MEMORIA ANUAL 2018

ESTADOS FINANCIEROS 2018

BALANCE GENERAL
(En lempiras)

	Nota	Al 31 diciembre 2018	2017	Variación Aumento o Disminución	
Activo					
Disponibilidades	**2**	110,071,488	97,788,558	12,282,930	12.56 %
Inversiones	**3**	135,220,341	139,269,643	(4,049,302)	-2.91 %
Préstamos e intereses por cobrar netos	**4**	1,707,640,092	1,507,486,473	200,153,619	13.28 %
Cuentas por cobrar	**5**	36,125,633	39,997,655	(3,872,022)	-9.68 %
Activos eventuales netos	**6**	12,849,812	6,732,265	6,117,547	90.87 %
Propiedades, Instalaciones y equipos netos	**7**	52,374,999	42,088,890	10,286,109	24.44 %
Acciones y participaciones	**8**	51,928,862	41,704,963	10,223,899	24.51 %
Otros activos netos	**9**	488,290	510,307	(22,017)	-4.31 %
Suma el Activo		**2,106,699,517**	**1,875,578,754**	**231,120,763**	**12.32 %**
Pasivo					
Exigibilidades financieras	**10**	842,720,699	772,702,773	70,017,926	9.06 %
Cuentas por pagar	**11**	63,815,824	54,492,909	9,322,915	17.11 %
Préstamos por pagar	**12**	183,530,805	117,423,435	66,107,370	56.30 %
Otros pasivos	**13**	40,860,947	37,188,461	3,672,486	9.88 %
Suma el Pasivo		**1,130,928,275**	**981,807,578**	**149,120,697**	**15.19 %**
Patrimonio	**14**				
Aportaciones		646,076,491	596,101,227	49,975,264	8.38 %
Reservas		310,483,345	278,579,377	31,903,968	11.45 %
Excedente social		19,211,406	19,090,572	120,834	0.63 %
Suma el Patrimonio		**975,771,242**	**893,771,176**	**82,000,066**	**9.17 %**
Suma el Pasivo y Patrimono		**2,106,699,517**	**1,875,578,754**	**231,120,763**	**12.32 %**
Cuentas de Orden		**22,153,025**	**16,652,076**	**5,500,949**	**33.03 %**

ESTADO DE EXCEDENTES

(En lempiras)

	Nota	Al 31 diciembre 2018	2017	Variación Aumento o Disminución	
Ingresos y Gastos Financieros					
Intereses recibidos sobre prétamos y depósitos	**15**	268,900,669	242,077,673	26,822,996	11.08 %
Menos: gastos por intereses	**16**	121,523,477	108,541,719	12,981,758	11.96 %
Excedente Financiero		**147,377,192**	**133,535,954**	**13,841,238**	**10.37 %**
Gastos de Operación y Administración					
Gastos de directivos y empleados	**17**	59,686,224	58,346,711	1,339,513	2.30 %
Gastos de administración	**18**	37,249,218	37,492,889	(243,671)	-0.65 %
Depreciaciones y amortizaciones	**19**	7,469,257	6,300,794	1,168,463	18.54 %
Reserva para créditos de dudosa recuperación	**20**	14,806,930	0	14,806,930	
Suman los Gastos de Operación y Administración		**119,211,629**	**102,140,394**	**17,071,235**	**16.71 %**
Excedente de Operación		**28,165,563**	**31,395,560**	**(3,229,997)**	**-10.29 %**
Otros Ingresos y Gastos					
Otros ingresos	**21**	19,036,910	15,510,022	3,526,888	22.74 %
Total Otros Ingresos y Gastos		**19,036,910**	**15,510,022**	**3,526,888**	**22.74 %**
Excedente Antes de Reservas		**47,202,473**	**46,905,582**	**296,891**	**0.63 %**
Reserva Legal, Patrimonial y Tasas	**22**	**27,991,067**	**27,815,010**	**176,057**	**0.63 %**
Excedente Social del Período		**19,211,406**	**19,090,572**	**120,834**	**0.63 %**

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
Nota 2 Disponibilidades	**110,071,488**	**97,788,558**	**12,282,930**	**12.56 %**
Caja y Bancos	**110,071,488**	**97,788,558**	**12,282,930**	**12.56 %**
En Caja	**12,065,690**	**6,562,825**	**5,502,865**	**83.85 %**
Lempiras	**11,431,226**	**5,848,417**	**5,582,809**	**95.46 %**
Caja movimiento diario	436,479	9,108	427,371	4692.26 %
Caja chica	46,000	38,000	8,000	21.05 %
Filial Oficina Principal	1,433,265	857,607	575,658	67.12 %
Ventanilla en ENP Puerto Cortés	2,147,000	1,006,466	1,140,534	113.32 %
Filial El Porvenir	1,187,700	404,819	782,881	193.39 %
Ventanilla Super Barato No.1	1,026,577	1,055,963	(29,386)	-2.78 %
Filial San Pedro Sula	1,245,200	1,351,600	(106,400)	-7.87 %
Filial San Lorenzo	1,255,155	496,906	758,249	152.59 %
Ventanilla Microcredito	1,137,350	627,948	509,402	100.00 %
Filial Villanueva	816,300		816,300	
Filial Choloma	700,200		700,200	
Dólares (Convertidos a Lempiras)	**634,464**	**714,408**	**(79,944)**	**-11.19 %**
Filial Oficina Principal	233,555	278,031	(44,476)	-16.00 %
Ventanilla en ENP Puerto Cortés	42,982	76,496	(33,514)	-43.81 %
Filial El Porvenir	47,899	55,196	(7,297)	-13.22 %
Ventanilla Super Barato No.1	86,159	91,757	(5,598)	-6.10 %
Filial San Pedro Sula	65,350	135,843	(70,493)	-51.89 %
Filial San Lorenzo	57,026	77,085	(20,059)	-26.02 %
Ventanilla Microcredito	22,635		22,635	
Filial Villanueva	30,180		30,180	
Filial Choloma	48,678		48,678	
Bancos y Otras Instituciones	**98,005,798**	**91,225,733**	**6,780,065**	**7.43 %**
Lempiras	**94,432,805**	**86,073,937**	**8,358,868**	**9.71 %**
En Cuentas de Cheques	**2,925,015**	**2,387,914**	**537,101**	**22.49 %**
Oficina Principal	**692,095**	**1,283,514**	**(591,419)**	**-46.08 %**
Banco de los Trabajadores S.A. Cuenta No. 272-2	405,313	162,572	242,741	149.31 %
Banco de los Trabajadores S.A. Cuenta No. 00254-5	73,931	1,083,591	(1,009,660)	-93.18 %
Banco de los Trabajadores S.A. Cuenta No. 000001-3	212,851	37,351	175,500	469.87 %
Filial El Porvenir	**1,208,894**	**475,059**	**733,835**	**154.47 %**
Banco de Occidente S.A. Cuenta No. 2200-8	1,208,894	475,059	733,835	154.47 %
Filial San Pedro Sula	**1,024,026**	**629,341**	**394,685**	**62.71 %**
Banco FICOHSA	892,226	349,592	542,634	155.22 %
Banco de los Trabajadores S.A.	131,800	279,749	(147,949)	-52.89 %
En Cuentas de Ahorro Retirable	**91,507,790**	**83,686,023**	**7,821,767**	**9.35 %**
Oficina Principal	**64,837,309**	**56,204,421**	**8,632,888**	**15.36 %**
Banco de Occidente S.A. Cuenta No. 7214-1	27,961,398	860,447	27,100,951	3149.64 %
Banco Atlántida S.A. Cuenta No. 9144	3,235,290	1,161,238	2,074,052	178.61 %
Banco Davivienda, Cuenta No.46901	7,163,671	3,230,484	3,933,187	121.75 %
Banco FICOHSA. Cuenta No. 153158	259,152	601,697	(342,545)	-56.93 %
Banco de los Trabajdores S.A. Cuenta No.161212-2	25,256,805	50,184,126	(24,927,321)	-49.67 %
Banco de los Trabajdores S.A. Cuenta No.18990-5	14,279		14,279	
Banco Lafise S.A.	869,218	89,479	779,739	871.42 %
Banco Promerica	77,496	76,950	546	0.71 %

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
Filial El Porvenir	**2,892,522**	**3,891,046**	**(998,524)**	**-25.66 %**
Banco de Occidente S.A. Cuenta No. 36331-6	1,055,887	563,625	492,262	87.34 %
Banco Atlántida S.A. Cuenta No. 293720	1,019,497	481,044	538,453	111.93 %
Banco de los Trabajadores S.A. Cuenta No 16652-8	817,138	2,846,377	(2,029,239)	-71.29 %
Filial San Pedro Sula	**15,461,964**	**18,027,623**	**(2,565,659)**	**-14.23 %**
Banco de los Trabajadores S.A.	1,232,439	9,200,453	(7,968,014)	-86.60 %
Banco BAC Credomatic S.A.	1,115,603	1,673,526	(557,923)	-33.34 %
Banco FICOHSA	13,113,922	7,153,644	5,960,278	83.32 %
Otras Instituciones	**8,315,995**	**5,562,933**	**2,753,062**	**49.49 %**
FACACH	1,594,935	374,682	1,220,253	325.68 %
FACACH	489,452	478,296	11,156	2.33 %
FACACH	4,679,798	3,375,624	1,304,174	38.64 %
CEIBEÑA	320,263	141,373	178,890	126.54 %
COACEHL	165,255	428,017	(262,762)	-61.39 %
CACIHL	62,760	391,878	(329,118)	-83.98 %
CAYSOL	100,986	120,464	(19,478)	-16.17 %
ELGA	354,275	115,742	238,533	206.09 %
Nueva Vida	221,391	41,031	180,360	439.57 %
Campamento	100	100	0	0.00 %
CACIL	115	115	0	0.00 %
San Antonio Maria Claret	326,665	95,611	231,054	241.66 %
Dólares (Convertidos a Lempiras)	**3,572,993**	**5,151,796**	**(1,578,803)**	**-30.65 %**
En Cuentas de Ahorro Retirable	**3,572,993**	**5,151,796**	**(1,578,803)**	**-30.65 %**
En Bancos	**3,525,039**	**4,768,076**	**(1,243,037)**	**-26.07 %**
Filial Oficina Principal	**1,524,148**	**383,834**	**1,140,314**	**297.09 %**
Banco de los Trabajadores S.A.	389,758	0	389,758	
Banco Atlántida S.A.	97,285	91,031	6,254	6.87 %
Banco FICOHSA	1,027,938	283,919	744,019	262.05 %
Banco BAC Credomatic S.A.	9,167	8,884	283	3.18 %
Filial El Porvenir	**376,245**	**154,971**	**221,274**	**142.78 %**
Banco de Occidente S.A.	376,245	154,971	221,274	142.78 %
Filial San Pedro Sula	**1,624,646**	**4,229,271**	**(2,604,625)**	**-61.59 %**
Banco de los Trabajadores S.A.	1,590,684	4,217,872	(2,627,188)	-62.29 %
Banco FICOHSA	33,962	11,399	22,563	197.95 %
En Cooperativas	**47,954**	**383,720**	**(335,766)**	**-87.50 %**
FACACH	39,335	379,756	(340,421)	-89.64 %
Campamento	1,276	805	471	58.52 %
CACIL	5,349	2,515	2,834	112.65 %
CACIHL	1,994	644	1,350	209.59 %
Nota 3. Inversiones Financieras	**135,220,341**	**139,269,643**	**(4,049,302)**	**-2.91 %**
Depósitos a Plazo en Lempiras	**124,650,000**	**129,450,000**	**(4,800,000)**	**-3.71 %**
Inversiones no Reguladas	**24,850,000**	**37,750,000**	**(12,900,000)**	**-34.17 %**
En Instituciones Bancarias	**11,250,000**	**26,250,000**	**(15,000,000)**	**-57.14 %**
Banco de los Trabajadores S.A.	6,250,000	26,250,000	(20,000,000)	-76.19 %

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
Banco LAFISE	5,000,000	0	5,000,000	
Otras Instituciones	**13,600,000**	**11,500,000**	**2,100,000**	**18.26 %**
FACACH	3,800,000	4,000,000	(200,000)	-5.00 %
COACEHL	5,000,000	5,000,000	0	0.00 %
CAYSOL	2,300,000	0	2,300,000	
San Antonio Maria Claret	2,500,000	2,500,000	0	0.00 %
Inversiones Fondo de Estabilización Cooperativa	**99,800,000**	**91,700,000**	**8,100,000**	**8.83 %**
En Instituciones Bancarias	**99,800,000**	**91,700,000**	**8,100,000**	**8.83 %**
Oficina Principal	**47,500,000**	**40,600,000**	**6,900,000**	**17.00 %**
Banco FICOHSA	6,250,000	6,250,000	0	0.00 %
Banco Atlántida S.A.	12,500,000	12,500,000	0	0.00 %
Banco de los Trabajadores S.A.	13,500,000	12,500,000	1,000,000	8.00 %
Banco BAC Credomatic S.A.	1,000,000	1,000,000	0	0.00 %
Banco Lafise S.A.	8,000,000	2,100,000	5,900,000	280.95 %
Banco de Occidente S.A.	6,250,000	6,250,000	0	0.00 %
Inversiones Fondo de Estabilización Cooperativa	**52,300,000**	**51,100,000**	**1,200,000**	**2.35 %**
En Cooperativas	**52,300,000**	**51,100,000**	**1,200,000**	2.35 %
FACACH	36,100,000	36,100,000	0	0.00 %
ELGA	5,000,000	5,000,000	0	0.00 %
CAYCSOL	0	2,300,000	(2,300,000)	-100.00 %
CACIHL	2,700,000	2,700,000	0	0.00 %
Ceibeña	3,500,000	3,500,000	0	0.00 %
Nueva Vida	5,000,000	1,500,000	3,500,000	233.33 %
Depósitos a Plazo en Dolares (Convertidos en Lempiras)	**10,570,341**	**9,819,643**	**750,698**	**7.64 %**
Inversiones no Reguladas	**6,084,700**	**5,896,975**	**187,725**	**3.18 %**
En Instituciones Bancarias	**6,084,700**	**5,896,975**	**187,725**	**3.18 %**
Atlántida S.A.	6,084,700	5,896,975	187,725	3.18 %
Inversiones Fondo de Estabilización Cooperativa	**4,485,641**	**3,922,668**	**562,973**	**14.35 %**
En Instituciones Bancarias	**2,214,831**	**1,769,093**	**445,738**	25.20 %
Banco de los Trabajadores S.A.	997,891	589,697	408,194	69.22 %
Banco FICOHSA	608,470	589,698	18,772	3.18 %
Banco Atlántida S.A.	608,470	589,698	18,772	3.18 %
En Cooperativas	**2,270,810**	**2,153,575**	**117,235**	**5.44 %**
FACACH	1,679,378	1,580,389	98,988	6.26 %
CACIHL	197,144	191,062	6,082	3.18 %
Campamento	197,144	191,062	6,082	3.18 %
CACIL	197,144	191,062	6,082	3.18 %
Nota 4 Préstamos e Intereses por Cobrar Netos	**1,707,640,092**	**1,507,486,473**	**200,153,619**	**13.28 %**
Lempiras	**1,724,632,118**	**1,518,115,440**	**206,516,678**	**13.60 %**
Vigentes	1,457,024,808	1,476,165,365	(19,140,557)	-1.30 %
Atrasados	245,841,031	25,537,899	220,303,132	862.65 %
Vencidos	1,834,612	1,791,787	42,825	2.39 %
En cobro judicial	19,931,667	14,620,389	5,311,278	36.33 %

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
Intereses por Cobrar	**9,806,624**	**7,803,111**	**2,003,513**	**25.68 %**
Intereses Moneda Nacional	**9,806,624**	**7,803,111**	**2,003,513**	**25.68 %**
Intereses causados y no pagados	9,806,624	7,803,111	2,003,513	25.68 %
Menos: Provisión Sobre Préstamos	**26,798,650**	**18,432,078**	**8,366,572**	**45.39 %**
Nota 5 Cuentas por Cobrar	**36,125,633**	**39,997,655**	**(3,872,022)**	**-9.68 %**
Cuentas por Cobrar	**5,979,537**	**6,352,630**	**(373,093)**	**-5.87 %**
A Cooperativistas	**5,979,537**	**6,352,630**	**(373,093)**	**-5.87 %**
Seguros daños	3,121,778	3,478,947	(357,169)	-10.27 %
Seguro de vida	65,899	119,739	(53,840)	-44.96 %
Seguro de vehículo	539,487	480,302	59,185	12.32 %
Cargos por demanda y gestiones judiciales	1,344,111	850,937	493,174	57.96 %
Otros cargos	908,262	1,422,705	(514,443)	-36.16 %
A Instituciones	**75,000**	**1,120,910**	**(1,045,910)**	**-93.31 %**
Por Dividendos Sobre Acciones	**0**	**1,040,910**	**(1,040,910)**	**-100.00 %**
Equidad Compañía de Seguros	0	130,065	(130,065)	-100.00 %
Red Tecnológica S.A.	0	37,975	(37,975)	-100.00 %
Banco de Los Trabajadores S.A.	0	801,482	(801,482)	-100.00 %
Aguas de Puerto Cortés S.A.	0	71,388	(71,388)	-100.00 %
Por Indemnización a Beneficiarios	**75,000**	**80,000**	**(5,000)**	**-6.25 %**
Equidad Compañía de Seguros S.A.	75,000	80,000	(5,000)	-6.25 %
Otras Cuentas por Cobrar	**30,071,096**	**32,524,115**	**(2,453,019)**	**-7.54 %**
A Empleados, Directivos y Comités	**437,549**	**383,022**	**54,527**	**14.24 %**
Plan telefónico y retención en la fuente a empleados	348,710	139,033	209,677	150.81 %
Anticipo sobre compras	0	137,382	(137,382)	-100.00 %
Vacaciones a empleados	88,839	106,607	(17,768)	-16.67 %
A otras Instituciones	**28,219,462**	**30,727,008**	**(2,507,546)**	**-8.16 %**
Corporacion Hanes Brand Inc	380,495	9,214,835	(8,834,340)	-95.87 %
Por Proyecto habitacional de 81 viviendas ubicado en la 23 de abril, de Puerto Cortés	27,838,967	21,512,173	6,326,794	29.41 %
Sistema de Administración de Rentas (SAR)	**1,414,085**	**1,414,085**	**0**	0.00 %
Impuesto sobre la Renta	1,414,085	1,414,085	0	0.00 %
Nota 6 Activos Eventuales Netos	**12,849,812**	**6,732,265**	**6,117,547**	**90.87 %**
Terrenos Con Casa	**7,855,723**	**5,964,084**	**1,891,639**	**31.72 %**
En Bo Cienaguita, Puerto Cortés	440,142	440,142	0	0.00 %
En Bo. Palermo, Puerto Cortés	263,461	263,461	0	0.00 %
En Bo. Las Flores Omoa	0	464,038	(464,038)	-100.00 %
En Bo. San Ramón, Puerto Cortés	0	853,730	(853,730)	-100.00 %
Col. 19 de mayo, Baracoa	523,498	0	523,498	
Barrio El Centro, Puerto Cortés	2,363,152	0	2,363,152	
Barrio Cienaguita; Vista Mar	1,644,606	0	1,644,606	
En Bo. Buenos Aires, Puerto Cortés	0	416,664	(416,664)	100.00 %
En San Manuel, Cortés	211,417	211,417	0	0.00 %
En San Manuel, Cortés	211,417	211,417	0	0.00 %

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
La Concordia, Chameleconcito,Puerto Cortés	1,080,768	1,080,768	0	0.00 %
En Bo. San Martín, Puerto Cortés	0	905,185	(905,185)	100.00 %
En San Pedro Sula, Cortés	1,117,262	1,117,262	0	0.00 %
Terrenos sin Casa	**7,113,219**	**2,705,511**	**4,407,708**	**162.92 %**
En Bo. Povenir y Medina, Puerto Cortés	230,923	230,923	0	0.00 %
Barrio Cienaguita, Carretera la Pita	421,046	0	421,046	
En Bo. Copén, Puerto Cortés	1,852,234	1,852,234	0	0.00 %
Brisas de Chamelecon, Puerto Cortés	4,270,079	0	4,270,079	
Col. El Naranjal, Cienaguita, Puerto Cortés	0	283,417	(283,417)	-100.00 %
En Las Delicias, Puerto Cortés	338,937	338,937	0	0.00 %
Menos: amortización	**2,119,130**	**1,937,330**	**181,800**	**9.38 %**
Nota 7 Propiedades Instalaciones y Equipo Netos	**52,374,999**	**42,088,890**	**10,286,109**	**24.44 %**
Terrenos	15,392,232	15,392,232	0	0.00 %
Activos Fijos Depreciables	**30,718,276**	**18,620,048**	**12,098,228**	**64.97 %**
Edificio, Instalaciones, Mobiliario y Otros Activos	**58,685,738**	**42,289,403**	**16,396,335**	**38.77 %**
Edificio administrativo	5,487,051	5,487,051	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	132,820	84,820	48,000	56.59 %
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 %
Equipo e instalaciones eléctricas	1,342,294	1,277,067	65,227	5.11 %
Planta y red telefónica interna	1,579,855	782,054	797,801	102.01 %
Traslado de datos	629,362	351,867	277,495	78.86 %
Cámaras y sistemas de seguridad	663,527	473,712	189,815	40.07 %
Generador eléctrico	1,006,946	1,006,946	0	0.00 %
Cápsula para autocooperativo	289,023	289,023	0	0.00 %
Equipo de transporte	5,950,468	3,131,453	2,819,015	90.02 %
Mobiliario y equipo	24,572,053	18,912,888	5,659,165	29.92 %
Centro de datos	2,096,415	2,096,415	0	0.00 %
Mejoras de bienes arrendados	10,550,669	4,006,330	6,544,339	163.35 %
Bomba para cisterna	0	4,522	(4,522)	-100.00 %
Cisterna	44,683	44,683	0	0.00 %
Hidrante	18,150	18,150	0	0.00 %
Menos: Depreciación Acumulada	**27,967,462**	**23,669,355**	**4,298,107**	**18.16 %**
Edificio administrativo	2,152,324	2,014,110	138,214	6.86 %
Gradas de metal	150,892	135,080	15,812	11.71 %
Plataforma para generador	72,041	59,865	12,176	20.34 %
Pavimento de autoservicio	369,095	285,526	83,569	29.27 %
Adoquinado de parqueo	52,849	40,883	11,966	29.27 %
Cerco perimetral	171,412	132,602	38,810	29.27 %
Portones de parqueos	38,672	28,691	9,981	34.79 %
Estructura de techo	59,420	45,967	13,453	29.27 %

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
Edificaciones	62,286	48,184	14,102	29.27 %
Rótulos de parqueo	53,914	41,707	12,207	29.27 %
Equipo e instalaciones eléctricas	670,670	591,307	79,363	13.42 %
Planta y red telefónica interna	769,246	657,223	112,023	17.04 %
Traslado de datos	308,084	179,029	129,055	72.09 %
Cámaras y sistemas de seguridad	397,783	391,683	6,100	1.56 %
Generador eléctrico	589,819	490,131	99,688	20.34 %
Cápsula para autocooperativo	126,375	97,762	28,613	29.27 %
Equipo de transporte	2,339,371	1,874,433	464,938	24.80 %
Mobiliario y equipo	14,169,682	11,958,054	2,211,628	18.49 %
Centro de datos	1,394,990	1,187,445	207,545	17.48 %
Mejoras de bienes arrendados	3,974,306	3,364,464	609,842	18.13 %
Bomba para cisterna	0	4,476	(4,476)	0.00 %
Cisterna	40,263	37,663	2,600	6.90 %
Hidrante	3,968	3,070	898	29.25 %
Proyectos en Proceso	**614,507**	**3,498,418**	**(2,883,911)**	**-82.43 %**
Construcción de edificio Filial El Porvenir	614,507	610,532	3,975	0.65 %
Remodelación Ventanilla Super Mall	0	1,764,409	(1,764,409)	-100.00 %
Remodelación Filial San Lorenzo,Valle	0	1,123,477	(1,123,477)	-100.00 %
Valores Diferibles	**5,649,984**	**4,578,192**	**1,071,792**	**23.41 %**
Diferibles	**12,614,201**	**9,937,229**	**2,676,972**	**26.94 %**
Software CNCCOOP	2,120,609	2,130,386	(9,777)	-0.46 %
Gastos de constitución de filiales	0	119,808	(119,808)	-100.00 %
Otros software	8,463,879	6,877,272	1,586,607	23.07 %
Software en proceso	2,029,713	809,763	1,219,950	150.66 %
Menos: Amortización Acumulada	**6,964,217**	**5,359,037**	**1,605,180**	**29.95 %**
Software CNCCOOP	1,932,440	1,875,405	57,035	3.04 %
Gastos de constitución de filiales	0	113,114	(113,114)	-100.00 %
Otros software	5,031,777	3,370,518	1,661,259	49.29 %
Nota 8 Acciones y Participaciones	**51,928,862**	**41,704,963**	**10,223,899**	**24.51 %**
Acciones	**44,985,801**	**35,094,801**	**9,891,000**	**28.18 %**
Instituciones Supervisadas	**41,736,000**	**31,845,000**	**9,891,000**	**31.06 %**
Equidad Compañía de Seguros S.A.	836,000	745,000	91,000	12.21 %
BANTRAB S.A.	39,400,000	29,600,000	9,800,000	33.11 %
Confianza SA-FGR	1,500,000	1,500,000	0	0.00 %
Instituciones No supervisadas	**3,249,801**	**3,249,801**	**0**	**0.00 %**
Red Tecnológica S. A.	3,199,801	3,199,801	0	0.00 %
Aguas de Puerto Cortés S. A.	50,000	50,000	0	0.00 %
Aportaciones	**6,943,061**	**6,610,162**	**332,899**	**5.04 %**
FACACH	6,937,876	6,607,501	330,375	5.00 %
CEIBEÑA	1,090	460	630	137.01 %
COACEHL	986	370	616	166.44 %
CAYSOL	959	361	598	166.03 %
ELGA	458	369	89	24.11 %
CACIL	376	366	10	2.52 %

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
Campamento	398	390	8	2.09 %
Nueva Vida	156	145	11	7.22 %
San Antonio Maria Claret	762	200	562	281.23 %
Nota 9 Otros Activos	**488,290**	**510,307**	**(22,017)**	**-4.31 %**
Inventarios	**344,390**	**359,407**	**(15,017)**	**-4.18 %**
Papelería y útiles de oficina	230,390	273,147	(42,757)	-15.65 %
Especies fiscales (timbres cooperativos)	114,000	86,260	27,740	32.16 %
Depósitos en Garantía	**143,900**	**150,900**	**(7,000)**	**-4.64 %**
Por Arrendamiento de Locales	**143,900**	**150,900**	**(7,000)**	-4.64 %
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 %
Abarroteria Super Barato (Super Mall)	23,670	23,670	0	0.00 %
Inversiones Chalet (Filial San Pedro Sula)	77,432	77,432	0	0.00 %
Ferreteria Jerusalen (Filial San Lorenzo)	0	7,000	(7,000)	-100.00 %
Jose Francisco García (Filial San Lorenzo)	20,000	20,000	0	0.00 %
Nota 10 Exigibilidades Financieras	**842,720,699**	**772,702,773**	**70,017,926**	**9.06 %**
Lempiras	**814,586,695**	**748,228,858**	**66,357,837**	**8.87 %**
Ahorro y Depósitos	**814,586,695**	**748,228,858**	**66,357,837**	**8.87 %**
Ahorro retirable	182,520,781	144,765,176	37,755,605	26.08 %
Ahorro de menores	5,664,061	4,070,728	1,593,333	39.14 %
Ahorro navideño	2,275,837	973,705	1,302,132	133.73 %
Ahorro educativo	2,897,445	2,003,734	893,711	44.60 %
Ahorro préstamo especial	3,731,096	2,884,400	846,696	29.35 %
Depósitos a plazo fijo	617,497,475	593,531,115	23,966,360	4.04 %
Dólares (Convertidos a Lempiras)	**28,134,004**	**24,473,915**	**3,660,089**	**14.96 %**
Ahorro y Depósitos	**28,134,004**	**24,473,915**	**3,660,089**	**14.96 %**
Ahorro retirable	19,287,353	16,996,151	2,291,202	13.48 %
Ahorro de menores	273,750	154,795	118,955	76.85 %
Depósitos a plazo fijo	8,572,901	7,322,969	1,249,932	17.07 %
Nota 11 Cuentas por Pagar	**63,815,824**	**54,492,909**	**9,322,915**	**17.11 %**
A Afiliados	**41,676,734**	**38,621,087**	**3,055,647**	**7.91 %**
Intereses sobre aportaciones	37,763,258	35,830,187	1,933,071	5.40 %
Excedentes acumulados período anterior	2,468,486	1,712,548	755,938	44.14 %
Depósitos no identificados	482,406	300,965	181,441	60.29 %
Por retiro de afiliados	962,584	777,387	185,197	23.82 %
Intereses por Pagar	**314,354**	**10,757**	**303,597**	**2822.40 %**
Intereses sobre ahorro navideño	0	10,757	(10,757)	-100.00 %
Intereses sobre crédito bancarios	314,354	0	314,354	0.00 %

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
Impuestos, Tasas y Contribuciones	**5,339,505**	**5,138,273**	**201,232**	**3.92 %**
Impuesto Sobre la Renta	**949,675**	**776,054**	**173,621**	**22.37 %**
Retención del 10%,sobre intereses pagados por depósitos de ahorro y DPF.	547,097	541,532	5,565	1.03 %
Retención 12.5% sobre honorarios profesionales	45,977	812	45,165	5559.40 %
Retención 1% s/ventas de proveedores	15,351	5,855	9,496	162.19 %
Retención I.S.R. a empleados	250,935	162,332	88,603	54.58 %
Retención del 10%,sobre ganancia de capital	90,315	65,523	24,792	37.84 %
Tasas y Contribuciones	**4,389,830**	**4,362,219**	**27,611**	**0.63 %**
Tasa seguridad ciudadana (3.6%)	849,645	844,301	5,344	0.63 %
Contribución especial sector cooperativo (15%)	3,540,185	3,517,918	22,267	0.63 %
Contribuciónes	**537,883**	**661,418**	**(123,535)**	**-18.68 %**
Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS)	337,883	461,418	(123,535)	-26.77 %
Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP)	200,000	200,000	(0)	-0.00 %
A Empleados	**4,382,870**	**2,852,279**	**1,530,591**	**53.66 %**
Beneficios Sociales	**4,382,870**	**2,852,279**	**1,530,591**	**53.66 %**
Bonificación por vacaciones	1,836,879	1,212,910	623,969	51.44 %
Décimocuarto mes	2,545,991	1,639,369	906,622	55.30 %
Servicios Públicos	**271,627**	**181,837**	**89,790**	**49.38 %**
Aguas de Puerto Cortés	2,633	2,665	(32)	-1.18 %
HONDUTEL	61,167	69,330	(8,163)	-11.77 %
Empresa Nacional de Energía Eléctrica (ENEE)	207,827	109,842	97,985	89.21 %
Proveedores de Servicios	**2,269,150**	**1,480,211**	**788,939**	**53.30 %**
Protectora de Valores S.A. (PROVAL)	0	1,022	(1,022)	-100.00 %
CONFIANZA SA-FGR	18,814	0	18,814	0.00 %
Por seguros de afiliados Equidad Tarjeta Débito	1,399	5,238	(3,839)	-136.45 %
Auditoría externa (Deloitte)	0	520,030	(520,030)	-100.00 %
Auditoría externa (Horwath Central America)	232,266	0	232,266	
Wolters Kluwer Financial (Teammate)	0	417,928	(417,928)	-100.00 %
SIS (por mantenimiento data center)	0	64,172	(64,172)	-100.00 %
OPSA (por publicación cuentas inactivas)	0	50,000	(50,000)	-100.00 %
Por donaciones	145,000	0	145,000	
Industrias del Valle	239,200	0	239,200	
Publicidad Club Deportivo Platense	250,000	0	250,000	
Otros proveedores	1,382,471	421,821	960,650	227.74 %
A Acreedores por Cuenta de Afiliados	**34,961**	**47,608**	**(12,647)**	**-26.56 %**
Valor retenido a favor de terceros por cuenta de cooperativistas	34,961	47,608	(12,647)	-26.56 %
A Beneficiarios de Afiliados	**605,598**	**557,914**	**47,684**	**8.55 %**
Valor reconocido por Equidad Compañía de Seguros	605,598	557,914	47,684	8.55 %
Acreedores	**1,535,447**	**1,809,670**	**(274,223)**	**-15.15 %**
Servicios Técnicos y Profesionales	**1,535,447**	**1,809,670**	**(274,223)**	**-15.15 %**
Legales (escrituración y resgistro de hipotecas)	368,278	81,841	286,437	349.99 %
De ingeniería (por avalúos de propiedades)	247,458	187,350	60,108	32.08 %

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
Gestiones de cobro	612,157	304,196	307,961	101.24 %
Por mejoras de oficinas en Super Mall y San Lorenzo	0	1,000,404	(1,000,404)	-100.00 %
Capacitación de cooperativistas	307,554	235,879	71,675	30.39 %
Contratistas (Garantías de Calidad de Obras)	**166,505**	**14,995**	**151,510**	**1010.38 %**
María Eugenia Fernández Meza	0	6,745	(6,745)	-100.00 %
Fiordos	7,000	7,000	0	0.00 %
Mariano Martínez	1,250	1,250	0	0.00 %
Yimmy Donaldo Soriano Rivera	2,400	0	2,400	
Josue Donaldo Castro Cabrera	24,768	0	24,768	
Ángel Daniel Payan Sierra	131,087	0	131,087	
Captación por Servicios	**1,455,844**	**924,269**	**531,575**	**57.51 %**
Aguas de Puerto Cortés S.A.	756,700	537,390	219,310	40.81 %
Claro y Tigo	5,303	525	4,778	910.00 %
ENEE	54,036	74,851	(20,815)	-27.81 %
Equidad Compañía de Seguros S.A.	10,405	8,429	1,976	23.45 %
HONDUTEL	465	874	(409)	-46.77 %
Tarjeta de débito	628,935	302,200	326,735	108.12 %
Otros	**5,225,346**	**2,192,591**	**3,032,755**	**138.32 %**
Pago anticipado de planilla de afiliados de la ENP	3,387,403	668,359	2,719,044	406.82 %
Compromisos de pago extrajudicial de afiliados	1,837,943	1,524,232	313,711	20.58 %
Nota 12 Préstamos por Pagar	**183,530,805**	**117,423,435**	**66,107,370**	**56.30 %**
BANHPROVI (préstamos para vivienda a 20 años plazo)	64,628,816	59,798,006	4,830,810	8.08 %
Régimen de Aportaciones Privadas RAP (préstamos para vivienda a 20 años plazo)	5,037,702	1,938,764	3,098,938	159.84 %
Banco de Occidente S. A.	109,166,666	0	109,166,666	
FACACH	4,697,621	55,686,665	(50,989,044)	-91.56 %
Nota 13 Otros Pasivos	**40,860,947**	**37,188,461**	**3,672,486**	**9.88 %**
Créditos Diferidos	**17,737,465**	**10,535,563**	**7,201,902**	**68.36 %**
Intereses cobrados en liquidación de créditos	544,427	269,192	275,235	102.24 %
Gestión de cobros a afiliados	6,360	3,030	3,330	109.90 %
Garantía Recíproca Confianza	438	0	438	
Por seguros recibido anticipados	17,184,640	10,263,341	6,921,299	67.44 %
Venta de activo eventuales	1,600	0	1,600	
Dividendos no Realizados	**0**	**1,040,917**	**(1,040,917)**	**-100.00 %**
Sobre Acciones	**0**	**1,040,917**	**(1,040,917)**	**-100.00 %**
Equidad Compañía de Seguros S. A.	0	130,067	(130,067)	-100.00 %
Red Tecnológica S. A.	0	37,973	(37,973)	-100.00 %
Banco de Los Trabajadores S.A.	0	801,482	(801,482)	-100.00 %
Aguas de Puerto Cortés S. A.	0	71,395	(71,395)	-100.00 %
Provisiones	**23,123,482**	**25,611,981**	**(2,488,499)**	**-9.72 %**
Beneficios Sociales	**7,173,020**	**6,353,376**	**819,644**	**12.90 %**
Preavisos y cesantías	7,173,020	6,353,376	819,644	12.90 %
Otras provisiones	**15,950,462**	**19,258,605**	**(3,308,143)**	**-17.18 %**
Gastos de asambleas	0	3,053,402	(3,053,402)	-100.00 %

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
Fondo Desarrollo Cooperativo	15,604,602	9,352,085	6,252,517	66.86 %
Por megapromo	345,860	550,000	(204,140)	-37.12 %
Fondo para educación y capacitación	0	6,303,118	(6,303,118)	-100.00 %

- Gastos de Asamblea: Reversión a diciembre 2018 de provisión que se estaba haciendo sin que el gasto estuviese ejecutado basado en el principio de Realización.

- Fondo de Educación y Capacitación: No constitución de reserva debido a la suficiencia del gasto realizado durante el 2018 (Basado en el Articulo 25 Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento).

Nota 14 Capital y Patrimonio	**975,771,242**	**893,771,176**	**82,000,066**	**9.17 %**
Aportaciones de los cooperativistas	646,076,491	596,101,227	49,975,264	8.38 %
Reserva Legal 10%	51,272,318	46,552,069	4,720,249	10.14 %
Reserva Patrimonial	259,211,027	232,027,308	27,183,719	11.72 %
Excedente Social	19,211,406	19,090,572	120,834	0.63 %
Nota 15 Ingresos Financieros	**268,900,669**	**242,077,673**	**26,822,996**	**11.08 %**
Intereses Sobre Préstamos	**262,996,805**	**236,927,709**	**26,069,096**	**11.00 %**
Hipotecarios	69,927,196	73,606,316	(3,679,120)	-5.00 %
Fiduciarios	126,786,108	108,286,697	18,499,411	17.08 %
Automáticos	19,681,842	15,818,464	3,863,378	24.42 %
Prendarios	24,942,462	21,290,870	3,651,592	17.15 %
Con BANHPROVI	3,928,700	3,901,737	26,963	0.69 %
Con RAP	381,820	156,097	225,723	144.60 %
Microcrédito	14,646,428	11,146,386	3,500,042	31.40 %
Moratorios (Lempiras)	2,702,249	2,721,142	(18,893)	-0.69 %
Intereses Sobre Depósitos, Cuentas de Ahorro, Aportaciones y Otros	**4,662,396**	**5,012,855**	**(350,459)**	**-6.99 %**
Lempiras	**4,611,958**	**4,811,634**	**(199,676)**	**-4.15 %**
Cuentas de ahorro	604,498	875,968	(271,470)	-30.99 %
Depósitos a plazo fijo	1,788,946	3,569,814	(1,780,868)	-49.89 %
UNIRED (transacciones entre cooperativas)	9,203	6,727	2,476	36.80 %
UNIRED (remesas)	46,702	19,247	27,455	142.65 %
Intereses FACACH	188,314	53,489	134,825	252.06 %
Dividendos Equidad Compañía de Seguros S.A.	20,496	13,650	6,846	50.16 %
Dividendos Banco de los Trabajadores S.A.	1,938,936	252,467	1,686,469	668.00 %
Dividendos Red Tecnológica S.A.	0	20,272	(20,272)	-100.00 %
Dividendos Aguas de Puerto Cortes S.A.	14,863	0	14,863	
Dólares (Convertidos a Lempiras)	**50,438**	**201,221**	**(150,783)**	**-74.93 %**
Cuentas de ahorro	9,031	25,441	(16,410)	-64.50 %
Depósitos a plazo fijo	41,407	175,780	(134,373)	-76.44 %
Fluctuación de la Moneda	**1,241,468**	**137,109**	**1,104,359**	**805.46 %**
Diferencial cambiario	1,241,468	137,109	1,104,359	805.46 %
Nota 16 Gastos Financieros	**121,523,477**	**108,541,719**	**12,981,758**	**11.96 %**
Lempiras	**110,112,382**	**102,162,966**	**7,949,416**	**7.78 %**
Intereses sobre aportaciones	39,978,375	36,482,812	3,495,563	9.58 %
Intereses sobre depósito a plazo fijo	63,568,040	60,438,906	3,129,134	5.18 %
Intereses sobre cuenta de ahorro retirable	5,919,465	4,714,664	1,204,801	25.55 %
Intereses sobre cuenta de ahorro de menores	173,086	156,876	16,210	10.33 %
Intereses sobre cuenta de ahorro navideño	288,124	250,341	37,783	15.09 %
Intereses sobre cuenta de ahorro educativo	185,292	119,367	65,925	55.23 %

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
Sobre Préstamos de Intermediación	**9,435,279**	**5,734,394**	**3,700,885**	**64.54 %**
Intereses préstamo BANHPROVI	2,502,517	2,422,024	80,493	3.32 %
Intereses préstamo Banco de los Trabajadores S.A.	0	2,975,385	(2,975,385)	-100.00 %
Intereses préstamo Banco de Occidente S.A.	702,778	0	702,778	
Intereses préstamo FACACH	5,896,065	215,817	5,680,248	2631.97 %
Intereses préstamo Régimen de Aportaciones Privadas RAP	333,919	121,168	212,751	175.58 %
Dólares (Convertidos a Lempiras)	**480,238**	**421,231**	**59,007**	**14.01 %**
Intereses sobre cuenta de ahorro retirable	272,284	225,797	46,487	20.59 %
Intereses sobre cuenta de ahorro de menores	2,214	741	1,473	198.73 %
Intereses sobre depósito a plazo fijo en dólares	205,740	194,693	11,047	5.67 %
Fluctuación de la Moneda	**1,495,578**	**223,128**	**1,272,450**	**570.28 %**
Diferencial cambiario	1,495,578	223,128	1,272,450	570.28 %
Nota 17 Gastos de Operación	**59,686,224**	**58,346,711**	**1,339,513**	**2.30 %**
Directivos y Comités	**3,836,773**	**7,953,090**	**(4,116,317)**	**-51.76 %**
Junta Directiva	213,528	160,182	53,346	33.30 %
Junta de Vigilancia	89,763	63,444	26,319	41.48 %
Comité de Crédito	72,744	34,528	38,216	110.68 %
Comité de Educación	23,581	21,609	1,972	9.13 %
Comité de Finanzas	4,338	29,855	(25,517)	-85.47 %
Comité de Cumplimiento	2,385	1,056	1,329	125.85 %
Comité de Cobranzas	33,609	28,714	4,895	17.05 %
Comité Equidad de Género	6,153	12,326	(6,173)	-50.08 %
Comité de Afiliaciones	49,923	36,729	13,194	35.92 %
Comité de Inversiones	0	873	(873)	-100.00 %
Comité de Jóvenes	18,325	13,554	4,771	35.20 %
Comité de Proyección Social	6,689	9,820	(3,131)	-31.88 %
Comité de Medio Ambiente	10,717	11,539	(822)	-7.13 %
Comité de MODELCOOP	0	825	(825)	-100.00 %
Capacitación y entrenamiento afiliados	1,358,041	3,336,153	(1,978,112)	-59.29 %
Capacitación género y jóvenes	46,620	908,287	(861,667)	-94.87 %
Capacitación y entrenamiento Junta Directiva	32,900	783,242	(750,342)	-95.80 %
Capacitación y entrenamiento Junta de vigilancia	267,956	460,767	(192,811)	-41.85 %
Capacitación y entrenamiento comités	2,000	760,265	(758,265)	-99.74 %
Seguro directivos Junta Directiva y Vigilancia	339,573	339,573	0	0.00 %
Seguro comités	14,000	13,123	877	6.68 %
Viáticos y gastos de viaje de Junta Directiva	172,528	209,487	(36,959)	-17.64 %
Viáticos y gastos de viaje de Junta de Vigilancia	93,095	69,525	23,570	33.90 %
Viáticos y gastos de viaje de comités	139,926	211,514	(71,588)	-33.85 %
Movilizaciones a sesiones	837,200	398,700	438,500	109.98 %
Uniformes de directivos	1,179	37,400	(36,221)	-96.85 %
Gastos del Personal	**55,849,451**	**50,393,621**	**5,455,830**	**10.83 %**
Sueldos personal permanente	33,588,449	28,335,084	5,253,365	18.54 %
Sueldos personal eventual	264,500	194,509	69,991	35.98 %
Tiempo extraordinario	1,103,811	950,705	153,106	16.10 %
Bonificación vacaciones	2,615,253	1,956,161	659,092	33.69 %
Décimotercer mes	2,682,281	2,318,519	363,762	15.69 %
Décimocuarto mes	3,481,848	3,003,610	478,238	15.92 %

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
Preavisos y cesantías	4,873,265	4,998,543	(125,278)	-2.51 %
Cotización al IHSS y RAP	1,534,731	1,453,135	81,596	5.62 %
Uniforme empleados	265,670	65,625	200,045	304.83 %
Alimentación empleados	290,843	281,442	9,401	3.34 %
Seguros de empleados	2,350,124	2,342,230	7,894	0.34 %
Capacitacion a empleados	1,117,597	2,952,509	(1,834,912)	-62.15 %
Viáticos y gastos de viaje	1,547,179	1,515,849	31,330	2.07 %
Otros Gastos	133,900	25,700	108,200	421.01 %
Nota 18 Gastos de Administración	**37,249,218**	**37,492,889**	**(243,671)**	**-0.65 %**
Gastos Institucionales	**9,823,839**	**15,457,587**	**(5,633,748)**	**-36.45 %**
Gastos de asambleas	577,364	3,230,000	(2,652,636)	-82.12 %
Memoria anual	97,980	260,000	(162,020)	-62.32 %
Atenciones y celebraciones	1,481,696	1,388,871	92,825	6.68 %
Responsabilidad social	2,530,800	2,191,108	339,692	15.50 %
Honorarios profesionales	918,510	2,180,435	(1,261,925)	-57.87 %
Membresías	0	52,158	(52,158)	-100.00 %
Cuota de sostenimiento/Zonal II FACACH	0	183,341	(183,341)	-100.0 %
Auditoría externa	372,621	527,784	(155,163)	-29.40 %
Aporte CONSUCOOP	0	800,000	(800,000)	-100.00 %
Publicidad y promociones	3,658,204	4,643,890	(985,686)	-21.23 %
Pérdida por venta de activos eventuales	186,664	0	186,664	
Mantenimientos y Reparaciones	**1,810,549**	**1,359,914**	**450,635**	**33.14 %**
Edificio y obras conexas	44,032	100,538	(56,506)	-56.20 %
Activos eventuales	114,016	67,807	46,209	68.15 %
Mobiliario y equipo	433,081	295,582	137,499	46.52 %
Equipo de comunicación	6,061	0	6,061	
Centro de datos	321,662	191,077	130,585	68.34 %
Instalaciones eléctricas	29,468	45,567	(16,099)	-35.33 %
Software, soporte técnico	4,401	37,043	(32,642)	-88.12 %
Vehículos	555,810	363,684	192,126	52.83 %
Generador	8,793	0	8,793	
Instalaciones arrendadas	293,225	258,616	34,609	13.38 %
Servicios	**22,903,356**	**18,098,542**	**4,804,814**	**26.55 %**
Agua potable y alcantarillado	33,798	36,819	(3,021)	-8.20 %
Energía eléctrica	1,546,756	1,476,976	69,780	4.72 %
Comunicación	2,628,970	2,376,450	252,520	10.63 %
Arrendamiento de fotocopiadoras	1,027,610	738,984	288,626	39.06 %
Seguro incendio edificio	176,892	87,937	88,955	101.16 %
Seguro de equipo	109,592	109,592	0	0.00 %
Seguro de valores	861,215	877,058	(15,843)	-1.81 %
Seguro de vehículos	190,070	131,309	58,761	44.75 %
Seguridad y vigilancia	6,063,188	3,634,609	2,428,579	66.82 %
Seguro Pinos de Oro y ahorro menores	3,572,901	3,492,824	80,077	2.29 %
Arrendamiento de locales	3,536,688	2,233,765	1,302,923	58.33 %
Arrendamiento de sitio alterno	689,479	976,073	(286,594)	-29.36 %
Arrendamiento de bitácoras	703,623	520,198	183,425	35.26 %
Transporte de efectivo	715,352	649,430	65,922	10.15 %
Impuestos municipales	813,715	667,087	146,628	21.98 %

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
Matricula de vehículos	48,081.7	75,448.6	(27,366.9)	-36.27 %
Remesas de afiliados por UNIRED	20,425.0	13,982.0	6,443.0	46.08 %
Comisiones	165,000.0	0.0	165,000.0	
Combustible	**467,833.6**	**575,624.4**	**(107,790.4)**	**-18.73 %**
Vehículos y motos	435,803.6	559,174.4	(123,370.4)	-22.06 %
Generador	32,030.0	16,450.0	15,580.0	94.71 %
Materiales Consumibles	**2,243,639.6**	**2,001,221.9**	**242,417.7**	**12.11 %**
Papelería y útiles de oficina	1,220,144.5	1,213,309.9	6,834.6	0.56 %
Diversos	902,226.8	787,912.0	114,314.8	14.51 %
Activos menores a mil lempiras	121,268.3	0.0	121,268.3	
Nota 19 Gasto por Depreciaciones y Amortizaciones	**7,469,256.6**	**6,300,794.3**	**1,168,462.5**	**18.54 %**
Depreciaciones	**5,182,337.9**	**3,820,273.0**	**1,362,064.5**	**35.65 %**
Edificio administrativo	504,414.8	139,474.5	364,940.3	261.65 %
Gradas de metal	15,811.8	15,811.0	0.8	0.00 %
Plataforma para generador	12,175.9	12,176.0	(0.1)	-0.00 %
Pavimento de autoservicio	83,568.7	83,569.0	(0.3)	-0.00 %
Adoquinado de parqueo	11,965.9	11,966.0	(0.1)	-0.00 %
Cerco perimetral	38,810.4	38,810.0	0.4	0.00 %
Portones de parqueos	9,981.2	8,397.0	1,584.2	18.87 %
Estructura de techo	13,453.7	13,454.0	(0.3)	-0.00 %
Edificaciones	14,102.6	14,103.0	(0.4)	-0.00 %
Rotulos de parqueo	12,206.9	12,207.0	(0.1)	-0.00 %
Equipo e instalaciones eléctricas	79,363.5	72,611.0	6,752.0	9.30 %
Planta y red telefónica interna	135,533.5	64,213.0	71,320.5	111.07 %
Traslado de datos	147,600.4	14,230.0	133,370.4	937.25 %
Camaras y sistemas de seguridad	55,106.5	56,065.0	(958.5)	-1.71 %
Generador eléctrico	99,687.7	99,688.0	(0.3)	-0.00 %
Cápsula del cajero del autocooperativo	28,613.3	28,613.0	0.3	0.00 %
Equipo de transporte	494,822.6	457,076.0	37,746.6	8.26 %
Mobiliario y equipo	2,719,302.5	1,779,629.0	939,673.5	52.80 %
Centro de datos	207,545.0	209,117.0	(1,572.0)	-0.75 %
Mejoras en bienes arrendadas	494,726.3	685,564.0	(190,837.7)	-27.84 %
Cisterna	2,646.5	2,601.0	45.5	1.75 %
Hidrante	898.4	898.0	0.4	0.04 %
Amortizaciones	**2,286,918.6**	**2,480,520.8**	**(193,602.1)**	**-7.80 %**
Software CNC	45,701.9	808,908.8	(763,206.9)	-94.35 %
Activos eventuales	518,909.6	572,786.0	(53,876.4)	-9.41 %
Licencias	1,715,613.5	1,075,015.0	640,598.5	59.59 %
Gastos constitución e instalación filiales	6,693.7	23,811.0	(17,117.3)	-71.89 %
Nota 20 Provisión para Cuentas Incobrables	**14,806,929.7**	**0.0**	**14,806,929.7**	
Reserva para créditos de dudosa recuperación	14,806,929.7	0.0	14,806,929.7	
Nota 21 Otros Ingresos	**19,036,909.6**	**15,510,021.7**	**3,526,887.9**	**22.74 %**
Cuota de ingreso	262,425.0	221,300.2	41,124.8	18.58 %

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Al 31 diciembre		Variación	
	2018	2017	Aumento o Disminución	
Trámites administrativos por préstamos	15,772,051	9,423,545	6,348,506	67.37 %
Sobrante en caja	6,666	10,081	(3,415)	-33.88 %
Venta de muebles e inmuebles	0	280,000	(280,000)	-100.00 %
Venta de activos eventuales	478,738	538,293	(59,555)	-11.06 %
Por servicios múltiples	466,927	368,903	98,024	26.57 %
Comisiones	310,326	41,302	269,024	651.36 %
Por recuperación de cartera castigada	1,736,573	4,074,980	(2,338,407)	-57.38 %
Varios	3,204	551,618	(548,414)	-99.42 %
Nota 22 Reserva Legal, Patrimonial y Tasas	**27,991,067**	**27,815,010**	**176,057**	**0.63 %**
Legal 10%	4,720,247	4,690,558	29,689	0.63 %
Patrimonial	18,880,990	18,762,233	118,757	0.63 %
Tasa de seguridad (3.6%)	849,645	844,301	5,344	0.63 %
Contribución Social Sector Cooperativo (15.0%)	3,540,185	3,517,918	22,267	0.63 %

LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2018

	APROBADO	EJECUTADO	SALDO POR EJECUTAR	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS	**320,701,099**	**287,937,579**	**32,763,520**	**89.78 %**
Ingresos Financieros	**304,120,244**	**268,900,669**	**35,219,575**	**88.42 %**
Intereses sobre Préstamos	**279,409,558**	**262,996,805**	**16,412,753**	**94.13 %**
Hipotecario	84,642,221	69,927,196	14,715,025	82.62 %
Fiduciario	128,471,632	126,786,108	1,685,524	98.69 %
Automáticos	12,331,451	19,681,842	-7,350,391	159.61 %
Prendario	21,477,670	24,942,462	-3,464,792	116.13 %
Con BANHPROVI	4,887,546	3,928,700	958,846	80.38 %
RAP	231,171	381,820	-150,649	165.17 %
Microcreditos	20,987,068	14,646,428	6,340,640	69.79 %
Intereses moratorios	6,380,799	2,702,249	3,678,550	42.35 %
Otros Ingresos Financieros	**79,357**	**1,297,373**	**-1,218,016**	**1634.86 %**
Comisiones por UNIRED	42,000	55,905	-13,905	133.11 %
Fluctuación de la moneda	37,357	1,241,468	-1,204,111	3323.26 %
Ingresos con no Afiliados	**24,631,329**	**4,606,491**	**20,024,838**	**18.70 %**
Ingresos con no afiliados	24,631,329	4,606,491	20,024,838	18.70 %
Otros Ingresos	**16,580,855**	**19,036,910**	**-2,456,055**	**114.81 %**
Cuota de ingreso	508,302	262,425	245,877	51.63 %
Trámites administrativos	9,870,150	15,772,051	-5,901,901	159.80 %
Por venta de activos eventuales	-	478,738	-478,738	0.00 %
Servicios múltiples	4,442,683	466,927	3,975,756	10.51 %
Por recuperación de cartera castigada	1,159,720	1,736,573	-576,853	149.74 %
Comisión por tarjeta de débito	600,000	310,326	289,674	51.72 %
Varios	-	9,870	-9,870	0.00 %
EGRESOS	**272,344,719**	**240,735,106**	**31,609,613**	**88.39 %**
Gastos de Operación	**74,526,632**	**59,686,224**	**14,840,408**	**80.09 %**
Gastos de Directivos y Comités	**8,371,062**	**3,836,773**	**4,534,289**	**45.83 %**
Junta Directiva	172,800	213,528	-40,728	123.57 %
Junta de Vigilancia	72,000	89,763	-17,763	124.67 %
Comité de Crédito	50,400	72,744	-22,344	144.33 %
Comité de Educación	32,593	23,581	9,012	72.35 %
Comité de Finanzas	36,000	4,338	31,662	12.05 %
Comité Riesgo	12,000	-	12,000	0.00 %
Comité de Cumplimiento	6,000	2,385	3,615	39.75 %
Comité MODELCOOP	12,000	-	12,000	0.00 %
Comité de Cobranzas	36,000	33,609	2,391	93.36 %
Comité de Afiliaciones	42,000	49,923	-7,923	118.86 %

	APROBADO	EJECUTADO	SALDO POR EJECUTAR	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
Comité de Género	18,000	6,153	11,847	34.18 %
Comité de Medio Ambiente	18,000	10,717	7,283	59.54 %
Comité de Proyección Social	12,000	6,689	5,311	55.74 %
Comité de Jóvenes	22,500	18,325	4,175	81.44 %
Comité de Inversiones	6,000	-	6,000	0.00 %
Comité de Tecnología	6,000	-	6,000	0.00 %
Comité Plan Estratégico	6,000	-	6,000	0.00 %
Capacitación y entrenamiento a cooperativistas	3,336,419	1,358,041	1,978,378	40.70 %
Capacitación en género y jóvenes	782,020	46,620	735,400	5.96 %
Capacitación y entrenamiento Junta Directiva	198,795	32,900	165,895	16.55 %
Capacitación y entrenamiento Junta de vigilancia	880,000	267,956	612,044	30.45 %
Capacitación y entrenamiento comités	407,738	2,000	405,738	0.49 %
Seguro a directivos	420,000	339,573	80,427	80.85 %
Seguro a integrantes de comités	26,159	14,000	12,159	53.52 %
Gastos de viaje, de representación y otros de Junta Directiva	288,000	172,528	115,472	59.91 %
Gastos de viaje, de representación y otros de Junta Vigilancia	121,000	93,095	27,905	76.94 %
Viáticos, gastos de viaje de comités	286,800	139,926	146,874	48.79 %
Dietas, movilización a sesiones Junta Directiva, Junta Vigilancia y comités	906,900	837,200	69,700	92.31 %
Uniformes de directivos	156,938	1,179	155,759	0.75 %
Gastos de personal	**66,155,570**	**55,849,451**	**10,306,119**	**84.42 %**
Sueldos y salarios	38,031,579	33,588,449	4,443,130	88.32 %
Tiempo extraordinario	1,576,086	1,103,811	472,275	70.03 %
Bonificaciones	2,222,213	2,615,253	-393,040	117.69 %
Décimotercer mes	3,481,848	2,682,281	799,567	77.04 %
Décimocuarto mes	3,481,848	3,481,848	0	100.00 %
Preavisos y cesantías	7,466,650	4,873,265	2,593,385	65.27 %
Cotización al I.H.S.S. y RAP	2,163,236	1,534,731	628,505	70.95 %
Uniforme empleados	665,000	265,670	399,330	39.95 %
Alimentación empleados	409,200	290,843	118,357	71.08 %
Sueldos empleados temporales	720,000	264,500	455,500	36.74 %
Seguros de empleados	2,660,000	2,350,124	309,876	88.35 %
Capacitación a empleados	1,576,910	1,117,597	459,313	70.87 %
Viáticos y gastos de viaje	1,701,000	1,547,179	153,821	90.96 %
Gastos varios empleados	0	133,900	-133,900	100.00 %
Gastos de Administración	**55,337,390**	**37,249,218**	**18,088,172**	**67.31 %**
Gastos Institucionales	**19,437,000**	**9,823,839**	**9,613,161**	**50.54 %**
Gastos de asamblea	3,500,000	577,364	2,922,636	16.50 %
Memoria anual	300,000	97,980	202,020	32.66 %
Atenciones y celebraciones	2,194,400	1,481,696	712,704	67.52 %
Responsabilidad social	2,600,000	2,530,800	69,200	97.34 %
Honorarios profesionales	2,960,600	918,510	2,042,090	31.02 %
Membresías	70,000	-	70,000	0.00 %
Cuota de sostenimiento/Zonal II FACACH	212,000	0	212,000	0.00 %
Aporte a CONSUCOOP	800,000	-	800,000	0.00 %

	APROBADO	EJECUTADO	SALDO POR EJECUTAR	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
Auditoría externa	800,000	372,621	427,379	46.58 %
Publicidad y promociones	6,000,000	3,658,204	2,341,796	60.97 %
Pérdida por venta de activos eventuales	-	186,664	-186,664	0.00 %
Mantenimientos y Reparaciones	**3,315,710**	**1,810,549**	**1,505,161**	**54.61 %**
Edificio y obras conexas	150,000	44,032	105,968	29.35 %
Mobiliario y equipo	520,000	433,081	86,919	83.28 %
Tanques y sistemas de agua	25,000	-	25,000	0.00 %
Instalaciones eléctricas	305,000	29,468	275,532	9.66 %
Centro de datos	410,000	321,662	88,338	78.45 %
Equipo de comunicación	172,000	6,061	165,939	0.00 %
Soporte técnico	43,710	4,401	39,309	10.07 %
Vehículos	570,000	555,810	14,190	97.51 %
Generador	90,000	8,793	81,207	9.77 %
Instalaciones arrendadas	680,000	293,225	386,775	43.12 %
Activos eventuales	350,000	114,016	235,984	32.58 %
Servicios	**28,526,080**	**22,903,356**	**5,622,724**	**80.29 %**
Agua potable y alcantarillado	62,400	33,798	28,602	54.16 %
Energía eléctrica	2,048,000	1,546,756	501,244	75.53 %
Comunicación	3,072,000	2,628,970	443,030	85.58 %
Arrendamiento de fotocopiadoras	978,000	1,027,610	-49,610	105.07 %
Seguro incendio edificio, obras conexas y filiales	208,000	176,892	31,108	85.04 %
Seguro equipo, data center y planta teléfonica	382,000	109,592	272,408	28.69 %
Seguro de valores	1,351,000	861,215	489,785	63.75 %
Seguro de vehículos	330,000	190,070	139,930	57.60 %
Seguridad y vigilancia	5,850,000	6,063,188	-213,188	103.64 %
Seguro pinos de oro y ahorro de menores	5,400,000	3,572,901	1,827,099	66.16 %
Arrendamiento de locales	4,725,600	3,536,688	1,188,912	74.84 %
Arrendamiento de sitio alterno para seguridad de la información	1,360,000	689,479	670,521	50.70 %
Arrendamiento software (bitácoras)	712,000	703,623	8,377	98.82 %
Transporte de efectivo	940,000	715,352	224,648	76.10 %
Impuestos municipales	903,880	813,715	90,165	90.02 %
Matricula de vehículos	176,000	48,082	127,918	27.32 %
Comisiones por transacciones de afiliados por UNIRED	27,200	20,425	6,775	75.09 %
Otras comisiones	-	165,000	-165,000	100.00 %
Combustible	**983,600**	**467,834**	**515,766**	**47.56 %**
Para vehículos	833,600	435,804	397,796	52.28 %
Para generador de energía eléctrica	150,000	32,030	117,970	21.35 %
Materiales Consumibles	**3,075,000**	**2,243,640**	**831,360**	**72.96 %**
Papelería y útiles de oficina	1,690,000	1,220,145	469,855	72.20 %
Diversos	945,000	902,227	42,773	95.47 %
Activos menores a mil lempiras	440,000	121,268	318,732	27.56 %

	APROBADO	EJECUTADO	SALDO POR EJECUTAR	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
Depreciaciones y Amortizaciones	**13,820,389**	**7,469,257**	**6,351,132**	**54.05 %**
Edificio administrativo	681,500	504,415	177,085	74.02 %
Ampliación de autoservicio	198,912	184,090	14,822	92.55 %
Gradas de metal	15,811	15,811	-0	100.00 %
Plataforma para generador	12,176	12,176	0	100.00 %
Equipo e instalaciones eléctricas	72,612	-	72,612	0.00 %
Planta y red teléfonica interna	64,213	135,534	-71,321	211.07 %
Traslado de datos	14,230	147,600	-133,370	1037.25 %
Cámaras y sistemas de seguridad	321,385	55,106	266,279	17.15 %
Instalaciones	121,470	107,976	13,494	88.89 %
Generador eléctrico	436,288	99,688	336,600	22.85 %
Equipo de transporte	963,956	494,823	469,133	51.33 %
Mobiliario y equipo	2,980,169	2,719,303	260,866	91.25 %
Centro de datos	209,117	207,545	1,572	99.25 %
Mejoras en bienes arrendadas	1,818,747	494,726	1,324,021	27.20 %
Cisterna	3,499	3,545	-46	101.31 %
Amortización activos eventuales	572,786	518,910	53,876	90.59 %
Licencia de software	1,877,415	1,715,613	161,802	91.38 %
Amortización software	2,976,805	45,702	2,931,103	1.54 %
Gastos de constitución y apertura de filiales	263,811	6,694	257,117	2.54 %
Rótulos	215,487	-	215,487	0.00 %
Provisión Préstamos Incobrables	**6,380,799**	**14,806,930**	**-8,426,131**	**232.05 %**
Provisión préstamos incobrables	6,380,799	14,806,930	-8,426,131	232.05 %
Gastos Financieros	**122,279,509**	**121,523,477**	**756,032**	**99.38 %**
Intereses	**105,979,740**	**110,592,620**	**-4,612,880**	**104.35 %**
Sobre aportaciones	39,018,385	39,978,375	-959,990	102.46 %
Sobre depósito a plazo fijo	60,600,260	63,568,040	-2,967,780	104.90 %
Sobre ahorro de menores	150,905	173,086	-22,181	114.70 %
Sobre cuenta de ahorro retirable	5,173,809	5,919,465	-745,656	114.41 %
Sobre ahorro de menores en dólares	6,115	2,214	3,901	36.20 %
Sobre cuenta de ahorro retirable en dólares	368,067	272,284	95,783	73.98 %
Sobre depósito a plazo fijo en dólares	237,655	205,740	31,915	86.57 %
Sobre ahorros programados	424,544	473,416	-48,872	111.51 %
Otros Gastos Financieros	**16,299,769**	**10,930,857**	**5,368,912**	**67.06 %**
Interes Bancarios	16,240,866	9,435,279	6,805,587	58.10 %
Flutuación de la moneda	58,903	1,495,578	-1,436,675	2539.05 %
EXCEDENTES BRUTOS	**48,356,380**	**47,202,473**	**1,153,907**	**97.61 %**
RESERVAS	**24,178,190**	**23,601,237**	**576,953**	**97.61 %**
Reserva legal 10%	4,835,638	4,720,247	115,391	97.61 %
Reserva patrimonial 40%	19,342,552	18,880,990	461,562	97.61 %

	APROBADO	EJECUTADO	SALDO POR EJECUTAR	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
Excedentes Netos	**24,178,190**	**23,601,236**	**576,954**	**97.61 %**
Tasa de seguridad (3.5%)	870,415	849,645	20,770	97.61 %
Contribución social (15.0%)	3,626,728	3,540,185	86,543	97.61 %
Excedente Social del Período	**19,681,047**	**19,211,406**	**469,641**	**97.61 %**

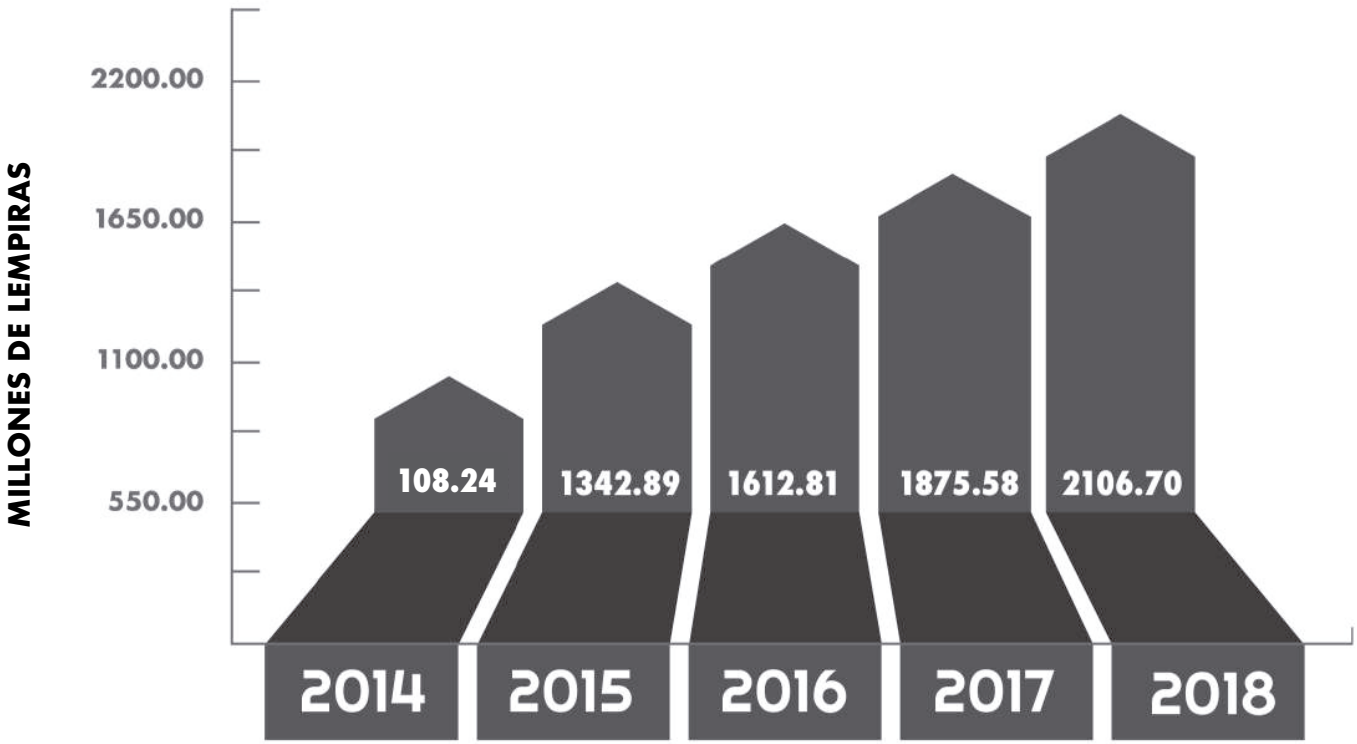
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

CACEENP LTDA

FLUJO DE EFECTIVO

	Al 31 diciembre	
	2018	**2017**
Flujos de Efectivo Proveniente de las Actividades de Operación:		
Excedente (Déficit) del año	19,211,406	19,090,572
Depreciación de activos fijos	7,287,457	5,814,069
Amortización de activos eventuales	181,800	486,725
Estimación para créditos de dudoso recaudo	8,366,572	-770,347
Fondo reserva legal 10%	4,720,249	4,662,600
Fondo reserva patrimonial	27,183,720	16,917,308
	66,951,204	**46,200,927**
Cambios Netos en Activos y Pasivos de Operación:		
Intereses por cobrar	1,045,910	1,632,060
Préstamos por cobrar	-208,520,190	-172,360,806
Deudores varios	2,826,113	-24,501,539
Gastos pagados por anticipado	22,017	37,104
Depósitos de ahorro	44,801,631	33,443,495
Depósitos a plazo fijo	25,216,293	66,514,030
Acreedores y otros pasivos	9,939,752	11,789,240
Activos eventuales	-6,299,346	-4,439,680
Efectivo Neto Provisto (Utilizado) por las Actividades de Operación	**-64,016,616**	**-41,685,169**
Flujos de Efectivo Proveniente de las Actividades de Inversión:		
Adquisición de instalaciones, mobiliario y equipo	-17,573,565	-19,600,315
Disminución (aumento) aportaciones y participaciones a largo plazo	-10,223,900	-2,217,695
Efectivo Neto Provisto (Utilizado) en las Actividades de Inversión	**-27,797,465**	**-21,818,010**
Flujos de Efectivo Proveniente de las Actividades de Financiamiento:		
Préstamos por pagar	66,107,370	49,202,291
Aumento (disminución) en aportaciones	49,975,265	67,029,829
Intereses y excedentes pagados	-16,034,925	-5,884,260
Efectivo Neto Utilizado en las Actividades de Financiamiento:	**100,047,710**	**110,347,860**
Aumento (Disminución) Neto en Efectivo y Equivalentes de Efectivo	**8,233,629**	**46,844,681**
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio	237,058,200	190,213,519
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Mes	**245,291,829**	**237,058,200**

ACTIVOS TOTALES



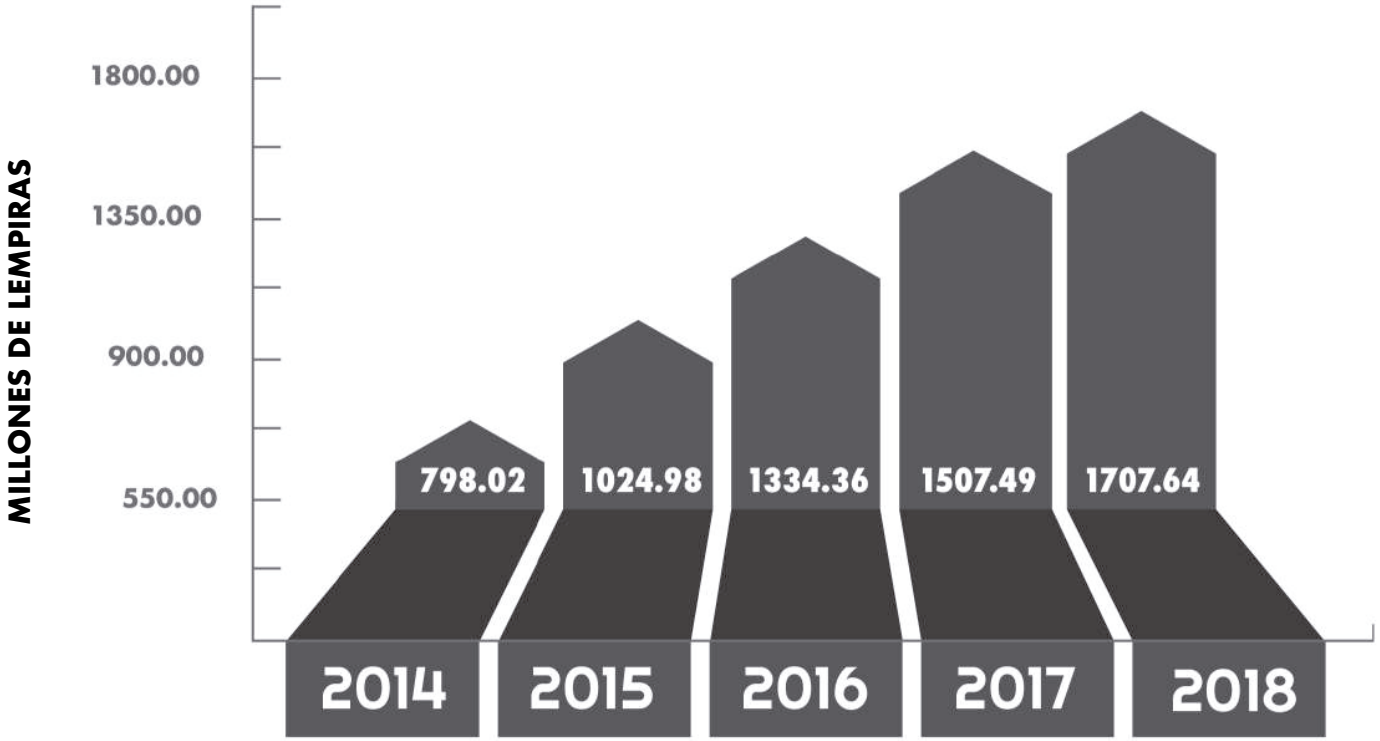
	PERÍODOS				
	2014	2015	2016	2017	2018
Crecimiento en millones de L.	90.46	260.46	269.92	262.77	231.12

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 2017 los activos ascendían a L. 1,875.58 millones, cerrando el 2018 en L. 2,106.70 millones, para un crecimiento de L. 231.12 millones.

PRÉSTAMOS



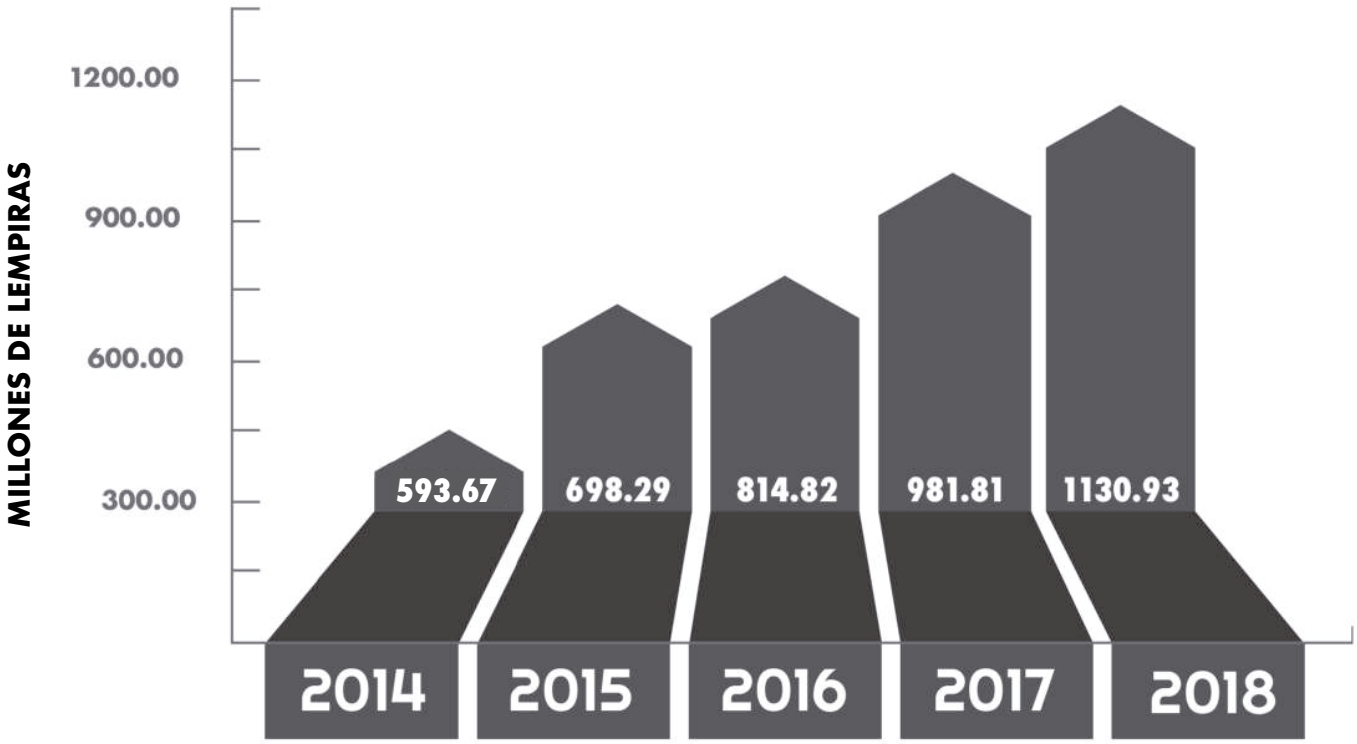
	PERÍODOS				
	2014	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**
Crecimiento en millones de L.	107.88	226.97	309.38	173.13	200.15

PRÉSTAMOS

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

La cartera de préstamos al 2017 ascendía a L.1,507.49 millones cerrando el 2018 en L.1,707.64 millones, para un crecimiento de L.200.15 millones en cartera bruta.

PASIVOS



	PERÍODOS				
	2014	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**
Crecimiento en millones de L.	56.79	107.00	116.53	166.99	149.12

PASIVOS

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

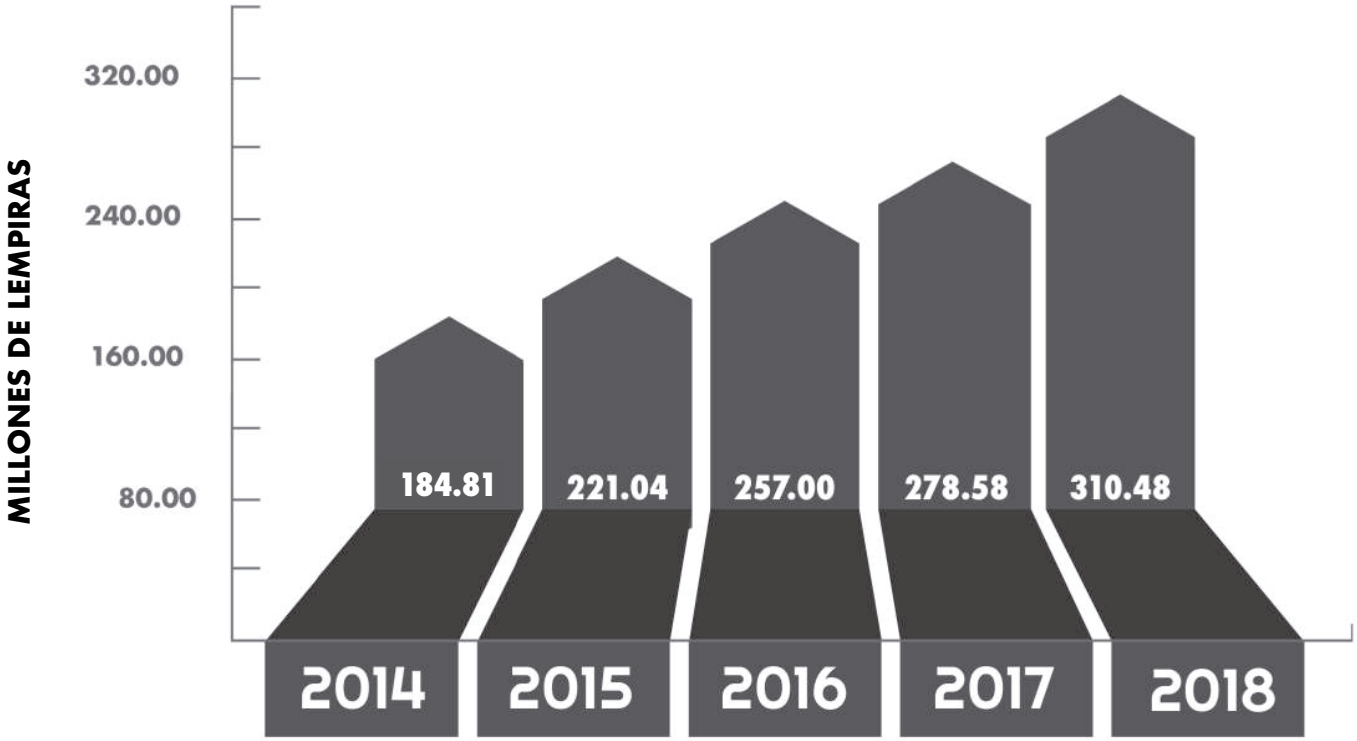
APORTACIONES

	PERÍODOS				
	2014	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**
Crecimiento en millones de L.	21.49	116.77	115.93	67.03	49.98

APORTACIONES

En el 2017 las aportaciones ascendían a L.596.10 millones, cerrando el 2018 en L.646.08 millones, para un crecimiento de L.49.98 millones.

RESERVAS

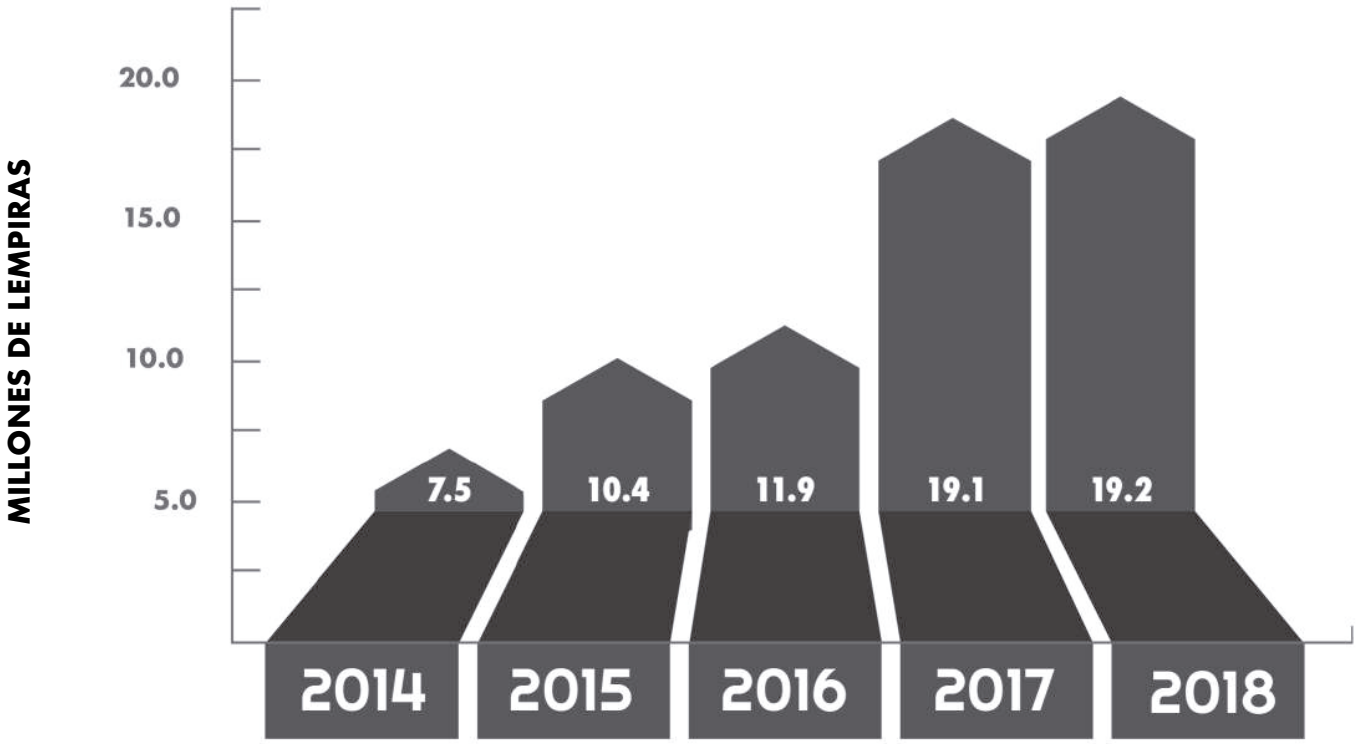


	PERÍODOS				
	2014	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**
Crecimiento en millones de L.	11.72	33.20	35.96	21.58	31.9

RESERVAS

Para fortalecer la estructura financiera de la cooperativa se ha mantenido una política de creación de reservas que nos ha permitido alcanzar el crecimiento actual de nuestro patrimonio. El capital institucional de la cooperativa evidencia la solvencia financiera de la misma.

EXCEDENTES



	PERÍODOS				
	2014	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**
Crecimiento en millones de L.	0.50	2.80	1.50	7.17	0.12

EXCEDENTES

Las cifras que presenta el balance general y el estado de excedentes al 2018 muestran que la situación financiera de la cooperativa alcanzan niveles de satisfacción que evidencian su solidez y estabilidad financiera, permitiendo brindar servicios eficientes a sus afiliados y afiliadas contribuyendo así a su bienestar y desarrollo social.

BALANCE SOCIAL 2018

BASE LEGAL

Según el artículo No 92 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras la Junta Directiva de la cooperativa debe incorporar indicadores que acrediten el nivel de cumplimiento de los principios y sus objetivos sociales, en cuanto a la preservación de su identidad, su incidencia en el desarrollo social y comunitario, impacto ambiental, educativo y cultural.

De conformidad a lo resuelto por la Junta Directiva, se presenta el INFORME ANUAL DEL BALANCE SOCIAL COOPERATIVO de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP Limitada con cifras al 31 de diciembre 2018.

OBJETIVO GENERAL

Informar a la Asamblea General sobre los resultados de los indicadores del Balance Social, como ayuda y retroalimentación en la toma de decisiones.

MISIÓN

Ofrecer productos y servicios financieros ágiles e innovadores a los cooperativistas de manera sostenible, cumpliendo con los Principios y Valores Cooperativos.

VISIÓN

Ser la cooperativa preferida del país brindando productos y servicios financieros eficientes, eficaces, con calidez humana y tecnología avanzada.

"El cooperativismo es el nuevo símbolo de un proyecto económico del nuevo mundo, de una nueva sociedad, no solamente dar riqueza a los más grandes, sino compartir riqueza entre todos, porque somos cooperativistas en la mente y en el corazón."

MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVISTA

CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P1N101	% de afiliados activos	90.96 %	
P1N102	% de afiliadas activas mujeres	51.68 %	
P1N103	% de afiliados activos con crédito	34.19 %	
P1N103	% ahorro voluntario (captaciones)	40.00 %	
P1N107	% cartera de crédito de mujeres	42.09 %	
P1N118	Relación de cuota de ingreso con respecto al salario mínimo mensual	2.81 %	
P1N119	% de afiliados activos con ingresos menores al valor de la canasta básica	37.70 %	

CONTROL DEMOCRÁTICO

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVISTA

CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P2N101	% esfuerzo para asistencia de afiliados en asamblea general o asambleas sectoriales.	100.00 %	
P2N102	% asistencia de delegados en asamblea general	97.62 %	
P2N103	% de afiliados delegados que participan en elecciones como electores	97.62 %	
P2N104	% mujeres delegadas	51.59 %	
P2N105	% mujeres en la Junta Directiva y Junta de Vigilancia	42.86 %	

PARTICIPACIÓN ECONÓMICA

TERCER PRINCIPIO COOPERATIVISTA

CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P3N101	% Aportación (capital social) con respecto a al patrimonio total.	66.21 %	
P3N102	% reservas voluntarias (aprobadas por Asamblea General) patrimonio total.	25.56 %	
P3N103	% Reservas legales con relación al total de afiliados.	60.40 %	
P3N106	Promedio de transacciones de los afiliados en el periodo de análisis.	19	

AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

CUARTO PRINCIPIO COOPERATIVISTA

CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P4N101	Política de niveles de aprobación de créditos y capacitaciones.	100.00 %	
P4N102	% de endeudamiento externo en relación al activo total.	8.70 %	

EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN

QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVISTA

CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P5N101	% de empleados, miembros de las juntas directivas y de vigilancia, delegados, comités y afiliadas capacitados.	100.00 %	
P5N102	% de cumplimiento de presupuesto de capacitación empleados, miembros de las juntas: directiva y vigilancia , delegados, comités y afiliados.	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.	113.11 %	
P5N105	% de afiliados que recibieron cualquier tipo de iniciativa de formación cooperativa.	86.35 %	

COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVISTA

CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P6N101	% de cumplimiento del No. de alianzas planificadas con otras cooperativas de ahorro y crédito y/o FACACH.	100.00 %	
P6N103	% Fondeo procedente de cooperativas de ahorro y crédito	6.36 %	
P6N103	% de ahorro por economía de escala por acciones de integración con otras cooperativas de ahorro y crédito (Adquisiciones, proveedores, eventos de capacitación)	100 %	
P6N106	% de participación en organismos de integración	100.00 %	

COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

SÉPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVISTA

CÓDIGO	INDICADOR	RESULTADO	
P7COMN103	No. de convenios con otras instituciones que prestan otros servicios para afiliados, determinados en el POA.	100.00 %	
P7COMN105	Puntos de atención en afiliados en comunidad rurales	12.50 %	
P7COMN111	Iniciativas para apoyar el mejoramiento de la salud de la comunidad en general en relación con enfermedades graves. Identificados en el Plan Operativo Anual (POA).	100.00 %	
P7GOBN101	Valor monetario de sanciones y multas y número total de sanciones no monetarias derivadas del incumplimiento de las leyes y regulaciones.	L. 0.00	
P7GOBN102	Mecanismos de información sobre los productos y servicios que son requeridos por la normativa de transparencia de información	6	
P7AMBN101	Iniciativas de reciclaje	1	
P7PROVN101	Política, prácticas y proporción de gasto correspondiente a proveedores locales en lugares de filiales	80.00 %	

PÚBLICO INTERNO			
CÓDIGO	**INDICADOR**	**RESULTADO**	
PIN101	% empleadas mujeres en mandos medios gerenciales	70.37 %	
PIN104	desglose del grupo de empleados por tipo de contrato por filial	95.00 %	
PIN109	% de empleados que reciben evaluaciones regulares del desempeño y de desarrollo profesional	100.00 %	
PIN110	Relación entre salario base de los hombres con respecto al de las mujeres desglosados por escala salarial.	100.00 %	

GESTIÓN ECONÓMICA			
CÓDIGO	**INDICADOR**	**RESULTADO**	
GESN102	% y No. total de procesos analizados con respecto a riesgos relacionados con la corrupción.	100 %	
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.	L. 0.00	
GESN106	# total de incidentes fruto del incumplimiento de las regulaciones relativas a las comunicaciones de marketing, incluyendo la publicidad, la promoción y el patrocinio, distribución en función del tipo de resultado de dichos incidentes.	0.00 %	

INFORME ANUAL DE RIESGO 2018

Informe Anual de Riesgos

De conformidad a lo establecido en el artículo No 23 de la Normativa para la Administración Integral de Riesgos para las cooperativas de ahorro y crédito, se presenta el **Informe Anual de Riesgos 2018** de la Cooperativa CACEENP Ltda, al cierre del mes de diciembre, 2018.

Objetivos

- Agregar valor a la operación de Cooperativa CACEENP Ltda;
- Dar cumplimiento a lo establecido en la Normativa para la Administración Integral de Riesgos, en cuanto a las responsabilidades de la Unidad de Administración de Riesgos; y,
- Informar sobre la gestión de los principales riesgos en las diferentes áreas de la cooperativa.

Alcance

El trabajo se realizó haciendo referencia a la Normativa para la Administración Integral de Riesgos para las cooperativas de ahorro y crédito, así mismo, con las gestiones de riesgo realizadas en las diferentes dependencias, filiales y ventanillas durante el 2018.

Resultados

1. Definiciones

Riesgos: Es la posibilidad de generarse una pérdida económica por la ocurrencia de un evento adverso que afecta negativamente el logro de los objetivos de la cooperativa.

Administración de riesgos: Son los procesos, procedimientos y tareas sistemáticas de planear, hacer, verificar y actuar frente al riesgo.

Evento: Suceso o serie de sucesos, internos o externos a la cooperativa, originados por la misma causa, que ocurren durante un mismo período de tiempo.

2. Fases de la administración del riesgo

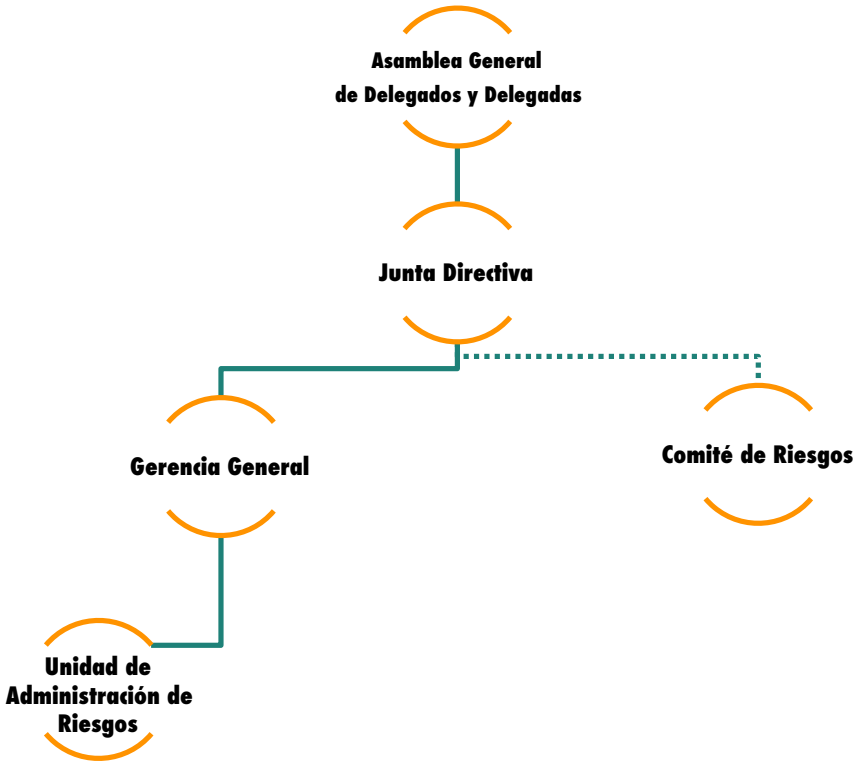
3. Fundamentos para la gestión de riesgo

Cooperativa CACEENP Ltda. se enfoca en ser una institución de excelencia en servicios financieros con principios y valores cooperativistas, razón por la cual se debe de contar con una efectiva administración de riesgos para lograr las metas propuestas, misma que debe estar alineada con los objetivos institucionales, ya que no se genera negocio sin tomar riesgos.

4. Estructura organizacional

Cooperativa CACEENP Ltda. Cuenta con una estructura política conformada por una Asamblea General, la cual es el órgano máximo y elige de forma democrática a la Junta Directiva y Junta de Vigilancia, así mismo, contamos con un Comité de Riesgos, éste creado por la Junta Directiva, según lo establece la Ley de Cooperativas de Honduras en el **artículo No 29A inciso O.**

Dentro de la estructura organizacional administrativa se cuenta con una Unidad de Administración de Riesgos.



- **Comité de riesgos:** Según el artículo No 12 de la Normativa de Administración Integral de Riesgos para las Cooperativas de Ahorro y Crédito lo define como un comité de apoyo, de alto nivel, conformado de acuerdo a la Norma de Gobierno Cooperativo, que se encarga de adoptar decisiones en el ámbito de las facultades delegadas por la Junta Directiva; este comité administra de forma global los riesgos de la cooperativa así como las implicaciones de todos ellos en la gestión de la solvencia patrimonial, analiza el posicionamiento de riesgos y propone políticas para optimizar la administración de riesgos en el marco de los objetivos estratégicos de la cooperativa.

- **Conformación de comité de riesgos**: Según el artículo No 13 de la Normativa de Administración Integral de Riesgos para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, el Comité de Riesgos estará integrado por un número impar, no menos de tres (3) personas ni más de siete (7), que serán designados por la Junta Directiva de la cooperativa.

  El Comité lo integrarán como mínimo:
  - Un integrante de la Junta Directiva, quien será el presidente del Comité;
  - El Gerente General; y,
  - El responsable de la Unidad de Administración de Riesgos, quien será el secretario del Comité.

Asimismo, se puede incluir a los responsables de las principales áreas de la cooperativa. Por otra parte, el Auditor Interno o Presidente de la Junta de Vigilancia, deberá participar en las sesiones del Comité de Riesgos con voz, pero sin voto.

- **Creación de la unidad de administración de riesgos:** Según el artículo No 19 de la Normativa de Administración Integral de Riesgos para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, las cooperativas que cuenten con un nivel de activos netos iguales o superiores a los trescientos millones de lempiras (L. 300,000,000.00) deberán constituir una Unidad de Administración de Riesgos (UAR).

5. Responsabilidades

Junta Directiva es responsable de establecer el Sistema de Administración Integral de Riesgos y de propiciar el ambiente y los recursos para su implementación, siendo sus responsabilidades mínimas:

- Aprobar las políticas generales que guían las actividades de la cooperativa en la gestión de los riesgos que enfrenta;
- Aprobar los recursos necesarios para el adecuado desarrollo del Sistema de Administración Integral de Riesgos a fin de contar con la infraestructura, metodología y personal adecuado;
- Conocer los principales riesgos afrontados por la cooperativa y estableciendo de ser posible límites de exposición;
- Evaluar que el patrimonio cooperativo sea suficiente para enfrentar los riesgos de la cooperativa cumpliendo en todo momento con los requerimientos legales; y,
- Validar que la cooperativa cuenta con una efectiva administración de riesgos y que los principales riesgos están dentro de los límites establecidos.

Gerencia General de la cooperativa tiene la responsabilidad de implementar el Sistema de Administración Integral de Riesgos conforme a las directrices establecidas por la Junta Directiva.

6. Riesgos

La identificación y valoración de todos los riesgos es pieza fundamental, para el control y la gestión de estos. El perfil de los riesgos cubre los principales tipos en los que Cooperativa CACEENP Ltda. Tiene sus exposiciones, actuales y/o potenciales más significativas.

Riesgo Crediticio	**Riesgo Operativo**	**Riesgo de Liquidez**
Riesgo Reputacional	**Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo**	**Riesgo de Gobernabilidad**
Riesgo de Mercado	**Riesgo Legal**	**Riesgo Estratégico**

7. **Gestión de riesgo crediticio:** es cuando las contrapartes están poco dispuestas o imposibilitadas para cumplir con sus obligaciones, es decir, la probabilidad que los afiliados y afiliadas no paguen los préstamos recibidos.

Tipos de Riesgos Crediticio: incobrabilidad, concentración de préstamos y concentración con vinculados (partes relacionadas).

Avances en gestión de Riesgo Crediticio:

1. Se continua con la gestión de recuperación de mora, a través de implementación de nuevas prácticas de cobro;
2. Se reformó el Reglamento Crediticio, de conformidad a la Normativa para la Evaluación y Clasificación de Cartera;
3. Se implementó en el sistema de la cooperativa lo referente a la Normativa para la Evaluación y Clasificación de cartera el cual está en proceso de mejora para su generación de forma automatizada;
4. Se realizó seguimiento a los créditos readecuados;
5. Se remitió al CONSUCOOP de forma mensual la matriz de activos eventuales;
6. Se dio seguimiento al indicador de cartera en riesgo;
7. Se realizó la evaluación y clasificación de cartera de forma mensual.

Otras controles:

A la fecha la Cooperativa CACEENP Ltda. Según el monto de los créditos solicitados, la Junta Directiva delega en diferentes Comités, la aprobación de los mismos, logrando así una administración efectiva del riesgo crediticio.

Es importante mencionar que los integrantes de estos Comités cuentan con conocimientos en áreas afines requeridas para su labor dentro de la Cooperativa: abogados, ingenieros y administradores.

Se cuenta con:

- Comité Técnico; y,
- Comité de Créditos.

7.1 Índice de morosidad:

Cooperativa CACEENP Ltda. Al 31 de diciembre 2018, cerró con un índice de mora de 3.6%, que nos indica que estamos 1.4% debajo del 5% establecido en los indicadores PERLAS y 8.4% por debajo del <= 12% establecido en el Manual de Limites de Riesgos e Indicadores Financieros y de Gestión para Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Indicador	Propósito	Formula	Parámetro	Aplicación	Resultado
Índice de morosidad	Muestra el nivel de créditos que ha caído en incumplimiento mayor a 30 días.	Créditos en mora (Cartera afectada) mayor a 30 días / Total cartera de créditos	Menor o igual al 12%	L. 62,494,395.07 L. 1,724,632,118.07	3.62%

7.2 Provisión para cartera crediticia de dudosa recuperación:

Al 31 de diciembre de 2018, según la Normativa para la Evaluación y Clasificación de la Cartera, contamos con un 100% de suficiencia en cuanto a la provisión para cartera crediticia. Por lo anterior la Cooperativa CACEENP Ltda. Administra su riesgo de crédito contando con la provision requerida y necesaria para hacer frente a este tipo de riesgo según normativa vigente.

Indicador	Propósito	Formula	Parámetro	Aplicación	Resultado
Suficiencia de provisión para la cartera crediticia	Evaluar el nivel de cobertura de provisiones requeridas para la cartera crediticia.	Provisión constituida / Provisión requerida	Igual o mayor al 100%	L. 26,798,649.55 L. 26,798,649.55	100%

7.3 Límite de préstamos otorgado a un deudor afiliado:

Durante el 2018 Cooperativa CACEENP Ltda. mantuvo este indicador dentro de los parámetros establecidos en la Normativa de Limites de Riesgos e Indicadores Financieros el cual es 1.50%.

Indicador	Propósito	Formula	Parámetro	Aplicación	Resultado
Límite de préstamos otorgados a un deudor afiliado	Mide el porcentaje de los créditos otorgados a un sólo deudor afiliado en relación con el patrimonio de la Cooperativa.	Monto de créditos otorgados a un sólo deudor afiliado / Patrimonio	Menor o igual al 1.5%.	L. 4,615,911.27 L. 840,345,895.00	0.55%

8. Gestión de riesgo operativo:

Se define cómo la posibilidad de pérdida causada por procesos internos inadecuados o realizados defectuosamente por la actuación de personas, sistemas o por eventos externos.

Avances en gestión de riesgo operativo:

1. Se actualizaron 24 políticas y manuales de procesos con el objetivo de minimizar los errores a causa de documentos desactualizados y no adaptados a la realidad operativa de la cooperativa;
2. Se emitieron 13 nuevas políticas y manuales de procesos con el objetivo de minimizar el riesgo operativo;
3. Con el objetivo de reforzar el Departamento de Tecnología, se incorporó al equipo a un coordinador de desarrollo de software y un desarrollador más;
4. Se reformó el Manual de Riesgos;
5. Se llevo a cabo un taller de riesgo operativo, mismo que fue impartido por el Centro de Estudios Cooperativista de Costa Rica;
6. Se llevaron a cabo capacitaciones de retroalimentación de eventos de riesgo operativo con el Departamento de Caja de la cooperativa.

9. Gestión de riesgo liquidez:

Es la posibilidad de pérdida que surge cuando una institución no cuenta con fondos suficientes para cumplir con las obligaciones con sus ahorrantes, acreedores o proveedores de servicios, o sea incapaz de responder a la demanda de créditos prevista en sus planes ordinarios.

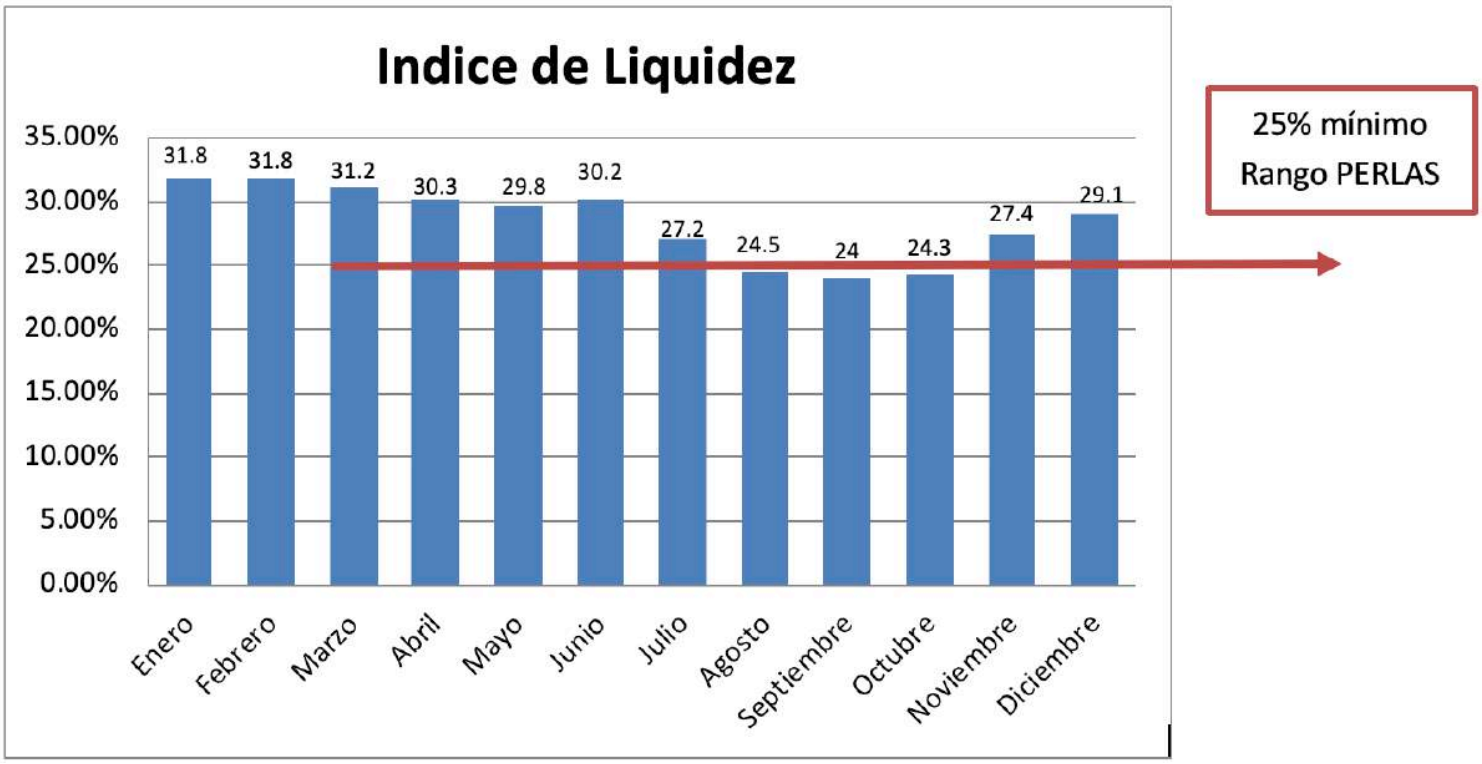
Avances en gestión de riesgo de liquidez:

1. Con el fin de generar los reportes oportunos y presentar de forma razonable los Estados Financieros Cooperativa CACEENP Ltda. Prepara su información según los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y Normativa de Catálogo Contable;
2. En cuanto al indicador de liquidez, en la mayor parte del año se mantuvo dentro de los límites establecidos por PERLAS como mínimo el 25%, excepto en los meses de agosto, septiembre y octubre;
3. Se contrató al Tesorero de la cooperativa en cumplimiento a la Normativa de Liquidez;
4. Se cumplió con lo establecido en la Normativa para el Fondo de Estabilización Cooperativa (FEC), alcanzando la cooperativa mensualmente los indicadores establecidos, 12% moneda nacional y 16% moneda extranjera;

5. Se completó la matriz para el monitoreo de concentración de aportaciones, depósitos a plazo fijo y ahorros;
6. Con la asesoría de FACACH se inicio el proceso de la implementación de una herramienta para la gestión de la liquidez; y,
7. Se dio inicio con la elaboración de la política de liquidez de la cooperativa.

Año 2018 cierre mensual según indicadores PERLAS

Mes	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Índice de Liquidez	31.77%	31.84%	31.25%	30.29%	29.76%	30.21%	27.17%	24.45%	23.99%	24.28%	27.42%	29.11%
Variación	0.00%	0.07%	-0.59%	-0.96%	-0.53%	0.45%	-3.04%	-2.72%	-0.46%	0.29%	3.14%	1.69%



9.2 Cálculos fondo de estabilización cooperativa:

Óptimos: 12% FEC Moneda nacional
16% FEC Moneda extranjera

Moneda nacional

Formula: reservas liquidas moneda nacional (Inversiones en fondos especiales) /Total captaciones moneda nacional (ahorro retirable y plazo fijo)

RLMN 99,800,000.00 + 14,279.05 / TCMN 815,278,070.00 = 12.24%

Moneda extranjera

Formula: Reservas liquidas moneda extranjera (Inversiones en fondos especiales) /Total captaciones moneda extranjera (ahorro retirable y plazo fijo)

RLME 184,300 + TF 16,000.00 / TCME 1,155,932.25 = 17.33% expresado en moneda extranjera dólares estadounidenses.

9.3 Cobertura de obligaciones a corto plazo

En el mes de diciembre la Cooperativa CACEENP Ltda. Mantiene los siguientes indicadores:
Mínimo 110%

Formula: Activos líquidos a 90 días / Pasivos a 90 días

L. 260,602,806.79 / L. 235,851,750.08 = 110.5%

9.4 Concentración de depósitos:

Óptimos: Aportaciones 30%
Formula: Saldo del mayor aportante / Total aportaciones: = 0.18%

Formula: Saldo del mayor ahorro retirable / Total ahorro = 1.13%

Formula: Saldo del mayor depósito a plazo fijo / Total depósitos a plazo Fijo = 2.75%

10. Gestión de riesgo de mercado

Es la probabilidad de que la cooperativa incurra en pérdidas como producto de un incremento no esperado en el monto de las obligaciones con acreedores externos y/o pérdida en el valor de activos de la cooperativa, a causa de variaciones en las condiciones del mercado.
Durante el 2018 no se materializaron eventos de este tipo de riesgo.

Avances en gestión de riesgo de mercado:

1. Se dio seguimiento a la fluctuación de la moneda nacional versus el dólar estadounidense.

11. Gestión de riesgo de legal

Es la probabilidad de que la cooperativa incurra en pérdidas derivadas de resoluciones administrativas y judiciales adversas cuando éstas se asocien a la inobservancia de procedimientos, regulaciones o normativas establecidas en la legislación fiscal, financiera, mercantil, civil, laboral y de seguridad social a que la cooperativa se encuentra sujeta.

Durante el 2018 no se materializaron eventos de este tipo de riesgo.

Avances en gestión de riesgo legal:

1. Se dio seguimiento y se actualizó la matriz de obligaciones de cumplimiento legal;
2. Se elaboró la matriz de riesgos legales de la cooperativa;
3. Se aprobó dentro de la estructura organizacional el Área Legal; la cual será implementada en el 2019.

12. Gestión de cumplimiento al marco legal del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (LAFT)

Es la posibilidad de ser sancionado, multado u obligado a pagar daños punitivos como resultado de acciones supervisoras, o el no cumplimiento a la Ley Especial contra el Lavado de Activos.

Avances en gestión de Riesgo de Legal LAFT:

1. Se brindó capacitación a todo el personal y directivos en materia de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo;
2. Se integró a un nuevo integrante en la Unidad de Cumplimiento, en carácter de asistente;
3. Se capacitó al Jefe y Asistente de Cumplimiento en el tema, con el objetivo que cuenten con todo el conocimiento necesario para el tratamiento de los asuntos y actividades relacionadas con este riesgo, agregando valor como estrategia mitigante;

4. Se realizó el examen de conocimiento teórico sobre lavado de activos y financiamiento al terrorismo, a todo el personal de la cooperativa;
5. En cuanto a las cuentas inactivas, se aplicó el procedimiento establecido en el Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras en el artículo No 54; y,
6. Se aprobó la compra de una herramienta tecnológica para contribuir a la administración de este riesgo.

13. Gestión de riesgo de gobernabilidad:

Es la posibilidad de perdida por la mala administración, abusos de autoridad, fraude, falta de comunicación, conflictos de interés, lucha de poder por las diferencias de criterio o no concordancia entre los cuerpos directivos y gerencia general, entre otros aspectos que dañan la estabilidad política e impiden el desarrollo en tiempo de la cooperativa.

Avances en gestión de Riesgo de Gobernabilidad:

1. Se reformó el organigrama institucional;
2. Se actualizó el Manual de Gobernabilidad;
3. Se reformó el Estatuto Social de la cooperativa;
4. Se llevaron a cabo el 91% de las actividades del POA de la Junta Directiva y 99% del POA de la Junta de Vigilancia.

14. Gestión de riesgo reputacional y de imagen:

Es el conjunto de efectos desfavorables que resultan en el deterioro de la imagen de la cooperativa, se deriva de percepciones con información cierta o infundada y es de muy difícil cuantificación.

Avances en gestión de riesgo reputacional y de imagen:

1. Se incorporó en la estructura organizacional de la Cooperativa CACEENP Ltda. El puesto de atención al cooperativista, en cumplimiento a la Normativa de Transparencia;
2. Se habilito en la pagina web de la cooperativa el portal de atención al cooperativista, riesgos y cumplimiento;
3. Estamos sujetos a supervisión por parte del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) y Auditorías Externas, lo que refleja la transparencia con la que CACEENP Limitada genera sus operaciones;
4. Generamos los indicadores del Balance Social Cooperativo, los cuales son parámetros que muestran el nivel de cumplimiento en cuanto a Principios y Valores Cooperativos.

15. Capital en riesgo

Según lo establecido en al artículo No 51 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, que el patrimonio de las cooperativas estará constituido por el capital en riesgo integrado por las aportaciones obligatorias y extraordinarias, así como por el capital institucional integrado por las reservas técnicas, legales y voluntariamente constituidas.

Capital en Riesgo	Diciembre 2018
Aportaciones	L. 646,076,491.46
Reservas Legales 10%	L. 51,272,318.04
Reservas Voluntarias (Patrimonial)	L. 259,211,027.44
Total	**L. 956,559,836.94**

16. Índice de solvencia patrimonial:

Según lo establecido en al artículo No 49 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, las cooperativas de ahorro y crédito deberán determinar y cumplir con un índice de solvencia. Este índice se encuentra establecido en la Norma de Limites de Riesgos e Indicadores Financieros, el cual debe ser igual o mayor al 20%, al mes de diciembre 2018 se presentan las cifras siguientes:

Formula: Patrimonio ajustado / Total activos netos

L. 980,161,073.47 / L. 2,109,098,115.27 = 46.47%

17. Índice de capital institucional

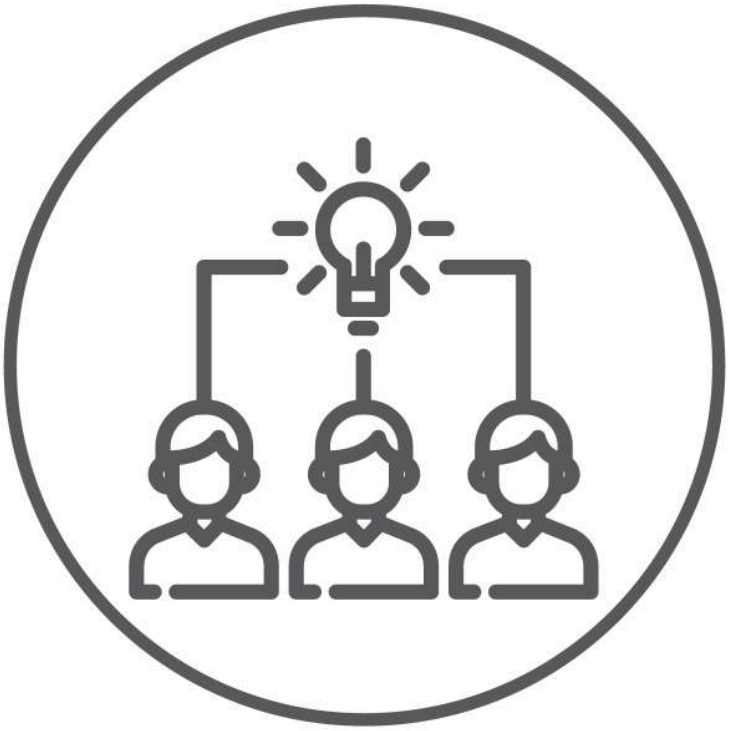
Este índice se encuentra establecido en la Norma de Limites de Riesgos e Indicadores Financieros, el cual no debe ser menor al 10%; al mes de diciembre 2018 se presentan las cifras siguientes:

Formula: Capital institucional / Total activos netos

Capital institucional = RL+RP+50%EP

Reserva legal
L. 51,272,318.04
Reserva patrimonial
L. 259,211,027.44
Excedentes del período 50%, pérdidas 100%
L. 19,211,406.54*50%= 9,605,703.27

Formula: L. 320,089,048.75 / L. 2,109,098,115.28 = 15.17%



PLAN OPERATIVO ANUAL 2019

No	OBJETIVO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE	AÑO DE EJECUCIÓN
1	Establecer la comunicación efectiva a lo interno y externo de la cooperativa	Revisar y actualizar la política de comunicación	Junta Directiva	2019
		Socializar política	Junta Directiva	2019
2	Garantizar que los relevos de la dirigencia cuenten con la formación requerida de acuerdo a leyes y normativas	Implementar un proceso de capacitación y formación de directores y lideres para atender el cambio generacional o cuadros de reemplazo	Junta Directiva	2019
3	Garantizar que el plan de educación de la cooperativa forme jóvenes y menores ahorrantes para asumir cargos en la dirigencia de la cooperativa a futuro	Incluir en el plan de educación de la cooperativa capacitaciones para jóvenes y menores ahorrantes	Junta Directiva	2019
4	Establecer la estructura adecuada para garantizar la debida gestión social de la cooperativa	Incluir en el organigrama el área de gestión social y socializarlo	Junta Directiva	2019
		Elaborar las funciones del puesto	Junta Directiva	2019
		Reclutar el personal necesario para el área	Junta Directiva	2019
5	Lograr una mayor eficiencia en las funciones de la Junta de Vigilancia	Mejorar estructura operativa y/o de asesoría	Junta Vigilancia	2019
		Elaborar manual de procesos y procedimientos		2019
6	Identificar los mecanismos adecuados para lograr la obtención de respuesta en tiempo oportuno a efecto de generar la retroalimentación pertinente	Establecer los mecanismos y flujos de comunicación en el manual de procesos y procedimientos	Junta Vigilancia	2019
7	Unificar la matriz institucional donde ambas juntas con la administración den seguimiento a los puntos, resoluciones, acuerdos y hallazgos realizados en la cooperativa	Elaborar matriz institucional	gilancia, Junta Directiva y Admin	2019
8	Mejorar los lineamientos del Departamento de Auditoría Interna	Elaborar reglamento de Auditoría Interna	Auditoría Interna	2019
		Actualizar estructura organizativa	Auditoría Interna	2019
		Elaborar manual de procedimientos de Auditoría Interna	Auditoría Interna	2019
		Elaborar política de Auditoría Interna	Auditoría Interna	2019
9	Mejorar la oferta de productos, servicios y beneficios	Investigación de tasas, plazos, condiciones, productos, servicios y beneficios de la competencia directa	Negocios y Finanzas	2019
		Análisis y propuesta de mejoras a productos existentes	Finanzas	2019
		Revisión de propuestas por áreas de control	Negocios	2019
		Aprobación de propuestas por Junta Directiva	Gerencia General	2019
		Socialización, capacitación e incentivar venta de productos y servicios con todos los empleados	Negocios	2019
		Lanzamiento de las mejoras a productos	Negocios, Mercadeo	2019
		Seguimiento mensual a resultados de las mejoras de productos	Negocios	2019
10	Posicionar la cooperativa en el mercado del Valle de Sula	Realizar investigación de mercado para definir la ubicación de nuevos puntos de servicio en San Pedro Sula	Negocios / Mercadeo	2019
		Definir con Junta Directiva la ubicación de nuevos puntos de servicio, rentas, construcciones y remodelaciones a realizar	Operaciones	2019
		Elaborar plan de crecimiento en el Valle de Sula	Negocios	2019
11	Mejorar la atención a los cooperativistas bajo convenio por planilla	Análisis de estructura de personal y logística para la atención y seguimiento de los convenios	Negocios	2019
		Implementar estructura	Negocios	2019
		Desarrollar aplicación web para el proceso de afiliación y créditos en campo	Tecnología de la Información y Negocios	2019
12	Elaborar un plan, estructura y determinar los recursos necesarios para establecer nuevos convenios por planilla	Fortalecer la politica de convenios por planilla para incluir a todas las áreas de control y un proceso de aprobación	Negocios/ Cumplimiento, Riesgos, Innovación y Métodos	2019
13	Ofrecer a los cooperativistas nuevos canales de servicio	Lanzamiento de CACEENP electrónica	Mercadeo y Tecnología de la Información	2019
14	Lograr la fidelización de los cooperativistas actuales mediante el conocimiento de los beneficios que ofrece la cooperativa	Entrenar al personal de atención al afiliado en retención de posibles retiros	s Humanos, Negocios y Control	2019
		Actualizar los motivos de retiro y agregar la oficina de ingreso en el formato del sistema	Negocios	2019
		Realizar un seguimiento semanal de las solicitudes de retiro previo a la aprobación del mismo	Negocios	2019
		Realizar un análisis estadístico mensual de las causas de retiro	Negocios	2019
15	Establecer indicadores medibles y alcanzables de toda inversión relacionada a la promoción y publicidad de la cooperativa	Determinar objetivos medibles vía sistema en cada inversión relacionada a la promoción y publicidad	Mercadeo	2019

No	OBJETIVO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE	AÑO DE EJECUCIÓN
16	Definir la información (requerida y/o entregable) entre procesos y la forma en que debe ser entregada	Levantamiento de información necesaria para control operativo y toma de decisiones	Gerencias y Jefes de área	2019
		Revisión por parte del staff gerencial del levantamiento de información	Finanzas	2019
		Revisión de reportes existentes y definir los requerimientos a desarrollar	y Métodos, Tecnología de la In	2019
		Elaborar plan para el desarrollo de los requerimientos de información	Tecnología de la Información	2019
17	Definir los indicadores de desempeño (KPI) de cada proceso, con el fin de hacer mediciones periódicas e implementar una cultura de rendición de resultados	Definir los indicadores de cumplimiento por área	Operaciones	2019
		Revisión por parte de la gerencia general de los indicadores definidos para cada área	Gerencia General	2019
		Seguimiento mensual al cumplimiento de los indicadores	Gerencia General	2019
		Alimentar la evaluación de desempeño general con las metricas o indicadores de cada área	Recursos Humanos	2019
18	Mejorar el proceso contable a través del fortalecimiento del recurso humano y la adquisición de herramientas tecnológicas	Analizar y revisar los procesos actuales para identificar los puntos de mejora	Finanzas y Contabilidad	2019
		Desarrollo de los requerimientos	Tecnología de la Información	2019
19	Actualización de procesos por área, necesarios para el adecuado funcionamiento de la cooperativa	Selección de proveedores para diagnóstico y optimización de procesos	Innovación y Métodos / Operaciones	2019
		Diagnóstico de procesos críticos por área	Innovación y Métodos	2019
		Revisión para unificar criterios y mejores prácticas	Innovación y Métodos	2019
		Optimizar procesos	Innovación y Métodos	2019
		Actualizar y documentar los procesos	Innovación y Métodos	2019
		Socializar los procesos documentados	Gerencias y Jefes de Áreas	2019
20	Remodelación y construcción de edificios de acuerdo a los requerimientos actuales de gobernabilidad y administración	Elaborar plan para remodelación y construcción de edificios	Operaciones	2019
21	Optimizar procesos a través de herramientas tecnológicas	Realizar un plan para la adquisición e implementación de los sistemas requeridos por las diferentes áreas de la cooperativa	Tecnología de la Información	2019
22	Asegurar la continuidad del negocio	Actualizar el actual Plan de Continuidad del Negocio y Plan de Recuperación ante Desastres	sgos y Seguridad de la Informac	2019
23	Empoderar a la administración en el desempeño de sus funciones	Desarrollar las políticas, procedimientos y capacitaciones que permitan a la administración tener la autonomía necesaria para desempeñar sus funciones	Gerencia General	2019
24	Completar la estructura necesaria que garantice el adecuado funcionamiento de todas las áreas de la cooperativa, procurando el equilibro de carga laboral	Revisión de estructura actual y propuestas de mejora	Recursos Humanos	2019
		Actualizar las funciones de puestos actuales y elaboración de funciones de puestos propuestos	Recursos Humanos	2019
		Revisión por parte de gerencia de finanzas	Finanzas	2019
		Aprobación por Gerente General	Gerencia General	2019
		Inclusión en el manual de funciones y reclutamiento en caso de ser necesario	Recursos Humanos	2019
		Implementación de las propuestas	Recursos Humanos	2019
25	Proporcionar un plan de sucesión para puestos clave y su respectivo plan de carrera	Elaborar el plan de carrera y sucesión	Recursos Humanos	2019
26	Establecer plan de capacitación general de la cooperativa segmentado por área, que incluya la formación para desempeñar sus puestos actuales y futuros según los planes de carrera	Identificar las necesidades de capacitación por área	Gerencias y Jefes de Área	2019
		Trasladar a RRHH las propuestas de capacitación	Gerencias y Jefes de Área	2019
		Elaborar plan de capacitación	Recursos Humanos	2019
		Remitir a Comité de Educación para su inclusión en el Plan General de Educación de la Cooperativa	Recursos Humanos	2019
27	Procurar la máxima retención del talento humano por medio de selección adecuada, programas de incentivos y revisiones periódicas de satisfacción laboral	Reuniones de retroalimentación mensual con gerencias y posteriormente con las áreas	Gerencias y Jefes de área	2019
		Revisar los roles del personal que atiende en horario extendido	Negocios, Jefaturas de Filial	2019
		Crear políticas de estabilidad y reconocimiento interno	Recursos Humanos	2019
		Elaborar plan de incentivos en base a metas para el área de negocios (caja, afiliaciones, créditos y recuperaciones)	Recursos Humanos	2019
28	Implementar plan de inducción general de la cooperativa segmentado por área, que procure la integración de empleados, listos para el desempeño de sus funciones	Diseñar el plan de inducción por puesto	Recursos Humanos	2019
		Establecer una evaluación para medir la eficiencia del proceso de inducción	Recursos Humanos	2019
29	Mantener una apropiada estructura de seguridad física	Seguimiento trimestral a los informes de la compañía de seguridad	Administración	2019
30	Capacitar a la alta dirección y mandos intermedios en temas relacionados al uso de tecnologías de la información como herramienta para mejorar sus procesos y funciones	Elaborar un plan de capacitación	Tecnología de la Información	2019

No	OBJETIVO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE	AÑO DE EJECUCIÓN
31	Fortalecer la gestión de la seguridad de la información basado en las mejores prácticas y estandares internacionales	Contratación del Oficial de Seguridad de la Información	Gerencia General	2019
		Revisión y actualización de políticas de seguridad de la Información	Gerencia General	2019
32	Mejorar la gestión y operatividad de los procesos de tecnología mediante la implementación de guías, marcos de trabajo y estandares internacionales	Implementar el marco de gestión ITIL	Tecnología de la Información	2019
	OBJETIVOS MEDIANO PLAZO			
1	Garantizar y mantener la comunicación efectiva a lo interno y externo de la cooperativa	Realizar un análisis del cumplimiento de la política y elaborar propuestas de mejora	Junta Directiva	2020
2	Establecer una cultura de cumplimiento y resultados para todo el gobierno cooperativo	Incluir en los reglamentos de comités el cumplimiento del Plan Operativo Anual	Junta Directiva	2020
		Realizar una evaluación semestral a los comités de gobernabilidad	Junta Directiva	2020
		Elaborar un informe anual de la gestión individual de cada integrante de Junta Directiva dentro del gobierno cooperativo	Junta Directiva	2020
3	Contar con un espacio físico adecuado para realizar las sesiones, reuniones, capacitaciones, etc., de la Junta de Vigilancia	Solicitar y asignar espacio físico para la Junta de Vigilancia	Junta Vigilancia	2020
4	Llevar un mejor control de actas de Junta de Vigilancia	Codificar actas identificando la secuencia numerica, mes y año	Junta Vigilancia	2020
5	Localizar en forma expedita cualquier acta, punto de acta, resolucion o acuerdo	Digitalización de actas	Junta Vigilancia	2020
6	Evaluar el desempeño y funcionabilidad del Departamento de Auditoría Interna	Realizar una consultoría sobre diagnóstico y oportunidades de mejora integral para auditoría interna	Auditoría Interna	2020
7	Automatización del proceso de auditoría	Implementar una herramienta de análisis de datos	Auditoría Interna	2020
8	Informar a los afiliados de las medidas de seguridad de la información	Elaborar plan para determinar los medios de comunicación a través de los que se va a informar al cooperativista sobre las medidas de seguridad	Mercadeo	2020
9	Mejorar la oferta de productos, servicios y beneficios	Investigación de tasas, plazos, condiciones, productos, servicios y beneficios de la competencia directa	Negocios y Finanzas	2020
		Análisis y propuesta de mejoras a productos existentes	Finanzas	2020
		Revisión de propuestas por áreas de control	Negocios	2020
		Aprobación de propuestas por Junta Directiva	Gerencia General	2020
		Socialización, capacitación e incentivar venta de productos y servicios con todos los empleados	Negocios	2020
		Lanzamiento de las mejoras a productos	Negocios, Mercadeo	2020
		Seguimiento a resultados de las mejoras de productos	Negocios	2020
10	Posicionar la cooperativa en el mercado del Valle de Sula	Revisión del plan de crecimiento en el Valle de Sula	Gerencia General	2020
11	Ofrecer a los cooperativistas nuevos canales de servicio	Realizar un estudio de factibilidad para la implementación de nuevos canales de servicio	Negocios, Finanzas, Tecnología de la Información y Mercadeo	2020
12	Mantener la buena atención a los actuales cooperativistas por planilla y obtener nuevos convenios por planilla	Elaborar plan de mantenimiento y suscripción de nuevos convenios	Negocios	2020
13	Lograr la fidelización de los cooperativistas actuales mediante el conocimiento de los beneficios que ofrece la cooperativa	Realizar un seguimiento semanal de las solicitudes de retiro previo a la aprobación del mismo	Negocios	2020
		Realizar un análisis estadístico mensual de las causas de retiro	Negocios	2020
14	Actualización de procesos por área, necesarios para el adecuado funcionamiento de la cooperativa	Revisión de procesos críticos por área	Gerencias y Jefes de Área	2020
		Optimizar procesos críticos	Innovación y Métodos	2020
		Actualizar y documentar los procesos	Innovación y Métodos	2020
		Socializar los procesos documentados	Gerencias y Jefes de Área	2020
15	Completar la estructura necesaria que garantice el adecuado funcionamiento de todas las áreas de la cooperativa, procurando el equilibro de carga laboral	Revisión de estructura actual y propuestas de mejora	Gerencias y Jefes de Área	2020
		Actualizar las funciones de puestos actuales y elaboración de funciones de puestos propuestos	Gerencias y Jefes de Área	2020
		Revisión por parte de gerencia de finanzas	Finanzas	2020
		Aprobación por Gerente General	Gerencia General	2020
		Inclusión en el manual de funciones y reclutamiento en caso de ser necesario	Recursos Humanos	2020
		Implementación de las propuestas	Gerencias y Jefes de Área	2020
16	Establecer plan de capacitación general de la cooperativa segmentado por área, que incluya la formación para desempeñar sus puestos actuales y futuros según los planes de carrera	Identificar las necesidades de capacitación por área	Gerencias y Jefes de Área	2020
		Trasladar a RRHH las propuestas de capacitación	Gerencias y Jefes de Área	2020
		Elaborar plan de capacitación	Recursos Humanos	2020
		Remitir a Comité de Educación para su inclusión en el plan general de educación de la cooperativa	Recursos Humanos	2020

No	OBJETIVO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE	AÑO DE EJECUCIÓN
17	Procurar la máxima retención del talento humano por medio de selección adecuada, programas de incentivos y revisiones periódicas de satisfacción laboral	Reuniones de retroalimentación mensual con gerencias y posteriormente con las áreas	Gerencias y Jefes de Área	2020
18	Mantener una apropiada estructura de seguridad física	Seguimiento a los informes de la compañía de seguridad	Administración	2020
19	Fortalecer la gestión de la seguridad de la información basado en las mejores prácticas y estándares internacionales	Implementar un sistema de gestión de la seguridad de la información	Riesgos	2020
		OBJETIVOS LARGO PLAZO		
1	Procurar la representatividad en cuerpos directivos en instituciones cooperativas nacionales e internacionales y fortalecer las relaciones con las mismas	Participar activamente en las actividades, asambleas y eventos de las instituciones nacionales e internacionales del movimiento cooperativo de las que se forma parte	Junta Directiva	2021
2	Fortalecer los lineamientos del Departamento de Auditoría Interna	Revisar el Manual de Procedimientos de Auditoría Interna	Auditoría Interna	2021
		Revisar Política de auditoría interna	Auditoría Interna	2021
3	Posicionar la cooperativa en el mercado de Tegucigalpa y Comayagua	Elaborar plan de crecimiento en Tegucigalpa y Comayagua	Gerencia General	2021
4	Mejorar la oferta de productos, servicios y beneficios	Investigación de tasas, plazos, condiciones, productos, servicios y beneficios de la competencia directa	Negocios y Finanzas	2021
		Análisis y propuesta de mejoras a productos existentes	Finanzas	2021
		Revisión de propuestas por áreas de control	Negocios	2021
		Aprobación de propuestas por Junta Directiva	Gerencia General	2021
		Socialización, capacitación e incentivar venta de productos y servicios con todos los empleados	Negocios	2021
		Lanzamiento de las mejoras a productos	Negocios, Mercadeo	2021
		Seguimiento a resultados de las mejoras de productos	Negocios	2021
5	Mantener la buena atención a los actuales cooperativistas por planilla y obtener nuevos convenios por planilla	Elaborar plan de mantenimiento y suscripción de nuevos convenios	Negocios	2021
6	Lograr la fidelización de los cooperativistas actuales mediante el conocimiento de los beneficios que ofrece la cooperativa	Realizar un seguimiento semanal de las solicitudes de retiro previo a la aprobación del mismo	Negocios	2021
		Realizar un análisis estadístico mensual de las causas de retiro	Negocios	2021
7	Actualización de procesos por área, necesarios para el adecuado funcionamiento de la cooperativa	Revisión de procesos críticos por área	Gerencias y Jefes de Área	2021
		Optimizar procesos críticos	Innovación y Métodos	2021
		Actualizar y documentar los procesos	Innovación y Métodos	2021
		Socializar los procesos documentados	Gerencias y Jefes de Área	2021
8	Completar la estructura necesaria que garantice el adecuado funcionamiento de todas las áreas de la cooperativa, procurando el equilibro de carga laboral	Revisión de estructura actual y propuestas de mejora	Gerencias y Jefes de Área	2021
		Actualizar las funciones de puestos actuales y elaborar funciones de puestos propuestos	Gerencias y Jefes de Área	2021
		Revisión por parte de Gerencia de Finanzas	Finanzas	2021
		Aprobación por Gerente General	Gerencia General	2021
		Inclusión en el manual de funciones y reclutamiento en caso de ser necesario	Recursos Humanos	2021
		Implementación de las propuestas	Gerencias y Jefes de Área	2021
9	Establecer plan de capacitación general de la cooperativa segmentado por área, que incluya la formación para desempeñar sus puestos actuales y futuros según los planes de carrera	Identificar las necesidades de capacitación por área	Gerencias y Jefes de Área	2021
		Trasladar a RRHH las propuestas de capacitación	Gerencias y Jefes de Área	2021
		Elaborar plan de capacitación	Recursos Humanos	2021
		Remitir a Comité de Educación para su inclusión en el plan general de educación de la cooperativa	Recursos Humanos	2021
10	Procurar la máxima retención del talento humano por medio de selección adecuada, programas de incentivos y revisiones periódicas de satisfacción laboral	Reuniones de retroalimentación mensual con gerencias y posteriormente con las áreas	Gerencias y Jefes de Área	2021
11	Mantener una apropiada estructura de seguridad física	Seguimiento a los informes de la compañía de seguridad	Administración	2021
12	Moniterar periódicamente los factores negativos de la microeconomía e inflación y valorar su impacto	Realizar informe semestral de monitoreo	Finanzas	2021

PROYECTO DE PRESUPUESTO 2019

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEENP LTDA
BALANCE GENERAL PROYECTADO
(En lempiras)

	Al 31 diciembre		Variación	
	2019	2018	Aumento o Disminución	
Activo				
Disponibilidades	94,113,146	110,071,488	(15,958,342)	-14.50 %
Inversiones	143,584,300	135,220,341	8,363,959	6.19 %
Préstamos e intereses por cobrar netos	2,142,421,702	1,707,640,092	434,781,610	25.46 %
Cuentas por cobrar	41,905,734	36,125,633	5,780,101	16.00 %
Activos eventuales netos	11,205,207	12,849,812	(1,644,605)	-12.80 %
Propiedades, instalaciones y equipos netos	105,281,801	52,374,999	52,906,802	101.02 %
Acciones y participaciones	51,928,862	51,928,862	0	0.00 %
Otros activos netos	501,173	488,290	12,883	2.64 %
Suma el Activo	**2,590,941,925**	**2,106,699,517**	**484,242,408**	**22.99 %**
Pasivo				
Exigibilidades financieras	994,563,509	842,720,699	151,842,810	18.02 %
Cuentas por pagar	66,655,058	63,815,824	2,839,234	4.45 %
Préstamos por pagar	327,624,035	183,530,805	144,093,230	78.51 %
Otros pasivos	49,013,120	40,860,947	8,152,173	19.95 %
Suma el Pasivo	**1,437,855,722**	**1,130,928,275**	**306,927,447**	**27.14 %**
Patrimonio				
Aportaciones	791,091,131	646,076,491	145,014,640	22.45 %
Reservas	340,800,097	310,483,345	30,316,752	9.76 %
Excedente Social	21,194,975	19,211,406	1,983,569	10.32 %
Suma el Patrimonio	**1,153,086,203**	**975,771,242**	**177,314,961**	**18.17 %**
Suma el Pasivo y Patrimono	**2,590,941,925**	**2,106,699,517**	**484,242,408**	**22.99 %**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACEENP LTDA
ESTADO DE EXCEDENTES PROYECTADO 2019
(En lempiras)

	Al 31 diciembre		Variación	
	2019	2018	Aumento o Disminución	
Ingresos y Gastos Financieros				
Intereses recibidos sobre prétamos y depósitos	331,226,622	268,900,669	62,325,953	23.18 %
Menos: gastos por intereses	139,448,963	121,523,477	17,925,486	14.75 %
Excedente Financiero	**191,777,659**	**147,377,192**	**44,400,467**	**30.13 %**
Gastos de Operación y Administración				
Gastos directivos y empleados	82,445,545	59,686,224	22,759,321	38.13 %
Gastos de administración	55,861,710	37,249,218	18,612,492	49.97 %
Depreciaciones y amortizaciones	12,671,836	7,469,257	5,202,579	69.65 %
Reserva para créditos de dudosa recuperación	9,683,055	14,806,930	(5,123,875)	-34.60 %
Suman los Gastos de Operación y Administración	**160,662,146**	**119,211,629**	**41,450,517**	**34.77 %**
Excedentes de Operación	**31,115,513**	**28,165,563**	**2,949,950**	**10.47 %**
Otros Ingresos y Gastos				
Otros ingresos	20,960,592	19,036,910	1,923,682	10.11 %
Total Otros Ingresos y Gastos	**20,960,592**	**19,036,910**	**1,923,682**	**10.11 %**
Excedentes Antes de Reservas	**52,076,105**	**47,202,473**	**4,873,632**	**10.32 %**
Reserva Legal, Patrimonial y Tasas	**30,881,130**	**27,991,067**	**2,890,063**	**10.32 %**
Excedente Social del Período	**21,194,975**	**19,211,406**	**1,983,569**	**10.32 %**

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA 2018 Y PRESUPUESTO 2019

	2018 EJECUTADO	PRESUPUESTO 2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
INGRESOS	**287,937,579**	**352,187,214**	**64,249,635**	**22.31 %**
Intereses	**268,900,669**	**331,226,622**	**62,325,953**	**23.18 %**
Sobre Préstamos	**262,996,805**	**326,590,873**	**63,594,068**	**24.18 %**
Hipotecario	69,927,196	82,114,959	12,187,763	17.43 %
Fiduciario	126,786,108	165,841,641	39,055,533	30.80 %
Automático	19,681,842	14,613,764	-5,068,078	-25.75 %
Prendario	24,942,462	21,244,482	-3,697,980	-14.83 %
Con BANHPROVI	3,928,700	4,893,216	964,516	24.55 %
RAP	381,820	551,764	169,944	44.51 %
Microcréditos	14,646,428	33,473,450	18,827,022	128.54 %
Intereses moratorios	2,702,249	3,857,597	1,155,348	42.76 %
Otros Ingresos Financieros	**1,297,373**	**543,904**	**-753,469**	**-58.08 %**
Comisiones por UNIRED	55,905	62,890	6,985	12.49 %
Fluctuación de la moneda	1,241,468	481,014	-760,454	-61.25 %
Ingresos Con no Afiliados	**4,606,491**	**4,091,845**	**-514,646**	**-11.17 %**
Ingresos con no afiliados	4,606,491	4,091,845	-514,646	-11.17 %
Otros Ingresos	**19,036,910**	**20,960,592**	**1,923,682**	**10.11 %**
Cuota de ingreso	262,425	328,020	65,595	25.00 %
Trámites administrativos	15,772,051	17,777,422	2,005,371	12.71 %
Por venta de activos eventuales	478,738		-478,738	-100.00 %
Servicios múltiples	466,927	494,108	27,181	5.82 %
Por recuperación de cartera castigada	1,736,573	1,910,155	173,582	10.00 %
Comisión por tarjeta de débito	310,326	450,887	140,561	45.29 %
Varios	9,870		-9,870	-100.00 %
EGRESOS	**240,735,106**	**300,111,109**	**59,376,003**	**24.66 %**
Gastos de Operación	**59,686,224**	**82,445,545**	**22,759,321**	**38.13 %**
Gastos de Directivos y Comités	**3,836,773**	**9,965,651**	**6,128,878**	**159.74 %**
Junta Directiva	213,528	230,400	16,872	7.90 %
Junta de Vigilancia	89,763	96,000	6,237	6.95 %
Comité de Crédito	72,744	175,200	102,456	140.84 %
Comité de Educación	23,581	33,600	10,019	42.49 %
Comité de Finanzas	4,338	12,000	7,662	176.64 %
Comité de Riesgos		7,200	7,200	100.00 %

	2018 EJECUTADO	PRESUPUESTO 2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
Comité de Cumplimiento	2,385	26,050	23,665	992.24 %
Comité MODELCOOP		26,400	26,400	0.00 %
Comité de Cobranzas	33,609	72,000	38,391	114.23 %
Comité de Afiliaciones	49,923	81,000	31,077	62.25 %
Comité de Género	6,153	12,000	5,847	95.02 %
Comité de Control Interno		12,000	12,000	0.00 %
Comité de Medio Ambiente	10,717	14,400	3,683	34.37 %
Comité de Proyección Social	6,689	28,800	22,111	330.56 %
Comité de Jóvenes	18,325	42,400	24,075	131.38 %
Comité de Compras		4,800	4,800	0.00 %
Comité de Inversiones		2,000	2,000	0.00 %
Comité de Tecnología		12,000	12,000	0.00 %
Comité Plan Estratégico		8,400	8,400	0.00 %
Capacitación y entrenamiento a cooperativistas	1,358,041	2,605,000	1,246,959	91.82 %
Capacitación género y jóvenes	46,620	2,243,148	2,196,528	4,711.54 %
Capacitación y entrenamiento de Junta Directiva	32,900		-32,900	-100.00 %
Capacitación y entrenamiento de Junta de vigilancia	267,956		-267,956	-100.00 %
Capacitación y entrenamiento de comités	2,000	1,167,000	1,165,000	58,250.00 %
Seguro a directivos y comités	353,573	368,741	15,168	4.29 %
Viáticos, gastos de viaje, de representación y otros, de Junta Directiva	172,528	288,000	115,472	66.93 %
Viáticos, gastos de viaje, de representación y otros, de Junta vigilancia	93,095	121,000	27,905	29.98 %
Viáticos y gastos de viaje comités	139,926	446,612	306,686	219.18 %
Dietas y gastos de viajes, sesiones comités	837,200	1,817,500	980,300	117.09 %
Uniformes de directivos y comités	1,179	12,000	10,821	917.81 %
Gastos de Personal	**55,849,451**	**72,479,894**	**16,630,443**	**29.78 %**
Sueldos y salarios	33,588,449	43,861,847	10,273,398	30.59 %
Tiempo extraordinario	1,103,811	628,922	-474,889	-43.02 %
Bonificaciones	2,615,253	4,342,041	1,726,788	66.03 %
Decimotercer mes	2,682,281	3,707,564	1,025,283	38.22 %
Decimocuarto mes	3,481,848	3,707,564	225,716	6.48 %
Preavisos y cesantías	4,873,265	6,872,904	1,999,639	41.03 %
Cotización al I.H.S.S. y RAP	1,534,731	2,237,974	703,243	45.82 %
Uniforme a empleados	265,670	976,500	710,830	267.56 %
Alimentación a empleados	290,843	530,100	239,257	82.26 %
Sueldos de empleados temporales	264,500		-264,500	-100.00 %
Seguros de empleados	2,350,124	3,975,278	1,625,154	69.15 %
Capacitación a empleados	1,117,597		-1,117,597	-100.00 %
Viáticos y gastos de viaje	1,547,179	1,639,200	92,021	5.95 %
Gastos varios de empleados	133,900		-133,900	-100.00 %

	2018 EJECUTADO	PRESUPUESTO 2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
Gastos de Administración	**37,249,218**	**55,861,710**	**18,612,492**	**49.97 %**
Gastos Institucionales	**9,823,839**	**16,832,744**	**7,008,905**	**71.35 %**
Gastos de asambleas	577,364	3,000,000	2,422,636	419.60 %
Memoria anual	97,980	300,000	202,020	206.18 %
Atenciones y celebraciones	1,481,696	767,944	-713,752	-48.17 %
Responsabilidad social	2,530,800	2,176,800	-354,000	-13.99 %
Honorarios profesionales	918,510	1,788,000	869,490	94.66 %
Auditoría externa	372,621	800,000	427,379	114.70 %
Publicidad y promociones	3,658,204	8,000,000	4,341,796	118.69 %
Pérdida por venta de activos eventuales	186,664		-186,664	-100.00 %
Mantenimientos y Reparaciones	**1,810,549**	**3,950,770**	**2,140,221**	**118.21 %**
Edificio y obras conexas	44,032	179,000	134,968	306.53 %
Terrenos y patios		87,500	87,500	0.00 %
Mobiliario y equipo	433,081	505,279	72,198	16.67 %
Tanques y sistemas de agua		35,400	35,400	0.00 %
Instalaciones eléctricas	29,468	300,970	271,502	921.33 %
Centro de Datos	321,662	216,000	-105,662	-32.85 %
Equipo de comunicación	6,061	172,500	166,439	2,746.29 %
Soporte técnico	4,401	408,750	404,349	9,187.65 %
Vehículos	555,810	805,671	249,861	44.95 %
Generador	8,793	115,000	106,207	1,207.83 %
Instalaciones arrendadas	293,225	928,700	635,475	216.72 %
Activos eventuales	114,016	196,000	81,984	71.91 %
Servicios	**22,903,356**	**31,004,426**	**8,101,070**	**35.37 %**
Agua potable y alcantarillado	33,798	104,134	70,336	208.10 %
Energía eléctrica	1,546,756	2,313,122	766,366	49.55 %
Comunicación	2,628,970	2,529,258	-99,712	-3.79 %
Arrendamiento de fotocopiadoras	1,027,610	1,543,200	515,590	50.17 %
Seguro incendio edificio, obras conexas y filiales	176,892	170,210	-6,682	-3.78 %
Seguro Equipo, data center y planta telefónica	109,592	109,592		0.00 %
Seguro de valores	861,215	928,337	67,122	7.79 %
Seguro de vehículos	190,070	230,350	40,280	21.19 %
Seguridad y vigilancia	6,063,188	8,849,945	2,786,757	45.96 %
Seguro Pinos de Oro, ahorro menores y tarjeta débito	3,572,901	4,530,343	957,442	26.80 %

	2018 EJECUTADO	PRESUPUESTO 2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
Arrendamiento de locales	3,536,688	5,791,195	2,254,507	63.75 %
Arrendamiento de sitio alterno	689,479	759,000	69,521	10.08 %
Arrendamiento Software (bitácoras)	703,623	552,000	-151,623	-21.55 %
Transporte de efectivo	715,352	1,106,400	391,048	54.67 %
Impuestos municipales	813,715	1,100,000	286,285	35.18 %
Matrícula de vehículos	48,082	33,440	-14,642	-30.45 %
Transacciones de afiliados por UNIRED / Otros	20,425	31,400	10,975	53.73 %
Comisiones	165,000	322,500	157,500	95.45 %
Combustible	**467,834**	**800,100**	**332,266**	**71.02 %**
Para vehículos	435,804	751,200	315,396	72.37 %
Para generador	32,030	48,900	16,870	52.67 %
Materiales Consumibles y activos menores	**2,243,640**	**3,273,670**	**1,030,030**	**45.91 %**
Papelería y útiles de oficina	1,220,145	1,548,750	328,605	26.93 %
Diversos	902,227	1,435,920	533,693	59.15 %
Activos menores a mil Lempiras	121,268	289,000	167,732	138.31 %
Depreciaciones y amortizaciones	**7,469,257**	**12,671,836**	**5,202,579**	**69.65 %**
Edificio administrativo	504,415	606,560	102,145	20.25 %
Ampliación autoservicio	184,090	175,949	-8,141	-4.42 %
Gradas de metal	15,811	15,811		0.00 %
Plataforma para generador	12,176	12,176		0.00 %
Planta y red teléfonica interna	135,534	315,746	180,212	132.96 %
Traslado de datos	147,600	230,224	82,624	55.98 %
Cámaras y sistemas de seguridad	55,106	140,816	85,710	155.54 %
Instalaciones	107,976	119,836	11,860	10.98 %
Generador eléctrico	99,688	99,688	0	0.00 %
Equipo de transporte	494,823	1,090,728	595,905	120.43 %
Mobiliario y equipo	2,719,303	3,872,000	1,152,697	42.39 %
Centro de datos	207,545	1,356,559	1,149,014	553.62 %
Mejoras en bienes arrendadas	494,726	1,873,341	1,378,615	278.66 %
Cisterna	3,545	2,601	-944	-26.64 %
Amortización activos eventuales	518,910	784,890	265,980	51.26 %
Licencia de software	1,715,613	1,680,112	-35,501	-2.07 %
Amortización software	45,702	294,799	249,097	545.05 %
Gastos constitución y apertura de filiales	6,694		-6,694	-100.00 %
Provisión Préstamos Incobrables	**14,806,930**	**9,683,055**	**-5,123,875**	**-34.60 %**
Provisión préstamos incobrables	14,806,930	9,683,055	-5,123,875	-34.60 %

	2018 EJECUTADO	PRESUPUESTO 2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
Gastos Financieros	**121,523,477**	**139,448,963**	**17,925,486**	**14.75 %**
Intereses	**110,592,620**	**114,796,661**	**4,204,041**	**3.80 %**
Sobre aportaciones	39,978,375	41,851,845	1,873,470	4.69 %
Sobre depósito a plazo fijo	63,568,040	64,013,084	445,044	0.70 %
Sobre ahorro de menores	173,086	237,059	63,973	36.96 %
Sobre cuenta de ahorro retirable	5,919,465	7,349,097	1,429,632	24.15 %
Sobre ahorro de menores Dólares	2,214	8,745	6,531	295.06 %
Sobre cuenta de ahorro retirable Dólares	272,284	431,326	159,042	58.41 %
Sobre depósito a plazo fijo Dólares	205,740	399,538	193,798	94.20 %
Sobre Ahorro programados	473,416	505,967	32,551	6.88 %
Otros Gastos Financieros	**10,930,857**	**24,652,302**	**13,721,445**	**125.53 %**
Interes Bancarios	9,435,279	23,418,101	13,982,822	148.20 %
Flutuación de la moneda	1,495,578	1,234,201	-261,377	-17.48 %
EXCEDENTES BRUTOS	**47,202,473**	**52,076,105**	**4,873,632**	**10.32 %**
RESERVAS	**23,601,237**	**26,038,052**	**2,436,815**	**10.32 %**
Reserva legal 10%	4,720,247	5,207,610	487,363	10.32 %
Reserva patrimonial 40%	18,880,990	20,830,442	1,949,452	10.32 %
Excedentes Netos	**23,601,236**	**26,038,053**	**2,436,817**	**10.32 %**
Tasa de seguridad (3.6%)	849,645	937,370	87,725	10.32 %
Contribución Social (15.0%)	3,540,185	3,905,708	365,523	10.32 %
Excedente Social del Período	**19,211,406**	**21,194,975**	**1,983,569**	**10.32 %**

PLAN DE INVERSIÓN 2019

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEENP LTDA.

PLAN DE INVERSIÓN 2019

(En lempiras)

Inversión	Monto
I. Construcciones y Remodelaciones	
Remodelación y ampliación de Edificio Administrativo Puerto Cortés	27,648,410
Construcción de la Filial de El Porvenir	5,663,560
Remodelación de Filial Las Acacias San Pedro Sula	1,512,500
Acondicionamiento de Punto de Servicio en Mega Mall San Pedro Sula	1,250,000
Acondicionamiento de Punto de Servicio No. 3 San Pedro Sula	1,251,320
Cambio de fachada Filial de San Lorenzo	110,000
Remodelación Planta 54, Hanes Ink Choloma	925,000
Remodelación Planta Costura Villanueva	845,000
Sub Total	**39,205,790**
II. Instalaciones	
Cámaras y Seguridad	
Edificio Administrativo	388,092
Filial El Porvenir	336,440
Filial San Pedro Sula	973,334
Eléctrica, Voz y Datos	
Edificio administrativo	626,400
Filial San Pedro Sula	1,428,192
Sub Total	**3,752,458**
III Mobiliarios y Equipos	
Edificio administrativo	2,294,348
Filial Copén	302,275
Filial El Porvenir	84,157
Filial San Pedro Sula	2,724,151
Filial San Lorenzo	385,538
Filial Choloma	85,000
Filial Villanueva	106,629
Oficina empresarial Choloma	204,533
Oficina empresarial Villanueva	91,747
Oficina MIPYME	196,943
Sub Total	**6,475,321**
IV Vehículo	
Filial San Pedro Sula	784,740

Inversión	Monto
SOFTWARE	
Cambio de Software	7,500,000
Desarrollo de aplicación web para afiliaciones y solicitudes de crédito en campo.	575,000
Implementación de herramientas para la gestión de bitacoras de la base de datos.	375,000
Licencias	1,577,500
Sub Total	**10,027,500**
Total	**60,745,809**

Cooperativa de Ahorro y Crédito

CACEENP

Juntos Construimos Nuestro Bienestar

MEMORIA ANUAL 2018