

FONDO DE PREVISION SOCIAL PANI-SITRAPANI

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1 AL 31 DE JULIO DEL 2019
(EN LEMPIRAS)

<u>INGRESOS POR APORTACIONES</u>	(NOTA # 13)	MES	ACUMULADO
6% APORT. PLA. EMPLEADOS		564,630.04	4585,918.11
10% APORTACION PATRONAL		160,922.44	1340,911.50
		403,707.60	3245,006.61
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>			
INTERESES RECIBIDOS S/PRESTAMOS		2045,471.64	14205,426.99
INTERESES RECIBIDOS S/ CUENTAS DE AHORRO		2003,957.09	13995,512.99
INTERESES RECIBIDOS POR CUENTA DE CHEQUES		12,495.55	62,938.19
INGRESOS POR MORA PRESTAMOS		219.29	527.08
INGRESO POR COBRO DE CHEQUE		14,535.11	100,151.34
OTROS INGRESOS		160.00	850.00
INGRESO POR MONEDA EXTRANJERA		530.00	2,710.01
SORTEO CERTIFICADOS DABUENAVIDA		74.60	2,237.38
<u>EXCEDENTE BRUTO</u>		13,500.00	40,500.00
		2610,101.68	18791,345.10
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>			
IMPUESTOS S/CUENTAS DE AHORRO		50,841.37	401,159.71
DEVOLUCION INTERESES S/PRESTAMOS		1,157.30	5,763.35
DEVOLUCION INTERESES S/PRESTAMO AUTOMATICO		32,320.41	271,076.23
DEVOLUCION INTERESES S/PRESTAMO TURISTICO		12,915.66	40,101.72
EGRESO FINANCIEROS		4,250.43	77,767.13
		197.57	6,451.28
<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			
ATENCION JUNTA ADMINISTRADORA		29,815.10	286,718.69
TRANSPORTE		3,768.70	38,703.39
PAPELERIA Y UTILES		0.00	2,276.00
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION		904.19	5,647.06
GASTOS LEGALES		0.00	2,450.00
EGRESOS POR PAGO DE SEGUROS		0.00	3,500.00
PROVISION CUENTAS INCOBRABLES		9,093.33	64,846.70
SERVICIOS DE INTERNET		4,221.67	57,098.68
TELEFONO		2,344.52	15,864.75
DEPRECIACIONES EQUIPO DE COMPUTO		185.00	1,745.00
DEPRECIACIONES MOBILIARIO Y EQUIPO		215.05	1,505.35
MANTENIMIENTO FOTOCOPIADORA		324.80	2,273.60
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		1,818.50	17,404.21
MANTENIMIENTO Y REPARACION MOB Y EQUIPO		5,510.34	38,536.89
EGRESOS MONEDA EXTRANJERA		0.00	3,680.00
LEY DE SEGURIDAD POBLACIONAL		0.00	29.06
<u>SUMAN GASTOS FINANCIEROS Y DE ADMINISTRACION</u>		1,429.00	31,158.00
		80,656.47	687,878.40
<u>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</u>			
		2529,445.21	18103,466.70

CONTADOR GENERAL

[Firma]



JEFE F.P.S.P.S.

[Firma]

JUNTA ADMINISTRADORA F.P.S.P.S.

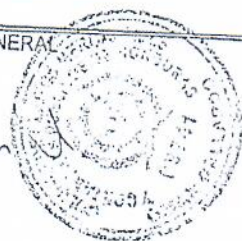
ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1 AL 31 DE AGOSTO DEL 2019

(EN LEMPIRAS)

	MES	ACUMULADO
INGRESOS POR APORTACIONES (NOTA # 13)		
6% APORT. PLA. EMPLEADOS	557,689.12	5143,607.23
10% APORTACION PATRONAL	160,162.39	1501,073.89
	397,526.73	3042,533.34
INGRESOS FINANCIEROS		
INTERESES RECIBIDOS S/PRESTAMOS	2080,425.17	16235,852.16
INTERESES RECIBIDOS S/ CUENTAS DE AHORRO	2049,141.43	16044,654.42
INTERESES RECIBIDOS POR CUENTA DE CHEQUES	10,315.65	73,253.84
INGRESOS POR MORA PRESTAMOS	128.05	655.13
INGRESO POR COBRO DE CHEQUE	19,485.01	119,635.35
OTROS INGRESOS	90.00	940.00
INGRESO POR MONEDA EXTRANJERA	533.04	3,243.05
SORTEO CERTIFICADOS DABUENAVIDA	731.99	2,969.37
EXCEDENTE BRUTO	0.00	40,500.00
	2638,114.29	21429,459.39
GASTOS FINANCIEROS		
IMPUESTOS S/CUENTAS DE AHORRO	57,604.81	458,764.52
DEVOLUCION INTERESES S/PRESTAMOS	910.20	6,673.55
DEVOLUCION INTERESES S/PRESTAMO AUTOMATICO	20,503.41	291,579.64
DEVOLUCION INTERESES S/PRESTAMO TURISTICO	5,698.16	45,799.88
EGRESO FINANCIEROS	30,393.04	108,160.17
	100.00	6,551.28
GASTOS DE ADMINISTRACION		
ATENCION JUNTA ADMINISTRADORA	56,569.89	343,288.58
TRANSPORTE	14,048.54	52,751.93
PAPELERIA Y UTILES	0.00	2,276.00
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	900.01	6,547.07
GASTOS LEGALES	197.86	2,647.86
EGRESOS POR PAGO DE SEGUROS	3,500.00	7,000.00
PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	9,093.33	73,940.03
SERVICIOS DE INTERNET	16,354.92	73,453.60
TELEFONO	2,344.84	18,209.59
DEPRECIACIONES EQUIPO DE COMPUTO	185.00	1,930.00
DEPRECIACIONES MOBILIARIO Y EQUIPO	0.00	1,505.35
MANTENIMIENTO FOTOCOPIADORA	-324.80	1,948.80
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	1,830.91	13,235.12
MANTENIMIENTO Y REPARACION MOB Y EQUIPO	5,521.28	44,058.17
EGRESOS MONEDA EXTRANJERA	0.00	3,680.00
LEY DE SEGURIDAD POBLACIONAL	0.00	29.06
SUMAN GASTOS FINANCIEROS Y DE ADMINISTRACION	2,918.00	31,076.00
	114,174.70	802,453.10
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		
	2523,939.59	20627,006.29

CONTADOR GENERAL



JEFE F.P.S.P.S.



JUNTA ADMINISTRADORA F.P.S.P.S.

Estado de Resultados (LEMPIRAS)
Al 30/09/2019

INGRESOS				
PRODUCTOS FINANCIEROS				
MONEDA NACIONAL				24,351,408.97
INTERESES			24,351,408.97	
Sobre Disponibilidades		24,265,021.24		
INT SOBRE CUENTA DE AHORROS	81,857.60			
INT SOBRE CUENTAS DE CHEQUES	81,201.45			
Sobre Inversiones	656.15			
INGRESOS DE OPERACIONES	5,718,800.00			
APORTACIONES EMPLEADOS 6%	5,718,800.00			
APORTACIONES PATRONAL 10%	1,671,485.02			
Sobre Cartera de Prestamos	4,047,314.98			
Int. Fiduciarios Consumo	18,464,363.64			
Int. Automaticos Consumo	6,182,829.18			
Int. Hipotecarios con Destino de Vivienda	4,000,976.05			
Intereses Moratorios	8,155,332.07			
Otros Ingresos Financieros	125,226.34			
Otros Ingresos FINANCIEROS		86,387.73		
COBRO DE CHEQUES	86,387.73			
REVERSION CUENTAS INCOBRABLES	1,020.00			
ING POR FLUCTUACION TASA DE CAMBIO	22,785.12			
SORTEOS CERTIFICADOS DABUENAVIDA	3,621.58			
OTROS INGRESOS	40,500.00			
	18,461.03			
GASTOS				
GASTOS FINANCIEROS				
MONEDA NACIONAL				1,192,241.64
OTROS GASTOS FINANCIEROS			922,537.92	
OTROS GASTOS FINANCIEROS		922,537.92		
IMPUESTO SOBRE CUENTAS DE AHORROS	922,537.92			
DEVOLUCION INTERES SOBRE PRESTAMOS	7,284.01			
LEY DE SEGURIDAD POBLACIONAL	777,696.39			
EGRESOS MONEDA EXTRANJERA	38,617.96			
PROVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	29.06			
OTROS GASTOS FINANCIEROS	92,581.08			
	6,329.42			
GASTOS DE ADMINISTRACION				
MONEDA NACIONAL				269,703.72
JUNTA ADMINISTRADORA			269,703.72	
JUNTA ADMINISTRADORA		68,217.78		
ATENCIONES	68,217.78			
GASTOS LEGALES	61,217.78			
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	7,000.00			
ATENCIONES EMPLEADOS		13,733.07		
TRANSPORTE EMPLEADOS	13,733.07			
VAPELERIA Y UTILES EMPLEADOS	7,186.00			
REPARACION Y MANTENIMIENTO	6,547.07			
MANTENIMIENTO FOTOCOPIADORA		75,213.65		
REP. Y MANT. MOBILIARIO Y EQUIPO	21,935.95			
REPARACION Y MANTENIMIENTO SOFTWARE	3,680.00			
AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO	49,597.70			
SEGURO APORTANTES		83,033.36		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	83,033.36			
Depreciaciones		4,162.65		
DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO	4,162.65			
DEPRECIACION EQUIPO DE INFORMATICA	1,783.75			
GASTOS DIVERSOS	2,378.90			
Servicios Publico		25,343.21		
SERVICIO TELEFONICO	25,343.21			
SERVICIO DE INTERNET	2,136.09			
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	20,559.26			
	2,647.86			
Utilidad o Pérdida del Periodo.....			23,159,167.33	