

Presupuesto de ingresos y egresos del año 2023

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023.			
Detalle	Parcial	Ejecutado	Indicador %
INGRESOS	-	30,045,446.17	100.00%
Productos Financieros		29,560,446.17	98.39%
Intereses S/ Disponibilidad. Dep. de Ahorro	493,356.00		
Intereses Sobre Acciones y Participaciones	37,896.00		
Intereses Sobre Certificado. de Depósitos	700,000.00		
Intereses Sobre Cartera de Prestamos	28,311,694.17		
Comisiones	17,500.00		
Productos Por Servicios		270,000.00	0.90%
Otros Ingresos por Servicios	270,000.00		
Otros Productos		215,000.00	0.72%
Otros Productos	215,000.00		
GASTOS	-	28,045,446.17	100.00%
Gastos Financieros		7,680,492.73	27.39%
Intereses S/ Ahorro Retirables	1,863,995.60		
Intereses S/ Ahorro Menores	29,356.19		
Intereses S/ Ahorro Navideño	1,223.55		
Intereses S/ Depósito a Plazo Fijo	1,465,240.00		
Intereses S/ Préstamo BANHPROVI	939,758.39		
Intereses S/ Aportaciones	3,380,919.00		
Otros Gastos Financieros		2,483.44	0.01%
Otros Costos Financieros	2,483.44		
Asamblea General		635,000.00	2.26%
Memorias e Informes	90,000.00		
Alimentación	250,000.00		
Premios y Obsequios	280,000.00		
Alquileres y Arreglo del local	5,000.00		
Transporte	5,000.00		
Otros	5,000.00		
Junta Directiva		651,000.00	2.32%
Dietas	256,000.00		
Gastos de Representación	50,000.00		
Transporte	5,000.00		
Viáticos	175,000.00		
Otros de J.D.	165,000.00		
Junta de Vigilancia		502,000.00	1.79%
Dietas	192,000.00		
Gastos de Representación	32,000.00		
Transporte	25,000.00		
Viáticos	125,000.00		

Otros de J.V.	128,000.00		
<u>Comité de Credito</u>		67,580.00	0.24%
Dieta	47,580.00		
Gastos de Representación	5,000.00		
Viáticos	10,000.00		
Otros	5,000.00		
<u>Comité de Educacion</u>		1,020,000.00	3.64%
Viáticos	30,000.00		
Capacitación	20,000.00		
Imagen, Promoción y Publicidad	915,000.00		
Otros	8,000.00		
Gastos de Representación	5,000.00		
Dieta	42,000.00		
<u>Comité de Cumplimiento</u>		85,500.00	0.30%
Transporte	2,500.00		
Viáticos	30,000.00		
Capacitación	20,000.00		
Dieta	28,000.00		
Gastos de Representación	5,000.00		
<u>Comité de Genero</u>		100,000.00	0.36%
Gastos de Representación	6,000.00		
Viáticos	37,000.00		
Capacitación	15,000.00		
Dieta	42,000.00		
<u>Comité de la Juventud</u>		168,000.00	0.60%
Viáticos	12,000.00		
Dieta	36,000.00		
Gastos de Representación	15,000.00		
Capacitación	15,000.00		
Otros	90,000.00		
<u>Comité de Riesgos</u>		64,000.00	0.23%
Viáticos	15,000.00		
Capacitación	25,000.00		
Dieta	14,000.00		
Gastos de Representación	5,000.00		
Otros	5,000.00		
<u>Funcionarios y Empleados</u>		4,966,200.00	17.71%
Sueldos Ordinarios	2,940,000.00		
Aguinaldos	245,000.00		
Décimo Cuarto Mes	245,000.00		
Vacaciones	217,600.00		
Vacaciones Trabajadas	217,600.00		
Bonificaciones	225,000.00		
Gastos de Representación	100,000.00		
Capacitación y Entrenamiento	50,000.00		

Gastos de Viaje	350,000.00		
Seguro Social	160,000.00		
Plan de Retiro	156,000.00		
Otros de Personal	60,000.00		
<u>Impuestos y Contribuciones</u>		80,000.00	0.29%
Matriculas	30,000.00		
Permiso de Operación	25,000.00		
Bienes Inmuebles	25,000.00		
<u>Honorarios Profesionales</u>		475,000.00	1.69%
Auditoria Externa	175,000.00		
Asesoría Jurídica	200,000.00		
Asesoría Técnica	100,000.00		
<u>Reparaciones y Mantenimiento</u>		945,000.00	3.37%
Inmuebles	175,000.00		
Mobiliario y Equipo de Oficina	100,000.00		
Sistema de Informática	75,000.00		
Vehículos	280,000.00		
Motocicleta	15,000.00		
Combustible y Lubricantes	300,000.00		
<u>Mercadeo</u>		273,000.00	0.97%
Promoción y Publicidad	138,000.00		
Estudio de mercado	135,000.00		
<u>Primas de Seguro</u>		1,350,000.00	4.81%
Seguro Vehículo	85,000.00		
Seguro de Valores y Fianza de Fidelidad	85,000.00		
Seguro de Ahorro y Préstamo	924,000.00		
Seguro de Vida Ejecutivos y Empleados	36,000.00		
Seguro Médico Ejecutivos y Empleados	200,000.00		
Seguro de Incendios	20,000.00		
<u>Depreciaciones y Amortizaciones</u>		2,050,000.00	7.31%
Edificio	160,000.00		
Mobiliario y Equipo	125,000.00		
Equipo de Informática	100,000.00		
Vehículos	425,000.00		
Instalaciones	30,000.00		
Activos Intangibles	10,000.00		
Activos Eventuales	1,200,000.00		
<u>Papelería</u>		150,000.00	0.53%
Papelería y Útiles de Oficina	150,000.00		
<u>Gastos Diversos</u>		1,785,190.00	6.37%
Energía Eléctrica	276,000.00		
Servicio Telefónico	15,000.00		
Servicio de Agua	3,600.00		
Buro de Crédito	20,000.00		
Tren de Aseo	600.00		
Alcantarillado	1,000.00		

Cuota Sosténimiento FACACH	24,500.00		
Cuota Sosténimiento Zona Regional	7,500.00		
Aporte CONSUCOOP	581,190.00		
Donaciones	25,000.00		
Licenciamientos	110,000.00		
APT	450,500.00		
Traslado de Valores	35,500.00		
Gastos Varios	193,000.00		
Comisión Bancaria y Op. Financieras	1,000.00		
Correo y Encomiendas	800.00		
Timbres, Constancias y Foliación de Libros	5,000.00		
Atención Afiliados y Visitas	35,000.00		
Otros gastos		4,995,000.00	17.81%
Provisión para Prestaciones Sociales	420,000.00		
Provisión para Desarrollo Cooperativo	275,000.00		
Provisión para Reserva Legal	650,000.00		
Provisión para Reserva Patrimonial	1,850,000.00		
Provisión para Estim. de Ctas. Incobrables	1,500,000.00		
Provisión para apoyo a la Educación	300,000.00		
UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		<u>2,000,000.00</u>	

