



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

EVALUACION DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS

El Presupuesto es una herramienta de gestión muy importante que nos permite controlar nuestros gastos, en el año 2025, la ejecución real del presupuesto de ingresos fue superior a lo proyectado, obteniéndose un ingreso de más de S/. 268,209.35 soles, lo mismo sucedió con el presupuesto de gastos; debido a que cerramos con un gasto de menos de S/ -53,953.34 soles, debido a menores gastos realizados en el periodo.

El incremento de nuestros ingresos financieros, junto con los menores gastos operativos que realizamos, originaron una diferencia a favor S/ 322,162.69 soles, el cual repercutió favorablemente en los resultados finales, porque obtuvimos un resultado superior a la proyectado.

RESUMEN DE LA EJECUCION DEL PRESUPUESTO OPERATIVO 2025

PRESUPUESTO	EJECUTADO 2025	PROYECTADO 2025	DIFERENCIAS
INGRESOS			
Ingresos Financieros	3,975,467.08	3,765,000.00	210,467.08
Ingresos por Servicios Financieros	59,598.45	21,600.00	37,998.45
Ingresos Extraordinarios	19,743.82	0.00	19,743.82
Ingresos de ejercicios Anteriores	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	4,054,809.35	3,786,600.00	268,209.35
EGRESOS			
Gastos Financieros	153,724.14	149,800.00	3,924.14
Gastos por Servicios Financieros	12,207.52	13,960.00	-1,752.48
Provisiones por Desvalorización	67,164.60	66,000.00	1,164.60
Depreciación de Inmueb. Móv. y Equip.	56,907.79	57,388.04	-480.25
Gastos de Administración	1,461,809.18	1,514,319.86	-52,510.68
Gastos Extraordinarios	0.00	250.00	-250.00
Gastos de Ejercicios Anteriores	0.00	200.00	-200.00
Otros Gastos (Pérdida costo de Terreno)	0.00	100.00	-100.00
Impuesto a la Renta	18,004.75	21,753.42	-3,748.67
TOTAL EGRESOS	1,769,817.98	1,823,771.32	-53,953.34
REMANENTE(PERDIDA) DEL PERIODO	2,284,991.37	1,962,828.68	322,162.69