Cooperativa de Ahorro y Crédito

CACEENP

Juntos Construimos Nuestro Bienestar

Confeccionando Éxitos

MEMORIA ANUAL
2015

Cooperativa de Ahorro y Crédito

CACEENP

Juntos Construimos Nuestro Bienestar

MEMORIA ANUAL 2015

INDICE

CONTENIDO

Tema:		Página
01	Mensaje de la Presidenta de Junta Directiva	05
02	Mensaje del Presidente de Junta de Vigilancia	07
03	Biografía de Homenajeada	09
04	Dictamen de Junta de Vigilancia	10
05	Opinión de la Auditoria Externa	17
07	Balance Social	21
08	Estados Financieros	35
09	Notas de los Estados Financieros	37
10	Liquidación Presupuestaria	52
11	Flujo de Efectivo	57
12	Gráficos del Balance General	59
13	Perlas	65
14	Plan Operativo Anual	67
16	Plan de Presupuesto	75
15	Presupuesto de Ingreso y Egreso	76
16	Plan de Inversión	83

CACEENP Ltda.

01 Mensaje

PRESIDENCIA DE JUNTA DIRECTIVA

Con el debido respeto que se merecen afiliados, afiliadas, personas de las comunidades donde tenemos presencia y público en General, reciban un caluroso y sincero saludo del Equipo de Trabajo de nuestra Cooperativa integrado por los miembros de la Junta Directiva, Junta de Vigilancia, Comités de Gobernabilidad y Colaboradores, los cuales unidos hemos realizado nuestro mayor esfuerzo en el año 2015, que nos permitió crecer sosteniblemente, a pesar del impacto que vivimos en los últimos 2 años con la reestructuración de nuestro nicho la Empresa Nacional Portuaria.

No obstante lo anterior y como líder principal de nuestra Cooperativa me siento orgullosa de los logros alcanzados en el período del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2015 y que hoy rendimos cuentas a la Magna Asamblea General Ordinaria de Delegados y Delegadas de Cooperativa CACEENP Ltda., por lo cual me permito hacer un resumen de las principales actividades realizadas en este tiempo.

En primer lugar producto de la selección de incorporarse a nuestra Cooperativa, los compañeros de la Cooperativa COMSALIL LTDA., los cuales son empleados de la Empresa Manufacturera Hanes Brand Inc., ubicada en las comunidades de Villanueva y Choloma, realizamos la incorporación oficial de sus afiliados y afiliadas a CACEENP Ltda., el 20 de mayo del 2015, por lo que aprovecho para nuevamente decirles Bienvenidos Cooperativistas a formar parte de esta noble Institución.

Asimismo, la Zona II FACACH nos nombró representante para formar parte de la Junta Directiva de la Federación, optando al cargo de Vocal I y Presidenta del Comité de Género de FACACH, por el período de un año.

Continuamos con los trabajos de la implementación de MODELCOOP, lo cual nos permitirá certificarnos en este año 2016, pero algo muy importante es el trabajo realizado en Género que nos permitió obtener la Certificación en Igualdad en Género, otorgada por el Instituto Internacional de Derechos humanos y la Confederación de Cooperativas del Caribe, Centro y Sur América CCC-CA, siendo la primera Cooperativa de Ahorro y Crédito Certificada en Honduras.

La labor que realizaron los Comités de Gobernabilidad ha sido invaluable, trabajando en la divulgación, implementación de los Principios y Valores, en género, juventud, educación financiera, protección del medio ambiente, proyección social, microempresas, cumplimiento, riesgo, mercadeo, análisis y aprobación de créditos, afiliaciones, cobranzas, compras, tecnología e información, etc., a los cuales les manifestamos nuestro reconocimiento público y agradecimiento por la lealtad, responsabilidad y compromiso con su Cooperativa.

Una de las actividades que nos enorgullece también es haber culminado con éxito la implementación y pruebas nacionales e internacionales de la tan ansiada y solicitada Tarjeta de Débito de CACEENP Ltda., cuyo proceso de no objeción es lo único que esperamos de la CNBS para su lanzamiento oficial.

A la vez trabajamos arduamente en las diferentes actividades del Balance social, siendo nuestra máximo logro la elaboración y aprobación del Estatuto de la Fundación CACEENP, que nos permitirá incrementar la Proyección social a nuestros cooperativistas y las comunidades donde tenemos presencia: Puerto Cortés, San Pedro Sula, San Lorenzo, Ceiba, Trujillo, Villanueva y Choloma.

Como lo prometimos en la Asamblea pasada elaboramos el nuevo Plan Estratégico del año 2016-2020, que conocerán y aprobarán en esta Asamblea General Ordinaria de Delegados y Delegadas; porque: “Donde no hay visión, el pueblo perece, entonces es correcto concluir que donde hay visión el pueblo no perecerá” Prov. 29.18

Es importante que sepan que continuaremos comprometidos en el crecimiento personal de nuestros afiliados y afiliadas, trabajando responsablemente para el logro de las metas y objetivos de nuestros Planes Estratégicos y Operativos de la Cooperativa, y termino con esta oración:

“Señor, gracias porque en Ti está nuestra fortaleza. Siempre contamos con Tu presencia y Tu ayuda. Queremos hoy ser perseverantes y caminar con la alegría de saber que aún en nuestros peores momentos encontramos una escuela para aprender, nunca nos abandones.” Amén.

Muchas Gracias.

Lic. Rosana Maribel Carranza
Presidenta de Junta Directiva

02 Mensaje

PRESIDENCIA DE JUNTA DE VIGILANCIA

Junto a mis compañeros de la Junta de Vigilancia, agradecemos a Dios primeramente que nos dio la oportunidad, la fuerza y la salud en el año 2015 de brindar nuestros servicios para nuestra Cooperativa CACEENP y de cumplir con los objetivos previstos, a nuestras familias por el apoyo que nos brindan en cada actividad que realizamos, a cada afiliado que estuvo presente en la XXXIX Asamblea Ordinaria "OSCAR CONTRERAS AGUILAR" que depositaron su confianza en nosotros para integrar esta Junta de Vigilancia, a la Junta Directiva, por estar siempre anuentes a nuestras observaciones y recomendaciones y por permitirnos trabajar en conjunto con un solo fin, el bienestar de nuestra cooperativa.

Al Departamento de Auditoría Interna que fue un pilar en el desarrollo de cada una de nuestras actividades, a la Gerencia General y los colaboradores que son la columna vertebral de la Cooperativa y que gracias a ellos logramos desarrollar y cumplir las funciones y atribuciones encomendadas por la ley de Cooperativas de Honduras.

Este año 2015 fue un año de muchos retos, entre uno de los cuales fue aceptar estar al frente de la Junta de Vigilancia de una de las cooperativas más grandes de Honduras, nuestra cooperativa "CACEENP". El trabajo no ha sido fácil, sin embargo cuento con un gran equipo en la Junta de Vigilancia, profesionales de experiencia y sobre todos compañeros comprometidos con nuestra responsabilidad, de los cuales he aprendido mucho, tanto profesionalmente como en lo personal y juntos hemos cumplido con las atribuciones dispuestas por la ley pero sobre todo cumplir y no defraudar la confianza depositada en nosotros por nuestros compañeros Cooperativistas a través de la Magna Asamblea.

En este periodo hemos sido testigos del éxito y crecimiento de nuestra Cooperativa, entre algunos: En nuestra posición financiera, en el posicionamiento de la Cooperativa el cual podemos observarlo a través del crecimiento significativo de nuestra membresía, somos una de las pocas Cooperativas en contar con la Certificación del Comité de Género a nivel iInternacional y se ha contribuido con el desarrollo de nuestros Cooperativistas a través de los diferentes capacitaciones.

Deseamos que este año 2016 sea de mucho éxito para todos y que nuestra Cooperativa continúe por la ruta del éxito acompañada de los principios y valores del Cooperativismo.

Muchas gracias.

PM. Fernando Wong
Presidente de Junta de Vigilancia

XL
ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA
Iris Suyapa Lobo A.

03 Biografía de la HOMENAJEADA

Nombre:

Iris Suyapa Lobo Amador.

Esposo:

Lic. Angel Guillermo Villareal Amador.

Hijos:

1. **Dilsa Carolina Villareal Lobo.**
   Abogada y Master en Derecho Empresarial / Recurso Humano de Ceiba Textil, Green Valley.
2. **Angel Guillermo Villareal Lobo.**
   Ingeniero Industrial / LEER Corporation.
3. **José Luis Villareal Lobo.**
   Estudiante Universitario de la Carrera Ingeniería en Mecatrónica.

Preparación Académica:

1973 - 1978: Instituto Franklin Delano Roosevelt,Puerto Cortés, Cortés.
Titulo: Perito Mercantil y Contador Publico.
1980 - 1986: Centro Universitario Regional del Norte.
Pasante de la carrera Contaduría Pública.

Cargos desempeñados:

- Integrante de la Junta de Vigilancia en CACEENP.
- Integrante de Junta Directiva en el cargo de Tesorera.
- Presidenta de IMDEPOR Beisbol menor.
- Vocal en Organización Niños y Niñas Felices.
- Secretaria actualmente en la Liga Sampredrana de Béisbol Menor.
- Actualmente Secretaria del Comité de Cobranza.
- Secretaria actualmente de Junta Directiva del Ministerio Internacional Hay Fiesta en el Cielo.

Experiencia Laboral:

- **1979 - 1984:** Contador de Costos I / Empresa Nacional Portuaria.
- **1984 - 1991:** Contador de Cotos II / Empresa Nacional Portuaria.
- **1991 - 1996:** Contador Analista / Empresa Nacional Portuaria.
- **1996 - 2016:** Gerente LUBRISTAR
  Gerente SEPRO

En cumplimiento de lo consignado en el Artículo 21.- fiscalización y vigilancia de la cooperativa, Articulo33.- atribuciones de la Junta de Vigilancia ambos de la Ley de Cooperativas de Honduras y lo establecido en el Articulo 80.- de su Reglamento y Artículo 68.- de nuestro estatuto.

La Junta de Vigilancia, presenta ante esta magna XL Asamblea General Ordinaria "IRIS SUYAPA LOBO AMADOR" Informe de Resultados de las Actividades realizadas durante el año 2015, teniendo de fundamentos: Ley de Cooperativas de Honduras, Estatuto de La Cooperativa, Lineamentos de Supervisión de CONSUCOOP y Comisión Nacional de Bancos y Seguros, todos orientados a fiscalizar y verificar la buena dirección y administración de los bienes y recursos de la Cooperativa.

Junta de Vigilancia conformada por:

José Fernando Wong Leal	Presidente
Eugenia Elizabeth Landaverde Leiva	Secretaria
Heli David Rivera Diaz	Vocal I
Hugo René Meza Aragón	Vocal II
Edgardo Martin Reyes Reyes	Vocal III
Lesli Yadira Coto Zepeda	Suplente

Estructura del informe:

a) Resumen de actividades
b) Dictamen de:
   I. Estados Financieros
   II. Balance Social y
   III. Educación y Formación Cooperativa
c) Conclusiones
d) Recomendaciones
e) Opinión de Auditoria Externa.

Actividades realizadas:

1. Se realizaron 43 sesiones ordinarias (Acta No.760 a 802), 18 reuniones de trabajo, reuniones en conjunto con la Junta Directiva.

2. De conformidad a lo que establece la Ley Especial contra el Lavado de Activo, el Presidente de esta Junta participó en las reuniones del Comité de Cumplimiento.

3. A través de los miembros asignados de esta Junta se ha participado en las diferentes capacitaciones que imparte la Cooperativa en pro del bienestar de nuestros afiliados, de igual manera tanto miembros de esta junta como colaboradores del Departamento de Auditoría recibimos capacitaciones, con el objetivo de mejorar y adquirir conocimientos para brindar un mejor trabajo a nuestra Cooperativa.

4. Con el objetivo de verificar la buena dirección y administración de la Cooperativa se efectuó revisión, análisis e investigación de las resoluciones tomadas por la Junta Directiva y, se enviaron 19 memorandos con observaciones y recomendaciones de los casos que a nuestro juicio necesitaron mayor análisis para su aprobación u oportunidad de mejoras.

5. Se efectuó revisión y análisis de los Estados Financieros y de la ejecución presupuestaria en forma trimestral, observamos una ejecución razonable y, a partir de la incorporación de Comsalil se observó el incremento en los resultados de la Cooperativa. De igual forma a través de la revisión de las muestras evaluadas, verificamos la razonabilidad de los Estados Financieros, en función de dicho análisis realizamos observaciones, para que se revisara el cálculo de la Estimación de Incobrables al final del año por el impacto que representa este rubro entre otros.

6. Se efectuó revisión y análisis de las auditorías practicadas a las operaciones y control interno de las diferentes áreas y departamentos. Estas se realizaron a través del Departamento de Auditoría Interna, quienes nos presentaron 25 informes con 111 recomendaciones, las cuales fueron enviadas a la Gerencia General y Junta Directiva. Estas auditorías se realizaron en cumplimiento al plan de trabajo.

7. Se elaboró matriz para dar seguimiento a las recomendaciones de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, Auditoría Externa y Auditoría Interna, la que fue entregada a la Gerencia General y Junta Directiva, observando que al finalizar el periodo 2015, presentaba los siguientes resultados:

Descripción	% Cumplido	% Parcialmente cumplido	% No cumplido
CNBS	72%	21%	7%
Auditoría Externa	40%	12%	48%
Auditoría Interna	13%	28%	59%

8. Participamos en conjunto con el Departamento de Auditoria Interna, en la revisión de inventarios de hipotecas y verificación de propiedades en garantía.

9. Se verificó el cumplimiento de los acuerdos y recomendaciones tomados por la XXXIX Asamblea General Ordinaria.

10. Se trabajó en el mejoramiento de los términos de referencia que están dentro de la política de contratación de la Auditoría Externa, incorporando, la realización de una revisión especial de la incorporación de COMSALIL y del desempeño del sistema informático de la Cooperativa, solicitando la presentación de informes de ambas revisiones. Esto en cumplimiento de los acuerdos y recomendaciones tomados por la XXXIX Asamblea General Ordinaria.

11. Se solicitó a los diferentes comités de Gobernabilidad, a través de la Gerencia General, copia de las actas de las sesiones para efectuar revisión de estas, de los cuales, solamente recibiendo algunas actas del Comité de Género, Cumplimiento y de crédito, y se realizaron las recomendaciones en los casos que ameritaron.

12. Se seleccionó a la Firma Auditora Grant Thornton para realizar la Auditoría Externa del periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, esto en cumplimiento a lo establecido en el Artículo. 33 de la Ley de Cooperativas de Honduras y Artículo. 68. de nuestro Estatuto, para ello se evaluaron propuestas presentadas por las Firmas Auditoras: Coca Luque, Irias y Asociados, Grant Thornton y Deloitte & Touche, teniendo de referencia para la selección de los criterios establecidos en la política de selección y contratación de Auditoría Externa.

13. Efectuamos revisión del presupuesto presentado para el año 2016, en conjunto con la Junta Directiva, Gerente y Jefa de Auditoría Interna, observando en términos generales que se presenta de forma razonable, sin embargo se les hizo observaciones en algunos rubros, de acuerdo a la significancia de las variaciones, para que fundamentaran o sustentaran dichos incrementos, caso contrario se hicieran las correcciones respectivas.

14. Entre otras actividades desarrolladas podemos mencionar que se participó en:
    - El evento donde se certificó a nuestro Comité de Genero
    - En el lanzamiento de la Campaña Ambiental
    - En la elaboración del Estatuto de la Fundación CACEENP.
    - En las diferentes campañas y promociones.

CONCLUSIONES

De acuerdo a nuestra evaluación y trabajo durante el periodo 2015, concluimos que las metas administrativas y financieras fueron alcanzadas y que sus actos cooperativos y de operación fueron realizados en el marco que establece la ley de Cooperativas, nuestros manuales, políticas internas y las normativas emitidas por los entes reguladores (CONSUCOOP Y CNBS), las que garantizan la seguridad de las actividades y el resguardo de los recursos de los cooperativistas.

La incorporación de Comsalil fue una acertada decisión, ya que además de incrementar la membresía mejoró los resultados, las finanzas y la expansión de la Cooperativa.

RECOMENDACIONES

Que las recomendaciones emitidas por el CONSUCOOP, CNBS y Auditoría Externa, sean subsanadas de acuerdo a los tiempos establecidos en la matriz elaborada para tal fin.

Que las resoluciones de Junta Directiva sean enviadas a esta Junta, con un tiempo no mayor de 15 días posterior a la fecha de efectuada la sesión.

Que el cálculo de la estimación de incobrables se debe realizar de manera uniforme mensualmente, de acuerdo a la política estipulada y, no solo al final del periodo.

Estandarizar los procesos de CACEENP Empresarial con los procesos de CACEENP.

Responder los informes de auditoría Interna, en tiempo y forma según lo solicitado. También es importante que las respuestas a los hallazgos y recomendaciones de los informes de auditoría interna deban de sustentarse con evidencia suficiente o con un plan de acción para subsanar los hallazgos.

Enviar a esta Junta el presupuesto del año como mínimo 45 días antes de la celebración de la Asamblea General.

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

De conformidad a lo establecido en el Artículo. 33 de la Ley de Cooperativas de Honduras y el Artículo. 68 de nuestro Estatuto, esta Junta Dictamina que la presentación y contenido de los Estados Financieros de la Cooperativa CACEENP Ltda. Excepto de la estimación de Incobrables a fin de año, todos los demás aspectos muestran de manera razonable la situación financiera y patrimonial, así como el resultado de sus operaciones al 31 de diciembre de 2015.

BALANCE SOCIAL

En cumplimiento de lo establecido en el Artículo 92 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras y Estatuto de Caceenp Ltda. La Junta de Vigilancia certifica y da fe de la proyección social que ha tenido la cooperativa para diferentes sectores de la comunidad y principalmente de nuestros afiliados y afiliadas, en cumplimiento de los principios del cooperativismo.

Por lo cual emitimos Dictamen favorable al Balance Social Presentado por la Administración.

DESARROLLO DE EDUCACION Y FORMACION COOPERATIVA

De conformidad a lo establecido en el Artículo 8-A de la Ley de Cooperativas de Honduras y al Artículo 68 de nuestro Estatuto, esta Junta emite Dictamen Favorable a las actividades desarrolladas en pro de la Educación y Formación de nuestros afiliados y afiliadas, asimismo validamos la buena utilización de los recursos asignados en el presupuesto para este fin.

Dicho dictamen es basado en la verificación realizada por esta Junta a través de la participación de los miembros de asignados para dicho fin, observando la diversidad de cursos y capacitación, entre algunos de orientación: técnica, cooperativa, inductiva, de desarrollo personal, académica etc. orientada a niños, jóvenes y adultos.

Grant Thornton

Dictamen de los Auditores Independientes

Herrera, Guzmán & Asociados
San Pedro Sula, Honduras C.A.
Edificio Bufete Medrano Irías
13-14 Ave, 7 calle A, N. O.
Barrio Los Andes
T +504 553 6994
+504 552 7011
F +504 553 7017
www.gthonduras.com

Tegucigalpa M.D.C, Honduras C.A.
Lomas del Guijarro
Residencial El Triangulo
1er calle, No. B-8
T +504 262-1177
F +504 262-1178

A la Junta Directiva y
a los Cooperativistas Afiliados a
Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP LTDA

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP LTDA** que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2015, el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas. Los estados financieros adjuntos han sido preparados por la administración de la entidad de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en la República de Honduras.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros
La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en la República de Honduras y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Responsabilidad del auditor
Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría, la cual fue realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos con requerimientos éticos, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores materiales.

Una auditoria implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoria sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al hacer esta evaluación de riesgos, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoria también incluye una evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para sustentar nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos sus aspectos materiales la situación financiera de **Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP LTDA** al 31 de diciembre de 2015, su desempeño financiero, sus cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en la República de Honduras y normas y circulares de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Otro asunto – estados financieros auditados del año 2014

Los estados financieros de **Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP LTDA.,** para el año que terminó el 31 de diciembre de 2014, fueron auditados por otros auditores quienes expresaron una opinión no modificada sobre esos estados financieros, con fecha 2 de marzo de 2015.

Base de contabilidad y restricción sobre la distribución

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención sobre la nota 2 de los estados financieros, en la que se describe la base contable. Los estados financieros han sido preparados para ayudar a la administración en la presentación de la información financiera a los asociados de la entidad, en consecuencia, dichos estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestro informe se dirige únicamente a **Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP LTDA** y sus asociados, y no debe ser distribuido ni utilizado por terceros que no sean **Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP LTDA** y sus asociados.

Disposiciones legales

Con fundamento en la Ley sobre Normas de Contabilidad y de Auditoria, según Decreto No.189-2004 y en la Resolución No.JTNCA 001/2010 emitida por la Junta Técnica de Normas de Contabilidad y de Auditoria (JUNTEC) esta última emitió un comunicado con fecha 7 de agosto de 2012 en donde indica que la etapa de implementación efectiva a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en su versión completa y La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) inició a partir del 1 de enero de 2012, en consecuencia, las entidades sujetas a cumplir con cualquiera de estas dos normativas deberán preparar y presentar sus estados financieros con propósito de información general al 31 de diciembre de 2012, con base en dichas normas según sea el caso particular de cada una de las entidades.

Asimismo, indica que los auditores externos que emitan informes sobre estados financieros preparados por entidades que no cumplan con el marco legal de NIIF, en su versión completa o NIIF para las PYMES, aplicarán para la emisión de su informe lo establecido en la Norma Internacional de Auditoria–NIA 800 “Auditorias de Estados Financieros Preparados de Conformidad con un Marco de Información con Fines Específicos”

Febrero 29, 2016
Honduras, C. A.

BALANCE SOCIAL 2015

BS coop
Balance Social Cooperativo

DGRV
Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e.V.

FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro y Credito de Honduras, Ltda.

Cooperativa de Ahorro y Crédito
CACEENP
Juntos Construimos Nuestro Bienestar

INTRODUCCIÓN

En cumplimiento a lo requerido por la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, en lo relacionado al Balance Social, presenta la Junta Directiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP Limitada, el presente documento como resultado del levantamiento de la información proporcionada por la Cooperativa.

Se compendian en el presente documento los aspectos relevantes de la gestión encaminada al cumplimiento del objetivo social, misión y visión corporativos establecidas, con el fin de buscar un mejor vivir para los afiliados y afiliadas.

Los resultados positivos evidencian la confianza que día a día depositan los afiliados y afiliadas, sumadas a una adecuada gestión, permiten que la Cooperativa ayude a construir un mundo mejor

La cooperativa CACEENP Limitada es una Cooperativa que ejerce actividad financiera especializada en ahorro y crédito, que reconoce en la economía solidaria la mejor opción, buscando el equilibrio en lo económico y social de la región

Se caracteriza por facilitar el acceso y oportunidad de ahorro y crédito a personas naturales y jurídicas (sin fines de lucro) dispuestas a ejercer sus derechos y a cumplir con sus deberes como afiliados y afiliadas para el bienestar colectivo

Pensando en los afiliados y afiliadas, trabaja para brindarles agilidad, comodidad y seguridad en la utilización de productos y servicios basados en la confianza mutua

NUESTRA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP Ltda. con domicilio legal en la ciudad de Puerto Cortés, fué fundada como una cooperativa cerrada a iniciativa del Gerente General de la Empresa Nacional Portuaria Lic. Teodorico Sierra Álvarez en 1978, y obtuvo su personería jurídica mediante acuerdo del Poder Ejecutivo No. 133-79 del 8 de marzo de 1979, cumpliendo con lo establecido en la Ley de Cooperativas.

El 7 de marzo de 1987, fue inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas bajo la siguiente denominación: Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados de la Empresa Nacional Portuaria Limitada (CACEENP Ltda.). En 1996 se inicia el proceso de apertura con afiliación de familiares de los afiliados y afiliadas portuarios y personal de Electricidad de Cortes (ELCOSA) extendiéndose al público en 1997.

El 17 de enero de 2015, fue inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas bajo la siguiente denominación: Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP Ltda.

Nuestra Cooperativa tiene como actividad principal el ahorro y crédito, y su objetivo es fomentar el desarrollo económico y social de sus afiliados y afiliadas.

MISIÓN

“Contribuimos al bienestar de nuestros afiliados y afiliadas, brindándoles productos y servicios de calidad, que respondan a sus necesidades económicas, sociales y culturales, dentro de un marco de equidad, solidaridad, ayuda mutua con responsabilidad social y ambiental.”

VISIÓN

Ser una institución de excelencia en servicios financieros con principios y valores cooperativistas, capacidad suficiente e innovadora que permita el desarrollo permanente y sostenible del afiliado y de su comunidad.

1ER PRINCIPIO COOPERATIVISTA

Membresía Abierta y Voluntaria

Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P1N101	% de afiliados activos	69.13 %	
P1N102	% de afiliadas activas mujeres	66.68 %	
P1N103	% de afiliados activos con crédito	65.38 %	
P1N104	% de afiliados activos con cuentas de ahorro	68.09 %	
P1N105	% de ahorrantes menores	6.04 %	
P1N108	% de afiliadas mujeres con créditos vigentes	56.27 %	

2DO PRINCIPIO COOPERATIVISTA

Control Democrático de los Miembros

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa responden ante los miembros. En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (un miembro, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.

CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P2N101	% asistencia de afiliados en asamblea general o asambleas sectoriales	12.15 %	
P2N102	% asistencia de delegados en Asamblea General	97.09 %	
P2N103	% de afiliados / delegados que participan en elecciones como electores	92.23 %	
P2N104	% mujeres delegadas	54.37 %	
P2N105	% mujeres en la Junta Directiva y Junta de Vigilancia	35.71 %	

3ER PRINCIPIO COOPERATIVISTA

Participación Económica de los Miembros

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.

CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P3N101	% Aportación sobre capital social con respecto a al patrimonio total.	65.71 %	
P3N102	% reservas voluntarias (aprobadas por Asamblea General) incremento al patrimonio.	28.63 %	
P3N106	Promedio de transacciones de los afiliados en el periodo de análisis.	42.00	

4TO
PRINCIPIO
COOPERATIVISTA

Autonomía e Independencia

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.

CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P4N101	Política de niveles de aprobación de créditos y capacitaciones.	80.00 %	
P4N102	% de endeudamiento externo en relación al activo total.	1.86 %	

5TO PRINCIPIO COOPERATIVISTA

Educación, Formación e Información

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general -particularmente a jóvenes y creadores de opinión- acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.

CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P5N101	% de Empleados, Miembros de las Juntas Directivas y de Vigilancia, Delegados y/o Comités y Afiliadas; Capacitados	100.00 %	
P5N104	% de Empleados, Miembros de las Juntas: Directiva y Vigilancia y Comités formados en las políticas y procedimientos anti-corrupción de la Cooperativa.	100.00 %	
P5N105	% de afiliados que recibieron cualquier tipo de iniciativa de formación Cooperativa.	87.94 %	
P5N106	% de afiliados que recibieron cualquier tipo de iniciativa para mejorar la educación financiera.	75.00 %	
P5N107	Practicas con respecto a la satisfacción del cliente, incluyendo los resultados de los estudios de satisfacción, determinados en el POA.	100.00 %	

6TO PRINCIPIO COOPERATIVISTA

Cooperación entre Cooperativas

Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regional.

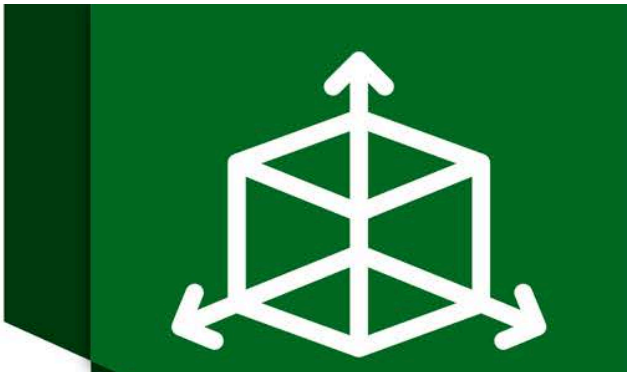
CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P6N101	% de cumplimiento del # de alianzas planificadas con otras Cooperativas de ahorro y Crédito y/o FACACH.	100.00 %	
P6N102	% de eventos en alianza con otras Cooperativas de Ahorro y Crédito y/o FACACH	100.00 %	
P6N106	% de participación en organismos de integración	100.00 %	

7MO PRINCIPIO COOPERATIVISTA

Compromiso con la Comunidad

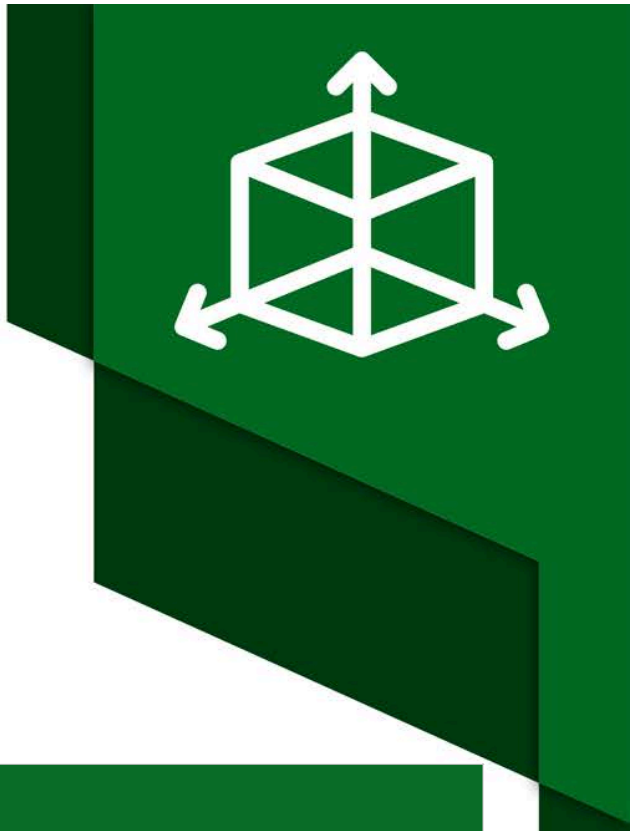
La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P7N101	Practicas con respecto a la satisfacción del cliente, incluyendo los resultados de los estudios de satisfacción, determinados en el POA.	100.00 %	
P7N102	% de satisfacción de servicios financieros, parámetros determinados en el POA	79.72 %	
P7N103	# Convenios con otras instituciones que prestan otros servicios para afiliados, determinados en el POA.	100.00 %	
P7N104	Cobertura en comunidades donde no existen otras instituciones de servicios financieros.	0.00 %	
P7N105	Puntos de atención en afiliados en comunidad rurales	0.00 %	
P7N107	% de crédito para necesidades sociales (vivienda, salud, educación) definidas en el reglamento de Créditos, sección concentración de cartera.	10.57 %	



DIMENSIONES

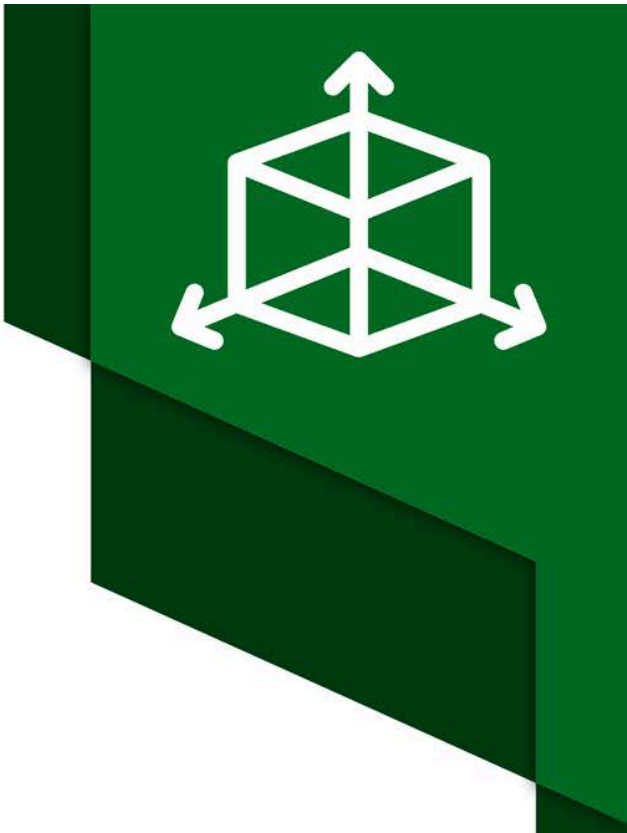
Público Interno			
CÓDIGO	**INDICADOR**	**RESULTADO**	
P7GOBN101	Valor monetario de sanciones y multas y numero total de sanciones no monetarias derivadas del	0.00 %	
P7GOBN102	Mecanismo de información sobre los productos y servicios que son requeridos por la normativa de transparencia de información.	100 %	
P7GOBN103	Ayudas económicas otorgadas por entes del gobierno.	0.00 %	
Dimensión Ambiental			
CÓDIGO	**INDICADOR**	**RESULTADO**	
P7AMBN101	Iniciativa de Reciclaje	100.00 %	
Dimensión Proveedores			
CÓDIGO	**INDICADOR**	**RESULTADO**	
P7PROVN101	Políticas, prácticas y proporción de gasto correspondiente a proveedores locales en lugares de filiales	100.00 %	
P7PROVN102	% de proveedores calificados en función de criterios relativos a la aplicación de las buenas practicas.	100.00 %	



DIMENSIONES

Público Interno			
CÓDIGO	**INDICADOR**	**RESULTADO**	
P1N101	% empleadas mujeres en mandos medios y gerenciales	55.56 %	
P1N102	% empleados con capacidades especialidades	0.00 %	
P1N103	Relación Salarial (máximo y mínimo)	4.71 %	
P1N104	% Desglose del grupo de empleados por tipo de contrato y por filial.	90.28 %	
P1N110	Relación entre salario base de los hombres con respecto al de las mujeres, desglosado por escala.	100.00 %	
Gestión			
CÓDIGO	**INDICADOR**	**RESULTADO**	
GESN102	Valor económico directo generado y distribuido	50.00 %	
GESN103	Medidas tomadas en respuesta a incidentes de corrupción	0.00 %	
GESN104	Costo de multas fruto del incumplimiento de la normativa interna, en relación con el uso de productos y servicios de la Cooperativa por parte de afiliados y empleados	0.00 %	

06 Balance
SOCIAL

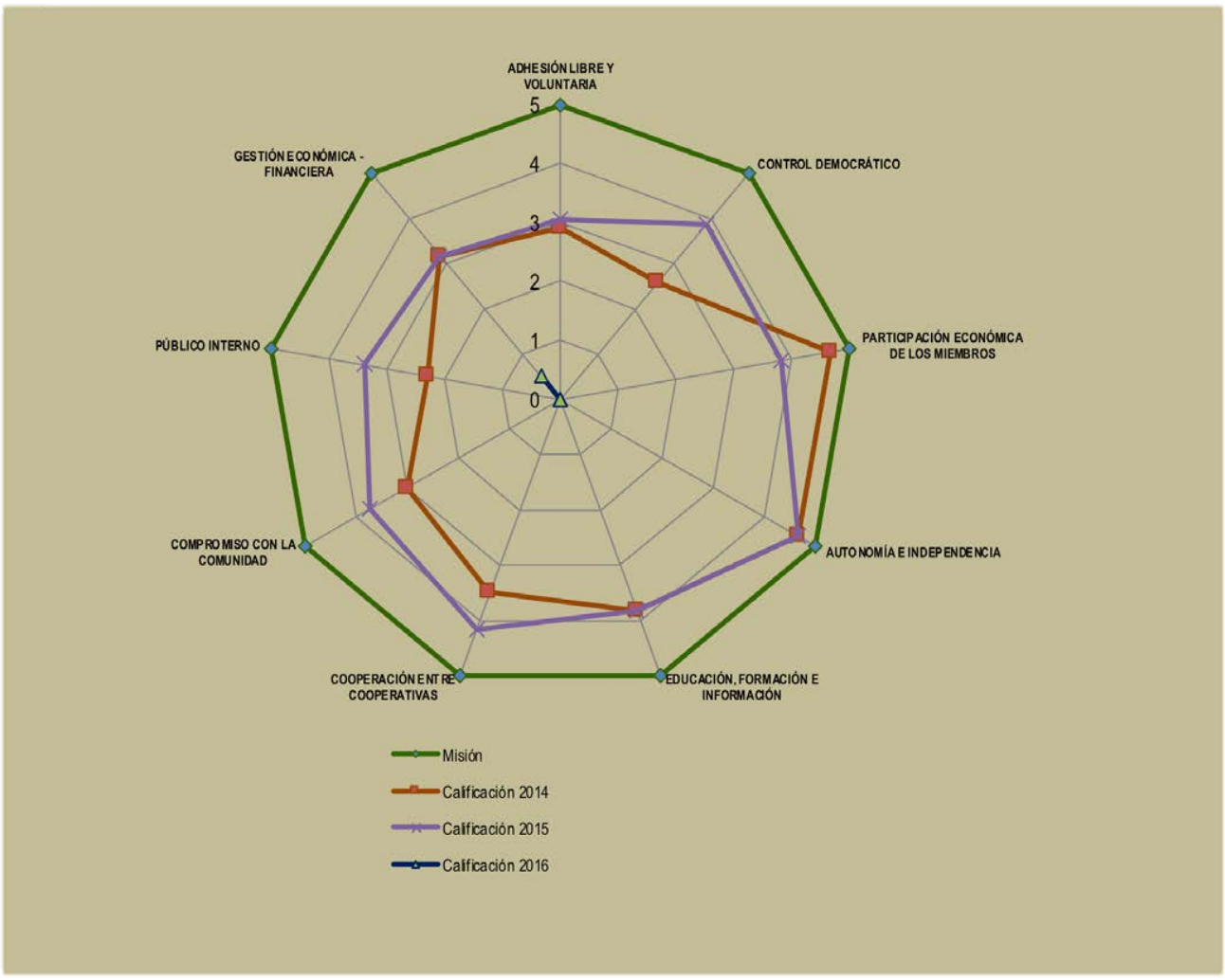


DIMENSIONES

Estrategias de Indicadores	Cantidad	%
Integrar mejorando con profundidad 20 indicadores	20	23.81 %
Mantener 60 indicadores	60	71.43 %
Monitorear sin descuidar 3 indicadores	3	3.57 %
Mejorar sin profundidad 1 indicadores	1	1.19 %
TOTAL	**84**	**100.00 %**

3 INDICADORES NECESARIOS	**60 INDICADORES IMPORTANTES**
1 INDICADOR SIN IMPACTO	**20 INDICADORES URGENTES E IMPORTANTES**

DIMENSIONES



Cooperativa de Ahorro y Crédito

CACEENP

Juntos Construimos Nuestro Bienestar

ESTADOS FINANCIEROS 2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEENP LTDA

BALANCE GENERAL

(En lempiras)

	Nota	31 de diciembre 2015	2014	Variación Aumento o Disminución	
Activo					
Disponibilidades	**2**	260,668,006	243,222,489	17,445,517	7.17 %
Préstamos e intereses por cobrar neto	**3**	996,639,537	768,650,348	227,989,189	29.66 %
Cuentas por cobrar	**4**	16,541,318	6,964,918	9,576,400	137.49 %
Activos eventuales neto	**5**	7,047,357	4,160,983	2,886,374	69.37 %
Propiedad y equipo neto	**6**	30,182,992	29,495,903	687,089	2.33 %
Participación accionaria y aportaciones	**7**	31,241,184	29,449,160	1,792,024	6.09 %
Otros activos neto	**8**	567,545	483,034	84,511	17.50 %
Suma el Activo		**1,342,887,939**	**1,082,426,835**	**260,461,104**	**24.06 %**
Pasivo					
Exigibilidades financieras	**9**	608,333,540	514,998,158	93,335,382	18.12 %
Cuentas por pagar	**10**	45,175,581	35,021,292	10,154,289	28.99 %
Préstamos por pagar	**11**	24,953,495	24,487,585	465,910	1.90 %
Otros pasivos	**12**	19,832,170	16,134,156	3,698,014	22.92 %
Suma el Pasivo		**698,294,786**	**590,641,191**	**107,653,595**	**18.23 %**
Patrimonio	**13**				
Aportaciones		413,135,154	296,367,676	116,767,478	39.40 %
Reservas		221,035,586	187,844,344	33,191,242	17.67 %
Excedente social		10,422,413	7,573,624	2,848,789	37.61 %
Suma el Patrimonio		**644,593,153**	**491,785,644**	**152,807,509**	**31.07 %**
Suma el Pasivo y Patrimono		**1,342,887,939**	**1,082,426,835**	**260,461,104**	**24.06 %**
Cuentas de orden		**6,018,001**	**5,500,580**	**517,421**	**9.41 %**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEENP LTDA

ESTADO DE EXCEDENTES

(En lempiras)

	Nota	31 de diciembre 2015	2014	Variación Aumento o Disminución	
Ingresos y gastos financieros					
Ints recibidos sobre prestamos y depositos	**14**	157,827,406	135,675,381	22,152,025	16.33 %
Menos: gastos por intereses	**15**	82,229,499	73,809,775	8,419,724	11.41 %
Excedente financiero		**75,597,907**	**61,865,606**	**13,732,301**	**22.20 %**
Gastos de operación y administracion					
Gastos directivos-empleados	**16**	34,305,355	25,415,490	8,889,865	34.98 %
Gastos de administración	**17**	27,117,968	22,478,429	4,639,539	20.64 %
Depreciaciones y amortizaciones	**18**	4,359,295	3,982,661	376,634	9.46 %
Reserva para créditos de dudosa recuperación	**19**	20,632	397,971	(377,339)	-94.82 %
Suman los gastos de operación y administracion		**65,803,250**	**52,274,551**	**13,528,699**	**25.88 %**
Excedente de operación		**9,794,657**	**9,591,055**	**203,602**	**2.12 %**
Otros ingresos y gastos					
Otros ingresos	**20**	10,905,104	5,744,721	5,160,383	89.83 %
Ingresos periodos anteriores	**21**	2,672,094	3,267,485	(595,391)	-18.22 %
Gastos periodos anteriores	**22**	199,095	740,971	(541,876)	-73.13 %
Total otros ingresos y gastos		**13,378,103**	**8,271,235**	**5,106,868**	**61.74 %**
Excedente antes de reservas		**23,172,760**	**17,862,290**	**5,310,470**	**29.73 %**
Reserva Legal y Patrimonial	**23**	11,586,380	9,931,145	1,655,235	16.67 %
Excedente antes de tasas e impuestos		11,586,380	7,931,145	3,655,235	46.09 %
Tasa de seguridad (3.6%)		417,110	357,521	59,589	16.67 %
Contribución Social (15%)		746,857	0	746,857	100.00 %
Excedente social		**10,422,413**	**7,573,624**	**2,848,789**	**37.61 %**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEENP LTDA

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

(En lempiras)

		31 de diciembre		Variación	
		2015	2014	Aumento o Disminución	
Nota 2 Disponibilidades		**260,668,006**	**243,222,489**	**17,445,517**	**7.17 %**
Caja y bancos		**260,668,006**	**243,222,489**	**17,445,517**	**7.17 %**
En caja		**4,213,755**	**6,339,518**	**(2,125,763)**	**-33.53 %**
Lempiras		**3,894,927**	**5,932,698**	**(2,037,771)**	**-34.35 %**
Caja movimiento diario		36,894	45,133	(8,239)	-18.26 %
Caja chica		48,000	6,959	41,041	589.76 %
Caja de reserva oficina principal		490,952	741,121	(250,169)	-33.76 %
Caja de reserva ventanilla en la ENP		658,887	1,146,906	(488,019)	-42.55 %
Caja de reserva filial El Porvenir		592,000	898,982	(306,982)	-34.15 %
Caja de reserva ventanilla Super Barato		1,112,020	1,836,280	(724,260)	-39.44 %
Caja de reserva filial San Pedro Sula		619,329	998,302	(378,973)	-37.96 %
Caja de reserva filial San Lorenzo		336,845	259,015	77,830	30.05 %
Dólares (convertidos a lempiras)		**318,828**	**406,820**	**(87,992)**	**-21.63 %**
Caja de reserva oficina principal		72,046	262,989	(190,943)	-72.60 %
Caja de reserva ventanilla en la ENP		112,017	14,456	97,561	674.88 %
Caja de reserva filial El Porvenir		34,289	58,405	(24,116)	-41.29 %
Caja de reserva ventanilla Super Barato		25,029	29,257	(4,228)	-14.45 %
Caja de reserva filial San Pedro Sula		51,737	37,991	13,746	36.18 %
Caja de reserva filial San Lorenzo		23,710	3,722	19,988	537.02 %
Bancos y otras instituciones		**256,454,251**	**236,882,971**	**19,571,280**	**8.26 %**
Lempiras		**235,230,198**	**219,531,774**	**15,698,424**	**7.15 %**
En cuentas de cheques		**2,086,653**	**817,984**	**1,268,669**	**155.10 %**
Oficina principal		**2,056,397**	**812,726**	**1,243,671**	**153.02 %**
Banco Davivienda	151689	0	3,925	(3,925)	-100.00 %
Banco de los Trabajadores S.A.	272-2	131,785	0	131,785	100.00 %
Banco de los Trabajadores S.A.	00254-5	1,834,172	803,085	1,031,087	128.39 %
Banco de los Trabajadores S.A.	000001-3	90,440	5,716	84,724	1482.22 %
Filial El Porvenir		**29,649**	**2,758**	**26,891**	**975.02 %**
Banco de Occidente S.A.	2200-8	29,649	2,758	26,891	975.02 %
Filial San Pedro Sula		**0**	**2,500**	**(2,500)**	**-100.00 %**
Banco de los Trabajadores S.A.	03539-5	0	2,500	(2,500)	-100.00 %
Filial Villanueva		**607**	**0**	**607**	**100.00 %**
Banco de los Trabajadores S.A.		607	0	607	100.00 %

		31 de diciembre		Variación	
		2015	2014	Aumento o Disminución	
En cuentas de ahorro retirable		**28,443,545**	**26,213,790**	**2,229,755**	**8.51 %**
Oficina principal		**14,144,253**	**24,039,322**	**(9,895,069)**	**-41.16 %**
Banco de Occidente S.A.	7214-1	1,220,409	245,302	975,107	397.51 %
Banco Atlantida S.A.	9144	114,363	543,788	(429,425)	-78.97 %
Banco Davivienda	46901	124,082	5,122,023	(4,997,941)	-97.58 %
FICOHSA	153158	167,071	73,750	93,321	126.54 %
Banco de los Trabajdores S.A.	161212-2	12,165,065	17,815,876	(5,650,811)	-31.72 %
Banco de los Trabajdores S.A.	000001-9	42,352	37,466	4,886	13.04 %
Banco Lafise S.A.		4,260	201,117	(196,857)	-97.88 %
Banco Promerica		306,651	0	306,651	100.00 %
Filial El Porvenir		**2,111,515**	**746,872**	**1,364,643**	**182.71 %**
Banco de Occidente S.A.	36331-6	858,157	28,349	829,808	2927.12 %
Banco Atlantida S.A.	293720	330,594	7,268	323,326	4448.62 %
Banco de los Trabajdores S.A.	16652-8	922,764	711,255	211,509	29.74 %
Filial San Pedro Sula		**4,310,237**	**731,348**	**3,578,889**	**489.36 %**
Banco de los Trabajdores S.A.	1201101293-2	4,175,475	712,930	3,462,545	485.68 %
Bacbamer	5217401	134,762	18,418	116,344	631.69 %
Filial Villanueva		**6,108,009**	**0**	**6,108,009**	**100.00 %**
Banco Ficohsa S.A.		6,057,918	0	6,057,918	100.00 %
Banco Ficohsa S.A.		50,091	0	50,091	100.00 %
Otras instituciones		**1,769,531**	**696,248**	**1,073,283**	**154.15 %**
FACACH	20000603	13,631	213,691	(200,060)	-93.62 %
FACACH	10000696	378,998	264,208	114,790	43.45 %
FACACH	10000865	851,326	197,438	653,888	331.19 %
Cooperativa CEIBEÑA	10075220	88,259	0	88,259	100.00 %
Cooperativa COACEHL		295,974	0	295,974	100.00 %
Cooperativa CACIHL	1000824	141,343	20,911	120,432	575.93 %
En inversiones temporales (depositos a plazo fijo)		**204,700,000**	**192,500,000**	**12,200,000**	**6.34 %**
En instituciones bancarias		**180,000,000**	**190,000,000**	**(10,000,000)**	**-5.26 %**
Banco Lafise S.A. (fondo restrigindo)		0	10,000,000	(10,000,000)	-100.00 %
Financiera Comercial de Honduras S.A. (FICOHSA)		0	100,000,000	(100,000,000)	-100.00 %
Banco de los Trabajadores		140,000,000	80,000,000	60,000,000	75.00 %
Banco Promerica		40,000,000	0	40,000,000	100.00 %
Otras instituciones		**24,700,000**	**2,500,000**	**22,200,000**	**888.00 %**
FACACH		2,000,000	2,000,000	0	0.00 %
COACEHL		15,000,000	0	15,000,000	100.00 %
CEIBEÑA		5,000,000	0	5,000,000	100.00 %
CACIHL		2,700,000	500,000	2,200,000	440.00 %

		31 de diciembre		Variación	
		2015	2014	Aumento o Disminución	
Dólares (convertidos en lempiras)		**21,224,053**	**17,351,197**	**3,872,856**	**22.32 %**
En cuentas de ahorro retirable		**4,202,310**	**1,871,334**	**2,330,976**	**124.56 %**
Oficina principal		**404,114**	**145,023**	**259,091**	**178.66 %**
Banco de Occidente S.A.	18889-9	0	12,327	(12,327)	-100.00 %
Banco Davivienda	5835-7	21,980	21,089	891	4.22 %
Banco Atlantida S.A.	4224904-5	143,370	46,695	96,675	207.03 %
FICOHSA		230,340	18,563	211,777	1140.85 %
Bacbamer	725775-441	8,424	46,349	(37,925)	-81.82 %
Filial El Porvenir		**195,136**	**285,495**	**(90,359)**	**-31.65 %**
Banco de Occidente S.A.	021348-6	195,136	285,495	(90,359)	-31.65 %
Filial San Pedro Sula		**3,596,350**	**1,440,816**	**2,155,534**	**149.61 %**
Banco de los Trabajdores S.A.	8995-8	3,596,350	1,440,816	2,155,534	149.61 %
Filial Villanueva		**6,710**	**0**	**6,710**	**100.00 %**
Banco Ficohsa S.A.		6,710	0	6,710	100.00 %
En inversiones temporales (depósitos a plazo fijo)		**17,021,743**	**15,479,863**	**1,541,880**	**9.96 %**
FICOHSA		0	5,777,771	(5,777,771)	-100.00 %
Banco Atlantida S.A.		10,311,463	7,550,852	2,760,611	36.56 %
Bacbamer		0	2,151,240	(2,151,240)	-100.00 %
Facach		6,710,280	0	6,710,280	100.00 %
Nota 3 Préstamos e intereses por cobrar-neto		**996,639,537**	**768,650,348**	**227,989,189**	**29.66 %**
Lempiras		**1,024,761,647**	**797,813,689**	**226,947,958**	**28.45 %**
Vigentes		948,849,066	721,109,890	227,739,176	31.58 %
Atrasados		41,900,358	48,715,168	(6,814,810)	-13.99 %
Vencidos		3,926,481	3,557,028	369,453	10.39 %
En cobro judicial		13,730,943	8,613,616	5,117,327	59.41 %
Readecuados		16,354,799	15,817,987	536,812	3.39 %
Dólares		**217,613**	**209,293**	**8,320**	**3.98 %**
En cobro judicial		217,613	209,293	8,320	3.98 %
Intereses Por Cobrar		**6,780,050**	**5,147,224**	**1,632,826**	**31.72 %**
Intereses Moneda Nacional		**6,780,050**	**5,147,224**	**1,632,826**	**31.72 %**
Intereses causados y no pagados		6,780,050	5,147,224	1,632,826	31.72 %
Menos: provisión sobre préstamos		**35,119,773**	**34,519,858**	**599,915**	**1.74 %**

	31 de diciembre		Variación	
	2015	2014	Aumento o Disminución	
Nota 4 Cuentas por cobrar	**16,541,318**	**6,964,918**	**9,576,400**	**137.49 %**
Cuentas por cobrar	**9,524,490**	**4,674,917**	**4,849,573**	**103.74 %**
A cooperativistas	**9,524,490**	**4,674,917**	**4,849,573**	**103.74 %**
Seguros daños	3,108,589	2,674,289	434,300	16.24 %
Seguro de vida	458,689	1,042,220	(583,531)	-55.99 %
Seguro de vehiculo	442,817	351,501	91,316	25.98 %
Seguro electronico	0	12,812	(12,812)	-100.00 %
Cargos por demanda y gestiones judiciales	477,699	277,989	199,710	71.84 %
Por gestión legal	43,705	50,155	(6,450)	-12.86 %
Por honorarios cancelados	0	8,882	(8,882)	-100.00 %
Por servicios miltuples	4,792,752	0	4,792,752	100.00 %
Otros cargos	200,239	257,069	(56,830)	-22.11 %
A instituciones	**1,587,089**	**1,934,441**	**(347,352)**	**-17.96 %**
Por intereses sobre deposito a plazo fijo	**0**	**557,986**	**(557,986)**	**-100.00 %**
Banco FICOHSA y LAFISE	0	557,986	(557,986)	-100.00 %
Por dividendos sobre acciones	**1,450,925**	**1,319,155**	**131,770**	**9.99 %**
Equidad Compañía de Seguros	105,653	123,144	(17,491)	-14.20 %
Red Tecológica	17,039	76,025	(58,986)	-77.59 %
Banco de Los Trabajadores S.A.	1,288,262	1,100,000	188,262	17.11 %
Aguas de Puerto Cortés	39,971	19,986	19,985	100.00 %
Por indemnizacion beneficiarios	**136,164**	**57,300**	**78,864**	**137.63 %**
Equidad Compañía de Seguros S.A.	136,164	57,300	78,864	137.63 %
Otras cuentas por cobrar	**4,598,897**	**355,560**	**4,243,337**	**1193.42 %**
A empleados, directivos y comites	**329,611**	**330,172**	**(561)**	**-0.17 %**
Plan telefónico y valores sujetos a liquidar	253,450	241,428	12,022	4.98 %
Vacaciones	76,161	88,744	(12,583)	-14.18 %
A otras Instituciones	**4,269,286**	**25,388**	**4,243,898**	**16716.15 %**
CORPORACION Hanes	4,269,286	0	4,269,286	100.00 %
Transitoria operaciones Planilla (HBI)	4,269,286	0	4,269,286	100.00 %
Instituciones financieras	0	25,388	(25,388)	-100.00 %
DAVIVIENDA	0	23,618	(23,618)	-100.00 %
BacBamer	0	1,770	(1,770)	-100.00 %
Direccion Ejecutiva de ingresos	**830,842**	**0**	**830,842**	**100.00 %**
ISR (crédito fiscal)	830,842	0	830,842	100.00 %

	31 de diciembre		Variación	
	2015	2014	Aumento o Disminución	
Nota 5 Activos eventuales netos	**7,047,357**	**4,160,983**	**2,886,374**	**69.37 %**
Terrenos con casa	**5,345,640**	**2,087,446**	**3,258,194**	**156.09 %**
En Bo. San Isidro	233,352	233,352	0	0.00 %
En Bo. Palermo	263,460	0	263,460	100.00 %
En Bo. Las Flores Omoa	464,038	464,038	0	0.00 %
En Rio Blanco	371,816	371,816	0	0.00 %
En Bo. Buenos Aires	1,136,385	0	1,136,385	100.00 %
En San Manuel, Cortes	211,417	211,417	0	0.00 %
En San Manuel, Cortes	211,417	211,417	0	0.00 %
En Bo. Porvenir	741,087	0	741,087	100.00 %
En San Pedro Sula	1,712,668	595,406	1,117,262	187.65 %
Terrenos sin casa	**1,848,157**	**2,248,550**	**(400,393)**	**-17.81 %**
En Bo. Povenir y Medina	457,275	457,275	0	0.00 %
En Bo. Porvenir	230,923	230,923	0	0.00 %
En San Martin y Suyapa	363,780	835,280	(471,500)	-56.45 %
En Bo. Pueblo Nuevo	311,260	311,260	0	0.00 %
En Bo. Camaguey	0	74,875	(74,875)	-100.00 %
En Tulian	145,982	0	145,982	100.00 %
En Las Delicias	338,937	338,937	0	0.00 %
Bienes Muebles	**100,000**	**0**	**100,000**	**100.00 %**
Vehiculos	100,000	0	100,000	100.00 %
Menos: amortización	246,440	175,013	71,427	40.81 %
Nota 6 Propiedades instalaciones y equipo neto	**30,182,992**	**29,495,903**	**687,089**	**2.33 %**
Terrenos	**9,367,710**	**8,267,710**	**1,100,000**	**13.30 %**
Activos fijos depreciables	**17,995,971**	**19,031,118**	**(1,035,147)**	**-5.44 %**
Edificio, instalaciones, mobiliario y otros activos	**34,357,194**	**31,168,588**	**3,188,606**	**10.23 %**
Edificio administrativo	5,487,052	5,487,052	0	0.00 %
Gradas de metal	333,420	333,420	0	0.00 %
Plataforma para generador	491,954	491,954	0	0.00 %
Pavimento de autoservicio	1,688,255	1,688,255	0	0.00 %
Adoquinado de parqueo	241,734	241,734	0	0.00 %
Cerco perimetral	392,022	392,022	0	0.00 %
Portones de parqueos	84,820	84,820	0	0.00 %
Estructura de techo	543,585	543,585	0	0.00 %
Edificaciones	569,801	569,801	0	0.00 %
Rotulos de parqueo	61,651	61,651	0	0.00 %

	31 de diciembre		Variación	
	2015	2014	Aumento o Disminución	
Instalaciones electricas	**3,579,766**	**3,420,033**	**159,733**	**4.67 %**
Equipo e instalaciones eléctricas	1,277,067	1,250,382	26,685	2.13 %
Planta y red telefónica interna	668,078	535,030	133,048	24.87 %
Traslado de datos	167,304	167,304	0	0.00 %
Camaras y sistemas de seguridad	460,371	460,371	0	0.00 %
Generador eléctrico	1,006,946	1,006,946	0	0.00 %
Capsula para autocooperativo	289,023	289,023	0	0.00 %
Equipo de transporte	2,719,456	1,980,478	738,978	37.31 %
Mobiliario y equipo	12,333,851	10,687,919	1,645,932	15.40 %
Centro de datos	2,096,415	2,096,415	0	0.00 %
Mejoras de bienes arrendados	3,377,033	2,746,206	630,827	22.97 %
Tanques y Sistemas para Agua	**67,356**	**54,220**	**13,136**	**24.23 %**
Bomba para cisterna	4,522	4,522	0	0.00 %
Cisterna	44,684	31,548	13,136	41.63 %
Hidrante	18,150	18,150	0	0.00 %
Menos: Depreciación acumulada	**16,361,223**	**12,137,469**	**4,223,754**	**34.80 %**
Edificio administrativo	1,736,425	1,598,214	138,211	8.65 %
Gradas de metal	102,649	85,451	17,198	20.13 %
Plataforma para generador	35,513	23,337	12,176	52.17 %
Pavimento de autoservicio	118,389	34,820	83,569	240.00 %
Adoquinado de parqueo	16,952	4,986	11,966	240.00 %
Cerco perimetral	54,981	16,170	38,811	240.01 %
Portones de parqueos	11,896	3,499	8,397	239.98 %
Estructura de techo	19,059	5,606	13,453	239.98 %
Edificaciones	19,978	5,875	14,103	240.03 %
Rotulos de parqueo	17,293	5,086	12,207	240.00 %
Instalaciones electricas	**1,403,984**	**1,124,439**	**279,545**	**24.86 %**
Equipo e instalaciones eléctricas	442,600	356,009	86,591	24.32 %
Planta y red telefónica interna	508,985	419,318	89,667	21.38 %
Traslado de datos	165,631	162,162	3,469	2.14 %
Camaras y sistemas de seguridad	286,768	186,950	99,818	53.39 %
Generador eléctrico	290,756	191,068	99,688	52.17 %
Capsula para autocooperativo	40,535	11,922	28,613	240.00 %
Equipo de transporte	1,625,069	1,001,801	623,268	62.21 %
Mobiliario y equipo	8,273,082	6,239,369	2,033,713	32.59 %
Centro de datos	768,686	559,044	209,642	37.50 %
Mejoras de bienes arrendados	1,787,766	1,191,740	596,026	50.01 %
Tanques y Sistemas para Agua	**38,210**	**35,042**	**3,167**	**9.04 %**
Bomba para cisterna	4,476	4,476	0	0.00 %
Cisterna	32,462	30,193	2,269	7.52 %
Hidrante	1,272	374	898	240.11 %

	31 de diciembre		Variación	
	2015	2014	Aumento o Disminución	
Proyectos en proceso	**16,000**	**16,000**	**0**	**0.00 %**
Proyecto remodelación	16,000	16,000	0	0.00 %
Valores diferibles	**2,803,311**	**2,181,075**	**622,236**	**28.53 %**
Diferibles	**5,197,385**	**3,950,138**	**1,247,247**	**31.57 %**
Software CNCCOOP	1,894,351	1,894,351	0	0.00 %
Gastos de constitucion de filiales	119,808	119,808	0	0.00 %
Otros software	3,183,226	1,935,979	1,247,247	64.42 %
Menos: amortización acumulada	**2,394,074**	**1,769,063**	**625,011**	**35.33 %**
Software CNCCOOP	1,326,045	947,175	378,870	40.00 %
Gastos de constitucion de filiales	65,492	41,681	23,811	57.13 %
Otros software	1,002,537	780,207	222,330	28.50 %
Nota 7 Participación accionaria y aportaciones	**31,241,184**	**29,449,160**	**1,792,024**	**6.09 %**
Acciones	**28,088,622**	**26,627,000**	**1,461,622**	**5.49 %**
Equidad Compañía de Seguros S.A.	630,000	577,000	53,000	9.19 %
Aguas de Puerto Cortés S. A.	50,000	50,000	0	0.00 %
Banco de los Trabajadores S.A.	25,867,607	24,500,000	1,367,607	5.58 %
Red Tecnológica S. A.	1,541,015	1,500,000	41,015	2.73 %
Aportaciones	**3,152,562**	**2,822,160**	**330,402**	**11.71 %**
CEIBEÑA	500	0	500	100.00 %
FACACH	3,152,062	2,822,160	329,902	11.69 %
Nota 8 Otros activos	**567,545**	**483,034**	**84,511**	**17.50 %**
Pagos anticipados	**567,545**	**483,034**	**84,511**	**17.50 %**
Inventarios	**458,315**	**373,804**	**84,511**	**22.61 %**
Papelería y útiles de oficina	345,195	285,754	59,441	20.80 %
Especies fiscales timbres cooperativos	113,120	88,050	25,070	28.47 %
Depositos en garantia	**109,230**	**109,230**	**0**	**0.00 %**
Por arrendamiento de locales	109,230	109,230	0	0.00 %
International School (Filial El Porvenir)	12,000	12,000	0	0.00 %
Abarroteria Super Barato (ventanillas 1 y 2)	10,798	10,798	0	0.00 %
Empresa Nacional Portuaria (ventanilla E.N.P.)	2,000	2,000	0	0.00 %
Inversiones Chalet (Filial San Pedro Sula)	77,432	77,432	0	0.00 %
Ferreteria Jerusalen (Filial San Lorenzo)	7,000	7,000	0	0.00 %
Nota 9 Exigibilidades financieras	**608,333,540**	**514,998,158**	**93,335,382**	**18.12 %**
Lempiras	**590,611,358**	**501,961,331**	**88,650,027**	**17.66 %**
Ahorro y depositos	**590,611,358**	**501,946,591**	**88,664,767**	**17.66 %**
Ahorro retirable	115,690,892	92,497,667	23,193,225	25.07 %

	31 de diciembre		Variación	
	2015	2014	Aumento o Disminución	
Ahorro menores	3,020,533	2,460,023	560,510	22.78 %
Ahorro navideños	613,018	274,864	338,154	123.03 %
Ahorro educativo	1,087,795	616,145	471,650	76.55 %
Depósitos a plazo fijo	470,199,120	406,097,892	64,101,228	15.78 %
Intereses por pagar	**0**	**14,740**	**(14,740)**	**-100.00 %**
Intereses sobre certificado depósito a plazo fijo	0	14,740	(14,740)	-100.00 %
Dólares (convertidos en lempiras)	**17,722,182**	**13,036,827**	**4,685,355**	**35.94 %**
Ahorro y depositos	**17,717,284**	**13,034,483**	**4,682,801**	**35.93 %**
Ahorro retirable	11,081,098	8,243,683	2,837,415	34.42 %
Ahorro menores	32,223	54,352	(22,129)	-40.71 %
Depósitos a plazo fijo	6,603,963	4,736,448	1,867,515	39.43 %
Intereses por pagar Dólares(convertidos en lempiras	**4,898**	**2,344**	**2,554**	**108.96 %**
Intereses sobre certificado depósito a plazo fijo	4,898	2,344	2,554	108.96 %
Nota 10 Cuentas por pagar	**45,175,581**	**35,021,292**	**10,154,289**	**28.99 %**
A afiliados	**26,823,475**	**19,384,875**	**7,438,600**	**38.37 %**
Intereses sobre aportaciones	25,618,665	19,354,900	6,263,765	32.36 %
Excedente por pagar(proveniente de Incorporación)	1,120,293	0	1,120,293	100.00 %
Excedentes de período 2014	84,517	29,975	54,542	181.96 %
Impuestos, tasas y contribuciones	**1,885,649**	**2,857,041**	**(971,392)**	**-34.00 %**
Impuesto sobre la renta	**721,682**	**2,499,520**	**(1,777,838)**	**71.13 %**
Retención del 10%,sobre intereses pagados por depósitos de ahorro	475,980	400,383	75,597	18.88 %
Retención 12.5% sobre honorarios profesionales	11,528	50,971	(39,443)	-77.38 %
Retención 1% s/ventas de proveedores	2,521	4,935	(2,414)	-48.92 %
Retención I.S.R. a empleados	209,403	29,231	180,172	616.37 %
Retención del 10%,sobre intereses ganancia	22,250	14,000	8,250	58.93 %
Por estimación de impuesto	0	2,000,000	(2,000,000)	-100.00 %
Tasas y Contribuciones	**1,163,967**	**357,521**	**806,446**	**225.57 %**
Retención 3.6% tasa seguridad ciudadana	417,110	357,521	59,589	16.67 %
15% contribución especial sector cooperativo	746,857	0	746,857	100.00 %
Contribuciónes	**158,167**	**79,712**	**78,455**	**98.42 %**
IHSS, RAP	158,167	79,712	78,455	98.42 %

	31 de diciembre		Variación	
	2015	2014	Aumento o Disminución	
A empleados	**1,619,064**	**2,430,861**	**(811,797)**	**-33.40 %**
Beneficios sociales	**1,619,064**	**2,430,861**	**(811,797)**	**-33.40 %**
Bonificación por vacaciones	780,518	1,092,690	(312,172)	-28.57 %
Décimo cuarto mes	838,546	1,338,171	(499,625)	-37.34 %
Servicios públicos	**143,925**	**127,652**	**16,273**	**12.75 %**
Aguas de Puerto Cortés	3,738	2,777	961	34.61 %
Hondutel	2,015	45,915	(43,900)	-95.61 %
E.N.E.E.	138,172	78,960	59,212	74.99 %
Proveedores de servicios	**12,082,619**	**8,006,449**	**4,076,180**	**50.91 %**
Protectora de Valores S.A. (PROVAL)	40,200	2,365	37,835	1599.80 %
Equidad Compañía de Seguros S.A.	**10,916,220**	**7,613,310**	**3,302,910**	**43.38 %**
Por bienes asegurados de CACEENP	0	665,467	(665,467)	-100.00 %
Por seguros de afiliados	10,916,220	6,947,843	3,968,377	57.12 %
CNC Coop Honduras	119,858	119,858	0	0.00 %
Varios proveedores	1,006,341	270,906	735,435	271.47 %
A acreedores por cuenta de afiliados	**126,726**	**39,114**	**87,612**	**223.99 %**
Retenciones en préstamos	126,726	39,114	87,612	223.99 %
A beneficiarios de afiliados	**351,876**	**164,055**	**187,821**	**114.49 %**
Devolución deuda cancelada por Seguros Equidad	351,876	164,055	187,821	114.49 %
Acreedores	**1,282,550**	**1,432,942**	**(150,392)**	**-10.50 %**
Servicios tecnicos y profesionales	**1,282,550**	**1,432,942**	**(150,392)**	**-10.50 %**
Legales (Escrituración y resgitro de hipotecas)	398,104	487,775	(89,671)	-18.38 %
De ingeniería (por avalúos de propiedades)	86,800	137,850	(51,050)	-37.03 %
Gestiones de cobro	111,481	92,966	18,515	19.92 %
Capacitación (FACACH,IFC)	91,500	119,686	(28,186)	-23.55 %
SEPRO (Retención por notificación de embargo)	594,665	594,665	0	0.00 %
Contratistas (garantias de calidad de obras)	**101,841**	**118,608**	**(16,767)**	**-14.14 %**
Jerson Joel Yanes	0	17,517	(17,517)	-100.00 %
Mariano Martines	1,250	500	750	150.00 %
CNCCoop Honduras (Software)	100,591	100,591	0	0.00 %
Captación por servicios	**599,689**	**379,993**	**219,696**	**57.82 %**
Aguas de Puerto Cortes, ENEE	596,811	377,128	219,683	58.25 %
Equidad compañía de seguros	2,878	2,865	13	0.46 %

	31 de diciembre		Variación	
	2015	2014	Aumento o Disminución	
Nota 11 Préstamos por pagar	**24,953,495**	**24,487,585**	**465,910**	**1.90 %**
Banhprovi (ptmo para vivienda a 20 años plazo)	24,953,495	24,487,585	465,910	1.90 %
Nota 12 Otros pasivos	**19,832,170**	**16,134,156**	**3,698,014**	**22.92 %**
Creditos diferidos	**7,068,288**	**5,441,069**	**1,627,219**	**29.91 %**
Intereses cobrados en liquidación de créditos	285,988	290,035	(4,047)	-1.40 %
Intereses causados y no pagados	6,780,050	5,147,224	1,632,826	31.72 %
Por gestion de cobro a afiliados	2,250	3,810	(1,560)	-40.94 %
Dividendos no realizados	**1,450,925**	**1,319,155**	**131,770**	**9.99 %**
Sobre acciones en instituciones	**1,450,925**	**1,319,155**	**131,770**	**9.99 %**
Equidad Compañía de Seguros S. A.	105,653	123,142	(17,489)	-14.20 %
Red Tecológica S. A.	17,039	76,028	(58,989)	-77.59 %
Banco de Los Trabajadores S.A.	1,288,262	1,100,000	188,262	17.11 %
Aguas de Puerto Cortés S. A.	39,971	19,985	19,986	100.00 %
Provisiones	**9,194,257**	**9,099,263**	**94,994**	**1.04 %**
Beneficios sociales	**2,806,288**	**6,212,763**	**(3,406,475)**	**-54.83 %**
Preavisos y cesantías	2,806,288	6,212,763	(3,406,475)	-54.83 %
Otras provisiones	**5,875,446**	**2,500,000**	**3,375,446**	**135.02 %**
Gastos de asambleas	3,400,001	2,500,000	900,001	36.00 %
Fondo Desarrollo Cooperativo	2,475,445	0	2,475,445	100.00 %
Por servicios técnicos	**512,523**	**386,500**	**126,023**	**32.61 %**
Consucoop	200,000	200,000	0	0.00 %
Auditoria externa	312,523	186,500	126,023	67.57 %
Otros	**2,118,700**	**274,669**	**1,844,031**	**671.36 %**
Depósitos no identificados	178,319	63,572	114,747	180.50 %
Cuentas inactivas (ahorros)	0	44,035	(44,035)	-100.00 %
A ex-afiliados	132,294	0	132,294	100.00 %
Cuenta Judicial por afiliados	735,237	0	735,237	100.00 %
Operaciones transitorias	242,009	167,062	74,947	44.86 %
Dirección Ejecutiva de Ingresos (ISR)	830,841	0	830,841	100.00 %
Nota 13 Capital y Patrimonio	**644,593,153**	**491,785,644**	**152,807,509**	**31.07 %**
Aportaciones de los afiliados	413,135,154	296,367,676	116,767,478	39.40 %
Reserva legal 10%	32,766,245	24,754,066	8,012,179	32.37 %
Reserva patrimonial	188,269,341	163,090,278	25,179,063	15.44 %
Excedente social	10,422,413	7,573,624	2,848,789	37.61 %

	31 de diciembre		Variación	
	2015	2014	Aumento o Disminución	
Nota 14 Ingresos financieros	**157,827,406**	**135,675,381**	**22,152,025**	**16.33 %**
Intereses sobre préstamos	**135,711,152**	**107,585,528**	**28,125,624**	**26.14 %**
Hipotecario	49,506,676	60,264,699	(10,758,023)	-17.85 %
Fiduciario	54,634,423	22,371,760	32,262,663	144.21 %
Automático	11,361,371	10,157,631	1,203,740	11.85 %
Prendario	15,296,351	10,759,419	4,536,932	42.17 %
Con BANHPROVI	2,252,958	1,842,736	410,222	22.26 %
Moratorios (Lempiras)	2,659,373	2,189,283	470,090	21.47 %
Intereses sobre depósitos, cuentas de ahorro, aportaciones y otros	**22,116,254**	**28,089,853**	**(5,973,599)**	**-21.27 %**
Lempiras	**21,571,832**	**27,561,460**	**(5,989,628)**	**-21.73 %**
Cuentas de ahorro	2,184,209	2,040,255	143,954	7.06 %
Depósitos a plazo fijo	19,304,559	25,470,229	(6,165,670)	-24.21 %
UNIRED (Lempiras)	8,495	5,050	3,445	68.21 %
UNIRED (remesas dólares)	74,569	45,926	28,643	62.37 %
Dólares (convertidos en lempiras)	**544,422**	**528,393**	**16,029**	**3.03 %**
Cuentas de ahorro	20,669	11,905	8,764	73.62 %
Depósitos a plazo fijo	523,753	516,488	7,265	1.41 %
Nota 15 Gastos financieros	**82,229,499**	**73,809,775**	**8,419,724**	**11.41 %**
Lempiras	**81,352,782**	**73,064,316**	**8,288,466**	**11.34 %**
Intereses sobre aportaciones	24,639,731	19,682,001	4,957,730	25.19 %
Intereses sobre depósito a plazo fijo	50,595,932	46,943,252	3,652,680	7.78 %
Intereses sobre cuenta de ahorro retirable	4,214,228	4,839,045	(624,817)	-12.91 %
Intereses sobre cuenta de ahorro de menores	99,091	84,633	14,458	17.08 %
Intereses sobre cuenta de ahorro navideño	161,809	12,843	148,966	1159.90 %
Intereses sobre cuenta de ahorro educativo	56,610	33,959	22,651	66.70 %
Intereses préstamo BANHPROVI	1,585,381	1,468,583	116,798	7.95 %
Dólares (convertidos a lempiras)	**298,065**	**219,431**	**78,634**	**35.84 %**
Intereses sobre cuenta de ahorro retirable	129,414	115,089	14,325	12.45 %
Intereses sobre cuenta de ahorro de menores	331	462	(131)	-28.41 %
Intereses sobre depósito a plazo fijo en dólares	168,320	103,880	64,440	62.03 %
Fluctuación de la moneda	**578,652**	**526,028**	**52,624**	**10.00 %**
Diferencial cambiario	578,652	526,028	52,624	10.00 %

	31 de diciembre		Variación	
	2015	2014	Aumento o Disminución	
Nota 16 Gastos de operación	**34,305,355**	**25,415,490**	**8,889,865**	**34.98 %**
Directivos y comités	**4,870,673**	**3,721,901**	**1,148,772**	**30.87 %**
Junta directiva	115,127	75,935	39,192	51.61 %
Junta de vigilancia	39,676	36,782	2,894	7.87 %
Comité de crédito	17,762	20,350	(2,588)	-12.72 %
Comité de educación	24,909	19,277	5,632	29.22 %
Comité de finanza	12,563	16,181	(3,618)	-22.36 %
Comité de cumplimiento	1,393	2,114	(721)	-34.09 %
Comité de cobranza	24,342	20,421	3,921	19.20 %
Comité equidad de genero	14,455	12,251	2,204	17.99 %
Comité de afiliaciones	34,435	25,143	9,292	36.96 %
Comité de mercadeo	6,295	8,915	(2,620)	-29.39 %
Comité de jovenes	11,184	3,451	7,733	224.07 %
Comité de proyeccion social	5,247	4,490	757	16.87 %
Comité de medio ambiente	4,858	4,778	80	1.67 %
Comité de modelcoop	6,294	10,354	(4,060)	-39.21 %
Capacitación y entrenamiento afiliados	1,538,842	1,043,622	495,220	47.45 %
Capacitación y entrenamiento Junta Directiva	1,020,342	690,167	330,175	47.84 %
Capacitación y entrenamiento Junta de vigilancia	538,039	428,672	109,367	25.51 %
Capacitación y entrenamiento Comites	914,852	654,484	260,368	39.78 %
Seguro directivos	293,023	332,580	(39,557)	-11.89 %
Viáticos, gastos de viaje Junta Directiva	159,163	178,254	(19,091)	-10.71 %
Viáticos, gastos de viaje Junta de Vigilancia	49,267	63,917	(14,650)	-22.92 %
Viáticos, gastos de viaje, movilización comités	30,572	55,818	(25,246)	-45.23 %
Gastos de representación	0	13,945	(13,945)	-100.00 %
Uniformes de Directivos	8,033	0	8,033	100.00 %
Gastos del personal	**29,434,682**	**21,693,589**	**7,741,093**	**35.68 %**
Sueldos personal permanente	17,156,595	12,096,695	5,059,900	41.83 %
Sueldos personal eventual	150,756	141,866	8,890	6.27 %
Tiempo Extraordinario	1,007,983	941,831	66,152	7.02 %
Bonificación vacaciones	626,484	675,357	(48,873)	-7.24 %
Décimo tercer mes	1,421,211	1,031,450	389,761	37.79 %
Décimo cuarto mes	634,959	1,423,831	(788,872)	-55.40 %
Preavisos y cesantías	3,029,505	1,266,373	1,763,132	139.23 %
Cotización al I.H.S.S.	570,808	414,976	155,832	37.55 %
Cotización al R.A.P.	188,795	154,776	34,019	21.98 %
Uniforme empleados	63,394	303,680	(240,286)	-79.12 %
Alimentación empleados	250,602	121,793	128,809	105.76 %
Seguros de empleados	1,576,933	1,041,532	535,401	51.41 %
Capacitación a empleados	2,170,985	1,625,834	545,151	33.53 %

	31 de diciembre		Variación	
	2015	2014	Aumento o Disminución	
Viáticos y gastos de viaje	566,572	436,995	129,577	29.65 %
Otros Gastos	19,100	16,600	2,500	15.06 %
Nota 17 Gastos de administración	**27,117,968**	**22,478,429**	**4,639,539**	**20.64 %**
Gastos institucionales	**12,216,452**	**10,008,980**	**2,207,472**	**22.05 %**
Gastos de asamblea	3,000,000	2,180,000	820,000	37.61 %
Memoria anual	400,000	320,000	80,000	25.00 %
Atenciones y celebraciones	1,418,792	984,730	434,062	44.08 %
Responsabilidad social	1,531,402	1,279,439	251,963	19.69 %
Honorarios profesionales	290,398	148,607	141,791	95.41 %
Membresias	6,240	54,596	(48,356)	-88.57 %
Cuota de sostenimiento/Zonal II FACACH	120,087	88,759	31,328	35.30 %
Audirotia externa	586,966	186,500	400,466	214.73 %
Aporte CONSUCOOP	871,367	800,000	71,367	8.92 %
Supervisión cooperativa y asistencia técnica	35,300	80,000	(44,700)	-55.88 %
Publicidad y promociones	3,830,900	3,886,349	(55,449)	-1.43 %
Perdida por venta de activos eventuales	125,000	0	125,000	100.00 %
Mantenimientos y reparaciones	**2,651,507**	**1,501,999**	**1,149,508**	**76.53 %**
De edificio y obras conexas	123,406	168,817	(45,411)	-26.90 %
Limpieza activos eventuales	25,456	5,350	20,106	375.80 %
Mobiliario y equipo	581,999	227,084	354,915	156.29 %
Tanques y sistemas de agua	8,084	7,081	1,003	14.17 %
Mantenimiento, equipo de comunicación	3,146	7,469	(4,323)	-57.88 %
Centro de datos y licencias	468,099	133,747	334,352	249.99 %
Instalaciones eléctricas	47,067	0	47,067	100.00 %
Software CNC (programas de computo)	444,641	577,111	(132,470)	-22.95 %
De vehículos	821,348	350,447	470,901	134.37 %
Instalaciones arrendadas	128,261	24,893	103,368	415.25 %
Servicios	**10,931,139**	**9,767,807**	**1,163,332**	**11.91 %**
Agua potable y alcantarillado	49,186	35,950	13,236	36.82 %
Energía eléctrica	1,354,948	1,341,954	12,994	0.97 %
Comunicación	993,622	811,197	182,425	22.49 %
Arrendamiento de fotocopiadoras	486,460	420,309	66,151	15.74 %
Seguro incendio edificio	83,241	71,961	11,280	15.68 %
Seguro de equipo	109,592	109,592	0	0.00 %
Seguro de valores	594,744	592,665	2,079	0.35 %
Seguro de vehiculos	135,276	110,916	24,360	21.96 %
Seguridad y Vigilancia	2,591,111	2,247,429	343,682	15.29 %
Seguro Pinos de oro y ahorro menores	1,893,181	0	1,893,181	100.00 %

	31 de diciembre		Variación	
	2015	2014	Aumento o Disminución	
Arrendamiento de locales	1,430,314	1,276,909	153,405	12.01 %
Arrendamiento de sitio alterno	273,582	0	273,582	100.00 %
Transporte de efectivo	645,602	609,537	36,065	5.92 %
Impuestos municipales	276,635	128,590	148,045	115.13 %
Remesas de afiliados por Unired	13,645	10,798	2,847	26.36 %
Estimación ISR	0	2,000,000	(2,000,000)	-100.00 %
Materiales consumibles	**1,318,870**	**1,199,643**	**119,227**	**9.94 %**
Papelería y útiles de oficina	932,454	863,311	69,143	8.01 %
Diversos	386,416	336,332	50,084	14.89 %
Nota 18 Gasto por depreciaciones y amortizaciones	**4,359,295**	**3,982,661**	**376,634**	**9.46 %**
Depreciaciones	**3,662,857**	**3,184,966**	**477,891**	**14.95 %**
Edificio administrativo	138,211	127,594	10,617	8.32 %
Gradas de metal	17,197	17,197	0	0.00 %
Plata forma para generador	12,176	12,346	(170)	-1.38 %
Pavimento de autoservicio	83,569	34,820	48,749	140.00 %
Adoquinado de parqueo	11,966	4,986	6,980	140.00 %
Cerco perimetral	38,810	16,171	22,639	140.00 %
Portones de parqueos	8,397	3,499	4,898	140.00 %
Estructura de techo	13,454	5,606	7,848	140.00 %
Edificaciones	14,103	5,876	8,227	140.00 %
Rotulos de parqueo	12,206	5,085	7,121	140.00 %
Equipo e Instalaciones eléctricas	86,590	51,386	35,204	68.51 %
Planta y red teléfonica interna	89,666	60,328	29,338	48.63 %
Traslado de datos	3,469	8,324	(4,855)	-58.33 %
Camaras y Sistemas de Seguridad	99,818	63,182	36,636	57.99 %
Generador eléctrico	104,688	99,688	5,000	5.02 %
Instalación capsula (cajero)	28,613	11,922	16,691	140.00 %
Equipo de transporte	366,316	375,145	(8,829)	-2.35 %
Mobiliario y equipo	1,724,772	1,522,467	202,305	13.29 %
Centro de datos	209,642	209,642	0	0.00 %
Mejoras en bienes arrendadas	596,026	545,090	50,936	9.34 %
Otras	0	210	(210)	-100.00 %
Tanques y sistemas para agua	**3,168**	**4,402**	**(1,234)**	**-28.03 %**
Cisterna	2,270	4,028	(1,758)	-43.64 %
Hidrante	898	374	524	140.00 %

	31 de diciembre		Variación	
	2015	2014	Aumento o Disminución	
Amortizaciones	**696,438**	**797,695**	**(101,257)**	**-12.69 %**
Software CNC	378,870	378,870	0	0.00 %
Otros Software	0	282,950	(282,950)	-100.00 %
Activos Eventuales	71,427	77,784	(6,357)	-8.17 %
Licencias Oracle para software CNC	222,330	34,736	187,594	540.05 %
Gastos constitución e instalación Filiales	23,811	23,355	456	1.95 %
Nota 19 Provisión para cuentas Incobrables	**20,632**	**397,971**	**(377,339)**	**-94.82 %**
Reserva para creditos de dudosa recuperacion	20,632	397,971	(377,339)	-94.82 %
Nota 20 Otros ingresos	**10,905,104**	**5,744,721**	**5,160,383**	**89.83 %**
Cuota de ingreso	82,800	10,600	72,200	681.13 %
Tramites administrativos con afiliados	6,853,887	4,611,668	2,242,219	48.62 %
Fluctuación de la moneda	767,502	747,094	20,408	2.73 %
Por venta de activo eventuales	0	292,685	(292,685)	-100.00 %
Por servicios múltiples	3,143,142	0	3,143,142	100.00 %
Varios	57,773	82,674	(24,901)	-30.12 %
Nota 21 Ingresos periodos anteriores	**2,672,094**	**3,267,485**	**(595,391)**	**100.00 %**
Por estimación de ISR y asamblea	2,672,094	3,267,485	(595,391)	-18.22 %
Nota 22 Gastos periodos anteriores	**199,095**	**740,971**	**(541,876)**	**-73.13 %**
Gasto años anteriores	199,095	142,608	56,487	39.61 %
Gasto por desarrollo de asamblea	0	598,363	(598,363)	-100.00 %
Nota 23 Reservas	**11,586,380**	**9,931,145**	**1,655,235**	**16.67 %**
Legal 10%	2,317,276	1,986,229	331,047	16.67 %
Patrimonial	9,269,104	7,944,916	1,324,188	16.67 %

LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA DE ENERO A DICIEMBRE 2015

	APROBADO	EJECUTADO	SALDO POR EJECUTAR	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS	**202,522,925**	**168,732,510**	**33,790,415**	**83.32 %**
Intereses	**170,264,631**	**135,711,152**	**34,553,479**	**79.71 %**
Hipotecario	82,341,359	49,506,676	32,834,683	60.12 %
Fiduciario	53,654,918	54,634,423	-979,505	101.83 %
Automaticos	13,878,659	11,361,371	2,517,288	81.86 %
Prendario	14,700,898	15,296,351	-595,453	104.05 %
Con BANHPROVI	2,697,519	2,252,958	444,561	83.52 %
Intereses moratorios	2,991,278	2,659,373	331,905	88.90 %
Otros ingresos	**7,277,598**	**10,988,168**	**(3,710,570)**	**150.99 %**
Comisiones por unired	90,000	83,064	6,936	92.29 %
Cuota de ingreso	12,240	82,800	-70,560	676.47 %
Tramites administrativos	5,110,350	6,853,887	-1,743,537	134.12 %
Fluctuación de la moneda	900,000	767,502	132,498	85.28 %
Servicios Múltiples	1,057,008	3,143,142	-2,086,134	297.36 %
Varios	108,000	57,773	50,227	53.49 %
Ingresos con no afiliados	**24,980,696**	**22,033,190**	**2,947,506**	**88.20 %**
Ingresos con no afiliados	24,980,696	22,033,190	2,947,506	88.20 %
EGRESOS	**187,915,684**	**148,032,749**	**39,882,935**	**78.78 %**
Gastos De Operación	**46,420,678**	**34,305,355**	**12,115,323**	**73.90 %**
Gastos de Directivos y Comités	**7,511,836**	**4,870,673**	**2,641,163**	**64.84 %**
Junta directiva	136,000	115,127	20,873	84.65 %
Junta de vigilancia	240,000	39,676	200,324	16.53 %
Comité crédito	136,800	17,762	119,038	12.98 %
Comité educación	167,800	24,909	142,891	14.84 %
Comité finanza	38,400	12,563	25,837	32.72 %
Comité de riesgo	12,600	0	12,600	0.00 %
Comité cumplimiento	7,056	1,393	5,663	19.75 %
Comité cobranza	33,600	24,342	9,258	72.44 %
Comité equidad de género	36,600	14,455	22,145	39.50 %
Comité de afiliaciones	33,600	34,435	-835	102.48 %
Comité de mercadeo	18,000	6,295	11,705	34.97 %
Comité de medio ambiente	18,000	4,858	13,142	26.99 %
Comité de proyección social	33,000	5,247	27,753	15.90 %
Comité de jóvenes	16,800	11,184	5,616	66.57 %

LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA DE ENERO A DICIEMBRE 2015

	APROBADO	EJECUTADO	SALDO POR EJECUTAR	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
Comité modelcoop	36,000	6,294	29,706	17.48 %
Comité de compras	21,000	0	21,000	0.00 %
Comité de inversiones	21,000	0	21,000	0.00 %
Comité de tecnología	21,000	0	21,000	0.00 %
Comité plan estratégico	7,500	0	7,500	0.00 %
Capacitación y entrenamiento afiliados	2,563,020	1,538,842	1,024,178	60.04 %
Capacitación y entrenamiento Junta Directiva	1,050,000	1,020,342	29,658	97.18 %
Capacitación y entrenamiento Junta de vigilancia	540,000	538,039	1,961	99.64 %
Capacitación y entrenamiento Comites	920,000	914,852	5,148	99.44 %
Seguro Directivos	420,000	293,023	126,977	69.77 %
Seguro comités	57,600	0	57,600	0.00 %
Viáticos,gastos de viaje Junta Directiva	230,000	159,163	70,837	69.20 %
Viáticos,gastos de viaje Junta de Vigilancia	250,000	49,267	200,733	19.71 %
Viáticos,gastos de viaje, movilización comites	396,060	30,572	365,488	7.72 %
Uniformes de Directivos	50,400	8,033	42,367	15.94 %
Gastos de Personal	**38,908,842**	**29,434,682**	**9,474,160**	**75.65 %**
Sueldos y salarios	23,848,250	17,156,595	6,691,655	71.94 %
Tiempo extraordinario	1,093,995	1,007,983	86,012	92.14 %
Bonificación vacaciones	1,166,024	626,484	539,540	53.73 %
Décimo tercer mes	2,046,480	1,421,211	625,269	69.45 %
Décimo cuarto mes	2,046,480	634,959	1,411,521	31.03 %
Preavisos y cesantías	2,258,373	3,029,505	-771,132	134.15 %
Cotización al I.H.S.S.	739,080	570,808	168,272	77.23 %
Cotización al RAP	311,394	188,795	122,599	60.63 %
Uniforme empleados	504,300	63,394	440,906	12.57 %
Alimentación empleados	270,200	250,602	19,598	92.75 %
Gastos empleados temporales	370,000	169,856	200,144	45.91 %
Seguros de empleados	1,370,266	1,576,933	-206,667	115.08 %
Capacitación a empleados	2,310,000	2,170,985	139,015	93.98 %
Viáticos y gastos de viaje	574,000	566,572	7,428	98.71 %
Gastos de Administración	**39,005,850**	**27,117,968**	**11,887,883**	**69.52 %**
Gastos Institucionales	**16,562,152**	**12,216,452**	**4,345,700**	**73.76 %**
Gastos de Asamblea	3,120,000	3,000,000	120,000	96.15 %
Memoria Anual	400,000	400,000	0	100.00 %
Atenciones y Celebraciones	1,424,000	1,418,792	5,208	99.63 %
Responsabilidad Social (Donaciones)	1,852,400	1,531,402	320,998	82.67 %
Honorarios Profesionales	3,477,100	290,398	3,186,702	8.35 %
Membresías	180,000	6,240	173,760	3.47 %
Cuota de sostenimiento/Zonal II FACACH	150,000	120,087	29,913	80.06 %

LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA DE ENERO A DICIEMBRE 2015

	APROBADO	EJECUTADO	SALDO POR EJECUTAR	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
Aporte CONSUCOOP	1,112,000	871,367	240,633	78.36 %
Auditoría externa	500,000	586,966	-86,966	117.39 %
Supervisión cooperativa y asistencia técnica	200,000	35,300	164,700	17.65 %
Tasa seguridad	240,000	0	240,000	0.00 %
Publicidad y Promociones	3,906,652	3,830,900	75,752	98.06 %
Perdida por venta de activos eventuales	0	125,000	-125,000	100 %
Mantenimientos y Reparaciones	**5,295,809**	**2,651,507**	**2,644,302**	**50.07 %**
Mantenimiento, y reparacion de edificio	155,624	123,406	32,218	79.30 %
Mobiliario y equipo	586,321	581,999	4,322	99.26 %
Mantenimiento, tanques y sistemas de agua	90,000	8,084	81,916	8.98 %
Mantenimiento, instalaciones electricas	235,000	47,067	187,933	20.03 %
Mantenimiento centro de Datos y Licencias	1,415,806	468,099	947,707	33.06 %
Mantenimiento, equipo de comunicación	65,000	3,146	61,854	4.84 %
Software (programas de computo)	1,040,881	444,641	596,240	42.72 %
Mantenimiento equipo de transporte	1,145,177	821,348	323,829	71.72 %
Mantenimiento, instalaciones arrendadas	472,000	128,261	343,739	27.17 %
Activos eventuales	90,000	25,456	64,544	28.28 %
Servicios	**14,957,037**	**10,931,139**	**4,025,898**	**73.08 %**
Agua potable y alcantarillado	50,188	49,186	1,002	98.00 %
Energía eléctrica	2,220,145	1,354,948	865,197	61.03 %
Comunicación	1,299,939	993,622	306,317	76.44 %
Seguro incendio edificio, obras conexas y filiales	121,360	83,241	38,119	68.59 %
Seguro equipo, data center, planta telefonica	136,990	109,592	27,398	80.00 %
Seguro de valores	740,831	594,744	146,087	80.28 %
Seguro de vehiculos	136,559	135,276	1,283	99.06 %
Seguridad y vigilancia	3,253,310	2,591,111	662,199	79.65 %
Seguridad y depositos BID	1,200,000	0	1,200,000	0.00 %
Seguro pinos de ahorro y ahorro menores	2,099,224	1,893,181	206,043	90.18 %
Arrendamiento de locales	1,462,921	1,430,314	32,607	97.77 %
Arrendamiento de fotocopiadoras	728,172	486,460	241,712	66.81 %
Transporte de efectivo	692,398	645,602	46,796	93.24 %
Impuestos	290,000	276,635	13,365	95.39 %
Remesas de afiliados por Unired	25,000	13,645	11,355	54.58 %
Arrendamiento de sitio alterno	500,000	273,582	226,418	54.72 %
Materiales Consumibles	**2,190,853**	**1,318,870**	**871,983**	**60.20 %**
Papelería y útiles de oficina	1,560,853	932,454	628,399	59.74 %
Diversos	630,000	386,416	243,584	61.34 %

LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA DE ENERO A DICIEMBRE 2015	APROBADO	EJECUTADO	SALDO POR EJECUTAR	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**10,891,036**	**4,359,295**	**6,531,741**	**40.03 %**
Edificio administrativo	891,226	138,211	753,015	15.51 %
Ampliacion autoservicio	212,017	182,505	29,512	86.08 %
Gradas de metal	17,197	17,197	0	100.00 %
Instalaciones	377,990	320,332	57,658	84.75 %
Generador eléctrico	115,390	104,688	10,702	90.73 %
Equipo de transporte	485,513	366,316	119,197	75.45 %
Mobiliario y equipo	3,057,637	1,724,772	1,332,865	56.41 %
Centro de datos	209,642	209,642	0	100.00 %
Mejoras en bienes arrendadas	866,227	596,026	270,201	68.81 %
Cisterna	13,953	3,168	10,785	22.71 %
Amortización activos eventuales	93,951	71,427	22,524	76.03 %
Licencia de software	1,781,927	222,330	1,559,598	12.48 %
Amortización software	1,758,270	378,870	1,379,400	21.55 %
Gastos constitución e instalación	223,811	23,811	200,000	10.64 %
Mobiliario y equipo nuevos puntos de servicio	786,285	0	786,285	0.00 %
Provisión cuentas incobrables	**4,451,357**	**20,632**	**4,430,725**	**0.46 %**
Provisión cuentas incobrables	4,451,357	20,632	4,430,725	0.46 %
GASTOS FINANCIEROS	**87,146,762**	**82,229,499**	**4,917,263**	**94.36 %**
Intereses lempiras	**84,846,435**	**81,352,782**	**3,493,653**	**95.88 %**
Sobre aportaciones	30,233,839	24,639,731	5,594,108	81.50 %
Sobre depósito a plazo fijo	46,010,377	50,595,932	-4,585,555	109.97 %
Sobre ahorro de menores	119,271	99,091	20,180	83.08 %
Sobre cuenta de ahorro retirable	4,967,874	4,432,647	535,227	89.23 %
Sobre préstamo BANHPROVI	3,515,075	1,585,381	1,929,694	45.10 %
Intereses dólares (convertido en lempiras)	**1,568,067**	**298,065**	**1,270,002**	**19.01 %**
Sobre ahorro de menores Dólares	1,843	331	1,512	17.94 %
Sobre cuenta de ahorro retirable Dólares	407,807	129,414	278,393	31.73 %
Sobre depósito a plazo fijo Dólares	1,158,417	168,320	990,097	14.53 %
Otros Gastos Financieros	**732,259**	**578,652**	**153,607**	**79.02 %**
Fluctuación de la moneda	732,259	578,652	153,607	79.02 %
Ingresos (gasto) años anteriores	**0**	**2,472,999**	**(2,472,999)**	**100.00 %**
Ingresos periodos anteriores	0	2,672,094	(2,672,094)	100.00 %
Gastos periodos anteriores	0	199,095	(199,095)	100.00 %

LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA DE ENERO A DICIEMBRE 2015

	APROBADO	EJECUTADO	SALDO POR EJECUTAR	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
Excedentes brutos	**14,607,241**	**23,172,760**	**(8,565,519)**	**158.64 %**
RESERVAS	**7,316,121**	**11,586,380**	**(4,270,259)**	**158.37 %**
Reserva legal 10%	1,463,224	2,317,276	(854,052)	158.37 %
Reserva patrimonial	5,852,897	9,269,104	(3,416,207)	158.37 %
Excedentes Netos	**7,316,121**	**11,586,380**	**(4,270,259)**	**158.37 %**
Tasa de seguridad (3.6%)	282,058	417,110	(135,052)	147.88 %
Contribución Social (15.0%)	0	746,857	(746,857)	100.00 %
Excedente social del período	**7,034,063**	**10,422,413**	**(3,388,350)**	**148.17 %**

10

Estado de
FLUJO DE EFECTIVO 2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEENP LTDA.

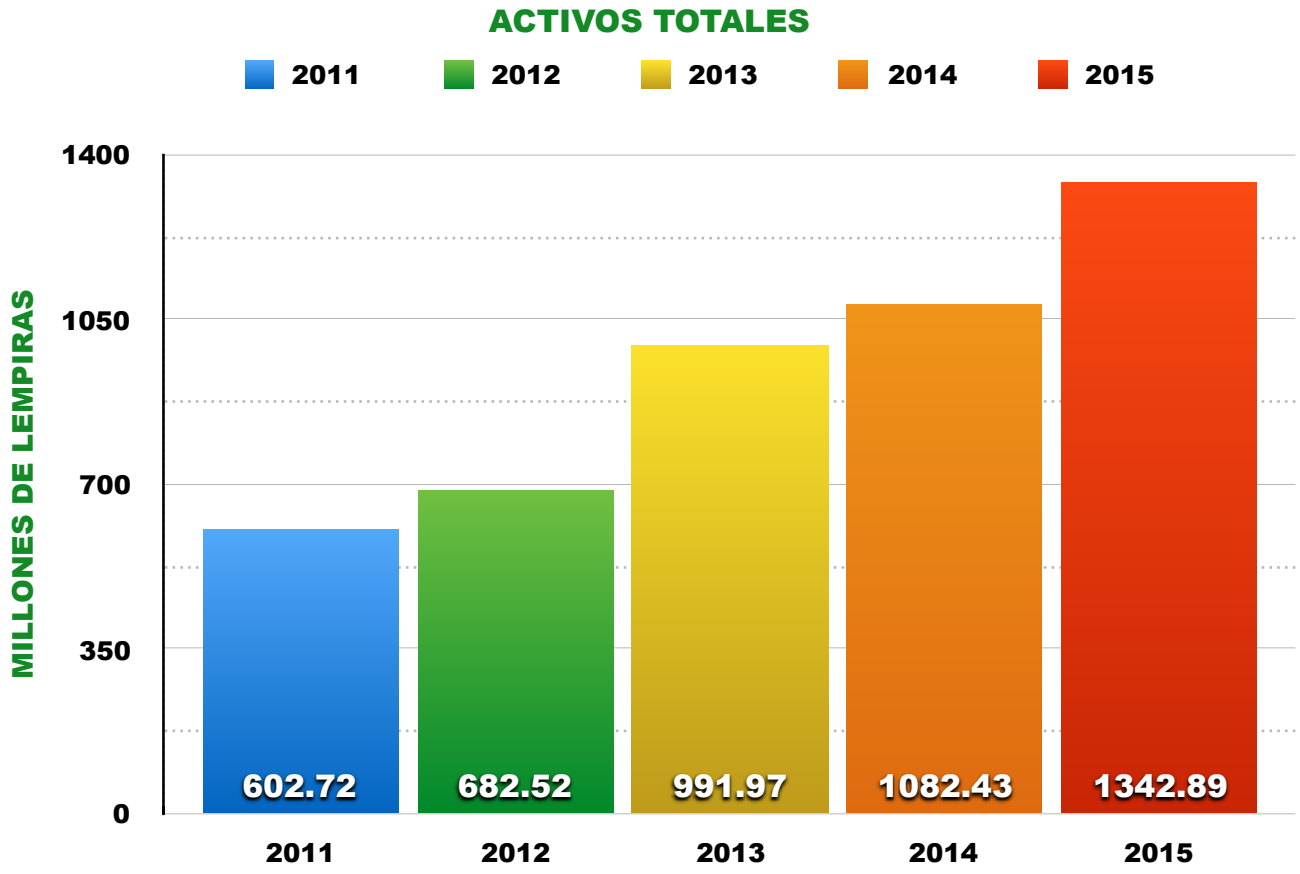
FLUJO DE EFECTIVO

	Diciembre 2015	Diciembre 2014
Flujos de Efectivo Proveniente de las Actividades de Operación:		
Excedente (Déficit) del año	10,422,413	7,573,624
Depreciación de activos fijos	4,291,037	3,909,281
Amortización de activos eventuales	71,427	77,783
Estimación para créditos de dudoso recaudo	599,915	- 4,091,218
Fondo reserva legal 10%	8,012,179	1,986,229
Fondo desarrollo cooperativo	- 3,031,959	- 1,816,348
Fondo reserva patrimonial	28,211,022	9,742,362
	48,576,034	**17,381,713**
Cambios netos en activos y pasivos de operación:		
Intereses por cobrar	347,352	- 150,636
Préstamos por cobrar	- 228,589,105	- 108,955,530
Deudores varios	- 120,079,956	469,211
Gastos pagados por anticipado	- 84,510	2,590,519
Depósitos de ahorro	27,364,086	- 135,930,344
Depósitos a plazo fijo	65,968,742	187,348,061
Intereses por pagar	2,554	2,344
Acreedores y otros pasivos	116,569,906	8,238,276
Activos eventuales	- 2,957,801	567,184
Efectivo neto provisto (utilizado) por las actividades de Operación	**- 92,882,698**	**- 28,439,203**
Flujos de Efectivo Proveniente de las Actividades de Inversión:		
Adquisición de Instalaciones, mobiliario y equipo	- 4,978,125	- 9,817,115
Disminución (Aumento) Aportaciones y participaciones a largo plazo	- 1,792,024	- 480,009
Efectivo neto Provisto (utilizado) en las Actividades de Inversión	**- 6,770,149**	**- 10,297,124**
Flujos de Efectivo Proveniente de las Actividades de Financiamiento:		
Préstamos por pagar BANHPROVI	465,910	- 1,904,879
Aumento (disminución) en Aportaciones	116,767,478	21,483,850
Intereses y excedentes Pagados	- 135,024	- 6,265,231
Efectivo neto Utilizado en las Actividades de Financiamiento:	**117,098,364**	**13,313,740**
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	**17,445,517**	**- 25,422,587**
Efectivo y Equivalentes de efectivo al Inicio	243,222,489	268,645,076
Efectivo y Equivalentes de efectivo al Final del mes	**260,668,006**	**243,222,489**

10 Estado de
FLUJO DE EFECTIVO 2015

Participación Económica de los Afiliados y Afiliadas

	2015	2014
Cartera de préstamos	**1,024,979,260**	**798,022,982**
En lempiras	**1,024,761,647**	**797,813,689**
Vigentes	948,849,066	721,109,890
Atrasados	41,900,358	48,715,168
Vencidos	3,926,481	3,557,028
En cobro judicial	13,730,943	8,613,616
Refinanciados	16,354,799	15,817,987
En dólares	**217,613**	**209,293**
En cobro judicial	217,613	209,293
Morosidad	**54,013,677**	**59,556,583**
Hasta un mes		
1-3 meses	18,635,705	26,473,953
3- 6 meses	10,431,842	12,028,037
mayor a 6 meses	24,946,130	21,054,592
Provisión de cuentas incobrables	**35,119,773**	**34,519,858**
Hasta 6 meses => 35%	10,173,643	13,465,266
Mayor a 6 meses =>100%	24,946,130	21,054,592
Cartera de ahorro	**608,328,642**	**514,981,073**
Ahorro en lempiras	**590,611,358**	**501,946,591**
Ahorro retirable	115,690,892	92,497,667
Ahorro menores	3,020,533	2,460,023
Ahorro navideños	613,018	274,864
Ahorro educativo	1,087,795	616,145
Depósitos a plazo fijo	470,199,120	406,097,892
Dólares	**17,717,284**	**13,034,482**
Ahorro retirable	11,081,098	8,243,682
Ahorro menores	32,223	54,352
Depósitos a plazo	6,603,963	4,736,448
Patrimonio	**644,593,153**	**491,785,644**
Aportaciones	413,135,154	296,367,676
Reserva	231,457,999	195,417,968

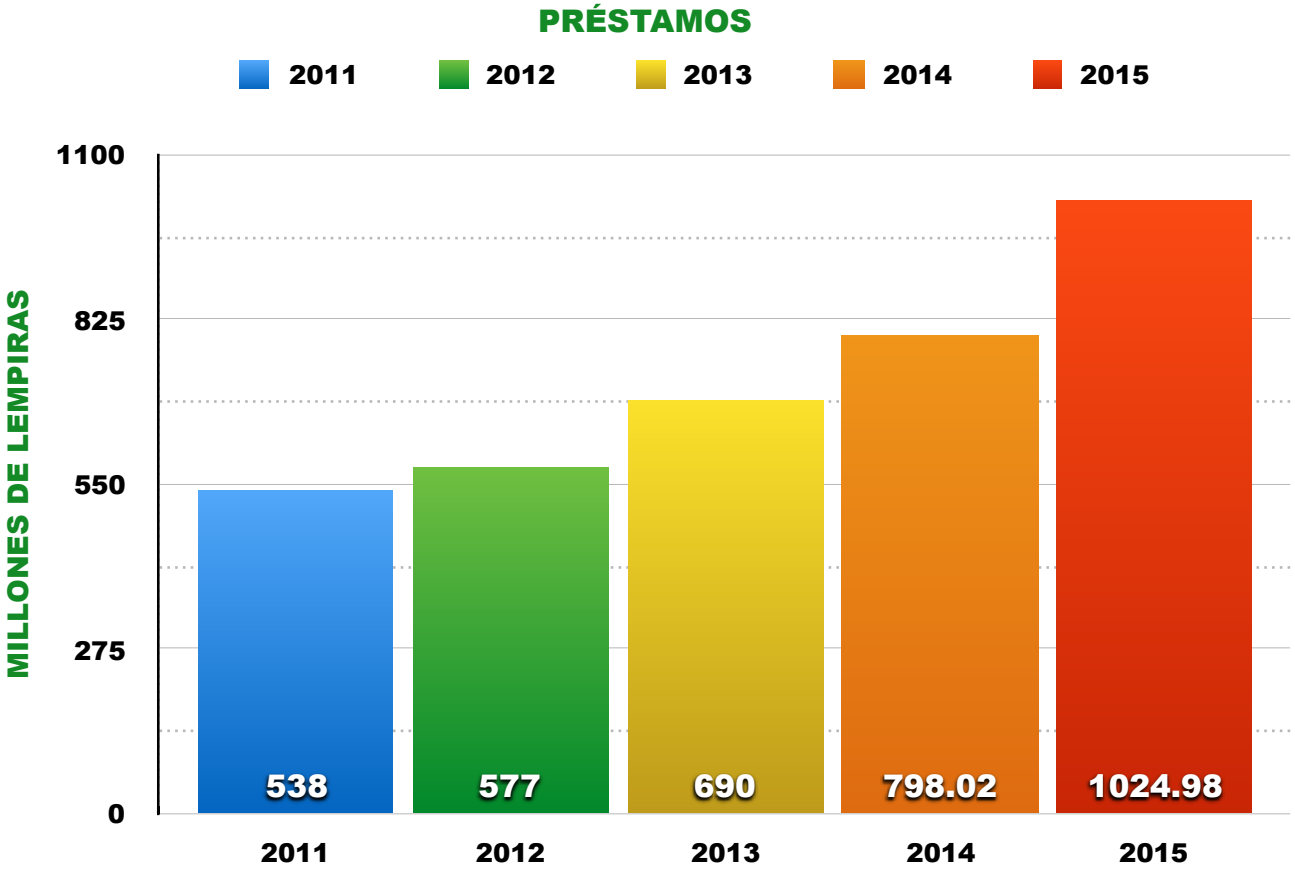


	PERIODOS				
	2011	2012	2013	2014	2015
CRECIMIENTO EN MILLONES DE L.	135.95	79.80	309.45	90.46	260.46

ACTIVO

Los activos totales se han incrementado en el transcurso de los años en concordancia con el crecimiento de la cooperativa este incremento muestra la expansión dentro del mercado.

En el año 2014 los activos ascendían a L.1,082.43, cerrando al mes de diciembre de 2015 en L. 1,342.89 millones, para un incremento de L. 260.46 millones.

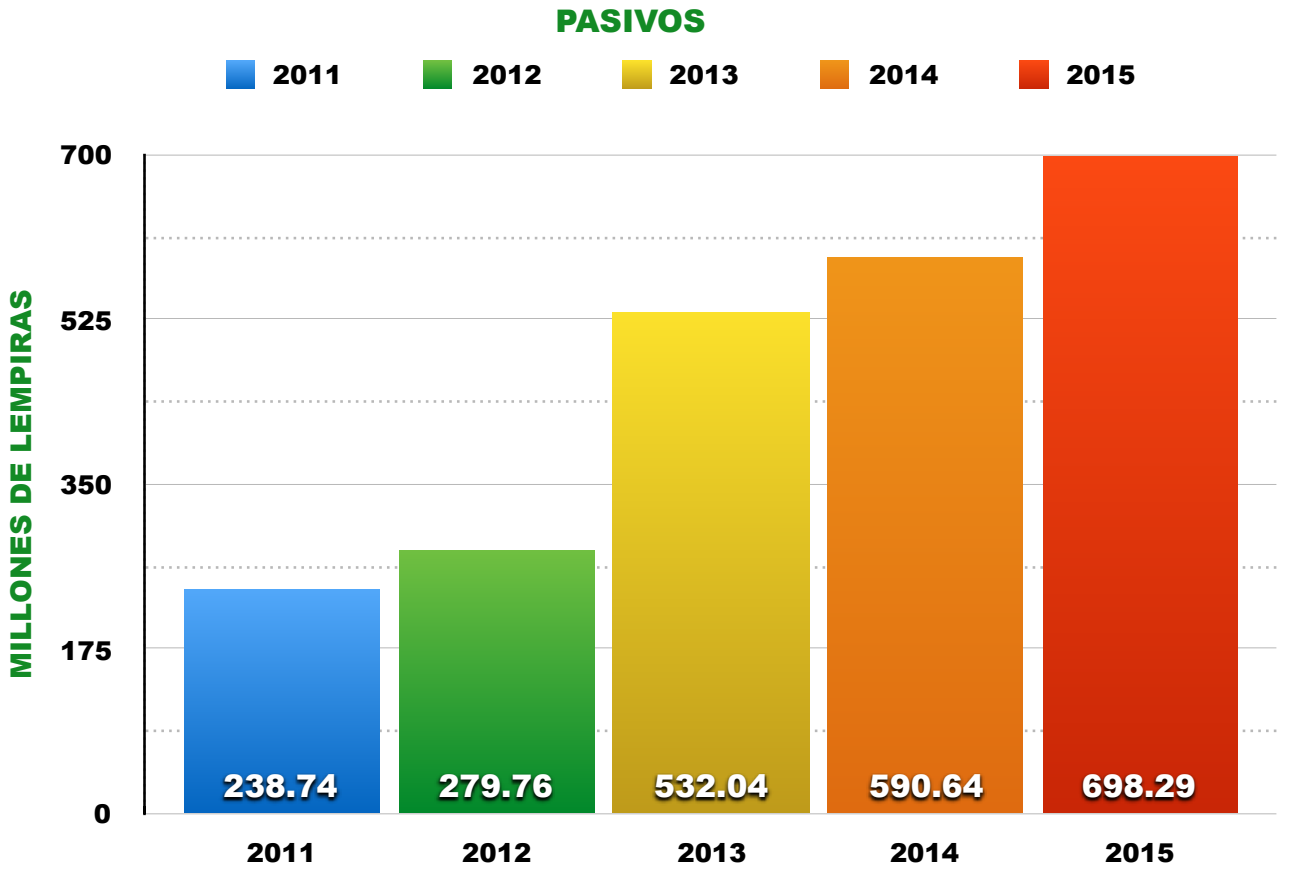


	PERIODOS				
	2011	2012	2013	2014	2015
CRECIMIENTO EN MILLONES DE L.	97.84	38.34	113.64	107.88	226.96

PRÉSTAMOS

La Cooperativa crea políticas de crédito para fomentar el desarrollo económico y social de los afiliados y afiliadas.

La cartera de préstamos al 2014 ascendía a L. 798.02 millones cerrando al mes de diciembre de 2015 L. 1024.98 millones, para un incremento de L. 226.96 millones en cartera bruta.

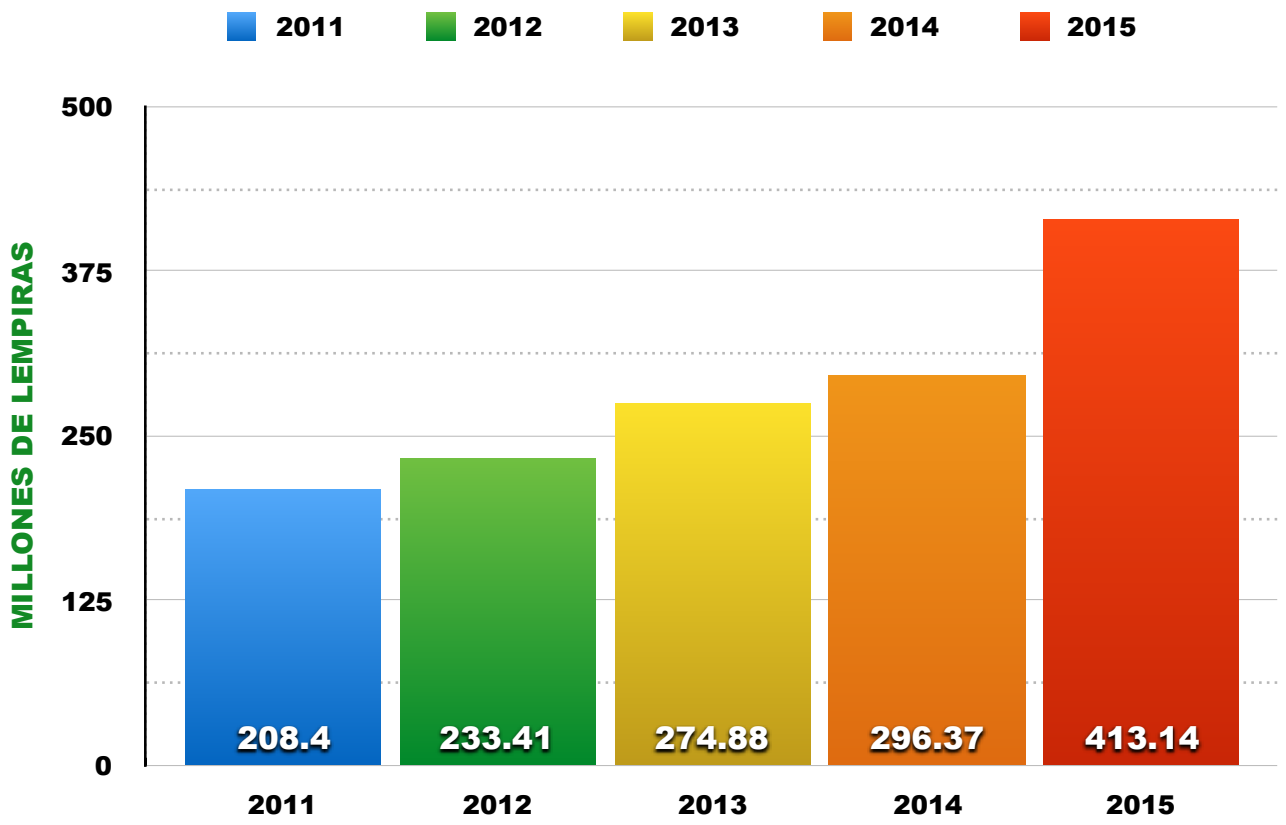


	PERIODOS				
	2011	2012	2013	2014	2015
CRECIMIENTO EN MILLONES DE L.	78.54	41.02	252.28	58.60	107.65

PASIVOS

La estabilidad de la Cooperativa ha sido impulsada por la confianza de sus afiliados y afiliadas, mediante la apertura de depósitos y ahorro retirable, los cuales en el transcurso del tiempo han propiciado nuestra imagen y solidez financiera.

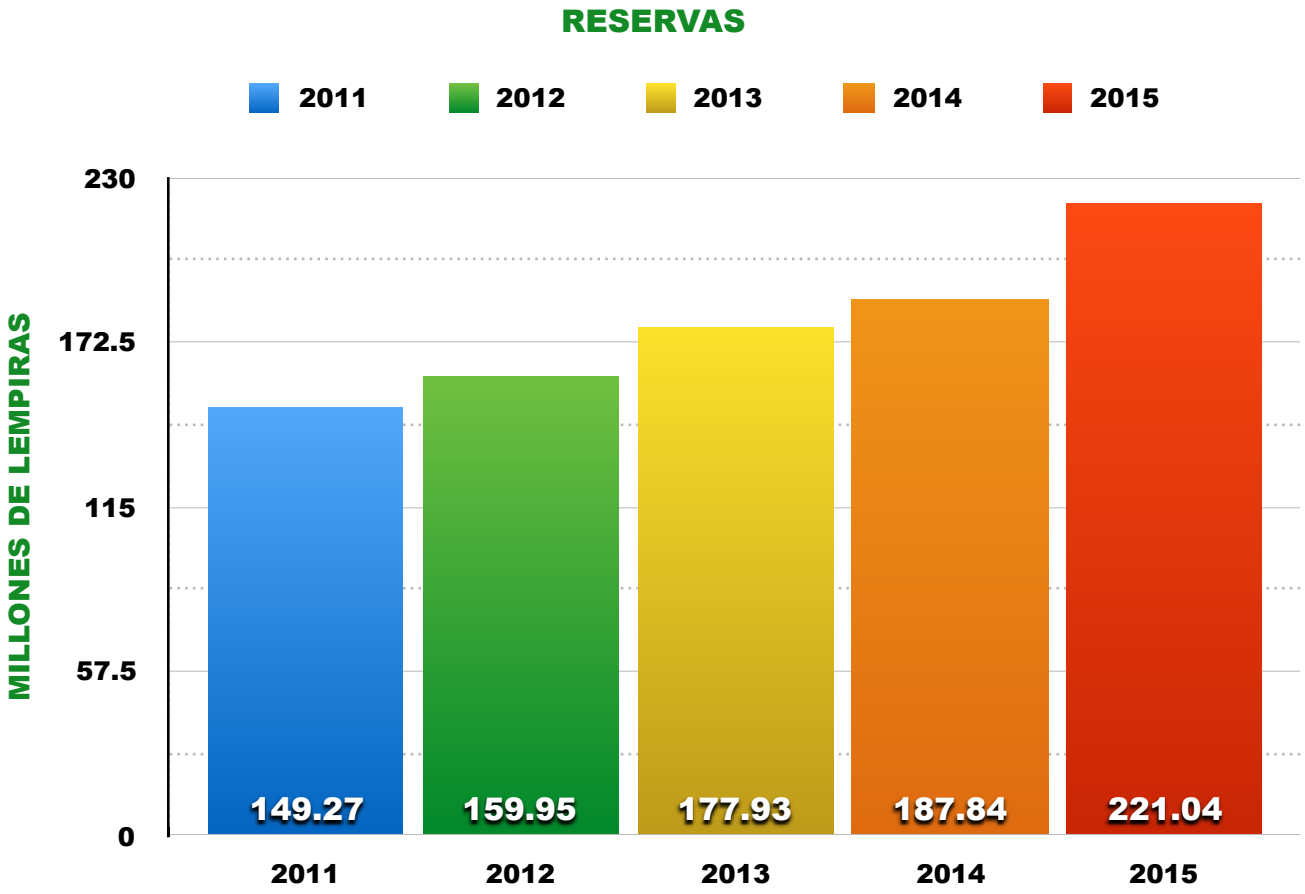
APORTACIONES



	PERIODOS				
	2011	2012	2013	2014	2015
CRECIMIENTO EN MILLONES DE L.	32.44	25.01	41.47	21.49	116.77

APORTACIONES

En el 2014 las aportaciones ascendían a L. 296.37 millones, cerrando al mes de diciembre de 2015 en L. 413.14 millones, para un incremento de L. 116.77 millones.

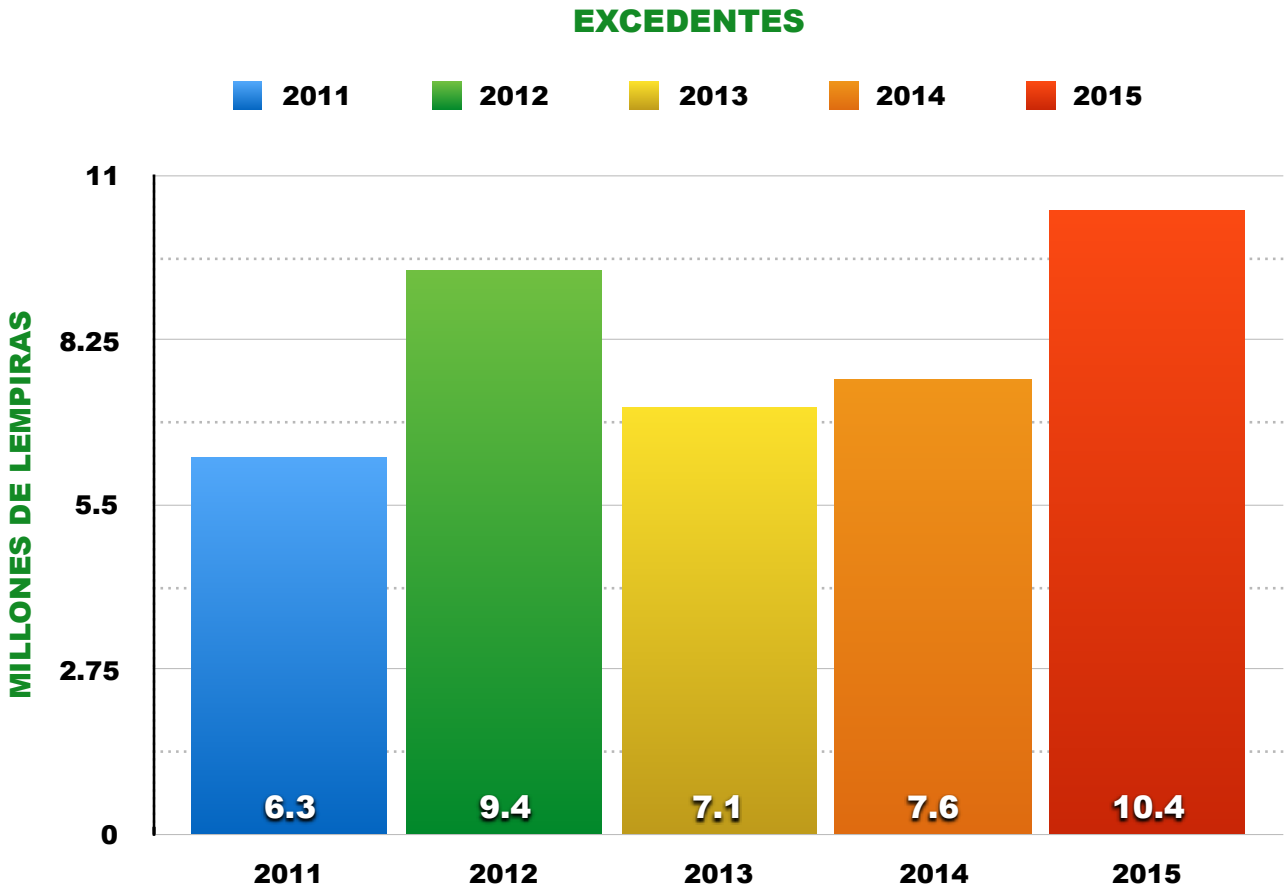


	PERIODOS				
	2011	2012	2013	2014	2015
CRECIMIENTO EN MILLONES DE L.	23.67	10.68	17.98	9.91	33.20

RESERVAS

Para fortalecer la estructura de la Cooperativa se ha mantenido una política de creación de reservas que nos ha permitido el crecimiento actual de nuestro patrimonio.

El capital institucional de la Cooperativa es muestra una excelente solvencia.



	PERIODOS				
	2011	2012	2013	2014	2015
CRECIMIENTO EN MILLONES DE L.	1.30	3.10	-2.30	0.50	2.80

EXCEDENTES

Las cifras que presenta el Balance General y el resultado de sus excedentes al 2015 muestran que la situación financiera de la Cooperativa alcanza niveles de satisfacción que evidencian su solidez y estabilidad económica, permitiendo brindar servicios financieros eficientes a sus afiliados contribuyen a su bienestar y desarrollo.

Ranking
PERLAS 2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEENP LTDA.
FEDERACIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, FACACH
RANKING DE COOPERATIVAS

			AL 31 DE DICIEMBRE					
				PUNTOS NOMINALES		PUNTOS NOMINALES		PUNTOS NOMINALES
			2015		2014		variación	
RIESGO A		**Meta**	**alcanzado**		**alcanzado**		**alcanzado**	
P 1	Estimaciones morosidad > 12 meses	100 %	100.00 %	12	100.00 %	12	0.00 %	0
E 8	Capital institucional / activo total	mínimo 10%	16.46 %	12	17.35 %	12	-0.89 %	0
L 1	Liquidez	mínimo 25%	42.85 %	12	27.81 %	12	15.04 %	0
A 1	Morosidad	máximo 5%	5.15 %	11	7.46 %	11	-2.31 %	0
A 2	Activos improductivos / activo total	máximo 5%	4.87 %	12	4.86 %	12	0.01 %	0
			puntaje	**59**		**59**		0

RIESGO B		**Meta**	**alcanzado**		**alcanzado**		**alcanzado**	
P 2	Estimaciones netas / mora 1-12 m	mínimo 100%	100.00 %	12	100.00 %	12	0.00 %	0
E 6	Credito externo / activo total	máximo 5%	1.86 %	12	2.26 %	12	-0.40 %	0
R 9	Gastos operativos / promedio activos	máximo 10%	4.90 %	12	5.00 %	12	-0.10 %	0
R 12	Excedente neto / promedio activos	mínimo 3%	1.64 %	8	1.69 %	8	-0.05 %	0
			puntaje	**44**		**44**		**0**

RIESGO C		**Meta**	**alcanzado**		**alcanzado**		**alcanzado**	
E 1	Prestamos netos / activo total	de 70% a 80%	73.71 %	12	70.54 %	11	3.17 %	1
E 5	Captaciones / activo total	de 70% a 80%	45.30 %	9	47.58 %	9	-2.28 %	0
S 11	Crecimiento del activo total	>= a Inflación	23.73 %	12	9.12 %	12	14.61 %	0
			puntaje	**33**		**32**		**0**

	2015	2014	Variación
puntaje PERLAS alcanzado	**136.8**	**136.8**	- 0
eficiencia global en PERLAS	**95.00 %**	**95.00 %**	0.00 %
	AA	**AA**	

Cooperativa de Ahorro y Crédito

CACEENP

Juntos Construimos Nuestro Bienestar

PLAN OPERATIVO ANUAL 2016

Dimensión Filosófica					
No	**Objetivo**	**Actividades**	**Responsable**	**Mes de Ejecución**	**Mecanismos de Verificación**
1	Fortalecer los planes o programas de formación que se imparten a los afiliados, afiliadas y otros grupos de interés.	1. Diagnosticar las necesidades de los nuevos grupos de interés de la institución.	Oficial de Educación	abril-diciembre	Informe de Diagnostico
		2. Revisión y actualización de Planes o programas según grupos de interés.			Plan Aprobado
2	Llevar a cabo iniciativas que permitan, a los grupos de interés, promover y aplicar los principios y valores organizacionales	1. Diseñar un programa de aplicación de los principios y valores organizaciones para los diferentes grupos de interés.	Mercadeo	abril - diciembre	Presentación de Programa Anual por el área de Mercadeo
		2. Ejecutar programa de aplicación de los principios y valores organizacionales para los diferentes grupos de interés.			
		3. Seguimiento y evaluación al programa	Comité Plan Estratégico		Informe de ejecución

Dimensión Política					
No	**Objetivo**	**Actividades**	**Responsable**	**Mes de Ejecución**	**Mecanismos de Verificación**
1	Fortalecer las políticas institucionales relativas a la participación política de afiliados y afiliadas en las instancias de toma de decisiones.	1. Revisar y actualizar el “Manual de Gobernabilidad”	Junta Directiva	abril - diciembre	Manual Aprobado
		2. Divulgar Interna y externamente el “Manual de Gobernabilidad”	Gerencia General		Listas de Asistencia
2	Potencializar la estructura y mecanismos utilizados para la participación política de afiliados – afiliadas.	1. Monitorear y evaluar el funcionamiento de estructura política por los delegados y delegadas	Junta Directiva	abril - diciembre	Informe de Monitoreo
		2. Determinar necesidades de capacitación para las diferentes aéreas de participación política (Diseño de Encuesta)	Oficial de Educación		Encuesta
		3. Aplicar encuesta para necesidades de capacitación	Oficial de Educación		Informe de Encuestas realizadas
		4. Diseño, implementación de planes de capacitación y o formación política.	Oficial de Educación		Plan Aprobado

Dimensión Política					
No	**Objetivo**	**Actividades**	**Responsable**	**Mes de Ejecución**	**Mecanismos de Verificación**
3	Implementar una escuela de capacitación y formación de directores y lideres para atender el cambio generacional o cuadros de reemplazo	1. Elaboración del Perfil del Dirigente de CACEENP	Junta Directiva	abril - diciembre	Perfil Aprobado
		2. Diagnóstico de necesidades de capacitación y formación política y estratégica del dirigente actual.	Oficial de Educación		Informe de Diagnostico
		3. Realizar alianzas estratégicas con centros de capacitación nacionales e internacionales para formación de dirigentes cooperativos	Oficial de Educación		Convenios celebrados
		4. Desarrollo de los planes de capacitación y formación política y estratégica	Oficial de Educación		Plan Aprobado
		5. Seguimiento y evaluación	Junta Directiva		Informe de Evaluación
4	Desarrollar iniciativas para el fomento de la equidad de género al interior de la Cooperativa.	1. Seguimiento y cumplimiento de Requisitos de Norma para la Igualdad de Género	Junta Directiva	abril - diciembre	Informe de Comité de Género
5	Fortalecer las iniciativas que fomenten las relaciones interinstitucionales con otras organizaciones cooperativas nacionales e internacionales	1. Establecer actividades conjuntas con organizaciones homólogas para el intercambio de experiencias y Mejores Practicas	Junta Directiva	abril - diciembre	Acta de Aprobación
		2. Establecer convenios de cooperación con cooperativas que necesitan y soliciten el acompañamiento técnico de CACEENP			Acta de Aprobación
		3. Crear una política institucional para fortalecer las relaciones políticas con organismos internacionales y nacionales (por ej. CCC-CA, FACACH)			Política Aprobada
6	Elaborar políticas y procedimientos para la fluidez adecuada de la comunicación.	Elaborar Política de Comunicación Socialización Implementación	Ernesto Bravo	abril - diciembre	Política Aprobada por JD
7	Realizar un análisis de las actividades de los directivos para cumplir en tiempo y forma.	Elaborar Plan de Junta Directiva para el 2016 (Revisión del Manual de Gobernabilidad y Actividades actuales de los Directivos por Ley de Cooperativas de Honduras y Estatuto de la Cooperativa)	Dolores Mejía	abril - diciembre	Informe revisado y aprobado por Junta Directiva y asignación de funciones por Directivo

Dimensión Estratégica					
No	**Objetivo**	**Actividades**	**Responsable**	**Mes de Ejecución**	**Mecanismos de Verificación**
1	Implementar el modelo de gestión organizacional para cooperativas (MODELCOOP)	1. Hacer revisión del estatus de implementación en CACEENP	Junta Directiva	abril - diciembre	Actas
		2. Presentar ante el Comité de Modelcoop los requisitos pendientes para iniciar el proceso de Certificación	Comité Modelcop		Certificación MODELCOOP
		3. Conformar el Equipo de Auditoría Interna de Modelcoop			
		4. Programar Auditoría Interna de Modelcoop.			
		5. Auditoría o verificación externa de certificación de MODELCOOP			
2	Potencializar las capacidades de las personas relacionadas con el planeamiento estratégico.	1. Incorporar en el plan de capacitación anual actividades orientadas hacia la creación y fortalecimiento de las capacidades estratégicas	Junta Directiva	abril - diciembre	Plan Aprobado
		2. Plan de capacitación en marcha			Ejecución del Plan
		3. Plan de seguimiento y evaluación del Plan de Capacitación	Junta Directiva		Informes de Seguimiento
3	Fortalecer los mecanismos utilizados para el desarrollo, seguimiento y evaluación de los procesos de planeamiento estratégico	1. Creación de los mecanismos para el seguimiento y evaluación del planeamiento estratégico	Junta Directiva	abril - diciembre	Política de Evaluación y Seguimiento
4	Potencializar los sistemas de información transaccional, gerencial y estratégico mediante el mejoramiento de la plataforma tecnológica (Hardware – software).	1. Elaborar Diagnostico de la plataforma tecnológica (Hardware – software).	Gerencia General	abril - diciembre	Informe de Diagnostico
		2. Evaluar los procesos operativos con el objetivo de mejorar los sistemas de información y plataforma tecnológica			Informe de Evaluación
		3. Aprobación, implementación, seguimiento y evaluación de las políticas para el uso de la plataforma tecnológica	Junta Directiva		Políticas Aprobadas

Dimensión Asociativa					
No	**Objetivo**	**Actividades**	**Responsable**	**Mes de Ejecución**	**Mecanismos de Verificación**
1	Potencializar la estructura y los mecanismos que articulan la relación afiliados – afiliadas con la cooperativa	1. Crear nuevas estructuras asociativas en las filiales (sub comités de gobernabilidad)	Junta Directiva	abril - diciembre	Aprobación de Sub Comité
		2. Evaluar las estructuras (Sub comités)			Informe de Evaluación
		3. Plan de seguimiento, evaluación de la funcionalidad de las nuevas estructuras organizativas			
2	Fortalecer las capacidades del recurso humano relacionado con los afiliados y afiliadas.	1. Diagnosticar las necesidades de capacitación del personal de atención al afiliado	Gerencia de Servicios Cooperativos	abril - diciembre	Informe de Diagnostico
		2. Formular y ejecutar de plan de capacitación para el personal de atención al afiliado.			Plan Aprobado
		3. Seguimiento y evaluación del plan de capacitación	Recursos Humanos		Informes de Seguimiento
3	Llevar a cabo acciones concretas para integrar a la base juvenil a la dinámica social y económica de la cooperativa.	1. Desarrollar actividades de interés para jóvenes (deportivas, culturales, ambientales…)	Junta Directiva	abril - diciembre	Desarrollo de Actividades
		2. Seguimiento y evaluación del plan de actividades	Junta Directiva		Informe de Seguimiento
		3. Desarrollar estrategias para crear cooperativas escolares y juveniles	Junta Directiva		Informe de Actividades
4	Identificar y capacitar afiliados y afiliadas con características de líderes para su formación.	1. Identificar Líderes Potenciales de las Asambleas 2015 y 2016.	Comité de Educación Junta Directiva	abril - diciembre	Asistentes a Diplomados de Liderazgo Adultos y Jóvenes
		2. Programación de Diplomados, Seminarios enfocados en los nuevos líderes identificados en las Asambleas de Delegados y miembros de Comités			

Dimensión Asociativa					
No	**Objetivo**	**Actividades**	**Responsable**	**Mes de Ejecución**	**Mecanismos de Verificación**
5	Actualizar el plan de mercadeo para determinar el uso idóneo de los medios de comunicación e información masiva.	1. Diagnóstico de medios actuales 2. Elaborar y Presentar Plan Medios a Gerencia General 3. Ejecución de contenido para los medios	Jefe Mercadeo	abril - diciembre	Presentación del plan y reuniones de seguimiento
6	Establecer plan de acciones para fortalecer la relación cooperativa y la comunidad.	1. Diagnóstico de las necesidades económicas, culturales, ambientales de los afiliados y afiliadas de la cooperativa. 2. Implementar Plan de acción para atender las necesidades de las comunidades. 3. Seguimiento de la estrategia.	Mercado Junta Directiva	abril - diciembre	Informe de Diagnostico Plan Aprobado Informes de Seguimiento

Dimensión Empresarial					
No	**Objetivo**	**Actividades**	**Responsable**	**Mes de Ejecución**	**Mecanismos de Verificación**
1	Llevar a cabo acciones para mejorar la infraestructura.	1. Ejecutar los proyectos de ampliación, distribución y mejoramiento de la infraestructura.(1era Planta) 2. Ejecución de la Construcción del Proyecto en terreno 3 Avenida	Gerencia General	abril-diciembre	Actas de Aprobación para iniciar proyectos
2	Desarrollar iniciativas para mejorar el servicio al cliente.	1. Fortalecer el servicio al cliente 2. Revisión de procesos 3. Desarrollar encuesta para medir la percepción del cliente y percepción de mejora	Gerencia General Mercadeo	abril-diciembre	Informe de Revisión
3	Monitoreo permanente de la gestión del negocio de la cooperativa.	1. Mejorar los mecanismos de evaluación gerencial (sistemas de información) en relación al comportamiento de la cooperativa en los diferentes puntos de atención.	Gerencia General	abril-diciembre	Software disponible

Dimensión Empresarial					
No	**Objetivo**	**Actividades**	**Responsable**	**Mes de Ejecución**	**Mecanismos de Verificación**
4	Llevar a cabo acciones para fortalecer la gestión de los recursos humanos.	1. Completar el modulo de Recursos Humanos	T.I	abril-diciembre	Módulo completado
5	Desarrollar iniciativas para la mejora de los sistemas de información.	1. Implantar mejoras de conformidad a los requerimientos que se presenten.	T.I	abril-diciembre	Plan Estratégico del área de T.I
		2. Identificar necesidades para la Implementación de nuevas herramientas, CRM, gestión de crédito, digitalización de datos, plataforma para consulta Web	Responsables de Áreas		
6	Establecer nuevos puntos de servicios en otras zonas geográficas.	1. Realizar estudios de factibilidad, plan de implementación, seguimiento y evaluación de los puntos de servicio.	Gerencia General	abril-diciembre	Estudios y Planes Aprobados
7	Desarrollar nuevos productos o servicios para atender la demanda de sus socios o socias	1. Analizar y evaluar los productos y servicios existentes y nuevos productos	Mercadeo	abril-diciembre	Informe de Evaluación
8	Elaborar una estructura organizacional adecuada que responda a las necesidades actuales y futuras de la cooperativa.	1. Reuniones de trabajo con el Equipo responsable	Presidencia JD Gerencia General	abril-diciembre	Organización Estructural
		2. Socialización y aprobación con Junta Directiva			
		3. Socialización con las Jefaturas de área			
9	Crear un mecanismo para obtener la información y la debida aplicación para evitar sanciones de orden legal.	1. Reunión con Oficial de riesgos, Cumplimiento y Gerencia Financiera para crear el mecanismo	Presidencia de JD Junta Directiva	abril-diciembre	Informes presentados a través del Comité de Riesgos
		2. Reunión con Apoderado Legal para revisión y mejora de este mecanismo			
10	Crear un mecanismo para obtener la información y la debida aplicación para evitar sanciones de orden legal.	1. Crear el Departamento Legal	Junta Directiva Recursos Humanos	abril-diciembre	Informes presentados a través del Comité de Riesgos
		2. Determinar Funciones			
		3. Crear soporte técnico para área Legal			
11	Realizar un análisis que nos permita determinar cuáles son las causas de la falta de aprovechamiento de servicios de los afiliados y afiliadas.	1. Solicitar a T.I reporte de afiliados con préstamos por tipo de crédito contra los que no poseen crédito: 1.1 Teléfono, correo, patrono, nombre afiliado, dirección, cód. afiliado, crédito, edad, tipo de crédito., mora, genero, ubicación.	Servicios Cooperativos	abril-diciembre	Presentación del análisis

Dimensión Empresarial					
No	**Objetivo**	**Actividades**	**Responsable**	**Mes de Ejecución**	**Mecanismos de Verificación**
12	Realizar un análisis que nos permita determinar las causas de morosidad a fin de adecuar las políticas de procedimientos de colocación de créditos.	1. Realizar informe de mora identificando al Oficial que lo otorgó. 2. Solicitar a T.I que en el sistema pueda registrase la instancia que aprobó el crédito para efectos de segmentar la mora de acuerdo a esta instancia 3. Reunión con oficiales de crédito para conocer los criterios utilizan para otorgar créditos y concientizar sobre el impacto en la % de mora, presentar puntos anteriores, además revisar posibles causas externas 4. Presentación de Análisis y acciones de mejora a GG y JD 5. Socialización de el plan de acciones 6. Seguimiento al cumplimiento del Plan	Jefatura de Recuperaciones	abril-diciembre	Presentación de análisis, acciones de mejora y reuniones de seguimiento.
13	Hacer un análisis que nos permita la captación y colocación de recursos que puedan provenir de la cesantía futura de la ENP.	1. Generar listado de empleados con baja de la ENP desde 01 Nov. 2015 a la fecha, 2. Revisar quienes aún no tienen sus fondos de la cesantía en la Cooperativa 3. Convocar a estos cooperativistas y ofrecer alternativas de servicios que pueden utilizar en conjunto con Presidenta y Vicepresidenta 4. Reunión Comité de Educación: Proponer capacitación sobre emprendedurismo financiados por la Cooperativa , involucrar a Microcréditos, capacitaciones sobre apoyo emocional y motivacional 5. Filtrar reporte por patrono para segmentar a los de ENP 6. Reunión con mercadeo para enfocar el tipo de publicidad que se enviara a este segmento de afiliados y afiliadas 7. Aplicación de acciones propuestas 8. Seguimiento al cumplimiento	Servicios Cooperativos	abril-diciembre	Presentación de plan

Dimensión Empresarial					
No	**Objetivo**	**Actividades**	**Responsable**	**Mes de Ejecución**	**Mecanismos de Verificación**
14	Elaborar los planes de carrera para un desarrollo integral de los colaboradores.	1. Elaborar plan 2. Aprobación por parte de JD 3. Revisión con Mandos Intermedios	Recursos Humanos	abril-diciembre	Plan y reuniones de seguimiento cada dos meses
15	Revisar y actualizar el manual de organización y funciones para hacer más eficiente la gestión.	1. Readecuación de Puestos	Gerencia General Recursos Humanos	abril-diciembre	Nuevos Puestos Definidos
		2. Elaborar Manual de Funciones en base a la Estructura Actual	Responsables de cada Área		Manual de Funciones y responsabilidades aprobados
		3. Implementación	Gerencia General Responsables de cada Área		ala Salarial aprob
		4. Definir escala salarial	Recursos Humanos		
16	Realizar un diagnóstico de las necesidades de personal para mejorar las actividades.	1. Evaluación de funciones y procesos de cada área 2. Revisar perfil de colaboradores actuales 3. Readecuar personal de acuerdo a estructura 4. Contratación de nuevo personal	Jefes de Área	abril-diciembre	Informes mensuales de avance del trabajo
17	Elaborar y ejecutar un plan para adecuar los requerimientos del departamento de TI para las necesidades presentes y futuras.	1. Diagnóstico de T.I 2. Elaborar Plan Estratégico 3. Elaborar e implementar POA	A. LOPEZ H. AGUILAR	abril-diciembre	Plan estratégico, reportes y Reuniones e informes mensuales
18	Crear sub-comités en las oficinas de SPS y Villanueva para agilizar los servicios que se brinden.	1. Elaborar propuesta de candidatos a JD para conformar los Sub Comités	Gerencia Filial San Pedro Sula	abril-diciembre	Informar estructura de los Comités ya juramentados
19	Revisar y actualizar el procesos de selección para una adecuada contratación de personal	1. Elaborar el Manual de Proceso de selección	Recursos Humanos	abril-diciembre	Presentación del manual de reclutamiento
20	Revisar las actividades del departamento y readecuar a las áreas que correspondan de acuerdo a la necesidad	1. Definir las funciones correspondientes a RRHH	Recursos Humanos	abril-diciembre	Plan y reuniones de seguimiento cada dos meses

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEENP LTDA

BALANCE GENERAL

(en lempiras)

Activo	2016	2015	Variación Aumento o Disminución	
Disponibilidades	174,457,461	260,668,006	-86,210,545	-33.07 %
Préstamos e intereses por cobrar neto	1,331,342,416	996,639,537	334,702,879	33.58 %
Cuentas por cobrar	19,009,029	16,541,318	2,467,711	14.92 %
Activos eventuales neto	5,211,137	7,047,357	-1,836,220	-26.06 %
Propiedad y equipo neto	72,208,134	30,182,992	42,025,142	139.23 %
Acciones y participaciones	34,365,303	31,241,184	3,124,118	10.00 %
Otros activos neto	1,666,841	567,545	1,099,297	193.69 %
Suma el Activo	**1,638,260,321**	**1,342,887,938**	**295,372,382**	**22.00 %**
Pasivo				
Exigibilidades financieras	720,115,833	608,333,540	111,782,293	18.38 %
Cuentas por pagar	55,060,440	45,175,581	9,884,859	21.88 %
Prestamos por pagar	41,853,819	24,953,495	16,900,324	67.73 %
Otros pasivos	22,773,777	19,832,169	2,941,608	14.83 %
Suma el Pasivo	**839,803,869**	**698,294,785**	**141,509,083**	**20.26 %**
Patrimonio				
Aportaciones	563,930,793	413,135,154	150,795,640	36.50 %
Reservas	230,740,605	221,035,586	9,705,019	4.39 %
Excedente social	3,785,054	10,422,413	-6,637,359	-63.68 %
Suma el Patrimonio	**798,456,452**	**644,593,153**	**153,863,299**	**23.87 %**
Suma el Pasivo y Patrimono	**1,638,260,321**	**1,342,887,939**	**295,372,382**	**22.00 %**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEENP LTDA

ESTADO DE EXCEDENTES

(en lempiras)

Ingresos y gastos financieros	2016	2015	Variación Aumento o Disminución	
Ints. recibidos sobre prestamos y depósitos	221,751,598	157,827,406	63,924,192	40.50 %
Menos: gastos por intereses	103,757,183	82,229,499	21,527,684	26.18 %
Excedente financiero	**117,994,415**	**75,597,907**	**42,396,508**	**56.08 %**
Otros ingresos y gastos				
Mas Otros ingresos	10,741,425	10,905,104	-163,679	-1.50 %
Mas Ingresos periodos anteriores	0	2,672,094	-2,672,094	-100.00 %
Menos Gastos periodos anteriores	0	199,095	-199,095	-100.00 %
Total otros ingresos y gastos	**10,741,425**	**13,378,103**	**-2,636,678**	**-19.71 %**
Menos Gastos de operación y administracion				
Gastos directivos-empleados	59,535,964	34,305,355	25,230,609	73.55 %
Gastos de administración	45,510,794	27,117,968	18,392,826	67.83 %
Depreciaciones y amortizaciones	11,708,862	4,359,295	7,349,567	168.60 %
Reserva para créditos de dudosa recuperación	2,680,333	20,632	2,659,701	12891.15 %
Suman los gastos de operación y administración	**119,435,953**	**65,803,250**	**53,632,703**	**81.50 %**
Excedente antes de reservas	**9,299,887**	**23,172,760**	**-13,872,873**	**-59.87 %**
Menos Reserva Legal y Patrimonial	**4,649,943**	**11,586,380**	**-6,936,437**	-59.87 %
Excedente antes Contribución Tasa seguridad y Contribucion Social	**4,649,944**	**11,586,380**	**-6,936,436**	**-59.87 %**
Menos Tasa de seguridad (3.6%)	167,398	417,110	-249,712	-59.87 %
Contribución Social (15.0%)	697,492	746,857	-49,365	-6.61 %
Excedente social	**3,785,054**	**10,422,413**	**-6,637,359**	**-63.68 %**

15

Presupuesto de
INGRESO Y EGRESO 2016

	EJECUTADO 2015	PRESUPUESTO 2016	VARIACIÓN AUMENTO O DISMINUCIÓN	
INGRESOS	**166,568,476**	**232,493,023**	**65,924,548**	**39.58 %**
Intereses	**134,125,771**	**200,439,579**	**66,313,808**	**49.44 %**
Hipotecario	49,506,676	76,949,060	27,442,384	55.43 %
Fiduciario	54,634,423	77,065,773	22,431,351	41.06 %
Automaticos	11,361,371	19,168,029	7,806,658	68.71 %
Prendario	14,931,779	21,691,854	6,760,075	45.27 %
Con BANHPROVI	667,577	801,257	133,680	20.02 %
Microcréditos	364,572	1,130,895	766,323	210.20 %
Intereses moratorios	2,659,373	3,632,711	973,337	36.60 %
Otros ingresos	**10,409,515**	**10,741,425**	**331,910**	**3.19 %**
Comisiones por unired	83,064	86,000	2,936	3.53 %
Cuota de ingreso	82,800	122,400	39,600	47.83 %
Tramites administrativos	6,853,887	8,124,800	1,270,913	18.54 %
Fluctuación de la moneda	188,850	740,952	552,102	292.35 %
Servicios Múltiples	3,143,141	1,573,973	-1,569,168	-49.92 %
Varios	57,773	93,300	35,527	61.49 %
Intereses sobre ahorros	**22,033,190**	**21,312,020**	**-721,170**	**-3.27 %**
Intereses sobre ahorros	22,033,190	21,312,020	-721,170	-3.27 %
EGRESOS	**145,868,715**	**223,193,136**	**77,324,421**	**53.01 %**
Gastos De Operación	**34,305,355**	**59,535,964**	**25,230,609**	**73.55 %**
Gastos de Directivos y Comités	**4,870,673**	**11,739,299**	**6,868,626**	**141.02 %**
Junta directiva	115,127	134,400	19,273	16.74 %
Junta de vigilancia	39,676	70,000	30,324	76.43 %
Comité de crédito	17,762	160,000	142,238	800.79 %
Comité de educación	24,909	77,400	52,491	210.73 %
Comité de finanza	12,563	20,000	7,437	59.20 %
Comité de riesgo	0	20,000	20,000	100.00 %
Comité de cumplimiento	1,393	20,000	18,607	1335.34 %
Comité de MODELCOOP	6,294	20,000	13,706	217.75 %
Comité de cobranza	24,342	40,000	15,659	64.33 %
Comité de afiliaciones	34,435	40,000	5,565	16.16 %
Comité de mercadeo	6,295	20,000	13,705	217.73 %
Comité de género	14,455	20,000	5,545	38.36 %
Comité de medio ambiente	4,858	20,000	15,142	311.72 %
Comité de proyección social	5,247	20,000	14,753	281.14 %

	EJECUTADO 2015	PRESUPUESTO 2016	VARIACIÓN AUMENTO O DISMINUCIÓN	
Comité de jóvenes	11,184	15,000	3,816	34.12 %
Comité de compras	0	15,000	15,000	100.00 %
Comité de inversiones	0	15,000	15,000	100.00 %
Comité de tecnología	0	10,000	10,000	100.00 %
Comité plan estratégico	0	10,000	10,000	100.00 %
Capacitación y entrenamiento afiliados	1,538,842	3,209,490	1,670,648	108.57 %
Capacitación Genero y Jóvenes	614,627	2,232,419	1,617,792	263.22 %
Capacitación y entrenamiento Junta Directiva	1,020,342	1,640,000	619,658	60.73 %
Capacitación y entrenamiento Junta de vigilancia	538,039	600,000	61,961	11.52 %
Capacitación y entrenamiento Comités	300,225	1,535,000	1,234,775	411.28 %
Seguro Directivos Junta Directiva y Vigilancia	273,023	339,000	65,977	24.17 %
Seguro comités	20,000	90,000	70,000	350.00 %
Viáticos, gastos de viaje Junta Directiva	159,163	268,800	109,637	68.88 %
Viáticos, gastos de viaje Junta de Vigilancia	49,267	250,000	200,733	407.44 %
Viáticos, gastos de viaje	30,572	321,590	291,018	951.91 %
Movilización a sesiones J. Directiva, J. de Vigilancia y Comités	0	466,200	466,200	100.00 %
Uniformes de Directivos	8,033	40,000	31,967	397.95 %
Gastos de Personal	**29,434,682**	**47,796,665**	**18,361,983**	**62.38 %**
Sueldos y salarios	17,156,595	29,219,250	12,062,655	70.31 %
Tiempo extraordinario	1,007,983	728,000	-279,983	-27.78 %
Bonificación vacaciones	626,484	1,085,860	459,376	73.33 %
Décimo tercer mes	1,421,211	2,343,603	922,392	64.90 %
Décimo cuarto mes	634,959	1,894,844	1,259,885	198.42 %
Preavisos y cesantías	3,029,505	2,372,822	-656,683	-21.68 %
Cotización al I.H.S.S.	570,808	1,405,021	834,213	146.15 %
Cotización al RAP	188,795	0	-188,795	-100.00 %
Uniforme empleados	63,394	1,284,000	1,220,606	1925.42 %
Alimentación empleados	250,602	330,540	79,938	31.90 %
Gastos empleados temporales	169,856	360,000	190,144	111.94 %
Seguros de empleados	1,576,933	2,616,725	1,039,792	65.94 %
Capacitacion a empleados	2,170,985	3,348,000	1,177,015	54.22 %
Viáticos y gastos de viaje	566,572	808,000	241,428	42.61 %
Gastos de Administración	**27,117,968**	**45,510,794**	**18,392,827**	**67.83 %**
Gastos Institucionales	**12,216,452**	**18,846,386**	**6,629,934**	**54.27 %**
Gastos de Asamblea	3,000,000	3,000,000	0	0.00 %
Memoria Anual	400,000	450,000	50,000	12.50 %
Atenciones y Celebraciones	1,418,792	1,840,000	421,208	29.69 %
Responsabilidad Social	1,531,402	1,846,000	314,598	20.54 %

	EJECUTADO 2015	PRESUPUESTO 2016	VARIACIÓN AUMENTO O DISMINUCIÓN	
Honorarios Profesionales	290,398	2,900,000	2,609,602	898.63 %
Membresías	6,240	60,000	53,760	861.54 %
Cuota de sostenimiento/Zonal II FACACH	120,087	160,000	39,913	33.24 %
Aporte CONSUCOOP	871,367	800,000	-71,367	-8.19 %
Auditoria externa	586,966	1,030,000	443,034	75.48 %
Supervisión cooperativa y asistencia técnica	35,300	150,000	114,700	324.93 %
Publicidad y Promociones	3,830,900	6,480,386	2,649,486	69.16 %
Por venta de activos	125,000	130,000	5,000	4.00 %
Mantenimientos y Reparaciones	**2,651,508**	**5,257,297**	**2,605,789**	**98.28 %**
De edificio y obras conexas	123,407	1,437,450	1,314,043	1064.81 %
Mobiliario y equipo	581,999	648,000	66,001	11.34 %
Tanques y sistemas de agua	8,084	90,000	81,916	1013.32 %
Instalaciones eléctricas	47,067	375,000	327,933	696.74 %
Centro de Datos	468,099	190,000	-278,099	-59.41 %
Equipo de comunicación	3,146	77,000	73,854	2347.61 %
Software, soportes técnicos.	444,641	700,000	255,359	57.43 %
Vehículos	821,348	727,347	-94,001	-11.44 %
Generador	0	125,000	125,000	100.00 %
Instalaciones arrendadas	128,262	727,500	599,238	467.20 %
Activos eventuales	25,456	160,000	134,545	528.55 %
Servicios	**10,931,139**	**19,045,457**	**8,114,318**	**74.23 %**
Agua potable y alcantarillado	49,186	99,344	50,158	101.98 %
Energía eléctrica	1,354,948	2,156,966	802,018	59.19 %
Comunicación	993,622	1,541,613	547,991	55.15 %
Arrendamiento de fotocopiadoras	486,460	882,219	395,760	81.36 %
Seguro incendio edificio, obras conexas y filiales	83,241	209,400	126,159	151.56 %
Seguro Equipo, data center, planta telefónica	109,592	150,000	40,408	36.87 %
Seguro de valores	594,744	1,001,573	406,829	68.40 %
Seguro de vehículos	135,276	201,100	65,824	48.66 %
Seguridad y Vigilancia	2,591,111	3,355,073	763,962	29.48 %
Seguridad y depositos FOSEDE	0	1,945,683	1,945,683	100.00 %
Seguro Pinos de ahorro y ahorro menores	1,893,181	2,985,600	1,092,419	57.70 %
Arrendamiento de locales	1,430,314	1,929,542	499,228	34.90 %
Arrendamiento de sitio alterno	273,582	994,000	720,418	263.33 %
Arrendamiento Software (bitácoras)	0	469,200	469,200	100.00 %
Transporte de efectivo	645,602	780,000	134,398	20.82 %
Impuestos municipales	276,635	277,000	365	0.13 %
Matricula de vehiculos	0	52,144	52,144	100.00 %
Remesas de afiliados por Unired	13,645	15,000	1,355	9.93 %

	EJECUTADO 2015	PRESUPUESTO 2016	VARIACIÓN AUMENTO O DISMINUCIÓN	
Materiales Consumibles	**1,318,870**	**2,361,654**	**1,042,784**	**79.07 %**
Papelería y útiles de oficina	932,454	1,330,560	398,106	42.69 %
Diversos	386,416	1,031,094	644,678	166.84 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**4,359,295**	**11,708,862**	**7,349,566**	**168.60 %**
Edificio administrativo	138,211	851,611	713,400	516.17 %
Ampliacion autoservicio	182,505	183,000	495	0.27 %
Gradas de metal	17,197	17,197	0	0.00 %
Plataforma para generador	0	12,176	12,176	100.00 %
Cámaras y sistemas de seguridad	0	287,919	287,919	100.00 %
Instalaciones	320,332	353,681	33,349	10.41 %
Generador eléctrico	104,688	216,261	111,573	106.58 %
Equipo de transporte	366,316	531,151	164,835	45.00 %
Mobiliario y equipo	1,724,772	2,566,310	841,538	48.79 %
Centro de datos	209,642	209,642	0	0.00 %
Mejoras en bienes arrendadas	596,026	744,018	147,991	24.83 %
Cisterna	3,168	18,110	14,942	471.59 %
Amortización activos eventuales	71,427	1,172,643	1,101,217	1541.74 %
Licencia de software	222,330	1,425,274	1,202,944	541.06 %
Amortización software	378,870	2,551,192	2,172,323	573.37 %
Gastos constitución e instalación	23,811	119,811	96,000	403.17 %
Mobiliario y equipo nuevos puntos de servicio	0	389,139	389,139	100.00 %
Rotulos	0	59,727	59,727	100.00 %
Provisión prestamos incobrables	**20,632**	**2,680,333**	**2,659,702**	**12891.44 %**
Provisión préstamos incobrables	20,632	2,680,333	2,659,702	12891.44 %
GASTOS FINANCIEROS	**80,065,466**	**103,757,183**	**23,691,717**	**29.59 %**
Intereses	**80,065,466**	**103,757,183**	**23,691,717**	**29.59 %**
Sobre aportaciones	24,639,731	41,442,381	16,802,650	68.19 %
Sobre depósito a plazo fijo	50,595,932	55,009,456	4,413,524	8.72 %
Sobre ahorro de menores	99,091	151,892	52,801	53.29 %
Sobre cuenta de ahorro retirable	4,432,647	5,465,908	1,033,261	23.31 %
Sobre ahorro de menores Dólares	331	2,363	2,033	614.53 %
Sobre cuenta de ahorro retirable Dólares	129,414	561,836	432,422	334.14 %
Sobre depósito a plazo fijo Dólares	168,320	541,090	372,770	221.46 %
Ahorro programados	0	582,257	582,257	100.00 %

15

Presupuesto de
INGRESO Y EGRESO 2016

	EJECUTADO 2015	PRESUPUESTO 2016	VARIACIÓN AUMENTO O DISMINUCIÓN	
Ingresos (gasto) años anteriores	**2,472,999**	0	**-2,472,999**	**-100.00 %**
Ingresos periodos anteriores	2,672,094	0	-2,672,094	-100.00 %
Gastos periodos anteriores	199,095	0	-199,095	-100.00 %
EXCEDENTES BRUTOS	**23,172,760**	**9,299,887**	**-13,872,873**	**-59.87 %**
RESERVAS	**11,586,380**	**4,649,943**	**-6,936,436**	**-59.87 %**
Reserva legal 10%	2,317,276	929,989	-1,387,287	-59.87 %
Reserva patrimonial	9,269,104	3,719,955	-5,549,149	-59.87 %
Excedentes Netos	**11,586,380**	**4,649,943**	**-6,936,436**	**-59.87 %**
Contribution social Sector Cooperativo	746,857	697,492	-49,365	-6.61 %
Tasa seguridad 3.6%	417,110	167,398	-249,712	-59.87 %
Excedente social del periodo	**10,422,413**	**3,785,054**	**-6,637,359**	**-63.68 %**

Cooperativa de Ahorro y Crédito

CACEENP

Juntos Construimos Nuestro Bienestar

PLAN DE INVERSIÓN 2016

16 Plan de
INVERSION ANUAL 2016

Inversión	Monto
I. Contrucciones y edificaciones	
Edificio en 3 avenida	10,000,000
Edificio de Filial Porvenir	10,000,000
Remodelación en Oficina principal	3,230,000
Remodelación en Oficina ENP	120,000
Remodelación en San Lorenzo Valle	200,000
Sub total	**23,550,000**
II Generador	
Filial Porvenir	1,127,000
Sub total	**1,127,000**
III Nuevas Filiales y Ventanillas	
Filial Villanueva	2,309,900
Filial Choloma	2,309,900
Ventanilla Villanueva	962,200
Ventanilla Choloma	962,200
Sub total	**6,544,200**
IV Vehiculos	
Motos	120,000
Busito	990,000
Sub total	**1,110,000**
V Mobiliarios y equipos	
Oficina Principal	2,556,000
Oficina ENP (cámaras de seguridad)	180,000
Oficina Porvenir	2,721,000
Oficina San Lorenzo Valle	240,000
Oficina San Pedro Sula (Cámaras de seguridad, A/C)	390,000
Sub total	**6,087,000**

Inversión	Monto
VI Tecnologia e Informacion	
Routers Oficina ENP y SB1	30,800
Switches Oficina ENP y San Lorenzo	17,600
Software cumplimiento	1,600,000
Software para auditoria	800,000
Renovación infraestructura	2,300,000
Dell CASE	575,000
Proyecto digitalización de documentos	1,500,000
Herramienta para auditoria de la base de datos	2,200,000
Logger para bitacoras	880,000
Sub total	**9,903,400**
VII Gastos Preoperativos (Nominales)	
Filial y Ventanilla Choloma	240,000.00
Filial y Ventanilla Villanueva	240,000.00
Subtotal	**480,000.00**
TOTAL	**48,801,600**

Principios Globales de Desarrollo

Cooperativa de Ahorro y Crédito
CACEENP
Juntos Construimos Nuestro Bienestar

CERTIFICACIÓN EN EQUIDAD DE GENERO

Cooperativa de Ahorro y Crédito

CACEENP

Juntos Construimos Nuestro Bienestar

Confeccionando Éxitos

EQUIPO DE PRODUCCIÓN

Balance Social / María de los Ángeles Gutierrez
Estados Financieros / Carlos Roberto Mancía
Plan Operativo Anual / Mario Mejía
Presupuesto 2016 / Rommel Vega

Edición y Diseño / Manauri Vásquez

Dirigido y Supervisado por:
Gerencia General
Junta Directiva
Junta de Vigilancia

WWW.CACEENP.COOP