



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
EMPLEADOS DE LA SALUD
CACEINTOL, LTDA.

Fundada el 4 de Noviembre de 1968

Tegucigalpa 27 de abril de 2016

Licenciado
Fredy Espinoza
Director Ejecutivo
CONSUCOOP




Estimado Licenciado: Espinoza

Por este medio la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados de la salud CACEINTOL LTDA. le solicita la publicación de los estados financieros Balance General y Estado de Resultado al 31 de diciembre año 2015 con sus respectivas notas complementarias y dictamen de los auditores externos, en la página web del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) cumplimiento Art. 119-D de la ley de Cooperativas. Esto debido a que en estos momentos la página web de nuestra Cooperativa está en mantenimiento.

Adjuntamos CD con informe de los estados financieros de Auditores Externos.

Agradecemos su Valiosa Colaboración.

Atentamente.


Dennis Ernesto Ferrari
Secretario de Junta Directiva
Cooperativa CACEINTOL, LTDA.



OK



Cooperativa de Ahorro y Credito CACEINTOL LTDA.

31/12/2015

Balance General

Expresado en Lempiras

		31-dic-15
ACTIVOS		
DISPONIBILIDADES		5,911,765.83
ACTIVO IMPRODUCTIVO		
Activos Liquidos		
Caja		209,000.00
Fondo de Cambio	170,000.00	
Fondo de Caja Chica	39,000.00	
Bancos e Instituciones Financieras		5,702,765.83
Cuenta de cheques	719,650.23	
Cuenta de Ahorros (bancos)	4,983,115.60	
Inversiones Liquidas en Instituciones		9,079.38
Cuenta de Ahorro en la Federacion		
Inversiones Financieras		
Acciones y Aportaciones		
Aportaciones en la Federacion		1,092,623.70
Acciones en Banco de los Trabajadores		1,200,000.00
Acciones en REDES		130,000.00
Acciones Equidad Compania de Seguros		153,000.00
Total Inversiones Financieras		2,575,623.70
ACTIVO PRODUCTIVO		
Prestamos Descuentos y Negociaciones Vigentes		143,307,076.42
Prestamos Fiduciarios		120,355,896.66
Prestamos Hipotecarios		7,098,095.18
Prestamos Automaticos		15,853,084.58
Atrazados		16,287,928.45
Prestamos Fiduciarios	11,139,782.54	
Prestamos Hipotecarios	4,832,819.29	
Prestamos Automaticos	315,326.62	
Vencidos		4,938,015.09
Prestamos Fiduciarios	2,529,692.78	
Prestamos Hipotecarios	2,408,322.31	
Estimacion para Prestamos Incobrables		-15,243,790.90
Total Prestamos por Cobrar (Netos)		149,289,229.06
Deudores Varios		
Funcionarios y empleados		7,895.54
Intereses por Cobrar Prestamos		642,655.53
Documentos por Cobrar		438,683.98
Planilla en transito		4,735,032.93
Otros Depositos		
Depositos en garantia		21,153.37
Total		5,845,421.35
Activos Eventuales		
Inmueble		644,582.54
Activos Fijos		
Terrenos		4,518,354.85
Edificios e Instalaciones		11,957,322.39
Depreciacion Acumulada de Edificios		-802,116.42
Mobiliario y Equipo		2,405,717.04
Depreciacion Acumulada de Mobiliario		-1,064,522.69
Total Activos Fijos Netos		17,014,755.17
Otros Activos		
Gastos de Instalacion y Organización Gastos Anticipados		1,603,912.51
Primas de Seguros	1,293,351.84	
Papelera y Utiles	310,560.67	
Programas		286,829.85
Pagina WEB		28,320.25
Amortizacion Acumulada		-172,631.83
Especies Fiscales Y Talonarios		3,562.00
Timbres cooperativos	3,562.00	
Total Otros Activos		1,749,992.78
TOTAL ACTIVOS NETOS		183,040,449.81

		31-dic-15
PASIVOS		
PASIVO CON COSTO		
Depositos		
Ahora Refrable	-	4,867,017.16
Ahora Navideño	-	417,298.02
Ahora de Menores	-	917,452.31
Ahora Jubilacion	-	1,231,132.72
Depositos a Plazo Fijo	-	38,857,394.02
Total Depositos		43,880,292.23
Prestamos por Pagar Externos		
FACACH	-	9,418,195.18
Total Prestamos por Pagar Externos		9,418,195.18
Acreedores Varios		193,823.63
Retenciones por Pagar	52,366.35	
Impuestos y contribuciones Patronales	11,671.80	
Operaciones en compensacion (cheques)	10,575.37	
Cuenta por pagar afiliados	34,664.73	
Honorarios Auditoria	84,545.38	
Sobre aportaciones		59,169.16
Ordinarias	58,929.04	
Extraordinarias	240.12	
Total		252,992.79
Otros Pasivos		101,489.09
Intereses Recibidos por Anticipada	5,291.85	
Valores pendientes de aplicar	96,197.24	
Provisiones		8,869,894.24
Prestaciones Sociales	1,610,584.73	
Costos funebres	382,495.01	
construccion de Edificio	6,232,231.96	
Provision para activo eventual	644,582.54	
Total Pasivo Sin Costo		8,971,383.33
TOTAL PASIVO		62,532,363.64
PATRIMONIO		
Aportaciones		
Obligatorias (Ordinarias)		89,181,048.41
Voluntarias (Extraordinarias)		1,934,208.99
Total Aportaciones		91,095,258.40
Capital Transitorio		
Excedentes por Distribuir		
Total Capital Transitorio		0.00
Capital Institucional		
Reserva Legal		8,065,542.89
Reserva Patrimonial		20,208,677.12
Donaciones		138,107.76
Resultados del Ejercicio		1,000,000.00
Total Capital Institucional		29,412,327.87
Total Patrimonio		120,507,586.27
TOTAL PASIVO Y CAPITAL		183,040,449.81

Marbin Espinal
Gerente General



Milagro Centeno
Contadora General



Auditor Interno



Cooperativa de Ahorro y Credito Empleados de la Salud CACEINTOL LTDA.



Estado de Resultado 31/12/2015
Expresado en Lempiras

		31-dic-15
INGRESOS		
Ingresos Sobre Prestamos		
Intereses Sobre Préstamos		32,327,222.32
Intereses Moratorios		581,090.72
Total Ingresos Sobre Prestamos		32,908,313.04
Ingresos sobre Disponibilidades		
Cuenta de ahorros FACACH		268.01
Cuenta de ahorros Bancos		470,027.30
Ingresos Sobre Inversiones		
Ingresos por Inversiones Financieras		114,580.60
Total		584,875.91
Otros Ingresos financieros		1,072,520.14
Productos por Servicios		
Cuota de Ingreso		19,350.00
Otros Ingresos por Servicios		425,176.43
Recuperaciones		166,993.19
Otros Productos		141,308.72
Ingresos Ejercicios Anteriores		1,027,264.85
Total		2,852,613.33
Total Ingresos por Inversiones		3,437,489.24
Total Ingreso Bruto		36,345,802.28
GASTOS		
Costos Financieros		
Intereses Sobre Depósitos de Ahorro		447,557.26
Intereses Sobre Depositos a Plazo		4,387,232.70
Intereses Sobre Credito Externo		1,203,596.00
Intereses Sobre Aportaciones		4,846,044.86
Total Costos Financieros		10,884,430.82
MARGEN BRUTO FINANCIERO		25,461,371.46
GASTOS OPERATIVOS		
Personal		4,841,657.19
Directivos		1,932,240.86
Marketing		1,664,529.16
Gastos de Administración		
Honorarios profesionales		484,085.65
Cooperativistas		192,732.80
Reparaciones y Mantenimientos		576,745.16
Seguridad y Vigilancia		1,036,076.48
Primas de Seguros		111,175.36
Papeleria Utiles y suministros		271,296.15
Arrendamientos		73,370.31
Servicios Publicos		486,172.97
Otros Gastos		226,372.04
Proyeccion Social		183,356.04
Cuota de sostenimiento		
FACACH		13,928.60
Aporte Solidario		292,305.76
Zona V		1,500.00
Depreciación, Amortizaciones		753,509.59
Estimaciones y Reservas		
Estimacion Prestamos incobrables		2,092,023.18
Reserva legal		2,000,000.00
Reserva Patrimonial		3,800,000.00
Construccion de Edificio		3,228,294.16
Provision social Gastos Funebres		200,000.00
TOTAL GASTOS OPERATIVOS		24,461,371.46
TOTAL GASTOS		35,345,802.28
RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,000,000.00

[Signature]
Marbin Espinal
Gerente General



[Signature]
Milagro Centeno
Contadora General

