

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE CONATEL  
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
AL 31/12/2014

<b>4.</b>	<b>Ingresos</b>	
<b>4.1.</b>	<b>Intereses</b>	
4.1.1.	Intereses Sobre Prestamos	
4.1.1.01.	Intereses S/prestamos A Corto	
4.1.1.01.01	Int S/prestamos Corto Plazo	204,220.94
4.1.1.01.01	Int S/prestamos Programa Soci	110,278.82
<b>Total</b>	<b>Intereses S/prestamos A Corto Plazo:</b>	<b><u>314,499.76</u></b>
<b>4.1.1.02.</b>	<b>Intereses S/prestamos A Median</b>	
4.1.1.02.01	Int S/ Prestamos Mediano	1,619,846.50
<b>Total 4.1.1</b>	<b>Intereses S/prestamos A Mediano Pla:</b>	<b><u>1,619,846.50</u></b>
<b>4.1.1.04.</b>	<b>Intereses S/ Pr T tamos Especia</b>	
4.1.1.04.01	Int S/prestamos Veh Nom Conat	501,824.41
4.1.1.04.01	Int S/prestamos Veh Nom Catc	8,964.82
<b>Total 4.1.1</b>	<b>Intereses S/ Pr T tamos Especiales...:</b>	<b><u>510,789.23</u></b>
<b>Total 4.1.1</b>	<b>Intereses Sobre Prestamos.....:</b>	<b><u>2,445,135.49</u></b>
<b>4.1.2.</b>	<b>Intereses Sobre Depositos</b>	
4.1.2.01.	Int. Ganados En Cta Cte	
4.1.2.01.02	Int.ganados Bco.bolivar	8,030.79
4.1.2.01.03	Central B.univ.cte.301012140	1,058.86
4.1.2.01.10	Banplus 1224000735	3,101.81
4.1.2.01.11	Banco Fondo Comun 8118019420	113,453.31
4.1.2.01.12	Bancrecer	5,330.02
4.1.2.01.14	Bco Ext Cte 3000585575	435.11
<b>Total 4.1.2</b>	<b>Int. Ganados En Cta Cte.....:</b>	<b><u>131,409.90</u></b>
<b>4.1.2.02.</b>	<b>Intereses Ganados En Cuentas D</b>	
4.1.2.02.05	Int Ganados Ahorro Banplus	404,847.68
4.1.2.02.06	Int.ganados Ahorro Bco. Exter	26,845.85
<b>Total 4.1.2</b>	<b>Intereses Ganados En Cuentas De Aho:</b>	<b><u>431,693.53</u></b>
<b>4.1.2.04.</b>	<b>Intereses Ganados En D Q ositos</b>	
4.1.2.04.03	Int.gdos Dpf Banco Exterior	124,245.71
4.1.2.04.05	Int Gdos Dpf Bco Caribe	746,842.93
4.1.2.04.12	Int. Gdos Dpf Bancrecer	638,632.96

4.1.2.04.13	Int Gdos En Dpf Bfc	63,833.33
<b>Total 4.1.2</b>	<b>Intereses Ganados En Depositos A Plazo:</b>	<b><u>1,573,554.93</u></b>
<b>Total 4.1.2</b>	<b>Intereses Sobre Depositos.....:</b>	<b><u>2,136,658.36</u></b>
<b>Total 4.1.</b>	<b>Intereses.....:</b>	<b>4,581,793.85</b>
<b>4.2.</b>	<b>Ingresos Por Ventas</b>	
4.2.1.	Ingresos Por Ventas	
4.2.1.04.	Ingresos Por Comercios Afiliad	
4.2.1.04.02	Ingresos Por Ventas Utiles Es	2,756.33
<b>Total 4.2.1</b>	<b>Ingresos Por Comercios Afiliados....:</b>	<b>2,756.33</b>
<b>Total 4.2.1</b>	<b>Ingresos Por Ventas.....:</b>	<b>2,756.33</b>
<b>4.2.5.</b>	<b>Otros Ingresos</b>	
4.2.5.01.	Otros Ingresos	
4.2.5.01.01	Ingreso Por Comer. Afiliados	60,880.40
4.2.5.01.02	Otros Ingresos	46,623.02
<b>Total</b>	<b>Otros Ingresos.....:</b>	<b><u>107,503.42</u></b>
<b>Total</b>	<b>Otros Ingresos.....:</b>	<b><u>107,503.42</u></b>
<b>Total</b>	<b>Ingresos Por Ventas.....:</b>	<b><u>110,259.75</u></b>
<b>Total</b>	<b>Ingresos.....:</b>	<b><u>4,692,053.60</u></b>
<b>5.</b>	<b>Egresos</b>	
<b>5.1.</b>	<b>Gastos De Personal</b>	
<b>5.1.1.</b>	<b>Remuneraciones</b>	
5.1.1.01.	Sueldos	
5.1.1.01.01	Sueldos Y Salarios	253,920.00
<b>Total</b>	<b>Sueldos.....:</b>	<b><u>253,920.00</u></b>
<b>5.1.1.03.</b>	<b>Bono De Alimentacion</b>	
5.1.1.03.01	Gastos De Alimentacion	92,165.50
<b>Total</b>	<b>Bono De Alimentacion.....:</b>	<b><u>92,165.50</u></b>

<b>5.1.1.05.</b>	<b>Otras Remuneraciones Y Bonific</b>	
5.1.1.05.01	Bono Unico De Gestion	9,050.00
5.1.1.05.01	Beneficio Cesta Navide, a	21,000.00
5.1.1.05.01	Beneficio Juguete	2,000.00
5.1.1.05.01	Otras Bonificaciones	1,200.00
<b>Total</b>	<b>Otras Remuneraciones Y Bonificacion:</b>	<b><u>33,250.00</u></b>
<b>Total</b>	<b>Remuneraciones.....:</b>	<b><u>379,335.50</u></b>
<b>5.1.2.</b>	<b>Beneficios Sociales Contractua</b>	
<b>5.1.2.01.</b>	<b>Prestaciones Sociales Personal</b>	
5.1.2.01.01	Prest Sociales Personal/conta	25,397.24
5.1.2.01.01	Prest Sociales Personal/admin	23,119.46
5.1.2.01.01	Prest Sociales Personal/anal	15,327.58
<b>Total</b>	<b>Prestaciones Sociales Personal.....:</b>	<b><u>63,844.28</u></b>
<b>5.1.2.02.</b>	<b>Intereses Sobres Prestaciones</b>	
5.1.2.02.01	Intereses Ps/contador	5,547.11
5.1.2.02.01	Intereses Ps/administr	3,552.02
5.1.2.02.01	Intereses Ps/analista	1,144.63
<b>Total</b>	<b>Intereses Sobres Prestaciones Socia:</b>	<b><u>10,243.76</u></b>
<b>5.1.2.04.</b>	<b>Bono Vacacional</b>	
5.1.2.04.01	Bono Vacacional	38,458.33
<b>Total</b>	<b>Bono Vacacional.....:</b>	<b><u>38,458.33</u></b>
<b>5.1.2.05.</b>	<b>Bonificacion De Fin De A, o</b>	
5.1.2.05.01	Bonif. Fin De A, o	134,803.25
<b>Total</b>	<b>Bonificacion De Fin De A, o.....:</b>	<b><u>134,803.25</u></b>
<b>5.1.2.06.</b>	<b>Seguro Social Obligatorio</b>	
5.1.2.06.01	Seguro Social Obligatorio	24,168.02
<b>Total</b>	<b>Seguro Social Obligatorio.....:</b>	<b><u>24,168.02</u></b>
<b>5.1.2.07.</b>	<b>Paro Forzoso</b>	
<b>5.1.2.07.01</b>	<b>Paro Forzoso</b>	<b>1,923.68</b>
<b>Total</b>	<b>Paro Forzoso.....:</b>	<b><u>1,923.68</u></b>
<b>5.1.2.08.</b>	<b>Ley De Politica Habitacional</b>	
5.1.2.08.01	Ley De Politica Habitacional	3,176.80
<b>Total</b>	<b>Ley De Politica Habitacional.....:</b>	<b><u>3,176.80</u></b>

5.1.2.09.	Aporte Ahorro Personal Caja De	
5.1.2.09.01	Ap Catc Asist. Administrativo	45,554.40
<b>Total 5.1.2</b>	<b>Aporte Ahorro Personal Caja De Ahor:</b>	<b><u>45,554.40</u></b>
5.1.2.10.	Seguro De Hospitalizacion, Cir	
5.1.2.10.01	Poliza De Hcm / Asist. Admini	65,348.04
<b>Total</b>	<b>Seguro De Hospitalizacion, Cirugia :</b>	<b><u>65,348.04</u></b>
<b>Total</b>	<b>Beneficios Sociales Contractuales.....:</b>	<b><u>387,520.56</u></b>
<b>Total</b>	<b>Gastos De Personal.....:</b>	<b><u>766,856.06</u></b>
<b>5.2.</b>	<b>Gastos Del Personal Directivo</b>	
<b>5.2.1.</b>	<b>De La Junta Directiva</b>	
<b>5.2.1.01.</b>	<b>Dietas</b>	
5.2.1.01.01	Dietas	17,213.00
<b>Total</b>	<b>Dietas.....:</b>	<b><u>17,213.00</u></b>
<b>5.2.1.03.</b>	<b>Gastos De Representacion</b>	
5.2.1.03.01	Gastos De Representacion	400.00
<b>Total</b>	<b>Gastos De Representacion.....:</b>	<b><u>400.00</u></b>
<b>Total</b>	<b>De La Junta Directiva.....:</b>	<b><u>17,613.00</u></b>
<b>5.2.2.</b>	<b>Gastos De Asambleas Y Procesos</b>	
5.2.2.02.	Gastos De Reuniones De Asamble	
5.2.2.02.01	Gastos De Reuniones De Asambl	58,139.20
<b>Total</b>	<b>Gastos De Reuniones De Asamblea.....:</b>	<b><u>58,139.20</u></b>
<b>Total 5.2.2</b>	<b>Gastos De Asambleas Y Procesos Elector:</b>	<b><u>58,139.20</u></b>
<b>Total 5.2.</b>	<b>Gastos Del Personal Directivo.....:</b>	<b><u>75,752.20</u></b>
<b>5.3.</b>	<b>Gastos De Administracion</b>	
5.3.1.	Servicios Publicos	
5.3.1.04.	Correo Y Encomiendas	
<b>5.3.1.04.01</b>	<b>Correo Y Encomiendas</b>	<b><u>3,440.00</u></b>
<b>Total</b>	<b>Correo Y Encomiendas.....:</b>	<b><u>3,440.00</u></b>

<b>Total</b>	<b>Servicios Publicos.....:</b>	<b><u>3,440.00</u></b>
<b>5.3.2.</b>	<b>Servicios Profesionales Y Tecn</b>	
5.3.2.03.	Audidores Externos	
5.3.2.03.01	Honorarios Audidores Externos	34,160.00
<b>Total</b>	<b>Audidores Externos.....:</b>	<b><u>34,160.00</u></b>
<b>Total</b>	<b>Servicios Profesionales Y Tecnicos.....:</b>	<b><u>34,160.00</u></b>
<b>Total</b>	<b>Gastos De Administracion.....:</b>	<b><u>37,600.00</u></b>
<b>5.4.</b>	<b>Seguridad Patrimonial</b>	
5.4.1.	Gastos De Pólizas De Seguro	
5.4.1.01.	Seguro De Fidelidad	
5.4.1.01.01	Seguro De Fidelidad	2,889.00
<b>Total</b>	<b>Seguro De Fidelidad.....:</b>	<b><u>2,889.00</u></b>
<b>Total</b>	<b>Gastos De Pólizas De Seguro.....:</b>	<b><u>2,889.00</u></b>
<b>Total</b>	<b>Seguridad Patrimonial.....:</b>	<b><u>2,889.00</u></b>
<b>5.5.</b>	<b>Papeleria Y Utiles De Oficina</b>	
5.5.1.	Materiales Y Suministros	
5.5.1.01.	Formas Impresas	
5.5.1.01.01	Formas Impresas	96,992.00
<b>Total</b>	<b>Formas Impresas.....:</b>	<b><u>96,992.00</u></b>
<b>5.5.1.04.</b>	<b>Papeleria Y Utiles De Oficina</b>	
5.5.1.04.01	Papeleria Y Utiles De Oficina	26,073.85
<b>Total</b>	<b>Papeleria Y Utiles De Oficina</b>	<b><u>26,073.85</u></b>
<b>5.5.1.05.</b>	<b>Material Para Imprenta Y Repro</b>	
5.5.1.05.01	Material Para Imprenta Y Repr	20,530.00
<b>Total</b>	<b>Material Para Imprenta Y Reproducci:</b>	<b><u>20,530.00</u></b>
<b>Total</b>	<b>Materiales Y Suministros.....:</b>	<b><u>143,595.85</u></b>
<b>Total</b>	<b>Papeleria Y Utiles De Oficina</b>	<b><u>143,595.85</u></b>

<b>5.7.</b>	<b>Reparacion Y Mantenimiento</b>	
5.7.1.	Reparacion Y Mantenimiento	
5.7.1.05.		
<b>5.7.1.05.01</b>	<b>Mantenimiento Fotocopiadora</b>	<b>1,344.00</b>
		<hr/>
<b>Total</b>	<b>.....:</b>	<b>1,344.00</b>
		<hr/>
<b>Total</b>	<b>Reparacion Y Mantenimiento.....:</b>	<b>1,344.00</b>
		<hr/>
5.7.2.	Gastos De Depreciacion	
5.7.2.03.	Gastos De Depreciacion Mobilia	
5.7.2.03.01	Gastos De Depreciacion Mobili	14,419.66
5.7.2.03.02	Gastos De Deprec. Electrodome	1,000.05
5.7.2.03.03	Gastos Depc Camara De Seg	383.90
<b>Total</b>	<b>Gastos De Depreciacion Mobiliario Y:</b>	<b>15,803.61</b>
		<hr/>
5.7.2.04.	Gastos De Depreciacion De Equi	
5.7.2.04.01	Gast.de Deprec.de Equip.de Co	8,499.48
<b>Total</b>	<b>Gastos De Depreciacion De Equipos D:</b>	<b>8,499.48</b>
		<hr/>
<b>Total</b>	<b>Gastos De Depreciacion.....:</b>	<b>24,303.09</b>
		<hr/>
<b>Total</b>	<b>Reparacion Y Mantenimiento.....:</b>	<b>25,647.09</b>
		<hr/>
<b>5.8.</b>	<b>Gastos Bancarios</b>	
<b>5.8.1.</b>	<b>Gastos Bancarios</b>	
<b>5.8.1.02.</b>	<b>Comisiones Y Gastos Bancarios</b>	
5.8.1.02.03	Comi. Y Gtos.bancarios Centra	69.80
5.8.1.02.06	Comis Y Gatos Bancarios Exter	69.20
5.8.1.02.10	Banco Del Caribe	76.80
5.8.1.02.12	Banco Del Tesoro	17.70
5.8.1.02.13	Banco Banfoandes	76.40
5.8.1.02.15	Comision Y Gastos Bancarios B	60.00
5.8.1.02.16	Com Gastos Bancarios Bolivar	65.60
5.8.1.02.17	Comision Y Gtos Bancarios Bfc	636.80
5.8.1.02.18	Com Gtos Bicentenario Central	75.00
5.8.1.02.19	Com Y Gtod Bancarios Bancrece	171.20
<b>Total</b>	<b>Comisiones Y Gastos Bancarios.....:</b>	<b>1,318.50</b>
		<hr/>
<b>Total</b>	<b>Gastos Bancarios.....:</b>	<b>1,318.50</b>
		<hr/>

<b>Total</b>	<b>Gastos Bancarios.....:</b>	<b><u>1,318.50</u></b>
<b>5.9.</b>	<b>Otros Egresos</b>	
5.9.1.	Otros Egresos	
5.9.1.13.	Otro Egresos	
5.9.1.13.01	Otros Egresos	1,162.54
5.9.1.13.02	Amortizacion Programa Sca Con	634.67
5.9.1.13.02	Amortizacion Modul Homolog Sc	<u>6,981.37</u>
<b>Total</b>	<b>Otro Egresos.....:</b>	<b><u>8,778.58</u></b>
<b>Total</b>	<b>Otros Egresos.....:</b>	<b><u>8,778.58</u></b>
<b>Total</b>	<b>Otros Egresos.....:</b>	<b><u>8,778.58</u></b>
<b>Total</b>	<b>Egresos.....:</b>	<b><u>1,062,437.28</u></b>
	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b><u>3,629,616.32</u></b>