdos Tomados

- Instruir al auditor Interno dar seguimiento y brindar respuesta a los hallazgos encontrados por Auditorías practicadas por Consucoop y Auditoria Externa Irías y Asociados en el año 2017
- Practicar Autoría en el brazo solidario Fundación Chorotega
- Instruir al auditor Interno preparar Términos de Referencia para la contratación de la firma auditora externa en base a los requerimientos y normativas emitidas por Consucoop
- Validacióndel reglamento interno para la contratación de la firma auditora externa que realizara la auditoria del año fiscal 2018 en la cooperativa chorotega
- Seleccionar a la firma auditora Auditoria y Consultoría S. de R. L. ACA par que practique auditoria Externa para el año fiscal 2018 en la cooperativa Chorotega
- Enviar los informes de auditoría interna practicadas por el departamento de auditoria a nivel nacional a Junta Directiva para su conocimiento y brinden respuestas a los mismo
- Aprobar la participación de un miembro de Junta de Vigilancia en las reuniones de Junta Directiva en cumplimento a Ley de cooperativa de Honduras

Recomendaciones y Sugerencia enviadas a Junta Directiva

- La contracción de la Firma Externa Auditoria y consultoría S. de R. L. ACA seleccionada por esta junta de Vigilancia
- Para fortalecer el departamento de Auditoria se recomendó La Contratación Auxiliar de Auditoria Interno
- Se recomendó a Junta Directiva Instruir a la Gerencia General elabore cuadro de resultado detallado de la siguiente manera:
 - 1. Número de afiliados
 - **2.** Ingresos de Excedentes netos generados por las Operaciones con los afiliados según el artículo 45 de la ley de Cooperativa de Honduras
 - **3.** Egresos:



Un total de





Auditorías Internas programas



- a. Gastos en posicionamiento de la marca Cooperativa Chorotega
- b. Gastos en mejoramiento cualitativo y cuantitativo de los Servicios Chorotega
- c. Gastos Orientados a capacitaciones filosóficas, tecnológicas y de integración científica de mercado y estudios técnicos con el propósito de incrementar la productividad de la cooperativa chorotega
- **d.** El pago de aportaciones obligatorias a Consucoop
- e. Sostenimiento de organismos de integración nacional e internacional
- f. Investigación y ejecución de proyectos de impacto social y ambiental
- Notifique al ente regulador Consucoop la nueva integración de Junta de Vigilancia por el fallecimiento del Presidente de la Misma.
- Actualizar reglamentos Internos de la Cooperativa.
- Realización de Matriz de Gestión aplicada por el departamento de Riesgo.
- Que nos envié el manual de procesos implementados por el oficial de calidad y procesos.
- Envíen el listado de los nuevos puestos, funciones y empleados contratados en el presente año
- Envíen copia del convenio firmado con Banca Solidaria y la Cooperativa Chorotega
- Envié la Programación de las capacitaciones a ejecutar por el comité de educación
- Participaciones en eventos a nivel Nacional e Internacional
 - 1. La I convención internacional de Cooperativismo en Honduras
 - 2. Reinauguración de la ventanilla de Monjaras y Oficina del a Ceiba
 - Celebración de día del trabajo, día de la madre, celebración del día del niño, cena navideña
 - Lanzamiento de metas 2019
 - 4. Encuentro de delegados a nivel nacional
 - 5. Encuentro de Juventud a nivel nacional
 - 6. Sorteos de verano, madre, día del padre, día del niño y navideño
 - 7. Diplomados de economía social a nivel nacional e internacional
 - **8.** Pasantías a nivel internacional

Observadores de sorteos y promociones





Lcda. Rosario Isabel Ortez Calderón Secretaria de Junta de Vigilancia

ADMINISTRACIÓN

INFORME ECONOMICO
Y FINANCIERO

INTRODUCCIÓN

El siguiente documento contiene la información económica y financiera resultante de la finalización del periodo 2018, su propósito es dar a conocer a los afiliados de Cooperativa Chorotega sobre el resultado de las gestiones y operaciones registradas contablemente.

Se ha procurado presentar y desarrollar un sistema de informes integrado y estructurado de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa.



Asociada S. de R.L. de C.V. Anditoria y Consultoria

Contralores Públicos y Anditore.

Choluteca, Departamento de Choluteci Credito Chorotega, Limitada A la Junta Directiva de la Cooperativa de Ahoero y

Informe Sohre la Auditoria de los Estados Financiero

2018 y el correspondiente estado de resultados de operación, el estado de cambios en el parrimonio neto de los afiliados y el estado de flujo de efectivo que le son relativos al ejercicio demos auditado los estados financieros adjuntos de la Cooperativa de Aherro y Crédito Chorotega Limitada, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas

son relativos al ejercicio terminado en dicha fecha de confiemidad con las disposiciones de información financiera de acuerdo al catáloga contable que para tal efecto ha emitido el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) y las regulaciones que en materia contable regula la Ley de Cooperativas de Bonduras y su reglamento. el estado de cambios en el patrimonio neto de los afiliados y estado de flujo de efectivo que le En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chorrotega Limitada, al 31 de diciembre de 2018 y el correspondiente estado de resultados de operación,

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo muestra auditoria de conformidad con las disposiciones de información financiera de acuerdo con el catálogo contable que para tal efecto ha emitida el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) y las regulaciones que en materia de acuerdo con dichas disposiciones se describe en la sección responsabilidad del auditor, en requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoria de los estados financieros en contable regula la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento. Nuestra responsabilidad relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la cooperativa de conformidad con el código de ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionades de Ética para Contadores Públicos junto con los Hondaras y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el código de ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos. Consideramos que la exidencia de auditoria que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para miestra opinión de auditoría.

Calenta Costwin Stat Mogere A. Carlle Principal, Case No. 11, spectrals Postal 3712, mensacapadas inferioraspacha. Fel.: 1969, 2390-6392. Teleface (584) 2239-4444, Fegentipalpa, M.D.C., Houdwais, C.A.

Dictamen de Auditoría y Consultoría Asociada S. de R.L. de C.V.

Es una opinión de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chorotega Limitada al 31 de diciembre del 2018



Anditoria y Consultoria Asociada S. de R.L. de C.V.

Contadores Públicos y Auditores

tos estados financieros en la que se describe la base contable. Los estados financieros de la Sin que ello tenga efecto sobre muestra opinión, llamamos muestra atención sobre 14 nota 3 a cooperativa cumplir con las disposiciones de información financiera de acuerdo con el Cooperativas (CONSUCOOP) y las regulaciones que en materia contable regula la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento. El ente regulador de cooperativas aprobó el manual contable para las cooperativas, estipulando que con la aplicación de este manual las cooperativas sujetas a esta normativa contable no aplicaran las Normas Internacionales de información Financiera, debido a que representaria un impacto significativo en su estructura Cooperativa de Ahorro y Crédito Chorotega Limitada, han sido preparados para permitir a la catálogo contable que para tal efecto ha emitido el Consejo Nacional Sapervisor de

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

de la valoración de la capacidad de la cooperativa de continuar como entidad en funcionamiento, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con la cooperativa en funcionamiento y utilizando el principio contrable de entidad en funcionamiento, excepto si para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a frande o entor. En la preparación de estos estados financieros, la administración es responsable La administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las regulaciones del catálogo contable emitido por el ente regulador y las disposiciones que en materia de contabilidad regula la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y del custrol interso que la administración considere necesario la administración tiene intención de liquidar la cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. El gobierno cooperativo es responsable de la supervisión del proceso de la información financiera de la misma.

Responsibilidad del Auditor

pero no garantiza que una auditoria realizada de conformidad con las Normas Internacionades de Auditoria siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones Nuestros objetivos sons obtener una seguridad razonabbe de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error y emitir un informe de agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones econômicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria, aplicamos nuestro juicio auditoria que custiene muestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma profesional y mantenemos una actitad de excepticismo profesional durante toda la auditoria.

Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a frande o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoria para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoria suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida

(novnale Postal 3712, novn. natryadus, luffeiinovaçus, Pri. 1984; 2239-4398, 2210-0392 Folyfayr (580) 2259-4446, Tegarapadon, M. D. C., Monduras, C.-L. Calonia Castulo Suz, Blopne A, Calle Principel, Casa No. 11,



Assecinda S. de R.L. de C.V. Anditoria y Consultaria

Contadores Públicos y Auditores

a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erroneas o la elusion del cuntrol interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoria con el fin de diseñar procedimientos de auditoria que sean adecuados en lunción de las circumstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la
- Evaluamos la adecesción de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la gerencia.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la gerencia del principio contable de auditoria obtenida basta la fecha de nuestro informe de auditoria, sin embargo, hechos o condumos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la cooperativa Bamarlamos la atención en nuestro informe de nudicoria sobre la convespondiente información revelada en los estados financieros o si díchas revelaciones no son adecuadas, expresariamos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de cooperativa en funcionamiento y basindonos en la evidencia de auditoria obtenida, para continuar en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material. condiciones futuros pueden ser causa de que la cooperativa dejare de funcionar.
- incluida la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, bechos subyacentes de un modo que logran la presentación tiel.
- Obtavimos evidencia suficiente y adactada con relación a la información financiera de la cooperativa o actividades de negocio dentro de la misma, para expresar una ceimión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoria de la cooperativa. Sonos los únicos responsables de nuestra opiniba de

Nos comunicamos con los responsables de la gerencia de la cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoria planificada y los hallazgos significativos de la auditoria, asi como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoria.

Otra Cuestión

diciembre de 2017 y que se presentan únicamente para propósitos comparativos, fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión sin salvedades sobre dichos Los estados financieros de la cooperativa, correspondientes al ejercicio terminado al 31 de estados financieros en fecha 24 de marzo de 2018,

CPA Addition of Consultation of Consultations of the R. L. (CPA, Associates International Inc.) l'egucigalpa, M.D.C., Honduras C. A.



Apartoslo Postal 2712, terracionapachia infesionnepacha, Tel.: (504) 2239-4598, 2269-0392 Teleface (504) 2239-4144, Tegnedgolps, M.D.C., Hondonos, C.A. Colombi Castatio San, Magner A, Catle Priticipal, Case No. 73,

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CHOROTEGA LTDA" BALANCE GENERAL

CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE 2018

| ACTIVO | | | |
|--|---------------------------|--|------------------|
| DISPONIBILIDADES INMEDIATAS | | | L. 77,605,777 |
| Caja | | L. 12,704,955 | |
| Bancos | | L. 64,900,822 | |
| INVERSIONES INMEDIATAS | | | L. 265,815,228 |
| CIRCULANTE | | | L. 2,070,024,068 |
| Préstamos por Cobrar | L. 2,141,565,145 | | |
| Provisión para Préstamos Incob. | -L. 98,787,585 | L. 2,042,777,560 | |
| Otros | | L. 27,246,508 | |
| ACTIVO A LARGO PLAZO | | | L. 70,110,063 |
| PROPIEDAD MOBILIARIO Y EQUIPO | | | L. 90,843,033 |
| OTROS ACTIVOS | | | L. 15,237,484 |
| TOTAL ACTIVOS | | | L. 2,589,635,653 |
| | | | |
| PASIVO | | | |
| EXIGIBILIDADES INMEDIATAS | | | L. 841,951,629 |
| Ahorros a la Vista | | L. 642,901,165 | |
| Depositos a Plazo | | L. 199,050,464 | |
| Acreedores | | | L. 78,620,713 |
| PASIVO DIFERIDO | | | / |
| | | | L. 210,752,958 |
| Cuentas por Pagar | | L. 168,235,179 | |
| Cuentas por Pagar Provisiones (Empleados,Sociales, Ahorro | o y Préstamo, Alquileres) | L. 168,235,179 L. 42,517,779 | |
| Cuentas por Pagar Provisiones (Empleados,Sociales, Ahorro PATRIMONIO | o y Préstamo, Alquileres) | | |
| Provisiones (Empleados, Sociales, Ahorro | o y Préstamo, Alquileres) | | L. 210,752,958 |
| Provisiones (Empleados, Sociales, Ahorro PATRIMONIO | o y Préstamo, Alquileres) | L. 42,517,779 | L. 210,752,958 |
| Provisiones (Empleados, Sociales, Ahorro PATRIMONIO Aportaciones Ordinarias | o y Préstamo, Alquileres) | L. 42,517,779 L. 975,397,511 | L. 210,752,958 |
| Provisiones (Empleados, Sociales, Ahorro PATRIMONIO Aportaciones Ordinarias Aportaciones Extraordinarias | o y Préstamo, Alquileres) | L. 42,517,779 L. 975,397,511 L. 88,406,209 | L. 210,752,958 |
| Provisiones (Empleados, Sociales, Ahorro PATRIMONIO Aportaciones Ordinarias Aportaciones Extraordinarias Reserva Transitoria | o y Préstamo, Alquileres) | L. 42,517,779 L. 975,397,511 L. 88,406,209 L. 3,075,932 | L. 210,752,958 |

FERNANDO RIVERAGERENTE GENERAL

MINORA MARADIAGA GERENTE DE OPERACIONES JOSÉ RAMON LEIVA AUDITOR INTERNO

Balance General

Es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de la Cooperativa en un momento determinado, el Balance General se estructura a través de tres conceptos principales; el activo, el pasivo y el patrimonio neto.

El activo incluye todas aquellas cuentas que reflejan los valores de los que dispone la Cooperativa. El pasivo: muestra las exigibilidades inmediatas de los socios en depósitos a la vista como también obligaciones de corto mediano y largo plazo a favor de los afiliados. El patrimonio neto puede calcularse como el activo menos el pasivo y representa los aportes de los afiliados más los resultados no distribuidos.

ESTADO DE RESULTADOS

CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE 2018

| INGRESOS FINANCIEROS | | | L. 338,860,617 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Intereses Devengados sobre Préstamos | | L. 320,450,951 | |
| Fondos Propios | L. 320,450,951 | • • | |
| Acciones y Participaciones | , , | L. 3,034,708 | |
| Intereses Recibidos sobre Depósitos | | L. 15,374,957 | |
| Ingresos No de Operación | | -,- , | L. 17,770,502 |
| TOTAL INGRESOS DEL PERIODO | | | L. 356,631,118 |
| GASTOS | | | |
| GASTOS FINANCIEROS | | | |
| Intereses Pagados | | | L. 82,774,536 |
| Sobre Aportaciones | L. 37,249,643 | | |
| Sobre Ahorros a la Vista y DPF | 31,196,600 | | |
| Intereses sobre Credito Externo | L. 12,714,347 | | |
| Otros Gastos Financieros | L. 1,613,946 | | |
| Gastos del Personal | | L. 99,368,336 | L. 253,348,356 |
| Gastos de Asamblea | | L. 4,728,608 | |
| Gastos Junta Directiva | | L. 2,450,042 | |
| Gastos Junta de Vigilancia | | L. 1,798,532 | |
| Gastos Comité de Educacion | | L. 1,087,939 | |
| Gastos de Otros Comites | | L. 29,735 | |
| Gastos de Comité de Juventud | | L. 100,079 | |
| Gastos de Comité de Genero | | L. 8,595 | |
| Impuestos y Contribuciones | | L. 1,750,990 | |
| Honorarios Profesionales | | L. 3,785,170 | |
| Arrendamientos | | L. 3,692,177 | |
| Reparacion y Mantenimiento | | L. 3,078,457 | |
| Seguridad y Vigilancia | | L. 6,404,489 | |
| Mercadeo | | L. 16,108,360 | |
| Amortizacion de primas de seguros | | L. 32,105,777 | |
| Depreciaciones | | L. 7,048,411 | |
| Amortizacion /Estimaciones | | L. 12,534,641 | |
| Papeleria y Utiles | | L. 2,282,930 | |
| Suministros | | L. 1,205,939 | |
| Gastos Diversos | | L. 30,931,659 | |
| Provisiones y Fondos | | L. 22,622,971 | |
| Otras Gastos | | L. 224,518 | |
| TOTAL GASTOS DEL PERIODO | | | L. 336,122,892 |
| EXCEDENTE BRUTO | | | L. 20,508,226 |
| Reserva Legal | | | L. 2,589,536 |
| Reserva Especial | | | L. 3,884,304 |
| Fondo Social | | | L. 1,294,768 |
| EXCEDENTES DESPUES DE RESERVAS | | | L. 12,739,617 |
| Contribucion Solidaria 15% | | | L. 1,910,943 |
| Tasa de Seguridad 3.6% | | | L. 458,626 |
| EXCEDENTES NETOS | | | L. 10,370,048 |

FERNANDO RIVERAGERENTE GENERAL

MINORA MARADIAGA
GERENTE DE OPERACIONES

JOSÉ RAMON LEIVA AUDITOR INTERNO

Estado de Resultados

Es un estado financiero que muestra ordenada y detalladamente el resultado del ejercicio durante un periodo determinado. Consiste en desglosar, los gastos e ingresos en distintas categorías y obtener el resultado netos para la distribución de excedentes a los afiliados usuarios de créditos.

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE 2018

| NOMBRE DE LA CUENTA SOBRE DISPONIBILIDADES (DEPOSITOS A LA VISTA) VALORES OFICIALES 4,805,708 4,805,708 2,698,083 2,107,626 ACCIONES Y PARTICIPACIONES 3,149,256 3,034,708 11,4548 VALORES DIVERSOS 14,206,083 10,932,985 3,237,098 SOBRE CARTREA DE PRÉSTAMOS 53,138,7405 COMISIONES VARIAS 70,757 114,524 43,767 OTROS PRODUCTOS 11,132,451 1,194,248 43,767 OTROS INGRESOS FINANCIEROS 1,173,863 1,173,863 1,173,863 1,173,863 1,173,863 1,174,3863 1 | NOMBRE DE LA CHENTA | PRESUPUESTO | DEALIZADO | DIFFDENCIA |
|--|--|---|---|--|
| VALORES OFICIALES | | | | |
| ACCIONES V PARTICIPACIONES 3,149,255 3,034,708 11,1548 VALORES DIVERSOS 14,206,083 10,392,385 3,273,098 SOBRE CARTERA DE PRÉSTAMOS 351,387,405 320,450,951 3,093,6453 COMISIONES VARIAS 70,757 114,524 -43,767 OTROS PRODUCTOS 1,132,451 1,173,863 1, | , | | | |
| VALORES DIVERSOS 14,206,083 10,932,985 3,273,098 SOBRE CARTERA DE PRÉSTAMOS 351,387.405 320,450,951 30,936,453 COMISIONES VARIAS 70,757 114,524 43,767 OTROS PRODUCTOS 1,132,451 1,194,248 -61,797 OTROS INGRESOS FINANCIEROS 1,173,863 - 1,173,863 - 1,173,863 INTERESES MONEDA EXTRANJERA 850,310 735,891 114,419 PRODUCTOS POR SERVICIOS MN 14,450,524 13,639,622 810,900 ARRIDAMIENTOS 1,662,788 1,219,750 443,038 0780 SINGRESOS POR SERVICIOS 621,626 50,605 115,021 0780 SPRODUCTOS 558,011 994,370 -436,359 0780 SINGRESOS POR SERVICIOS 558,011 994,370 -436,359 0780 SINGRESOS POR SERVICIOS 558,011 994,370 -436,359 0780 SINGRESOS POR SERVICIOS 1,305,799,979 -356,631,118 1,391,59,811 64,575 SINANCIEROS 1,305,799,979 -356,631,118 1,391,59,811 7,676,779 7,678,779 | | | | · ' |
| SOBRE CARTERA DE PRÉSTAMOS 351,387,405 3,09,36,453 COMISIONES VARIAS 70,757 114,524 43,767 CORTOS PRODUCTOS 1,132,451 1,194,248 6-1,797 CORTOS PRODUCTOS 1,132,451 1,194,248 6-1,797 CORTOS INGRESOS PINANCIEROS 1,173,863 1,1 | | | | · |
| COMISIONES VARIAS OTROS PRODUCTOS 1,132,451 1,194,248 61,797 OTROS INGRESOS FINANCIEROS 1,173,663 INTERESES MONEDA EXTRANUERA 850,310 735,891 114,749 PRODUCTOS POR SERVICIOS MN 14,450,524 13,639,623 810,900 ARENDAMIENTOS 1,662,788 1,219,750 443,038 OTROS INGRESOS POR SERVICIOS 56,165 516,607 558,011 994,370 4436,339 OTROS INGRESOS POR SERVICIOS 558,011 994,370 4436,339 OTROS INGRESOS POR SERVICIOS 570,107 OTROS POR SERVICIOS 570,107 OTROS POR SERVICIOS 570,107 OTROS POR SERVICIOS 570,107 OTROS POR SERVICIOS MATERIORES 86,100 101,380 115,280 107 OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 86,100 101,380 115,280 107 OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 86,100 101,380 115,280 107 OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 86,100 101,380 130,159,280 130,159,290 136,633,131 130,159,83 | | | | |
| OTROS PRODUCTOS OTROS INGRESOS FINANCIEROS INTERESES MONEDA EXTRANUERA 850,310 735,891 114,419 PRODUCTOS POR SERVICIOS MN 14,450,524 13,639,623 810,900 ARENDAMINENTOS 1,666,788 1,219,750 ARIONAMINENTOS 1,94,370 ARIONA | | | | |
| OTROS INGRESOS PINANCIEROS 1,173,863 1,173,863 114,419 PRODUCTOS POR SERVICIOS MN 14,450,524 13,639,623 810,500 ARENDAMIENTOS 1,662,788 1,219,750 430,300 OTROS INGRESOS POR SERVICIOS 621,626 506,605 115,021 OTROS PRODUCTOS 558,011 994,370 436,359 OTROS INGRESOS POR SERVICIOS 558,011 994,370 436,359 OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 86,000 101,380 115,220 OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 8,61,000 101,380 135,280 OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 8,900,3315 8,37,74,536 1,7628,779 INTERESES MONEDA NACIONAL 88,301,296 81,080,092 7,221,203 OTRAS OBLIGACIONES 548,937 527,342 21,594 (21,500,400,400,400,400,400,400,400,400,400 | | | | |
| INTERESES MONEDA EXTRANJERA 85.0_31.0 735,891 114,419 PRODUCTOS POR SERVICIOS 14,450,524 13,639,623 810,900 ARENDAMIENTOS 1,662,788 1.219,750 443,038 OTROS INGRESOS POR SERVICIOS 621,626 506,605 115,021 OTROS PRODUCTOS 558,011 994,370 436,359 OTROS INGRESOS POR SERVICIOS 558,011 994,370 436,359 OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 86,100 101,380 -15,280 OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 86,100 101,380 -15,280 OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES L. 90,403,315 L. 82,774,536 L. 7028,779 INTERESES MONEDA NACIONAL 88,301,296 81,080,092 7,221,203 OTRAS OBJUGACIONES 548,937 527,342 21,594 COMISIONES 514,611 370,270 144,341 OTROS GASTOS 562,678 716,333 246,345 INTERESES MONEDA EXTRANJERA 75,793 80,498 4,705 GASTOS DE ADMINISTRACION ASAMBLEA GENERAL L. 4,731,632 L. 4,728,608 L. 3,024 JUNTA DIRECTIVA 3,640,120 2,450,042 1,190,078 JUNTA DIRECTIVA 3,640,120 2,450,042 1,190,078 JUNTA DE VICILANCIA 2,724,666 1,798,532 925,933 OTROS COMITE DUCACION 1.480,544 1,087,939 392,605 OTROS COMITE DUCACION 1.480,544 1,087,939 392,605 OTROS COMITE DUCACION 24,592 8,595 15,997 TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD 1.12,281,471 L. 10,203,531 L. 2,627,640 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 100,077,621 89,905,232 10,172,389 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 REPRARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,518 3,078,457 1,281,611 MERCADEO 1,679,170 34,199 1,194,944 MERCADEO 1,679,170 34,199,199 1,194,944 MERCADEO 1,679,170 34,199 1,194,944 MERCADEO 1,679,170 32,105,777 438,608 MERCADEO 1,679,170 32,105,777 438,608 MERCADEO 1,679,170 32,105,777 438,608 MERCADEO 1,679,170 32,105,777 438,608 MERCADEO 1,789,532 1,750,990 11,94,94 MERCADEO 1,789,532 1,750,990 11,94,94 MERCADEO 1,789,532 1,789,991 11,94,94 MERCADEO 1,789,533 1,750,990 11,94,94 MERCADEO 1,789,5 | | | | · · |
| PRODUCTOS POR SERVICIOS MN | | | | |
| ARENDAMIENTOS OTROS INGRESOS POR SERVICIOS OTROS INGRESOS POR SERVICIOS S58,011 994,370 -436,359 OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 86,100 101,380 152,880 1707AL INGRESOS 1076,790,792 1356,331,181 15,281 1707AL INGRESOS 1707AL INGRESOS 189,790,792 1356,331,181 15,281 1707AL INGRESOS 189,790,792 189,391,591,311 188,301,296 81,080,092 7,221,203 0TRAS OBLIGACIONES 548,937 172,74,336 1,762,877 1171ERSES MONEDA NACIONAL 88,301,296 81,080,092 7,221,203 0TRAS OBLIGACIONES 548,937 172,74,336 1716,337 1744,341 1770,707 1770 | | | | · |
| OTROS INGRESOS POR SERVICIOS OTROS PRODUCTOS OTROS PRODUCTOS OTROS PRODUCTOS OTROS PRODUCTOS OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 86,100 101,380 -15,280 TOTAL INGRESOS L.395,790,999 L.395,790,999 L.356,631,118 L.39,159,811 GASTOS FINANCIEROS L.90,403,315 L.82,774,336 L.82,774,336 L.82,774,336 L.82,774,336 OTRAS OBLIGACIONES S14,611 S48,937 S27,342 21,594 COMISIONES S14,611 S70,276 S75,7342 21,594 COMISIONES S14,611 S70,276 S75,7342 S1,994 S14,937 S14,93 | | | | |
| OTROS PRODUCTOS OTROS INGRESOS DE EJERCÍCIOS ANTERIORES DOTAL INGRESOS DATOS INGRESOS DE EJERCÍCIOS ANTERIORES L395,790,929 L395,631,1118 L391,59,811 CASTOS FINANCIEROS L99,403,315 L 82,774,536 L 76,28,779 INTERESES MONEDA NACIONAL 88,301,296 81,080,092 COMISIONES SAR,397 SZ7,342 21,594 COMISIONES SAR,397 SZ7,342 21,594 COMISIONES SAR,397 SZ7,342 CA,728,608 CASTOS DE ADMINISTRACION ASAMBLEA GENERAL L4,731,632 L4,728,608 JUNTA DIRECTIVA JUNTA DIRECTIVA JUNTA DE VIGILANCIA COMITÉ EDUCACION 1.480,544 JUNTA DE VIGILANCIA COMITÉ EDUCACION 1.480,544 JUNTA DE VIGILANCIA COMITÉ DI CARDINAL COMISION COMITÉ DI COMISION C | | | | · |
| TOTOS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES B. 5100 | | | | |
| TOTAL INGRESOS GASTOS FINANCIEROS L 99,403,315 L 82,774,536 L 7,628,779 INTERESES MONEDA NACIONAL B8,301,296 GASTOS GRIGACIONES S14,611 370,270 27,221,203 OTRAS OBLIGACIONES 548,937 527,342 21,594 COMISIONES 514,611 370,270 144,341 OTROS GASTOS INTERESES MONEDA EXTRANJERA TOROS GASTOS S10,828 S10,809,808 S10,809 S10, | 5 M.55 M.51 CO.55 | | • | · · |
| INTERESES MONEDA NACIONAL 88,301,296 | | | | <u> </u> |
| INTERESES MONEDA NACIONAL 88,301,296 81,080,092 7,221,203 OTRAS OBLIGACIONES 548,937 527,342 21,594 COMISIONES 514,611 370,270 144,341 OTROS GASTOS 962,678 716,333 246,345 INTERESES MONEDA EXTRANJERA 75,793 80,498 4,705 GASTOS DE ADMINISTRACION ASAMBLEA GENERAL L. 4,731,632 L. 4,725,609 L. 3,024 JUNTA DIRECTIVA 3,640,120 2,450,042 1,190,078 JUNTA DE VIGILANCIA 2,724,466 1,798,523 2925,933 COMITÉ EDUCACION 1,480,544 1,087,939 392,605 OTROS COMITES 67,529 29,735 37,794 COMITÉ JUVENTUD 162,287 100,079 62,208 COMITÉ DE GENERO 24,592 8,595 15,997 TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD L. 12,831,171 L. 10,203,531 L. 2,627,640 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 100,077,621 89,905,232 10,172,389 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE AUDITORIA 45,509,223 3,629,407 JIMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES 2,363,323 1,750,990 612,332 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ABRENDAMIENTOS 4,395,595 3,692,177 703,419 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 2,105,777 438,008 DEPRECIACIONES 3,889,677 7,034,111 1,797,695 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,657,170 2,105,777 438,008 DEPRECIACIONES 3,804,002 3,093,1659 6,012,343 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,991 88,863 TOTAL GASTOS DE PRECICIOS ANTERIORES 1,293,461 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,992 1,389,997,76 EXCEDENTES PROVECTADOS L. 2,059,266 L. 20,508,226 | | | | |
| OTRAS OBLIGACIONES COMISIONES 514,611 370,270 144,341 OTROS GASTOS 962,678 716,333 246,345 INTERESES MONEDA EXTRANJERA 75,793 80,498 4,705 GASTOS DE ADMINISTRACION ASAMBLEA GENERAL L. 4,731,632 L. 4,728,608 L. 4,728,608 L. 1,900,078 JUNTA DIRECTIVA JUNTA DIRECTIVA JUNTA DE VIGILANCIA 2,724,466 1,798,532 925,933 COMITÉ EDUCACION 1480,544 1,087,939 392,605 OTROS COMITES 67,529 29,735 37,794 COMITÉ DE GENERO 24,592 8,595 15,997 TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD L. 12,831,171 L. 10,203,531 L. 2,627,640 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 100,077,621 8,904,773 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE MICROCREDITO ARRENDAMIENTOS ARRENDAMIENTOS 4,905,223 1,750,990 ARRENDAMIENTOS ARRENDAMIENTOS 4,906,618 ARRENDAMIENTOS ARRENDAMIENTOS 4,906,618 ARRENDAMIENTOS ARRENDAMIENTOS 4,906,618 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES 3,667,170 32,105,777 438,608 DEPRECIACIONES AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES 3,667,170 32,105,777 438,608 DEPRECIACIONES AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 3,667,170 32,105,777 438,608 DEPRECIACIONES AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 3,667,170 32,105,777 438,608 DEPRECIACIONES AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES ARRENDAMIENTOS 4,800 4,800 6,857 OS DE LIERCICIOS ANTERIORES 13,723,452 1,253,4631 1,188,811 1,797,695 SUMINISTROS 1,252,433 1,205,939 11,944 GASTOS DIVERSOS A,800 4,800 6,12,332 TOTAL GASTOS DEL PERGIODO L. 375,092,668 L. 30,541,292 L. 2,589,566 A,800 GASTOS DEL PERGIODO L. 375,092,668 L. 30,592,567 L. 2,783,593 EXCEDENTES NETOS POYECTADOS L. 1,1975,769 L. 1,273,849 EXCEDENTES NETOS POYECTADOS L. 1,1975,769 L. 1,273,675 EXCEDENTES NETOS POYECTADOS L. 1,1975,769 | | | | |
| COMISIONES OTROS GASTOS OFFICIAL STANGER OTROS GASTOS SINTERESES MONEDA EXTRANJERA TOS.793 SO.498 4.705 GASTOS DE ADMINISTRACION ASAMBLEA GENERAL L. 4,731,632 L. 4,728,608 L. 3,024 JUNTA DIRECTIVA JUNTA DE VIGILANCIA ZOMITÉ EDUCACION JUNTA DE VIGILANCIA COMITÉ EDUCACION JUNTA DE VIGILANCIA COMITÉ JUVENTUD LICAGO COMITÉ JUVENTUD LICAGO COMITÉ JUVENTUD LICAGO COMITÉ DE GENERO L. 1,2831,171 L. 10,0075 COMITÉ DE GENERO COMITÉ DE GENERO L. 1,2831,171 L. 10,003,531 L. 2,627,640 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS L. 10,0077,621 SO.990,5322 JO.7073 GASTOS DE MICROCREDITO SO.904 GASTOS DE AUDITORIA JUNTA DE SECURDO ARRENDAMIENTOS L. 2,832,323 L. 2,627,640 L. 2,832,323 L. 2,627,640 L. 2,831,471 L. 1,003,531 L. 2,627,640 L. 2,627,640 L. 2,831,471 L. 1,003,531 L. 2,627,640 L. 2,627,6 | | | | |
| OTROS GASTOS INTERESES MONEDA EXTRANIERA T7,793 80,498 4,705 GASTOS DE ADMINISTRACION ASAMBLEA GENERAL L4,731,632 L4,728,608 L3,024 JUNTA DIRECTIVA 3,640,120 2,450,042 1,190,078 JUNTA DIRECTIVA 3,640,120 2,450,042 1,190,078 JUNTA DE VIGILANCIA 2,724,466 1,798,532 925,933 COMITÉ EDUCACION 1,480,544 1,087,939 392,605 OTROS COMITES 67,529 29,735 37,794 COMITÉ JUVENTUD 162,287 100,079 62,208 COMITÉ DE GENERO 24,592 8,595 15,997 TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD L12,831,171 L10,203,531 L2,627,640 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 100,077,621 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE AUDITORIA 4,509,223 3,629,404 879,819 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES 2,363,323 1,750,990 612,332 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ARRENDAMIENTOS 4,395,596 3,692,177 703,419 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,223,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 438,608 DEPRECIACIONES 13,723,452 1,2534,641 1,188,811 1,797,695 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DEL PERIODO 1,375,992,668 1,326,293,05 1,736,55 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DEL PERIODO 1,375,992,668 1,326,293,05 1,325,336 0,703,525 1,325,336 0,703,536 0,703,537,65 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DEL PERIODO 1,375,992,668 1,326,293,05 1,325,336 0,703,537,65 SUMINISTROS 1,327,452 1,258,661 1,205,093 1,207,704 1,207,704 1,207,704 1,207,705 1,207,704 1,207,705 1,207,704 1,207,705 1,207,707 1,207 1,207 1,207 1,207 1,207 1,207 1,207 1,207 1,207 1,207 1 | | | | |
| INTERESES MONEDA EXTRANJERA 75,793 80,498 -4,705 GASTOS DE ADMINISTRACION ASAMBLEA GENERAL L. 4,731,632 L. 4,728,608 L. 3,024 JUNTA DIRECTIVA 3,640,120 2,450,042 1,190,078 JUNTA DE VIGILANCIA 2,724,466 1,798,532 925,933 COMITÉ EDUCACION 1.480,544 1,087,939 392,605 OTROS COMITES 67,529 29,735 37,794 COMITÉ JUVENTUD 162,287 100,079 62,208 COMITÉ DU GENERO 24,592 8,595 15,997 TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD L. 12,831,171 L. 1,203,531 L. 26,276,40 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 100,077,621 89,905,232 10,172,389 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE AUDITORIA 4,509,223 3,629,404 879,819 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES 2,363,323 1,750,990 612,332 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ARRENDAMIENTOS 4,395,596 3,692,177 703,419 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,806 483,296 AMORTIZACIONES 3,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES 3,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES 3,243,452 12,346,411 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 13,223,452 12,346,411 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 AGOTIZACIONES 19,800 224,518 204,718 TOTAL GASTOS DE PERICION L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DE LEPERCION L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DE LEPERCION L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DE LEPERCION L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERCION L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERCION L. 176,037 41,45,251 PAGO APORTACI | | | | |
| GASTOS DE ADMINISTRACION ASAMBLEA GENERAL L. 4,731,632 L. 4,728,608 L. 3,024 JUNTA DIRECTITIVA 3,640,120 2,450,042 1,190,078 1,190,078 1,190,078 1,190,078 1,190,078 1,190,078 1,190,078 1,190,078 1,190,078 1,190,078 1,190,078 1,190,078 1,190,078 1,190,079 1,190,078 1,190,079 1,190,078 1,190,079 1,190,0 | | | | |
| JUNTA DIRECTIVA JUNTA DE VIGILANCIA Z,724,466 1,798,532 25,933 COMITÉ EDUCACION 1.480,544 1,087,939 392,605 OTROS COMITES 67,529 29,735 37,794 COMITÉ JUVENTUD 162,287 100,079 62,208 COMITÉ DE GENERO 24,592 8,595 15,997 TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD L. 12,831,171 L. 10,203,531 L. 2,627,640 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 100,077,621 89,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE AUDITORIA 4,509,223 1,750,990 612,332 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ARRENDAMIENTOS 4,395,596 3,692,177 703,419 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 16,591,655 16,108,360 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES 3,896,177 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 438,608 DEPRECIACIONES 3,694,002 3,704,841 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DE JERCICIOS ANTERIORES 13,723,452 1,2534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 3,694,4002 3,931,659 GASTOS DE JERCICIOS ANTERIORES 1,325,433 1,205,939 119,494 TOTAL GASTOS DE PERCIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROVECTADOS L. 271,858,133 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DE PERCIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBLOCION SOLIDARIA 15% PAGO APORTACION NAL TAZON 3.6% TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 1,814,090 L. 10,070,048 - 2,555,958 | | | | <u> </u> |
| JUNTA DE VIGILANCIA 2,724,466 1,798,532 925,933 COMITÉ EDUCACION 1.480,544 1,887,939 392,605 OTROS COMITÉS 67,529 29,735 37,794 COMITÉ JUVENTUD 162,287 100,079 62,208 COMITÉ JUVENTUD 162,287 100,079 62,208 COMITÉ DE GENERO 24,592 8,595 15,997 TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD L.12,831,171 L.10,203,531 L.2,627,640 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 100,077,621 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE AUDITORIA 4,509,223 3,629,404 879,819 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES 2,363,323 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ARRENDADMIENTOS 4,395,596 3,692,177 703,419 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 -438,608 DEPRECIACIONES 8,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 -438,608 DEPRECIACIONES 8,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 3,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 -4,800 -4,800 GASTOS DE JERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACION L.271,858,183 L.243,144,825 L.28,713,358 TOTAL GASTOS DE OPERACION L.27,58,509,501 L.20,698,261 L.20,698,261 L.20,698,261 L.20,698,261 L.2 | | | | |
| COMITÉ EDUCACION OTROS COMITES 67,529 29,735 37,794 COMITÉ JUVENTUD 162,287 100,079 62,208 COMITÉ DE GENERO 24,592 8,595 15,997 TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD L.12,831,171 L.10,203,531 L.2,627,640 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 100,077,621 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE AUDITORIA 4,509,223 3,629,404 879,819 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES 2,363,323 1,750,990 612,332 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ARRENDAMIENTOS 4,395,596 3,692,177 703,419 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 438,608 DEPRECIACIONES 4,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELLERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 4,800 FONDOS PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 FONDOS PROVISIONES Y FONDOS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 2-204,718 TOTAL GASTOS DE L PERIODO 1,375,092,668 1,218,713,358 TOTAL GASTOS DE DE PERIODO 1,275,092,668 1,366,226 1,367,093,676 EXCEDENTES PROYECTADOS 1,118,731 1,294,768 1,118,731 1,294,768 1,148,751 PAGO APORTACION AL TAZON 3,6% TOTAL EXCEDENTES NETOS 1,118,731 1,1294,768 1,148,650 TOTAL EXCEDENTES NETOS 1,21,739,617 1,-763,848 CONTRIBLECION SOLIDARIA 15% 1,204,090 1,118,731 1,1294,768 1,273,617 1,2 | | | | |
| OTROS COMITÉS COMITÉ JUVENTUD 162,287 100,079 62,208 COMITÉ DE GENERO 24,592 8,595 15,997 TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD L. 12,831,171 L. 10,203,531 L. 2,627,640 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 100,077,621 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE AUDITORIA 4,509,223 1,750,990 612,332 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ARRENDAMIENTOS 4,395,596 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 438,608 DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 L. 2,856,695 SUMINISTROS 3,285,433 PROVISIONES Y FONDOS 3,508,833 PROVISIONES Y FONDOS 3,508,833 PROVISIONES Y FONDOS 3,508,833 2,629,404 879,819 104,507 1,908,618 1,909,6618 3,078,457 1,828,161 1,979,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 1,797,695 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS CASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 294,718 TOTAL GASTOS DE DE PERIODO L. 375,092,668 RESERVA LEGAL 3,041,504 2,589,536 4,800 CASTOS DE PERIODO L. 375,092,668 RESERVA LEGAL 4,562,256 3,884,304 677,952 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 11,18,731 L. 1,18,731 L. 294,768 1,196,377 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,18,75,769 L. 12,739,617 L. 763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,118,731 1,294,768 1-763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,118,731 1,294,768 1,763,788 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,586,693 1,7814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | | | | · |
| COMITÉ JUVENTUD COMITÉ DE GENERO COMITÉ DE GENERO 24,592 8,595 15,997 TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD L. 12,831,171 L. 10,203,531 L. 2,627,640 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 100,077,621 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE AUDITORIA 4,509,223 6,29,404 879,819 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES 2,363,323 1,750,990 612,332 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ARRENDAMIENTOS 4,395,596 3,692,177 703,419 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 438,608 DEPRECIACIONES 4,806 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 4,800 GASTOS DIVERSOS 4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 10,102,451 10,103,700,48 10,103,700,78 | | | | · |
| COMITÉ DE GENERO 24,592 8,595 15,997 TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD L. 12,831,171 L. 10,203,531 L. 2,627,640 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 100,077,621 89,905,232 10,172,389 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE AUDITORIA 4,509,223 3,629,404 879,819 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES 2,363,323 1,750,990 612,332 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ARRENDAMIENTOS 4,395,596 3,692,177 703,419 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 -438,608 DEPRECIACIONES 8,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,223,435 1,2534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2 | | | | |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD L. 12,831,171 L. 10,203,531 L. 2,627,640 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 100,077,621 8,905,232 10,172,389 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 S,833,700 3,071,073 GASTOS DE AUDITORIA 4,509,223 3,629,404 879,819 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES 2,363,323 1,750,990 612,332 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ARRENDAMIENTOS 4,395,596 3,692,177 703,419 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 -438,608 DEPRECIACIONES 8,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 29,795,826 FONDO SOCIAL 5% L. 1118,731 L. 1,294,768 L. 176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 1118,731 L. 294,768 L. 176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,18,731 L. 294,768 L. 763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,944 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | | | | |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE MICROCREDITO 8,904,773 5,833,700 3,071,073 GASTOS DE AUDITORIA 4,509,223 3,629,404 879,819 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES 2,363,323 1,750,990 612,332 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ARRENDAMIENTOS 4,395,596 3,692,177 703,419 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 -438,608 DEPRECIACIONES 4,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,822,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 C-4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,508,261 L. 20,508,265 L. 190,035 RESERVA LEGAL 3,041,504 2,589,536 451,968 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% L. 11,187,31 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 17,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | | | · · · · · · · · · · · · · · · · · · · | · · · · · · · · · · · · · · · · · · · |
| GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA 4,509,223 3,629,404 879,819 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES 2,363,323 1,750,990 612,332 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ARRENDAMIENTOS 4,395,596 3,692,177 703,419 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 438,608 DEPRECIACIONES 8,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 2-04,718 TOTAL GASTOS DE L PERIODO L 375,092,668 L 336,122,892 L 38,969,776 EXCEDENTES PROVECTADOS L 20,698,261 L 20,508,261 L 20,508,262 L 190,035 RESERVA LEGAL 3,041,504 2,589,536 451,968 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% L 1118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L 17,814,090 L 10,370,048 -2,555,958 | I TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD | 1 12 831 171 | I 10 203 531 | 1 2 627 640 |
| GASTOS DE AUDITORIA 4,509,223 3,629,404 879,819 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES 2,363,323 1,750,990 612,332 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ARRENDAMIENTOS 4,395,596 3,692,177 703,419 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 -438,608 DEPRECIACIONES 8,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 | | | | |
| IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES 2,363,323 1,750,990 612,332 HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 ARRENDAMIENTOS 4,395,596 3,692,177 703,419 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 -438,608 DEPRECIACIONES 8,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 GASTOS DE LIERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,508,226 L. 190,035 RESERVA LEGAL 3,041,504 2,589,536 451,968 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L. 763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 100,077,621 | 89,905,232 | 10,172,389 |
| HONORARIOS PROFESIONALES 3,889,677 3,785,170 104,507 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO | 100,077,621 8,904,773 | 89,905,232 5,833,700 | 10,172,389 3,071,073 |
| ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 -438,608 DEPRECIACIONES 8,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 CASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L 271,858,183 L 243,144,825 L 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L 375,092,668 L 336,122,892 L 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L 1,118,731 1,294,768 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% FONDO SOCIAL 5% L 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L 11,975,769 L 12,739,617 L -763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 | 10,172,389 3,071,073 879,819 |
| REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO 4,906,618 3,078,457 1,828,161 SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 -438,608 DEPRECIACIONES 8,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,508,266 L. 190,035 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 |
| SEGURIDAD Y VIGILANCIA 7,323,405 6,404,489 918,916 MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 -438,608 DEPRECIACIONES 8,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,508,226 L. 190,035 RESERVA LEGAL 4,562,256 3,884.304 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 |
| MERCADEO 16,591,655 16,108,360 483,296 AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO 31,667,170 32,105,777 -438,608 DEPRECIACIONES 8,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,508,226 L. 190,035 RESERVA LEGAL 3,041,504 2,589,536 451,968 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 < | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 |
| DEPRECIACIONES 8,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,508,226 L. 190,035 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 |
| DEPRECIACIONES 8,846,107 7,048,411 1,797,695 AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,508,226 L. 190,035 RESERVA LEGAL 3,041,504 2,589,536 451,968 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 |
| AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES 13,723,452 12,534,641 1,188,811 PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,508,226 L. 190,035 RESERVA LEGAL 3,041,504 2,589,536 451,968 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 |
| PAPELERÍA Y ÚTILES 2,856,695 2,282,930 573,765 SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,598,226 L. 190,035 RESERVA ESPECIAL 3,041,504 2,589,536 451,968 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 45 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 |
| SUMINISTROS 1,325,433 1,205,939 119,494 GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,598,226 L. 190,035 RESERVA ESPECIAL 3,041,504 2,589,536 451,968 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 < | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 |
| GASTOS DIVERSOS 36,944,002 30,931,659 6,012,343 PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 GASTOS DE EJERCÍCIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,508,226 L. 190,035 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 |
| PROVISIONES Y FONDOS 23,508,833 22,622,971 885,863 OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,508,226 L. 190,035 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 |
| OTROS GASTOS 4,800 - 4,800 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES 19,800 224,518 -204,718 TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,508,226 L. 190,035 RESERVA LEGAL 3,041,504 2,589,536 451,968 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 1,205,939 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 |
| TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN L. 271,858,183 L. 243,144,825 L. 28,713,358 TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,508,226 L. 190,035 RESERVA LEGAL 3,041,504 2,589,536 451,968 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 36,944,002 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 1,205,939 30,931,659 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 6,012,343 |
| TOTAL GASTOS DEL PERIODO L. 375,092,668 L. 336,122,892 L. 38,969,776 EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,508,226 L. 190,035 RESERVA LEGAL 3,041,504 2,589,536 451,968 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 36,944,002 23,508,833 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 1,205,939 30,931,659 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 6,012,343 885,863 |
| EXCEDENTES PROYECTADOS L. 20,698,261 L. 20,508,226 L. 190,035 RESERVA LEGAL 3,041,504 2,589,536 451,968 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 36,944,002 23,508,833 4,800 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 1,205,939 30,931,659 22,622,971 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 6,012,343 885,863 4,800 |
| RESERVA LEGAL 3,041,504 2,589,536 451,968 RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 36,944,002 23,508,833 4,800 19,800 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 1,205,939 30,931,659 22,622,971 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 6,012,343 885,863 4,800 -204,718 |
| RESERVA ESPECIAL 4,562,256 3,884.304 677,952 FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN TOTAL GASTOS DE PERIODO | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 36,944,002 23,508,833 4,800 19,800 L. 271,858,183 L. 375,092,668 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 1,205,939 30,931,659 22,622,971 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 6,012,343 885,863 4,800 -204,718 L. 28,713,358 L. 38,969,776 |
| FONDO SOCIAL 5% 1,118,731 1,294,768 -176,037 EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN TOTAL GASTOS DE PERIODO | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 36,944,002 23,508,833 4,800 19,800 L. 271,858,183 L. 375,092,668 L. 20,698,261 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 1,205,939 30,931,659 22,622,971 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 6,012,343 885,863 4,800 -204,718 L 28,713,358 L 38,969,776 L 190,035 |
| EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS L. 11,975,769 L. 12,739,617 L763,848 CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN TOTAL GASTOS DEL PERIODO EXCEDENTES PROYECTADOS RESERVA LEGAL | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 36,944,002 23,508,833 4,800 19,800 L. 271,858,183 L. 375,092,668 L. 20,698,261 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 1,205,939 30,931,659 22,622,971 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 6,012,343 885,863 4,800 -204,718 L. 28,713,358 L. 38,969,776 L. 190,035 451,968 |
| CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% 3,356,193 1,910,943 1,445,251 PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS GASTOS DE JERCICIOS ANTERIORES TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN TOTAL GASTOS DEL PERIODO EXCEDENTES PROYECTADOS RESERVA LEGAL RESERVA ESPECIAL | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 36,944,002 23,508,833 4,800 19,800 L. 271,858,183 L. 375,092,668 L. 20,698,261 3,041,504 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 1,205,939 30,931,659 22,622,971 224,518 L. 243,144,825 L. 336,122,892 L. 20,508,226 2,589,536 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 6,012,343 885,863 4,800 -204,718 L. 28,713,358 L. 38,969,776 L. 190,035 451,968 677,952 |
| PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% 805,486 458,626 346,860 TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS GASTOS DE PERCICIOS ANTERIORES TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN TOTAL GASTOS DEL PERIODO EXCEDENTES PROYECTADOS RESERVA LEGAL RESERVA ESPECIAL FONDO SOCIAL 5% | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 36,944,002 23,508,833 4,800 19,800 L. 271,858,183 L. 375,092,668 L. 20,698,261 3,041,504 4,562,256 1,118,731 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 1,205,939 30,931,659 22,622,971 224,518 L. 243,144,825 L. 336,122,892 L. 20,508,226 2,589,536 3,884.304 1,294,768 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 6,012,343 885,863 4,800 -204,718 L. 28,713,358 L. 38,969,776 L. 190,035 451,968 677,952 -176,037 |
| TOTAL EXCEDENTES NETOS L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES TOTAL GASTOS DE PERIODO EXCEDENTES PROYECTADOS RESERVA LEGAL RESERVA ESPECIAL FONDO SOCIAL 5% EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 36,944,002 23,508,833 4,800 19,800 L. 271,858,183 L. 375,092,668 L. 20,698,261 3,041,504 4,562,256 1,118,731 L. 11,975,769 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 1,205,939 30,931,659 22,622,971 224,518 L. 243,144,825 L. 336,122,892 L. 20,508,226 2,589,536 3,884,304 1,294,768 L. 12,739,617 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 6,012,343 885,863 4,800 -204,718 L. 28,713,358 L. 38,969,776 L. 190,035 451,968 677,952 -176,037 L763,848 |
| | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN TOTAL GASTOS DEL PERIODO EXCEDENTES PROYECTADOS RESERVA LEGAL RESERVA ESPECIAL FONDO SOCIAL 5% EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 36,944,002 23,508,833 4,800 19,800 L. 271,858,183 L. 375,092,668 L. 20,698,261 3,041,504 4,562,256 1,118,731 L. 11,975,769 3,356,193 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 30,931,659 22,622,971 224,518 L. 243,144,825 L. 336,122,892 L. 20,508,226 2,589,536 3,884,304 1,294,768 L. 12,739,617 1,910,943 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 6,012,343 885,863 4,800 -204,718 L. 28,713,358 L. 38,969,776 L. 190,035 451,968 677,952 -176,037 L763,848 1,445,251 |
| EXCEDENTE NETO ACUMULADO L. 7,814,090 L. 10,370,048 -2,555,958 | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN TOTAL GASTOS DEL PERIODO EXCEDENTES PROYECTADOS RESERVA LEGAL RESERVA LEGAL FONDO SOCIAL 5% EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 36,944,002 23,508,833 4,800 19,800 L. 271,858,183 L. 375,092,668 L. 20,698,261 3,041,504 4,562,256 1,118,731 L. 11,975,769 3,356,193 805,486 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 1,205,939 30,931,659 22,622,971 224,518 L. 243,144,825 L. 336,122,892 L. 20,508,226 2,589,536 3,884,304 1,294,768 L. 12,739,617 1,910,943 458,626 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 6,012,343 885,863 4,800 -204,718 L. 28,713,358 L. 38,969,776 L. 190,035 451,968 677,952 -176,037 L763,848 1,445,251 346,860 |
| | FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES/ESTIMACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN TOTAL GASTOS DEL PERIODO EXCEDENTES PROYECTADOS RESERVA LEGAL RESERVA ESPECIAL FONDO SOCIAL 5% EXCEDENTES NETOS PROYECTADOS CONTRIBUCION SOLIDARIA 15% PAGO APORTACION AL TAZON 3.6% TOTAL EXCEDENTES NETOS | 100,077,621 8,904,773 4,509,223 2,363,323 3,889,677 4,395,596 4,906,618 7,323,405 16,591,655 31,667,170 8,846,107 13,723,452 2,856,695 1,325,433 36,944,002 23,508,833 4,800 19,800 L. 271,858,183 L. 375,092,668 L. 20,698,261 3,041,504 4,562,256 1,118,731 L. 11,975,769 3,356,193 805,486 L. 7,814,090 | 89,905,232 5,833,700 3,629,404 1,750,990 3,785,170 3,692,177 3,078,457 6,404,489 16,108,360 32,105,777 7,048,411 12,534,641 2,282,930 1,205,939 30,931,659 22,622,971 224,518 L. 243,144,825 L. 336,122,892 L. 20,508,226 2,589,536 3,884,304 1,294,768 L. 12,739,617 1,910,943 458,626 L. 10,370,048 | 10,172,389 3,071,073 879,819 612,332 104,507 703,419 1,828,161 918,916 483,296 -438,608 1,797,695 1,188,811 573,765 119,494 6,012,343 885,863 4,800 -204,718 L. 28,713,358 L. 38,969,776 L. 190,035 451,968 677,952 -176,037 L. 763,848 1,445,251 346,860 -2,555,958 |

Liquidación Presupuestaria

Es un comparativo de lo presupuestado y lo ejecutado mensualmente en el estado de resultado y asegurar el seguimiento adecuado para su ejercicio de acuerdo a un control saludable de los ingresos y gastos.

Para obtener buenos resultados en la ejecución o liquidación presupuestaria depende del cumplimiento de metas establecidas en las cuentas principales, colocación de cartera, captación de ahorros, recuperación de mora como también fondos externos.

PROYECCIÓN DE LIQUIDACIÓN DE EXCEDENTES 2019

| DETALLE | TOTAL |
|---------------------------|----------------|
| TOTAL INGRESOS | L. 438,062,684 |
| Egresos | 410,970,056 |
| UTILIDAD BRUTA | L. 27,092,629 |
| Reserva legal | 3,861,235 |
| Reserva especial | 5,791,853 |
| Fondo Social 7% | 2,026,401 |
| EXCEDENTES ANTES IMPUESTO | L. 15,413,139 |
| Contribucion Social 15% | 4,343,890 |
| Tasa de seguridad 3,6% | 1,042,534 |
| EXCEDENTE NETO | L. 10,026,716 |

Liquidación de Excedentes

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE 2018

| NOMBRE DE LA CUENTA | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO |
|--|--|--|--|---|--|
| SOBRE DISPONIBILIDADES (A LA VISTA) | 162,777 | 162,777 | 162,777 | 162,777 | 162,777 |
| SOBRE INVERSIONES | 2,002,765 | 2,004,838 | 2,009,705 | 2,014,575 | 2,019,448 |
| SOBRE CARTERA DE PRÉSTAMOS | 27,873,391 | 28,493,709 | 29,114,028 | 29,734,347 | 30,354,665 |
| COMISIONES VARIAS | 18,976 | 18,976 | 18,976 | 18,976 | 18,976 |
| OTROS PRODUCTOS | 91,636 | 91,636 | 91,636 | 91,636 | 91,636 |
| OTROS INGRESOS FINANCIEROS | 1,338,568 | 1,338,568 | 1,338,568 | 1,338,568 | 1,338,568 |
| INTERESES MONEDA EXTRANJERA | 56,653 | 56,653 | 56,653 | 56,653 | 56,653 |
| PRODUCTOS POR SERVICIOS MN | 1,277,774 | 1,266,453 | 1,266,489 | 1,266,466 | 1,266,504 |
| ARRENDAMIENTOS (ALQUILERES) | 97,876 | 97,876 | 97,876 | 97,876 | 97,876 |
| OTROS INGRESOS POR SERVICIOS | 58,786 | 57,788 | 57,790 | 57,792 | 57,794 |
| OTROS PRODUCTOS | 40,200 | 40,200 | 40,200 | 40,200 | 40,200 |
| OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 |
| TOTAL INGRESOS | L. 33,019,602 | L. 33,629,674 | L. 34,254,899 | L. 34,880,066 | L. 35,505,297 |
| GASTOS FINANCIEROS | L. 9,055,771 | L. 9,223,327 | L. 9,351,593 | L. 9,506,267 | L. 9,661,407 |
| ASAMBLEA GENERAL | 413,882 | 413,882 | 413,882 | 413,882 | 413,882 |
| JUNTA DIRECTIVA | 275,003 | 210,503 | 320,187 | 365,598 | 545,541 |
| JUNTA DE VIGILANCIA | 299,508 | 200,939 | 364,925 | 238,401 | 218,449 |
| COMITÉ EDUCACION | 139,853 | 139,854 | 139,855 | 139,856 | 139,857 |
| OTROS COMITES | 4,905 | 4,905 | 4,905 | 4,905 | 4,905 |
| COMITÉ JUVENTUD | 15,884 | 15,704 | 15,704 | 15,704 | 15,704 |
| COMITÉ DE GENERO | F 420 | F 420 | F 420 | F 420 | F 420 |
| | 5,439 | 5,439 | 5,439 | 5,439 | 5,439 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD | L. 1,154,474 | L. 991,226 | L. 1,264,897 | 5,439 L. 1,183,785 | 5,439 L. 1,343,777 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | · · · · · · · · · · · · · · · · · · · | | | | |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO | L. 1,154,474 | L. 991,226 | L. 1,264,897 | L. 1,183,785 | L. 1,343,777 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 | L. 991,226 9,255,547 793,236 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 472,788 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 719,979 472,788 651,593 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 451,490 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 514,088 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 529,188 633,593 2,873,861 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 472,788 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 719,979 472,788 651,593 1,646,359 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 451,490 598,606 657.544 2.609.078 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 514,088 633,593 2,724,438 2,755,428 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 529,188 633,593 2,873,861 2,757,839 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 472,788 633,593 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 719,979 472,788 651,593 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 451,490 598,606 657.544 2.609.078 563.571 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 514,088 633,593 2,724,438 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 529,188 633,593 2,873,861 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 472,788 633,593 1,631,861 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 719,979 472,788 651,593 1,646,359 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 451,490 598,606 657.544 2.609.078 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 514,088 633,593 2,724,438 2,755,428 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 529,188 633,593 2,873,861 2,757,839 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 472,788 633,593 1,631,861 2,760,250 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 719,979 472,788 651,593 1,646,359 2,762,660 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 451,490 598,606 657.544 2.609.078 563.571 642,960 159,440 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 514,088 633,593 2,724,438 2,755,428 761,275 647,960 212,493 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 529,188 633,593 2,873,861 2,757,839 761,865 647,960 212,493 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 472,788 633,593 1,631,861 2,760,250 762,690 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 719,979 472,788 651,593 1,646,359 2,762,660 762,880 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 451,490 598,606 657.544 2.609.078 563.571 642,960 159,440 104,644 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 514,088 633,593 2,724,438 2,755,428 761,275 647,960 212,493 133,932 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 529,188 633,593 2,873,861 2,757,839 761,865 647,960 212,493 133,932 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 472,788 633,593 1,631,861 2,760,250 762,690 647,960 212,493 132,432 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 719,979 472,788 651,593 1,646,359 2,762,660 762,880 647,960 212,493 132,432 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 451,490 598,606 657.544 2.609.078 563.571 642,960 159,440 104,644 2,744,625 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 514,088 633,593 2,724,438 2,755,428 761,275 647,960 212,493 133,932 2,838,997 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 529,188 633,593 2,873,861 2,757,839 761,865 647,960 212,493 133,932 2,824,738 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 472,788 633,593 1,631,861 2,760,250 762,690 647,960 212,493 132,432 2,824,079 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 719,979 472,788 651,593 1,646,359 2,762,660 762,880 647,960 212,493 132,432 2,824,740 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 451,490 598,606 657.544 2.609.078 563.571 642,960 159,440 104,644 2,744,625 1,010,608 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 514,088 633,593 2,724,438 2,755,428 761,275 647,960 212,493 133,932 2,838,997 1,172,647 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 529,188 633,593 2,873,861 2,757,839 761,865 647,960 212,493 133,932 2,824,738 1,172,647 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 472,788 633,593 1,631,861 2,760,250 762,690 647,960 212,493 132,432 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 719,979 472,788 651,593 1,646,359 2,762,660 762,880 647,960 212,493 132,432 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 451,490 598,606 657.544 2.609.078 563.571 642,960 159,440 104,644 2,744,625 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 514,088 633,593 2,724,438 2,755,428 761,275 647,960 212,493 133,932 2,838,997 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 529,188 633,593 2,873,861 2,757,839 761,865 647,960 212,493 133,932 2,824,738 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 472,788 633,593 1,631,861 2,760,250 762,690 647,960 212,493 132,432 2,824,079 1,172,647 420 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 719,979 472,788 651,593 1,646,359 2,762,660 762,880 647,960 212,493 132,432 2,824,740 1,172,647 420 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 451,490 598,606 657.544 2.609.078 563.571 642,960 159,440 104,644 2,744,625 1,010,608 420 1,300 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 514,088 633,593 2,724,438 2,755,428 761,275 647,960 212,493 133,932 2,838,997 1,172,647 420 6,300 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 529,188 633,593 2,873,861 2,757,839 761,865 647,960 212,493 133,932 2,824,738 1,172,647 420 6,300 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 472,788 633,593 1,631,861 2,760,250 762,690 647,960 212,493 132,432 2,824,079 1,172,647 420 6,300 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 719,979 472,788 651,593 1,646,359 2,762,660 762,880 647,960 212,493 132,432 2,824,740 1,172,647 420 6,300 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 451,490 598,606 657.544 2.609.078 563.571 642,960 159,440 104,644 2,744,625 1,010,608 420 1,300 L. 22,235,305 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 514,088 633,593 2,724,438 2,755,428 761,275 647,960 212,493 133,932 2,838,997 1,172,647 420 6,300 L. 24,391,696 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 529,188 633,593 2,873,861 2,757,839 761,865 647,960 212,493 133,932 2,824,738 1,172,647 420 6,300 L. 24,412,890 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 472,788 633,593 1,631,861 2,760,250 762,690 647,960 212,493 132,432 2,824,079 1,172,647 420 6,300 L. 23,114,650 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 719,979 472,788 651,593 1,646,359 2,762,660 762,880 647,960 212,493 132,432 2,824,740 1,172,647 420 6,300 L. 23,078,030 |
| TOTAL GASTOS DE GOBERNABILIDAD FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS GASTOS DE MICROCREDITO GASTOS DE AUDITORIA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES HONORARIOS PROFESIONALES ARRENDAMIENTOS REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO SEGURIDAD Y VIGILANCIA MERCADEO AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES PAPELERÍA Y ÚTILES SUMINISTROS GASTOS DIVERSOS PROVISIONES Y FONDOS OTROS GASTOS GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | L. 1,154,474 9,238,011 795,853 323,866 715,395 1,160,353 457,544 451,490 598,606 657.544 2.609.078 563.571 642,960 159,440 104,644 2,744,625 1,010,608 420 1,300 | L. 991,226 9,255,547 793,236 345,419 188,941 735,522 671,461 514,088 633,593 2,724,438 2,755,428 761,275 647,960 212,493 133,932 2,838,997 1,172,647 420 6,300 | L. 1,264,897 9,245,147 793,238 441,306 188,941 515,522 673,901 529,188 633,593 2,873,861 2,757,839 761,865 647,960 212,493 133,932 2,824,738 1,172,647 420 6,300 | L. 1,183,785 9,244,047 793,240 437,755 188,941 515,522 677,634 472,788 633,593 1,631,861 2,760,250 762,690 647,960 212,493 132,432 2,824,079 1,172,647 420 6,300 | L. 1,343,777 9,244,047 793,242 323,028 188,941 515,522 719,979 472,788 651,593 1,646,359 2,762,660 762,880 647,960 212,493 132,432 2,824,740 1,172,647 420 6,300 |

Presupuesto 2018

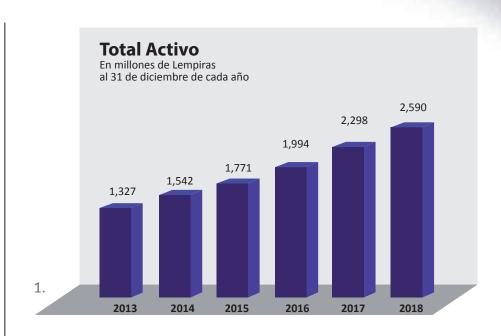
El presupuesto es el cálculo anticipado de los ingresos y gastos de la actividad económica de la Cooperativa durante un período, en forma anual. Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que, debe cumplirse en determinado tiempo bajo ciertas condiciones previstas, este concepto se aplica a cada una de las filiales.

| JUNIO | JULIO | | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | | | ACUMULADO |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--|---------------|-----------------|---------------|
| 162,777 | 162,777 | 162,777 | 162,777 | 162,777 | 162,777 | 162,777 | 1,953,321 |
| 2,024,323 | 2,029,201 | 2,034,083 | 2,038,967 | 2,043,854 | 2,048,743 | 2,053,636 | 24,324,138 |
| 31,049,796 | 31,673,096 | 32,296,396 | 32,919,696 | 33,542,996 | 34,166,296 | 34,789,596 | 376,008,014 |
| 19,176 | 19,176 | 19,176 | 19,176 | 19,176 | 19,176 | 20,364 | 230,305 |
| 92,136 | 92,136 | 92,136 | 92,136 | 92,136 | 92,136 | 92,136 | 1,103,128 |
| 1,338,568 | 1,338,568 | 1,338,568 | 1,338,568 | 1,338,568 | 1,338,568 | 1,338,568 | 16,062,818 |
| 56,653 | 56,653 | 56,653 | 56,653 | 56,653 | 56,653 | 56,653 | 679,836 |
| 1,277,462 | 1,277,500 | 1,277,538 | 1,277,577 | 1,277,617 | 1,277,656 | 1,277,708 | 15,286,745 |
| 97,876 | 97,876 | 97,876 | 97,876 | 97,876 | 97,876 | 97,876 | 1,174,512 |
| 59,296 | 59,298 | 59,300 | 59,302 | 59,304 | 59,306 | 59,308 | 705,068 |
| 90,200 | 40,200 | 40,200 | 40,200 | 40,200 | 40,200 | 40,200 | 532,400 |
| 200 | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 | 2,400 |
| L. 36,268,463 | | | | | | L. 39,989,023 I | |
| L. 9,854,327 | | | | L. 10,483,543 | | L. 10,802,081 I | |
| 413,882 | 413,882 | 413,882 | 413,882 | 413,882 | 413,882 | 413,882 | 4,966,583 |
| 272,585 | 306,924 | 300,388 | 190,215 | 480,748 | 359,984 | 474,975 | 4,102,651 |
| 261,578 | 246,849 | 211,922 | 210,300 | 301,912 | 186,209 | 346,258 | 3,087,250 |
| 139,858 | 139,859 | 139,860 | 139,861 | 139,862 | 139,863 | 139,864 | 1,678,302 |
| 4,905 | 4,905 | 4,905 | 4,905 | 4,905 | 4,905 | 4,905 | 58,860 |
| 15,884 | 15,704 | 15,704 | 15,704 | 15,704 | 15,704 | 16,154 | 189,258 |
| 5,439 | 5,439 | 5,439 | 5,439 | 9,939 | 5,439 | 5,439 | 69,768 |
| L. 1,114,131 | L. 1,133,562 | L. 1,092,100 | L. 980,306 | L. 1,366,952 | L. 1,125,985 | | L. 14.152,671 |
| 9,352,458 | 9,307,858 | 9,307,858 | 9,307,858 | 9,307,858 | 9,307,858 | 9,307,858 | 111,426.402 |
| 793,244 | 793,246 | 793,248 | 793,250 | 793,252 | 793,254 | 793,256 | 9,521,557 |
| 565,943 | 345,424 | 371,329 | 348,539 | 393,662 | 469,942 | 440,974 | 4,807,188 |
| 193,941 | 193,941 | 191,941 | 191,941 | 191,941 | 191,941 | 471,441 | 3,098,241 |
| 519,122 | 519,122 | 519,122 | 519,122 | 519,122 | 519,122 | 559,530 | 7,116,698 |
| 729,340 | 733,419 | 737,621 | 741,949 | 746,406 | 750,998 | 755,727 | 8,395,976 |
| 477,588 | 478,588 | 476,588 | 474,588 | 474,588 | 474,588 | 474,588 | 5,771,460 |
| 648,593 | 648,593 | 648,593 | 648,593 | 648,593 | 648,593 | 648,593 | 7,691,127 |
| 1,488,736 | 1,015,054 | 613,701 | 1,086,714 | 1,202,885 | 1,336,218 | 1,356,637 | 17,634,012 |
| 2,779,781 | 2,782,192 | 2,784,602 | 2,787,013 | 2,789,424 | 2,791,834 | 2,794,245 | 33,154,346 |
| 770,160 | 767,980 | 767,980 | 767,980 | 767,980 | 767,450 | 767,190 | 8,989,003 |
| 657,660 | 657,660 | 657,660 | 657,660 | 657,660 | 657,660 | 657,660 | 7,838,415 |
| 215,093 | 215,093 | 215,093 | 215,093 | 215,093 | 215,093 | 215,093 | 2,515,065 |
| 135,332 | 135,332 | 135,332 | 135,332 | 135,332 | 135,332 | 135,332 | 1,584,699 |
| 2,874,981 | 2,875,642 | 2,877,583 | 2,878,244 | 2,877,585 | 2,878,246 | 2,880,238 | 34,199,695 |
| 1,173,147 | 1,173,147 | 1,173,147 | 1,173,147 | 1,173,147 | 1,173,147 | 1,173,147 | 13,913,222 |
| 420 | 420 | 420 | 420 | 420 | 420 | 420 | 5,040 |
| 6,300 | 6,300 | 6,300 | 6,300 | 6,300 | 6,300 | 6,300 | 70,600 |
| | | | | | | | 077 700 740 |
| L. 23,381,838 | | L. 22,278,117 | | | | L. 23,438,228 I | |
| L. 23,381,838 | L. 33.793,325 | | L. 34,039,397 | L. 22,901,247 L. 34,751,741 L. 3.979.616 | L. 34,886,466 | L. 35,641,786 I | |

Tendencias

1. TOTAL ACTIVO

Los activos totales de la Cooperativa han crecido en un 95% en los últimos seis años, logrando crecer con un total de L. 2,590 Millones al 2018, lo que representa un incremento de L. 1,263 millones, en relación al año anterior se creció en un 13%.



2. TOTAL CARTERA

Las cartera de créditos ha crecido en los últimos seis años en un 95% debido a la demanda de solicitudes de préstamos por los afiliados, considerando en estos últimos años la flexibilidad en la política interna de crédito, que se ha estado manejando en la aprobación de los mismos, cabe mencionar que a pesar de la situación política y económica que vive nuestro país, la colocación de cartera se ha mantenido con un crecimiento de L. 1,043 Millones del 2013 al 2018, reflejando un incremento del 2017 al 2018 la cantidad de L. 160 Millones.



Tendencias

3. TOTAL AFILIADOS

En relación a los últimos 6 años se creció un 81% en membrecía tomando en cuenta el apoyo del Comité de Educación y Mercadeo en las carpas promocionales para la captación de nuevos afiliados.



4. TOTAL DEPÓSITOS DE AHORROS

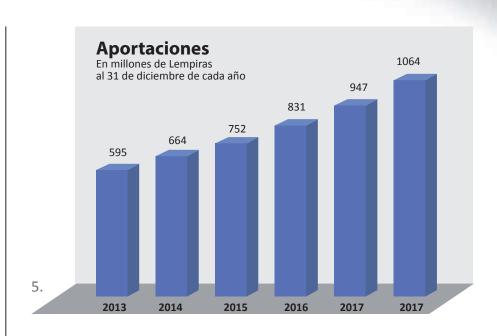
La cuenta de Depósito de Ahorros está compuesta por los Ahorros Retirables, Menores, Navideños o Depósitos a Plazo Fijo, en la que se refleja un crecimiento del 2013 al 2018 de L. 481 Millones reflejando un 133% a nivel institucional, el logro se debe a las tasas competitivas con que cuenta la Cooperativa en los Ahorros en Depósitos a Plazo Fijo y Ahorros a la Vista, considerando la captación de fondos FEC entre Cooperativas de Ahorro y Crédito.



Tendencias

5. TOTAL APORTACIONES

De acuerdo a los últimos seis años, la Cooperativa ha tenido un crecimiento en sus Aportaciones por la cantidad de L. 469 Millones de lempiras con un 79%, al igual se observa datos favorables del 2017 al 2018 con la cantidad de L. 117 Millones lo que representa un 12% de crecimiento



6. TOTAL CAPITAL

En cuanto al Capital Institucional, se visualiza su crecimiento año con año, donde nos encontramos desde el 2013 al 2018 la cantidad de L. 673 Millones, representando un 87% favorable, ya que nuestro Patrimonio o Capital obtiene un buen porcentaje de Reservas a favor de la Cooperativa.





COOPERATIVO



INTRODUCCIÓN

La Fundación Chorotega es el brazo solidario COOPERATIVA CHOROTEGA constituyéndose en el año 2011 obteniendo personería jurídica provisional del consejo hondureño supervisor de cooperativas de Honduras (CONSUCOOP) e inscribiéndose el 24 de mayo 2018, en la Dirección y Registro de Asociaciones Civiles "DIRRSAC" dependencia de la secretaría de gobernación justicia y descentralización, además se logró el registro en SIAFI y la certificación de la oficina normativa de contratación y adquisiciones del Estado; de esta manera fundación chorotega se certifica como entidad ejecutora de proyectos para el Estado de Honduras.

La fundación siendo el brazo solidario de Cooperativa Chorotega es la encargada de elaborar, gestionar, monitorear y desarrollar programas y proyectos encaminados al desarrollo socioeconómico de los afiliados de cooperativa chorotega en particular y la comunidad en general, bajo el modelo de Economía Social, favoreciendo a sectores que viven en condiciones de pobreza, vulnerabilidad, desigualdad social y de género.

Su estructura orgánica está conformada por; la Asamblea General, Junta Directiva, Junta de Vigilancia, Director Ejecutivo, Contador, Equipo de Colaboradores y Voluntariado Chorotega.

Fundación Chorotega, para operativizar su trabajo; ha definido tres ejes de acción que son: Salud, Educación, Producción y Ambiente.

SALUD

Con la CLÍNICA MÉDICA Y ODONTOLÓGICA CHOROTEGA se ha brindado atención médica para afiliados y no afiliados con calidad, calidéz y a bajo costo a un total de 4,395 PACIENTES durante el año 2018, en las áreas de; Medicina general y Odontología.

Se realizaron dos brigadas médicas la primer en la empresa Lufusa con evaluación odontológica a 22 colaboradores, la segunda en embotelladora la Reina con consulta a 40 colaboradores donde la Fundación aporta la consulta médica y los beneficiaros compran el medicamento.

A fin de colaborar con el Comité de Apoyo Externo del Hospital del Sur y considerando la gran labor social en beneficio de la salud de la población en general nos integramos a la Junta Directiva de esta organización



EDUCACION

Nos enfocamos en la formación e instalación de capacidades en las personas que conforman las empresas de Economía Social, dimos cobertura a 908 personas en su mayoría mujeres y jóvenes para sembrar así la semilla para el surgimiento de emprendimientos colectivos de la siguiente forma:

TOTAL DE HOMBRES Y MUJERES CAPACITADAS A TRAVÉS DEL PROYECTO FRIENDS Y PRO JOVEN

| A TRAVES DEL PROTECTO TRIENDS I PRO JOVER | | | | | |
|---|---------|---------|-------|--|--|
| Temas | Mujeres | Hombres | Total | | |
| Liderazgo | 80 | 25 | 105 | | |
| Trabajo en equipo | 74 | 36 | 110 | | |
| Autoestima | 70 | 43 | 113 | | |
| Educación Financiera | 85 | 25 | 110 | | |
| Gobernabilidad | 40 | 35 | 75 | | |
| Cambio Climático | 65 | 50 | 115 | | |
| Normas Parlamentarias | 70 | 35 | 105 | | |
| Bisutería | 12 | 0 | 12 | | |
| Ingles | 37 | 20 | 57 | | |
| Informática | 45 | 25 | 70 | | |
| Excel Básico y Avanzado | 20 | 16 | 36 | | |
| TOTAL | 598 | 310 | 908 | | |

PROJOVEN, busca facilitar la inserción laboral, el autoempleo y generación de ingresos para jóvenes en condiciones de vulnerabilidad social y económica. Es un convenio tripartita entre INFOP, PROJOVEN, y FUNDACION CHOROTEGA.



PRODUCCIÓN Y AMBIENTE

Con el propósito de incrementar la empleabilidad y los ingresos de las familias de bajos recursos, suscribimos los siguientes convenios a nivel nacional e internacional:

Fundación Interamericana(IAF), INFOP — PROJOVEN, Fundacion HELVETAS CDE Mypimes Región Golfo de Fonseca, Secretaria de Desarrollo e Inclusión Social (SEDIS), Convenio de Acompañamiento y Asesoramiento Técnico con Cooperativa Chorotega, Convenio de Acompañamiento y Asesoramiento Técnico con Cooperativa Chorotega y Cajas de Ahorro y Crédito de Mujeres Productoras de Camarón, Participación en la UDEC, brindando servicios de Asistencia Técnica a los grupos y empresas de economía social, en el área acuícola, agrícola y ganadera.

Se firmó convenio con la secretaria de Desarrollo e Inclusión Social(SEDIS) para ejecutar el proyecto de producción de calzado escolar para una vida mejor Con un costo de L.9, 069,043.50 proyecto que se ejecutara con la participación de 2,000 emprendedores del calzado beneficiando a 15,678 niños y 14,930 niñas en edad escolar a nivel nacional.

Fortalecimos alianzas estratégicas al conformar un consorcio con Fundacion Helvetas(cosolicitantes) y el CDE Mypimes(solicitante) se aprobó de un proyectodentro del programa EURO-LABOR para la empleabilidad de joven en San Lorenzo Valle por un monto de 432,000.00 Euros

COSTO DEL PROYECTO 432,000 EUROS

| Unión Europea | CDE Mypime | Fundación Chorotega | Fundación Helvetas |
|---------------|--------------|---------------------|--------------------|
| 388,800 Euros | 22,200 Euros | 11,000 Euros | 10,000 Euros |

Proyecto FRIENDS IAF

A traves de este proyecto se han fortalecido las capacidades de 135 mujeres productoras acuícolas residentes en comunidades rurales, mediante el establecimiento de empresas de economía social que permitan la participación activa de mujeres y jóvenes en el desarrollo socioeconómico, promoviendo el aprovechamiento adecuado de los recursos naturales.

El Proyecto FRIENDS cuenta con un monto aportado por cada una de las instituciones involucradas así:

Debido a que en el año 2018, 4 de los 5 grupos beneficiados por el proyecto sufrieron perdidas considerable en sus ingresos economicos por efectos del cambio climatico se tomó la decisión de formar parte de la asamblea del CDE MIPIME Región Golfo de Fonseca donde ostentamos el cargo de la presidencia de la junta fiscalizadora.

| ORGANIZACIÓN | MONTO EN | MONTO | MONTO |
|-------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|
| | EFECTIVO (\$) | EN ESPECIE (\$) | TOTAL (\$) |
| Fundación Interamericana (IAF) | \$ 227,350.00 | - | \$ 227,350.00 |
| Fundación Chorotega | \$ 99,025 | \$ 9,025 | \$ 99,205.00 |
| Beneficiarios directos del proyecto | - | \$ 26,575.00 | \$ 26,575.00 |
| Total d | \$ 353,130.00 | | |

BALANCE SOCIAL

FUNDACIÓN CHOROTEGA BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Comparativo con el año finalizado el 31 de Diciembre de 2016) (Cifras expresadas en lempiras)

| ACTIVOS | NOTA | 2017 | 2018 | |
|---------------------------------|------|-----------|------------|--|
| Efectivo y equivalentes | 3 | 3,042,194 | 1,454,128 | |
| Cuentas por cobrar | 4 | 86,876 | 49,882 | |
| Propiedad, planta y equipo neto | 5 | 4,820,252 | 9,031,887 | |
| Inventarios de medicamentos | | 102,681 | 87,373 | |
| TOTAL ACTIVOS | | 8,052,003 | 10,623,270 | |
| | | | | |
| Pasivo y Patrimonio Neto | | | | |
| PASIVOS | | | | |
| Cuentas por pagar | 6 | 4,226,123 | 4,014,828 | |
| TOTAL PASIVO | | 4,226,123 | 4,014,828 | |
| | | | | |
| Patrimonio Neto | | | | |
| Donaciones | | 2,899,697 | 3,825,881 | |
| Excedente del periodo | | 926,183 | 2,782,561 | |
| Total Patrimonio Neto | | 3,825,881 | 6,608,443 | |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | | 8,052,003 | 10,623,270 | |
| | | | | |

FUNDACIÓN CHOROTEGA LIQUIDACION PRESUPUESTARIA ACUMULADA DE 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 (Cifras expresadas en lempiras)

| | ESUPUESTADO | % | EJECUTADO | | VARIACION +- | |
|---|---------------------------|----------|----------------------------|-----------|---------------------------|--|
| INGRESOS DE OPERACIÓN | | | | % | | |
| Ingresos de Clínica "Medica" | 1.699.000,00 | 14% | 1.800.950,60 | | (101.950,60) | |
| Consulta General | 500.000,00 | 4% | 363.143,00 | 19% | 136.857,00 | |
| Procedimientos Medicos | 400.000,00 | 3% | 156.409,75 | 4% | 243.590,25 | |
| Examenes de Laboratorio | 15.000,00 | 0% | 1.445,00 | 2% | 13.555,00 | |
| Ingresos por Ventas de Medicinas | 784.000,00 | 6% | 1.279.952,85 | 0% | (495.952,85) | |
| Ingresos de Clínica "Odontológica" | 450.000,00 | 4% 4% | 299.051,00 | 14% 3% | 150.949,00 | |
| Ingresos Clínica Odontológica Ingresos del Club Turistico | 450.000,00 | 22% | 299.051,00 | 3% | 150.949,00 | |
| Piscina | 2.701.120,00 78.500,00 | 1% | 1.760.000,17 139.999,66 | 19% | 941.119,83 (61.499,66) | |
| Cancha de Futbolito | 36.700,00 | 0% | 23.210,00 | 2% | 13.490,00 | |
| Ingreso por Restaurante | 2.208.920,00 | 18% | 1.491.990,51 | 0% | 716.929,49 | |
| Membresia | 60.000,00 | 0% | 1.431.330,31 | 16% | 60.000.00 | |
| Publicidad de Vallas en Cancha | 27.000,00 | 0% | _ | 0% | 27.000,00 | |
| Eventos Sociales | 290.000,00 | 2% | 104.800,00 | 0% | 185.200,00 | |
| Aportaciones y Donaciones | 7.276.000,00 | 59% | 5.405.144,26 | 1% | 1.870.855,74 | |
| Aporte de Cooperativa Chorotega | 6.700.000,00 | 55% | 4.881.881,95 | 58% | 1.818.118,05 | |
| Donaciones de Monedas | 576.000,00 | 4% | 523.262,31 | 53% | 52.737,69 | |
| Ingresos Financieros | 140.000,00 | 1% | 15.906.63 | 6% | 124.093,37 | |
| Intereses sobre Cuentas de Ahorros | 138.600,00 | 1% | 13.894,66 | 0% | 124.705,34 | |
| Intereses sobre Cuentas de Aportaciones | 1.400,00 | 0% | 2.011,97 | 0% | (611,97) | |
| TOTAL DE INGRESOS (LPS) | 12.266.120,00 | 100% | 9.281.052,66 | 0% | 2.985.067,34 | |
| EGRESOS DE OPERACIÓN | | | | 100% | | |
| Gastos de Clínica "Medica" | 1.316.600,00 | 11% | 1.439.434,52 | | (122.834,52) | |
| Compra de Medicinas para Farmacia | 350.000,00 | 27% | 870.237,67 | 14% | (520.237,67) | |
| Compra de Equipo Medico | 70.000,00 | 5% | - | 60% | 70.000,00 | |
| Gastos por Materiales de Clinica | 102.700,00 | 8% | - | 0% | 102.700,00 | |
| Papeleria y Útiles de Oficina | 18.000,00 | 2% | 8.120,85 | 0% | 9.879,15 | |
| Mantenimiento y Reparaciones | 24.000,00 | 2% | 8.890,80 | 1% | 15.109,20 | |
| Compra de Equipo de Oficina | 20.000,00 | 2% | - | 1% | 20.000,00 | |
| Gastos de Publicidad y Mercadeo | 50.000,00 | 4% | 17.287,50 | 0% | 32.712,50 | |
| Suministros de Limpieza | 36.000,00 | 3% | 2.996,98 | 1% | 33.003,02 | |
| Salario para Medico | 240.000,00 | 18% | 247.979,92 | 0% | (7.979,92) | |
| Salario para Enfermera | 102.000,00 | 8% | 107.141,36 | 17% | (5.141,36) | |
| Salario para Aseadora | 53.700,00 | 4% | 61.720,72 | 7% | (8.020,72) | |
| Treceavo Mes (13Avo Mes) | 28.500,00 | 2% | 28.396,30 | 4% | 103,70 | |
| Catorceavo Mes (14Avo Mes) | 28.500,00 | 2% | 28.171,26 | 2% | 328,74 | |
| Prestaciones Laborales | 50.000,00 | 4% | 13.000,00 | 2% | 37.000,00 | |
| Seguro Medico Hospitalario | 37.200,00 | 3% | 15.304,73 | 1% | 21.895,27 | |
| Salario para Medico "Pediatra" | 48.000,00 | 4% | 16.380,00 | 1% | 31.620,00 | |
| Salario para Medico "Ginecologa" | 48.000,00 | 4% | 150,00 | 1% | 47.850,00 | |
| Impuestos y Tramites Operativos | 10.000,00 | 1% 4% | 13.656,43 339.060.48 | 0% 1% | (3.656,43) | |
| Gastos de Clínica "Odontologica" Salario para Medico | 449.150,00 | 35% | , . | 1% 3% | 110.089,52 | |
| Salario para Medico Salario para Enfermera | 156.000,00 100.350,00 | 22% | 163.530,00 101.321,28 | 48% | (7.530,00) (971,28) | |
| Materiales y Equipo para Clínica | 150.000,00 | 33% | 44.441,54 | 30% | 105.558,46 | |
| Treceavo Mes (13Avo Mes) | 21.400,00 | 5% | 20.276,86 | 13% | 1.123,14 | |
| Catorceavo Mes (14Avo Mes) | 21.400,00 | 5% | 9.490,80 | 6% | 11.909,20 | |
| Gastos del "Club Turistico" | 3.027.319,28 | 25% | 2.069.929,34 | 3% | 957.389,94 | |
| Gastos de "Fundación Chorotega" | 1.307.359,72 | 10% | 1.077.501,68 | 20% | 229.858,04 | |
| Gastos de "Gobernabilidad" | 1.345.691,00 | 11% | 555.587,00 | 11% | 790.104,00 | |
| Junta Directiva | 900.191,00 | 7% | 333.236,39 | 5% | 566.954.61 | |
| Junta de Vigilancia | 395.500,00 | 3% | 163.403,11 | 3% | 232.096,89 | |
| Gastos de Asamblea | 50.000,00 | 4% | 58.947,50 | 2% | (8.947,50) | |
| Proyectos | 4.820.000,00 | 39% | 4.729.096,27 | 5% | 90.903,73 | |
| Salud | 270.000,00 | 2% | 49.745,00 | 46% | 220.255,00 | |
| Educacion | 200.000,00 | 2% | 6.750,00 | 0% | 193.250,00 | |
| Medio Ambiente y Produccion | 170.000,00 | 1% | 7.867,00 | 0% | 162.133,00 | |
| Gestion Proyectos | 980.000,00 | 8% | 293.692,68 | 0% | 686.307,32 | |
| Asesoria en Formulacion de Proyectos | 3.200.000,00 | 26% | 4.371.041,59 | 3% | (1.171.041,59) | |
| TOTAL DE EGRESOS (LPS) | 12.266.120,00 | 100% | 10.210.609,29 | 84% | 2.055.510,71 | |
| | | | | | | |

