

EFFECTIVO

El saldo del Efectivo al 31 de Diciembre 2023, está formado de la siguiente manera:

CAJA MOVIMIENTO DIARIO	DICIEMBRE	
Oficina Principal Marcala	200,000.00	Es necesario que los cajeros de las diferentes oficinas terminen el mes con el fondo ya establecido para cada cajero, tal como ha finalizado este mes .
Ventanilla Planes Santa María	200,000.00	
Ventanilla Florida de Opatoro	100,000.00	
Ventanilla La Esperanza Intibucá	150,000.00	
TOTAL	650,000.00	

CAJA CHICA		
Oficina Principal Marcala	10,000.00	Las Cajas Chicas manejan estos fondos para cada ventanilla, se deben respetar los márgenes establecidos, haciendo reembolso 1 o 2 veces al mes dependiendo del movimiento de las mismas.
Ventanilla Planes Santa María	4,500.00	
Ventanilla Florida de Opatoro	3,500.00	
Ventanilla La Esperanza Intibucá	4,000.00	
TOTAL	22,000.00	

BANCOS..... 1,884,717.14

Banco de Occidente, S.A.

Cuenta de Cheques

11-302-000597-9..... La cuenta de cheques mas utilizada por la Coomupl don los depositos de socios y los reembolsos de Ventanillas, asi como pagos de diferentes facturas a Acreedores de la Coomupl. Pagos Telefonos fijos, Seguros, Energia Electrica, Pago Redes, Banhprovi, Facach, Consucoop etc.

11-302-001088-3..... 15,069.01

TOTAL EN BANCO DE OCCIDENTE 672,320.17

Banco Atlántida, S.A.

Cuenta de Cheques

120-711-00011-3..... Cta de Cheques donde se reportan depositos de Socios en algunas ocasiones se realizan transferencias bancaria de socios a cuentas de Atlantida. 776,183.87

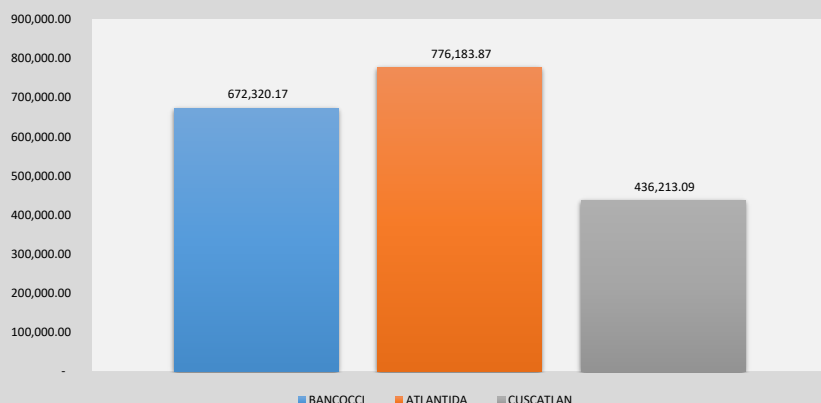
Banco de Los Trabajadores, S.A. 436,213.09

Sucursal La Esperanza

11-703-0000222

En el mes de Octubre no hubo movimiento en esta cuenta. Se mantiene con el saldo de octubre 2023

**COMPARACION DE SALDOS EN CUENTAS DE CHEQUES
DICIEMBRE 2023**



CUENTAS DE AHORRO..... 10,038,672.54

Cuenta de Ahorro

Banco de Occidente, S.A.

21-302-0265438..... En ciertas ocasiones se hacen traslados de esta cta a la cta 597-9 , ya que en ciertas ocasiones la cta 597-9 no tiene los suficientes fondos para cumplir con la demanda de los retiros por medio de cheques. 6,278,173.64

Intereses devengados en Diciembre 2023 L6,191.20

BANCOCCI 17,238,030.76

CUSCATLAN 433,439.92

Banco Cuscatlan 905,959.94

21-101-121908-8 626,278.31

Intereses devengados en Diciembre 2023 L. 911.99

Cuenta de Banco Corresponsal

Bantrab Cta 21-703-003655-9..... Cuenta creada para de servicios publicos, recargas,retiros y depositos de clientes de Coomupl y Bantrab (convenio Coomupl -Bantrab) 279,681.63

SERVICIOS PUBLICOS PAGADOS DICIEMBRE..... 99,371.43

RECARGAS Y PAQUETES..... 2,694.00

Intereses devengados en Diciembre 2023 L. 420.01

Un banco corresponsal es aquel que gestiona operaciones a nombre de otra institución financiera , que no cuenta con sucursales en el municipio en representación de un tercero, aceptar depósitos, transferir dinero, gestionar préstamos, entre otros.

TOTAL CUENTAS DE AHORRO EN BANCOS 7,184,133.58

Cuenta de Ahorro en la Federación (FACACH)

10000840 1,142,969.54

10000866 En esta cta Facach nos deposita los valores que Coomupl entrega por medio de Pago de Remesas Western Union, mensualmente nos liquidan esos valores ademas de darnos comisiones por esas remesas. 210,070.21

CTA. AHORRO CACIL..... 599,683.40

CTA. AHORRO Taulabe..... 174,035.33

CTA. AHORRO FEC..... 702,508.54

CTA. AHORRO CACIL..... 585,462.03

CTA AHORRO TAULABE..... 168,001.43

Cta Ahorro Transitoria FEC (Fondo de Estabilizacion Cooperativo)..... 958,105.96

TOTAL CUENTA DE AHORRO COOPERATIVAS..... 2,854,538.96

Moneda Extranjera

Cuenta de Ahorro

Banco de Occidente, S.A.

22-302-000703-7 32,608.74



INVERSIONES EN VALORES

567,582.11

Acciones y Participaciones

Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Aportaciones Facach..... 424,488.55

Diciembre las Aportaciones en Facach incrementaron (14,986.78) debido a pago de intereses sobre aportaciones

Red Tecnológica, S.A. 82,488.55

Isen 57,646.25

Aportaciones Cacil 1,470.29

Aportaciones en la Taulabe 1,488.47

Certificados de Depósito

Bantrab -

Inversiones en Fondos Especiales

3,467,923.48

Fondo de estabilizacion Cooperativo FEC

Banco de Los Trabajadores, S.A. 461,602.00

461,602.00

Facach

761,136.04

761,136.04

En este mes se aumento el fondo de estabilizacion

Cacil estabilizacion Cooperativo Cacil 540,000.00 1,307,537.00

767,537.00

Taulabe

937,648.44

Reserva para Inversiones

-

300,000.00

PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES

93,274,451.29

Prestamos Por cobrar

En esta cuenta se registran todos los Préstamos

EN COMPARACION AL MES DE SEPTIEMBRE DEL 2023

Fiduciarios, Automáticos, Prendarios, Hipotecarios

LA CARTERA DE PRESTAMOS BAJÓ 892,743.98

con garantía Mixta y Readecuados : Vigentes, Atrasados y Vencidos.

CUENTAS POR COBRAR..... 9,253,541.79

Faltante de Caja 1,068,065.33

Funcionarios y Empleados 3,034,033.03

Por petición del Conucoop se restauraron las ctas de Faltante de caja de Argelia Argueta y tambien los fraudes de prestamos de Veronica Ulloa para reflejarlos nuevamente en el Estado Financiero.

FIDEICOMISO POR VENTAS DE ACCIONES BANTRAB 104,000.00

Cooperativistas 760,931.16

Remesas (Que quedan pendientes de liquidar, siempre se liquidan el siguiente m 3,501.00

Intereses sobre prestamos 4,283,011.27

ACTIVOS EVENTUALES

1 terreno Nelson Yovany Galeas Garcia (Planes)

INMUEBLE EN Tierra Prieta La Paz 34,971.41

1 Inmueble y casa de habitacion, Maria Antonieta Suazo

Ubicado en Llano El Horcon, Marcala La Paz 124,139.36

1 Inmueble y casa de habitacion, Amancio Castillo

ubicado en aldea Los Planitos Sta Maria La Paz 178,425.40

1 Inmueble, Medardo Miguel Suazo Gutierrez

Ubicado en Musula Marcala 77,700.00

1 Inmueble de Jose Alberto Mejia Osorio

Ubicado en Caserio Las Queseras Marcala 65,200.00

480,436.17

Reserva para Activos Eventuales..... 86,012.51

ACTIVOS FIJOS

7,582,131.30

En esta cuenta se contabilizan los Edificios propiedad de la Coomupl, terrenos, mobiliarios y Equipo de Oficina, Equipo de Informatica, Vehiculo y motocicletas. Se está en el proceso de actualización constante

MOVIMIENTOS DEL LIBRO MAYOR EN DICIEMBRE:

COMPRA DE UNA IMPRESORA EPSON L3210 MULTIFUNCIONAL PARA OFICIAL DE INFORMATICA	(+) 5,595.52
COMPRA DE 1 BUZON DE SEGURIDAD FL2714e.w 7035 CAJA FUERTE PARA VENT. PLANES	(+)25,169.53
1 REFRIGERADORA MASTERTech MTF240D2ASD PARA COCINA OFICINA PRINCIPAL, 1 TELEVISOR TCL 32 PULG. 3255400AF PARA OFICINA PLANES	L 18,095.00

CARGOS DIFERIDOS

784,925.97

En esta cuenta se encuentran contabilizados las primas de

Primas de Seguro	753,407.93
Timbres del Consucoop	31,518.04

PASIVO Y PATRIMONIO

1,432,640.61

ACREDORES VARIOS.....

515,994.09

En esta cuenta se registran los valores por pagar al SAR, Retención en la Fuente, 12.5% de honorarios Profesionales y 10% de intereses en cuentas de ahorro y D.P.F el que se cancela los primeros 10 días de cada mes

el valor por pagar al IHSS, Recaudacion de energia electrica Recargas Telefonicas, CONVENIO Bantrab

INTERESES POR PAGAR.....

7,478.02

En esta cuenta se registran los intereses por pagar sobre ahorros, DP.F Y APORTACIONES los de Ahorro DPF son mensualmente y las Aportaciones Trimestralmente

Excedentes por distribuir

EXCEDENTES POR DISTRIBUIR.....

38,915.53

CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES.....

870,252.97

Se registran los valores pendientes de pago

Paneles Solares, Seguros por pagar a CREFISA

pagos a Central de Riesgos a

Trans Union y afiliados que depositan al

Banco de Occidente de la Cta 597-9 para pago de ptmos

Cuentas Varias	202,542.66
Seguros Por Pagar	310,623.25
Otros Seguros	305,390.42
Seguros Cresifa	51,696.64

EXIGIBILIDADES POR DEPOSITOS

DEPOSITOS DE AHORRO Y PROGRAMADOS	25,761,245.68
DEPOSITOS A PLAZO FIJO	25,402,576.86
TOTAL	<u>51,163,822.54</u>

OBLIGACIONES POR PAGAR

13,809,972.64

INSTITUCIONES FINANCIERAS

Banhprovi	9,499,661.91
Facach	3,663,564.67
Grupo Q	646,746.06

En el mes de Septiembre se hizo la adquisicion de un Vehiculo nuevo Nissan Frontier al Grupo Q, por medio de un prestamo prestamo el cual sera deducido mensualmente el 9 de cada mes.

VALORES PENDIENTES DE APLICACIÓN DICIEMBRE 2023	FECHA	VALOR
Depositos en Banco Atlantida		3,462.00
Deposito en Cta Bco Los Trabajadores		3,423.39
Deposito En Bantrab (no se sabe quien lo hizo, 16/12/20)		1,104.50
Adesh Banhprovi		336,262.03
Valor Pendiente de Aplicación		43.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN POR NO SABER QUIEN LO DEPOSITA		7,380.00
DEPOSITO DE ERICA ONDINA CHICAS POR COMPLEMENTO DE PAGO A TERRENO COOMUPL		30,000.00
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION POR NO SABER QUIEN LO DEPOSITA		9,235.00
Valor Pendiente fecha 23/9/2020 Intereses Moratorios		
No Cobrados del Sr Aguedo Vasquez Hernandez, Planes		2,040.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN POR NO SABER QUIEN LO APLICÓ		2,700.00
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION DEL MES ANTERIOR 18/05/2021 POR NO SABER QUIEN LO HIZO		9,146.00
RECARGA DE 50 LPS QUE NO CONTABILIZO BANTRAB		50.00
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION 21/9/2021, POR NO SABER QUIEN LO HIZO		3,500.00
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION 21/9/2021, POR NO SABER QUIEN LO HIZO		500.00
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION 25/9/2021, POR NO SABER QUIEN LO HIZO		600.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN DEL 19/11/2021		800.00
VALOR A LIQUIDAR SOBRE RECARGAS Y PAQUETES BANTRAB NO COBRADOS		350.00
PRESTACIONES DE JOSE SANTOS MARTINEZ RODRIGUEZ		20,562.66
DEPOSITO PENDIENTE ATLANTIDA 20/01/2022		300.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN DEL 10/02/2022		1,113.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN DEL 22/02/2022		550.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN 24/3/2022		1,400.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN 10/03/2022		982.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN DEL 8/7/2022		700.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN 11/08/22		536.00
POR DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACION ATLANTIDA 29/10/2022		350.00
PAGO DE UN CREDITO QUE YA SE HABIA CANCELADO POR PARTE DE LA COOMUPL, RECIBIDO EN CAJA		3,000.00
PAGO DE UN CREDITO YA CANCELADO RECIBIDO EN CAJA, ELSA LORENA PEREZ ptmo de Maria Gertrudis		2,061.00
VALOR QUE SE COBRO DE MAS POR VENTANILLA PLANES DE SERVICIOS PUBLICOS A MARIA VILMA FUENTES		10.00
DEPOSITO LA ESPERANZA AGENCIA CASA MATRIZ		550.00
SOBRANTE DE CAJA DEL 1/9/2023 CAJA MARCALA LORENA PEREZ		600.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN ATLANTIDA		500.00
DEPOSITO RESTANTE PENDIENTE DE IRMA		80.00
DEPOSITO PENDIENTE DE APLICACIÓN DEL 15/11/2023 ATLANTIDA		1,800.00
DEPOSITO PENDIENTE DE BAYRON FRANCISCO VELASQUEZ		54,870.00
DEPOSITO DE ASHLEY RUBY CASTILLO		2,700.00
DEPOSITO DE WILMER ALEXANDER CRUZ MENDOZA		1,775.00
VALOR PENDIENTE DE APLICACIÓN POR PAGO DE MAMOGRAFIAS Y EXAMENES DE GINECOLOGIA A ELSA LORENA PEREZ		14,900.00
VALOR PENDIENTE DEL VEHICLO VENDIDO DE LA COOMUPL		239,160.35
VALOR PENDIENTE POR ELABORACION DE 76 CAMISAS PARA PROMOCION DE AHORRO		13,117.25
VALOR PENDIENTE POR LA ELABORACION DE LLAVEROS Y NAVAJAS MULTIHERRAMIENTAS PARA REGALAR		31,737.70

VALOR QUE SE LE COBRO DE MAS A SOCIO MARGARITO MARTINEZ CABRERA EN CARPA DIC 2023	637.00
TOTAL EN EL MES	804,587.88
VALOR PENDIENTE SOBRE FIDEICOMISO	104,000.00
TOTAL DE CREDITOS DIFERIDOS	908,587.88

PROVISION DE VALUCIONES	16,853,455.46
Provision para créditos Dudosos	9,942,175.43
Provision para intereses dudosos	1,008,758.91
Provision de Inversiones	300,000.00
Prov. Activos eventuales	86,012.51
Depreciacion Edificio	1,262,995.12
Depreciacion Mobiliario	465,730.06
Depreciacion Equipo Computo	171,804.56
VEHICULO EN ARRENDAMIENTO DEPRECIACION	43,474.60
Depreciacion Vehiculo	424,609.17
Provision para cuentas y documentos por cobrar	<u>3,147,895.10</u>

Mensualmente se estan creando las reservas según la normativa desde enero 2018

PROVISIONES EVENTUALES	1,325,920.02
Provision beneficios Prestaciones sociales	239,361.47
Prov. Educacion	16,957.54
Educacion Juventud y Genero	5,475.20
Prov. Asistencia social	1,005,704.33
Impuesto Municipal TASA DE SEGURIDAD 3.6%	58,421.48

PATRIMONIO PRIMARIO	30,119,358.21
APORTACIONES	29,918,078.23
RESERVA LEGAL	201,279.98

PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	12,425,233.16
Donaciones	4,536,964.50
En esta cta de Donaciones se refleja la Donacion de Facach POR EQUIPO DE COMPUTO	
Reserva Patrimonial	7,594,851.27
Reserva para Contingencias	88,000.00
Excedentes del Período	<u>205,417.39</u>

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023

INGRESOS	18,882,388.95	
Intereses sobre Disponibilidades	125,071.56	INTS DEVENGADOS EN CTAS DE AHORRO (Bco. Occidente, Cuscatlan y Facach)
Intereses sobre Ahorros e inversiones	309,305.10	INTS DEVENGADOS DE DPF (BANTRAB,FACACH,CACIL Y TAULABE)
Intereses sobre cartera	17,715,149.38	
Cartera Covid 19	89,990.64	
Intereses moratorios	772,523.96	
FLUCTUACIONES DEL DÓLAR	39.08	
GANANCIA EN VENTA DE ACCIONES	214,143.81	
COMISIONES VARIAS	23,751.20	
Facach Comision por Remesas	4,481.17	
OTros ingresos por Servicios	247,358.55	

Venta de activos Eventuales	153,098.46
------------------------------------	-------------------

Parte del Terreno en Dacion de Pago de Juan Angel Aguilar (45,000.00)	23,531.03
Parte del Valor del Terreno Comprado por Erika Ondina Chicas(286,880.00)	126,880.00
Parte de Venta de Activo A Mauricio Perdomo terreno de Santos Alexis Mejia(v 205,000.00)	2,687.43

GASTOS FINANCIEROS	6,533,134.84
---------------------------	---------------------

AHORROS RETIRABLES Y PROGRAMADOS	820,600.85
DEPOSITOS A PLAZO FIJO	2,075,421.02
La tasa de intereses en ahorros y aportaciones es del 3%	
las tasas de interes en DPF oscilan entre 5,5% a8,5%	
y en depositos anteriores hay DPF con el 12%	

INTS. PAGADOS SOBRE PRESTAMOS CON INSTITUCIONES FINANCIERAS.	1,002,887.00
Facach	416,354.20
Banhprovi	574,353.80
CREDI Q	<u>12,179.00</u>
Facach la tasa de Ints al 11% anual	
Banhprovi al 6%	

Ints. Sobre Aportaciones	628,562.20
---------------------------------	------------

FLUCTUACIONES DE TIPO DE CAMBIO	137.86
--	--------

OTROS GASTOS FINANCIEROS	605,537.91
---------------------------------	-------------------

Cuenta utilizada para llevar las Condonaciones de intereses normales y moratorios según el punto de Acta de Junta Directiva No. 321

Lista de Socios a quienes se le condonaron Intereses en Octubre 2023:		
Sandra Claudina Garcia Rodriguez	6,310.99	31/3/2023
Santos Magdalena Gomez Martinez	25,310.99	22/4/2023
Suyapa Lopez Lopez	21,985.20	27/4/2023
Jose Santos Gonzalez	2,514.57	27/4/2023
RECLASIFICACION DE INTERESES	6,996.20	30/4/2023
RECLASIFICACION DE INTERESES	4,135.75	31/5/2023
RECLASIFICACION DE INTERESES	16,886.04	31/5/2023
RECLASIFICACION DE INTERESES	0.02	30/6/2023
RECLASIFICACION DE INTERESES	100,973.99	30/6/2023
Juana Argueta Martinez	25,511.48	6/7/2023
Samuel Cabrera	11,483.32	28/7/2023
RECLASIFICACION DE INTERESES	18,886.27	31/7/2023
Otilia Yaneth Martinez Hernandez	14,705.70	7/8/2023
Carlos Javier Lemuz Lopez	24,342.28	16/8/2023
Maria Elena Lemuz	12,575.68	30/8/2023
Jose Raul Gomez Dominguez	18,918.62	30/8/2023
Rosaura Lopez Vasquez	21,530.08	30/8/2023
Maria Digna Lopez Lopez	10,369.11	30/8/2023
RECLASIFICACION DE INTERESES	0.03	31/8/2023
RECLASIFICACION DE INTERESES	625.00	30/9/2023
RECLASIFICACION DE INTERESES	38,111.54	30/9/2023
RECLASIFICACION DE INTERESES	30,790.18	30/10/2023
Maria Digna Gomez Melgar	37,858.03	30/10/2023
Olvin Leonel Gomez Gomez	7,921.05	30/10/2023
Guadalupe Lorenzo	13,351.12	30/10/2023
Jose Maximiliano Gomez Mendez	19,304.54	30/10/2023
Claudia Yamileth Dominguez Mendez	18,753.42	30/10/2023
Doris Auxiliadora Cabrera Meza	27,836.32	22/12/2023
Gaspar Vasquez Dominguez	22,681.68	22/12/2023
OSE TRINO CABRERA MEZA	17,709.49	22/12/2023
RECLASIFICANDO LOS INTS. SOBRE PRE	27,159.22	30/12/2023

GASTOS DIRECTIVOS Y ASAMBLEA	543,766.43
GASTOS DE JUNTA DIRECTIVA	168,877.19
GASTOS DE JUNTA DE VIGILANCIA	106,328.31
GASTOS COMITES	19,346.00

GASTOS DE ASAMBLEA 249,214.93

Se realizo la Asamblea extraordinaria teniendo un costo de 10,620.00 por Alquiler de local y Alimentacion el 21/10/2023

GASTOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 8,037,041.95

Sueldos de 30 empleados, se incluye la persona que hace vacaciones de Alanz y Mercedes Suazo se incluyen los empleados eventuales

SUELDOS Y SALARIOS 4,955,442.58

SALARIOS EXTRAORDINARIOS	217,158.33
Jose Esteban Rosales (Vigilante Eventual)	20,100.00
Sandra Lizeth Martinez (Conserje Eventual)	9,000.00
Jimmy Rosendo Sanchez (Auditor I, periodo de prueba, el ya no esta en la Coom)	7,800.00
Juan Adolfo Benitez (gestor La Esperanza, en periodo de prueba)	28,750.00
Daniel Isaac Zepeda (Gestor La Esperanza, en periodo de prueba)	51,750.00
Samuel Eli Rivera(gestor de La Esperanza, periodo prueba, ya no esta)	25,600.00
Auditoria Tercerizada Interna Facach (Lic. Evelyn Martinez)	65,750.00
MILTON MIGUEL GAMEZ EVENTUAL GUARDIA DE SEGURIDAD MARCALA	500.00
NELSON JAVIER RODRIGUEZ MEZA GESTOR LA ESPERANZA 11/12/2023 INICI	7,283.33
HORAS EXTRAS DE ALANZ CARCAMO PDA 10132438	625.00

COMPENSACIONES SOCIALES	1,129,274.05
Auxilio de Cesantia	546,187.84

BONIFICACIONES	513,675.28
BONO EDUCATIVO	23,971.77
BONO POR MATRIMONIO	16,000.00
Muerte por Familiar	5,000.00
Bonos a empleados, cumplimiento de metas	388,703.51
BONO POR NACIMIENTO DE BEBE (EMPLEADO ELDER VENTURA PLANES)	2,000.00
OBSEQUIO DE FIN DE AÑO EMPLEADOS	78,000.00

CAPACITACIONES.....	50,530.46
Fondo Solidario y cuota de Sosteenimiento Derma Gonzalez y Emilia Suazo	4,700.00
Auditoria Basada En Riesgos Implementacion Emilio Gonzales y Henry Zelaya	6,000.00
Capacitacion de Credito Comivel	26,035.01
CAPACITACION DE RIESGO Y LAVADO DE ACTIVOS	3,444.63
DIPLOMADO DE RIESGO FACACH A EMILIA SUAZO	7,700.00
NORMAS DE TRANSPARENCIA, ATENCION A COOPERATIVISTAS (TODOS LOS EM	2,650.82

VIATICOS	109,935.00
IHSS	282,286.78
PLANILLA RAP	57,618.07
ATENCIONES AL PERSONAL,	174,933.56
OTROS	-

Impuestos y Contribuciones 73,041.04

HONORARIOS PROFESIONALES..... 329,742.31

Auditoria Externa	171,660.00
Acesoria Juridica	121,399.23
Acesoria Tecnica	36,683.08
Honorarios de credito	-

ARRENDAMIENTOS 339,044.88

INMUEBLES		MENSUAL
La Esperanza	96,000.00	8,000.00
Florida de Opatoro	48,000.00	4,000.00
SISTEMA		
SISC	102,756.07	
SISC MODULO CUMPLIMIENTO Y RIESGO	35,880.00	
PAGO REDES SERVICIO SMS MENSAJERIA	24,363.81	
LICENCIA DE FORTIGATE	27,045.00	
OTROS	<u>5,000.00</u>	

REPARACIONES Y MANTENIMIENTO 176,032.23

Inmuebles	54,030.00
Mobiliario y Equipo	15,660.00
Sistema de Informatica	40,918.78
Vehiculos	65,423.45

PROMOCIONES Y PUBLICIDAD 600,000.00

MERCADEO	409,300.75
Radio Marcala	18,000.00
Publicidad En La Red, Wilson Gonzales	30,000.00
TALONARIOS PARA RIFA DE MOTOCICL	2,622.00
ARTICULOS CARPA TROPIGAS	1,099.00
Dia del Niño	12,521.00
Sorteo del dia del Niño(2 bicicletas)	3,320.00
CALENDARIOS 2024	28,031.25
UNICOMER ARTICULOS PROMOCION N	95,106.00

PRIMAS DE SEGURO 44,090.00

SEGURO DE VEHICULO	-	Estas son nuevas polizas de Seguros con la
SEGURO CONTRA INCENDIO	21,740.00	compañía Continental.
SEGURO DINERO Y VALORES	22,350.00	
SEGUROS Y FIANZAS DE FIDELIDAD		

El seguro de vehiculo y contra incendio esta con Seguros Crefisa, S.A. y el seguro de Dinero y valores con CONTINENTAL

DEPRECIACIONES 316,135.41

Edificio	110,456.40
Mobiliario y Equipo	95,775.06
Equipo de Informatica	58,978.95
Vehiculos	<u>50,925.00</u>

AMORTIZACIONES 803,088.83

Sobre Documentos por Cobrar 605,924.20
VERONICA ULLOA, VALOR QUE SE AMPORTIZA A CUENTAS DE SOCIOS A QUIENES LE FALSIFICO EL OTORGAMIENTO DE PRESTAMOS Y SE LLEVA A CUENTAS POR COBRAR (Mensualmente 50,510.35)

Provision de Creditos Dudosos 146,123.53
RECLASIFICACION DE LA PROVISION DE ACTIVOS DE ALTO RIESGO, LA QUE SE DEBE LLEVAR A LA PROVICION DE PRESTAMOS DE DUDOSO COBRO, recomendado por la Auditora Lic. Evelin Martinez
Vease Partida No 10131845.

Sobre Activos Eventuales 51,041.10

PAPELERIA , UTILES y suministros

116,244.89

papeleria, fotocopiado, combustible, agua, chequeras,
comisiones, art.. De limpieza**GASTOS DIVERSOS**

1,008,920.17

Servicios publicos, encomiendas, cable, Gastos de cocina,
atencion a instituciones y afiliadas, cuotas de sostenimiento
comunicaciones e informatica, aportes al Conucoop
gastos de transporte**PROVISION PARA ACTIVOS EN RIESGO**

1,000,000.00

PROVISION RESERVA LEGAL

31,409.40

3.6% TASA DE SEGURIDAD

11,307.38

PROVISION DE EDUCACION

15,704.70

OTROS

98,255.10

1,156,676.58

Excedentes mes de Diciembre 2023 acumulados

205,417.39**EXCEDENTES O PERDIDAS****Superavit o Deficit**

ENERO	24,201.77	-
FEBRERO	- 21,412.53	2,789.24
MARZO	35,065.14	13,652.61
ABRIL	268,048.84	232,983.70
MAYO	337,216.57	69,167.73
JUNIO	595,142.16	257,925.59
JULIO	1,186,668.95	591,526.79
AGOSTO	1,188,749.08	2,080.13
SEPTIEMBRE	1,503,158.36	314,409.28
OCTUBRE	1,886,921.12	383,762.76
NOVIEMBRE	2,053,582.42	166,661.30
DICIEMBRE	205,417.39 -	1,848,165.03