Orocuina, Choluteca 28 de abril de 2016

**Lic. Fredy Espinoza**
Director Ejecutivo CONSUCOOP
Su Oficina

Estimado licenciado Espinoza:

Le remitimos los Estados Financieros de Cooperativa San Andrés Limitada para que sean publicados en el portal de la pagina web de CONSUCOOP.

Con muestras de mi acostumbrado respeto,

Atte,

REPÚBLICA DE HONDURAS, C.A.
CONSUCOOP
10 DIEZ LEMPIRAS 10

Rony Mauricio Baquedano Espinal
Gerente CAC San Andrés Limitada

Vo Bo

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN ANDRES" LIMITADA**
**BALANCE GENERAL (LEMPIRAS)**
**AL 31/12/2015**

| ACTIVOS | 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|---|
| **Disponibilidades** | | | **6,377,473.87** |
| **Caja** | | **412,110.16** | |
| Caja Movimiento Diario | 50,001.15 | | |
| Caja de Reserva | 352,109.01 | | |
| Caja Chica | 10,000.00 | | |
| **Depositos en Bancos del Interior** | | **5,965,363.71** | |
| **Cuenta de Cheques** | - **93,192.22** | | |
| Davivienda 701001778-9 | 5,000.00 | | |
| BANTRAB 11-601-000292-1 | - 254,329.12 | | |
| BANCATLAN 1100260908 | 156,136.90 | | |
| **Cuenta de Ahorro** | **6,058,555.93** | | |
| Davivienda 7010242934 | 709,873.81 | | |
| BANTRAB 21-601-012692-2 | 5,018,007.81 | | |
| BANCATLAN 1204206229 | 330,674.31 | | |
| **Inversiones** | | | **21,484,529.12** |
| **Acciones y Participaciones** | | **1,484,529.12** | |
| Aportaciones en FACACH | 495,529.12 | | |
| EQUIDAD | 379,000.00 | | |
| BANTRAB Acciones Comunes | 300,000.00 | | |
| BANTRAB Acciones Preferentes | 100,000.00 | | |
| REDES | 210,000.00 | | |
| **Valores Diversos** | | **20,000,000.00** | |
| Certificados de Deposito FACACH | 5,000,000.00 | | |
| Certificados de Deposito BANCATLAN | 5,000,000.00 | | |
| Certificados de Deposito BANTRAB | 10,000,000.00 | | |
| **Prestamos Descuentos y Negociaciones** | | | **59,386,101.10** |
| Vigentes | | **72,142,596.77** | |
| (-) Prov. para Creditos de Dudosa Recuperacion | | 12,756,495.67 | |
| **Prestamos Fiduciarios** | | **8,993,720.55** | |
| Agropecuarios | 927,990.10 | | |
| Comerciales | 3,170,150.70 | | |
| Consumo | 2,897,160.53 | | |
| Creditos con destino Vivienda | 1,998,419.22 | | |
| **Prestamos Automaticos** | | **5,232,785.44** | |
| Agropecuarios | 499,825.39 | | |
| Comerciales | 1,654,360.97 | | |
| Consumo | 2,752,498.08 | | |
| Creditos con destino Vivienda | 326,101.00 | | |
| **Prestamos Prendarios** | | **8,201,856.19** | |
| Agropecuarios | 882,317.99 | | |
| Comerciales | 4,720,923.72 | | |
| Consumo | 1,074,542.48 | | |
| Creditos con destino Vivienda | 1,524,072.00 | | |
| **Hipotecarios** | | **48,779,547.59** | |
| Agropecuarios | 8,947,253.05 | | |
| Comerciales | 14,142,765.44 | | |
| Consumo | 7,116,681.09 | | |
| Creditos con destino Vivienda | 18,572,848.01 | | |
| **Prestamos Refinanciados** | | **220,956.00** | |
| Comerciales | 220,956.00 | | |
| **Prestamos Readecuados** | | **713,731.00** | |
| Comerciales | 97,000.00 | | |
| VAN... | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| VIENEN... | | | |
| Consumo | 80,807.00 | | |
| Creditos con destino Vivienda | 535,924.00 | | |
| **Cuentas y Documentos Por Cobrar** | | | **14,448,955.19** |
| **Deudores Varios** | | **14,448,955.20** | |
| Faltantes de Caja | | 3,451,821.10 | |
| Funcionarios Y Empleados | | 5,000.00 | |
| Cooperativistas | | 647,718.41 | |
| Cuentas Varias | | 10,344,415.69 | |
| CXC Particulares y Legales | 296,236.79 | | |
| Perdida de Inversiones de B.G.A. | 10,048,178.90 | | |
| **Intereses Sobre Prest. Descuent y Negoc.** | | **0.01** | |
| **Activos Eventuales** | | | **4,194,382.97** |
| **Inmuebles** | | **4,194,382.97** | |
| Terrenos | 2,620,513.53 | | |
| Vivienda | 1,446,172.51 | | |
| Vehiculos | 127,696.93 | | |
| **Activos Fijos** | | | **3,284,275.03** |
| **Bienes Raices** | | **2,205,207.81** | |
| Terrenos | | 65,000.00 | |
| Edificio | | 2,140,207.81 | |
| Costo | 904,148.01 | | |
| Mejoras de Edificio | 1,916,955.92 | | |
| (-) Depreciacion Acum. de Edificio | 680,896.12 | | |
| **Mobiliario y Equipo de Oficina** | | **270,203.43** | |
| Mobiliario y Equipo | 799,972.37 | 244,578.97 | |
| (-) Depreciacion Acum. de Mobiliario y Equipo | 555,393.40 | | |
| Sistema de Informatica | 820,358.23 | 25,624.46 | |
| (-) Depreciacion Acum. de Eq. de Informatica | 794,733.77 | | |
| **Instalaciones** | | **148,040.40** | |
| Mejoras en Areas Propias | 216,150.00 | | |
| (-) Depreciacion Acum. de Instalaciones | 68,109.60 | | |
| **Vehiculos** | 1,314,530.16 | **647,779.16** | |
| (-) Depreciacion Acum. de Vehiculo | 666,751.00 | | |
| **Equipo para Seguridad Interna** | 51,439.52 | **13,044.23** | |
| (-) Depreciacion Acum. de Eq. de Seg. Interna | 38,395.29 | | |
| **Cargos Diferidos** | | | **2,470.00** |
| **Gastos Pagados por Anticipado** | | **2,470.00** | |
| Especies Fiscales (Timbres Cooperativos) | 2,470.00 | | |
| **SUMA ACTIVOS** | | | **109,178,187.28** |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN ANDRES" LIMITADA**
**BALANCE GENERAL (LEMPIRAS)**
**AL 31/12/2015**

| PASIVO Y PATRIMONIO | 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|---|
| **Exigibilidades Inmediatas** | | | **846,556.06** |
| **Acreedores Varios** | | **845,405.76** | |
| **Retenciones por Pagar** | **15,989.83** | | |
| Retencion de Honorarios (12.5%) | 2,200.00 | | |
| Intereses Retenidos por Pagar | 11,558.93 | | |
| Retencion en la Fuente | 2,230.90 | | |
| **Impuestos y Contribuciones Patronales** | **58,918.17** | | |
| Seguro Social | 6,741.00 | | |
| Impuestos Municipales | 4,772.63 | | |
| Otras Retenciones | 47,404.54 | | |
| Seguros por Pagar (Ahorro y Prestamo) | 47,404.54 | | |
| Seguro sobre Ahorros y Prestamos | 47,404.54 | | |
| **Sobrantes de Caja** | **5.40** | | |
| **Cuentas Varias** | **770,492.36** | | |
| Depositos en Banco con Firma Ilegible | 675,883.40 | | |
| Cuentas Varias Por Pagar | 94,608.96 | | |
| **Intereses por Pagar** | | **1,150.30** | |
| Sobre Aportaciones | 1,150.30 | | |
| **Exigibilidades por Depositos** | | | **50,826,278.27** |
| **Depositos de Ahorros** | | **47,888,278.27** | |
| Anorro Retirables | 46,535,967.95 | | |
| Ahorro de Menores | 1,352,310.32 | | |
| **Depositos A Plazo Fijo** | | **2,938,000.00** | |
| Hasta 90 Dias | 570,000.00 | | |
| De 91 A 180 Dias | 680,000.00 | | |
| Mas de 180 Dias | 1,688,000.00 | | |
| **Provisiones Eventuales** | | | **624,764.64** |
| **Provision para Prestaciones Sociales** | | **459,380.14** | |
| **Provisiones Especiales** | | **165,384.50** | |
| Fondo de Seguro de Aportaciones y Prestamos | | 104,709.09 | |
| Otras Provisiones | | 60,675.41 | |
| Fondo de Desarrollo | 60,675.41 | | |
| **Patrimonio Primario** | | | **44,139,575.95** |
| **Aportaciones** | | **42,058,773.30** | |
| Ordinarias | 42,058,773.30 | | |
| **Reserva Legal 10%** | | **2,080,802.65** | |
| **Patrimonio Complementario** | | | **12,741,012.36** |
| **Donaciones** | | **1,303,649.24** | |
| Internacionales | 1,303,649.24 | | |
| **Otras Reservas de Capital** | | **11,138,103.61** | |
| Reserva Fondos de Seguro Contra Robos | 242,175.40 | | |
| Reserva de Op. Financieras | 67,717.94 | | |
| Reserva Patrimonial | 10,828,210.27 | | |
| **Excedentes (Deficit) del Periodo** | | **299,259.51** | |
| Excedentes y Perdidas del Periodo | 299,259.51 | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **SUMA PASIVO Y PATRIMONIO** | | | **109,178,187.28** |

REPÚBLICA DE HONDURAS, C.A.
CONSUCOOP
10 DIEZ LEMPIRAS 10

Contador General

Auditor Interno

Gerente General



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANDRES LTDA.**
BARRIO EL CENTRO OROCUINA CHOLUTECA
TEL. 2788-10-01 Y 2788-10-02

# Estado de Resultados (LEMPIRAS)

**Al 31/12/2015**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| INGRESOS | | | | | **13,168,182.20** |
| PRODUCTOS FINANCIEROS | | | | 13,050,170.61 | |
| MONEDA NACIONAL | | | 13,050,170.61 | | |
| INTERESES | | 13,050,170.61 | | | |
| Sobre Disponibilidades | 687,980.67 | | | | |
| Sobre DepÛsitos de Ahorros | 687,980.67 | | | | |
| Sobre Inversiones | 1,923,021.02 | | | | |
| Acciones y participacione | 153,488.63 | | | | |
| EN INSTITUCIONES RELACIONADAS SUPERVISADAS POR CNBS | 153,488.63 | | | | |
| INTERES SOBRE INVERSION SEGUROS EQUIDAD | 88,369.98 | | | | |
| INGRESO POR INVERSION BANCO LOS TRABAJADORES | 13,396.97 | | | | |
| INTERES SOBRE APORTACIONES EN FACAH | 23,596.68 | | | | |
| INTERES SOBRE INVERSIONES BANCATLAN | 28,125.00 | | | | |
| Certificados de DepÛsito | 1,769,532.39 | | | | |
| Certificados de DepÛsito FACACH | 909,409.75 | | | | |
| Certificados de DepÛsito BANTRAB | 526,318.33 | | | | |
| Certificados de DepÛsito BANCATLAN | 309,374.98 | | | | |
| Certificados de DepÛsito DAVIVIENDA | 24,429.33 | | | | |
| Sobre Cartera de Prìstamos | 10,439,168.92 | | | | |
| AgropecuariosŠ | 154,423.67 | | | | |
| Comerciales | 381,494.32 | | | | |
| Consumo | 395,815.39 | | | | |
| CrÌditos con Destino de Vivienda | 303,258.84 | | | | |
| Agropecuarios | 55,736.40 | | | | |
| Comerciales | 205,358.99 | | | | |
| Consumo | 288,441.14 | | | | |
| CrÌditos con Destino de Vivienda | 66,203.33 | | | | |
| Agropecuarios | 274,266.64 | | | | |
| Comerciales | 1,224,020.30 | | | | |
| Consumo | 301,918.77 | | | | |
| CrÌditos con Destino de Vivienda | 307,529.51 | | | | |
| Agropecuarios | 1,038,366.37 | | | | |
| Comerciales | 2,453,363.22 | | | | |
| Consumo | 925,582.62 | | | | |
| CrÌditos para Vivienda | 1,674,742.30 | | | | |
| Comerciales | 3,814.20 | | | | |
| CrÌditos con Destino de Vivienda | 1,213.26 | | | | |
| Intereses MoratoriosŠ | 383,619.65 | | | | |
| PRODUCTOS POR SERVICIOS | | | | 118,011.59 | |
| MONEDA NACIONAL | | | 118,011.59 | | |
| OTROS INGRESOS POR SERVICIOS | | 118,011.59 | | | |
| Cuota de Ingreso de Afiliados | 2,350.00 | | | | |
| Otros Ingresos por Servicio | 115,661.59 | | | | |
| OTROS INGRESOS | 36,758.73 | | | | |
| LIBRETAS MIMEOGRAFO | 145.00 | | | | |
| 'AVALUOS, ALQUILER DE FAX Y OTROS' | 78,757.86 | | | | |
| GASTOS | | | | | **12,868,922.69** |
| GASTOS FINANCIEROS | | | | 5,072,718.75 | |
| MONEDA NACIONAL | | | 5,072,718.75 | | |
| INTERESES | | 5,070,539.51 | | | |
| DepÛsitos de Ahorro | 2,428,588.22 | | | | |
| DepÛsitos de Ahorro RETIRABLE | 2,345,642.51 | | | | |
| DepÛsitos de Ahorro DE MENORES | 82,945.71 | | | | |
| DepÛsitos a Plazo | 271,581.83 | | | | |
| HASTA 90 DIA | 3,033.31 | | | | |
| DE 91 A 180 DIA | 256,137.52 | | | | |
| MAS DE 180 DIA | 12,411.00 | | | | |
| Aportaciones | 2,370,369.46 | | | | |
| OTROS GASTOS FINANCIEROS | | 2,179.24 | | | |
| Otros Gastos | 2,179.24 | | | | |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | | | | 5,240,219.82 | |
| MONEDA NACIONAL | | | 5,240,219.82 | | |

| | | |
|---|---|---|
| CONSEJEROS Y DIRECTORES | | 959,924.97 |
| Asamblea General | 251,755.75 | |
| Convocatorias | 1,500.00 | |
| Memorias e Informes | 23,690.00 | |
| AlimentaciÛn | 103,544.00 | |
| Premios y Obsequios | 102,969.10 | |
| Transporte | 12,800.00 | |
| Otros | 7,252.65 | |
| Junta Directiva | 213,311.03 | |
| Dietas | 61,600.00 | |
| Gastos de RepresentaciÛn | 14,063.52 | |
| Transporte | 11,000.00 | |
| Vi¼ticos | 83,700.00 | |
| OTROS DE J.D. | 42,947.51 | |
| CAPACITACIONES DIRECTIVOS | 28,749.51 | |
| PAPELERIA Y UTILES | 198.00 | |
| BONIFICACION ESPECIAL | 14,000.00 | |
| Junta de Vigilancia | 151,324.15 | |
| Dietas | 41,750.00 | |
| Gastos de RepresentaciÛn | 9,600.03 | |
| Transporte | 6,100.00 | |
| Vi¼ticos | 49,400.00 | |
| OTROS DE J.V. | 44,474.12 | |
| CAPACITACION JUNTA VIG. | 34,155.37 | |
| GASTO POR SESION DE JV | 318.75 | |
| BONIFICACION ESPECIAL | 10,000.00 | |
| ComitÌsŠ | 343,534.04 | |
| COMITE DE CREDITOS | 66,150.00 | |
| DIETA COMITE DE CREDITO | 56,400.00 | |
| OTROS | 6,000.00 | |
| GASTO DE SESION COMITE DE CREDITO | 3,750.00 | |
| COMITE EDUCACION | 182,834.70 | |
| TRANSPORTE COMITE EDUCACION | 1,200.00 | |
| REFRIJERIO COMITE EDUCACION | 218.50 | |
| VIATICOS COMITE EDUCACION | 14,050.00 | |
| CAPACITACION COMITE EDUCACION | 12,893.68 | |
| IMAGEN PROMOCION Y PUBLICIDAD | 144,654.02 | |
| OTROS | 2,000.00 | |
| GASTOS DE REPRESENTACION COMITE DE EDUCACION | 618.50 | |
| DIETA COMITE DE EDUCACION | 7,200.00 | |
| VIATICOS COMITE EJECUTIVO | | |
| CAPACITACION COMITE EJECUTIVO | | |
| DIETA COMITE EJECUTIVO | | |
| GASTOS DE REPRESENTACION COMITE EJECUTIVO | | |
| COMITE CUMPLIMIENTO | 94,549.34 | |
| TRANSPORTE COMITE CUMPLIMIENTO | 5,800.00 | |
| VIATICOS COMITE CUMPLIMIENTO | 28,396.60 | |
| CAPACITACION COMITE CUMPLIMIENTO | 19,014.74 | |
| DIETA COMITE DE CUMPLIMIENTO | 40,800.00 | |
| GASTOS REPRESENTACION COMITE DE CUMPLIMIENTO | 538.00 | |
| VIATICOS COMITE DE LA JUVENTUD | | |
| CAPACITACION COMITE DE LA JUVENTUD | | |
| DIETA COMITE DE LA JUVENTUD | | |
| GASTOS DE REPRESENTACION COMITE DE LA JUVENTUD | | |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | | 1,745,438.47 |
| Sueldos Ordinarios | 1,216,548.00 | |
| Compensaciones Sociales | 359,386.94 | |
| Aguinaldos | 101,379.00 | |
| DÌcimo Cuarto Mes | 101,379.00 | |
| Vacaciones | 78,314.47 | |
| VACACIONES TRABAJADAS | 78,314.47 | |
| Bonificaciones | 18,000.00 | |
| Gastos de RepresentaciÛn | 14,829.62 | |
| CapacitaciÛn y Entrenamiento | 12,520.00 | |
| Gastos de Viaje | 68,144.39 | |
| Vi¼ticos | 68,144.39 | |
| Aportes Patronales | 56,009.52 | |
| Seguro Social | 56,009.52 | |
| IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES | | 112,634.37 |
| Impuestos y Contribuciones Municipales | 56,843.22 | |
| MATRICULAS | 19,384.36 | |
| PERMISO DE OPERACION | 20,000.00 | |
| BIENES INMUEBLES | 17,458.86 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ContribuciÛn Especial de Seguridad Poblacional | 9,387.56 | | |
| CONTRIBUCION SOCIAL DEL SECTOR COOPERATIVO (15% | 46,403.59 | | |
| HONORARIOS PROFESIONALES | | 191,460.60 | |
| AuditorÐa Externa | 51,750.00 | | |
| AsesorÐa JurÐdica | 25,438.40 | | |
| AsesorÐa TÌcnica | 51,472.20 | | |
| AUDITORIA INTERNA TERCERIZADA | 62,800.00 | | |
| """""""""""""""""""""""""""""""""""""""""""""REPA | | 447,177.81 | |
| Mobiliario y Equipo de Oficina | 20,385.00 | | |
| Sistema de Inform¼tica | 11,300.00 | | |
| VehÐculos | 140,705.81 | | |
| Edificios | 116,930.30 | | |
| COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES | 157,856.70 | | |
| MERCADEO | | 135,730.12 | |
| PromociÛn y Publicidad | 135,730.12 | | |
| AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO | | 630,882.60 | |
| Seguro de VehÐculos | 29,284.17 | | |
| Seguros DE VALORES y Fianzas de Fidelidad | 54,111.98 | | |
| Seguro de Cartera de AHORRO Y Prestamos | 528,699.63 | | |
| Seguro SALON DE CONVENCIONES | 13,906.82 | | |
| SEGURO INCENDIO | 4,880.00 | | |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | | 413,200.33 | |
| Depreciaciones | 413,200.33 | | |
| Edificio | 76,876.30 | | |
| Mobiliario y Equipo | 104,556.46 | | |
| Equipo de Inform¼tica | 18,998.12 | | |
| VehÐculos | 167,491.20 | | |
| Instalaciones | 41,215.80 | | |
| EQUIPO DE SEGURIDAD | 4,062.45 | | |
| """""""""""""""""""""""""""""""""""""""""""""PAPE | | 69,688.66 | |
| PapelerÐa y ¦tiles | 64,505.06 | | |
| SUMINISTRO | 3,746.10 | | |
| ARTICULOS DE ASEO Y LIMPIEZA | 3,746.10 | | |
| FORMAS IMPRESAS | 1,437.50 | | |
| GASTOS DIVERSOS | | 534,081.89 | |
| Servicios Pœblico | 263,676.96 | | |
| ENERGIA ELECTRICA | 148,494.90 | | |
| SERVICIO TELEFONICO | 41,716.72 | | |
| SERVICIO DE AGUA | 880.00 | | |
| TREN DE ASEO | 360.00 | | |
| ALCANTARILLADO | 720.00 | | |
| Cuotas y Asociaciones Varia | 144,596.81 | | |
| CUOTA SOSTENIMIENTO FACACH | 7,164.01 | | |
| CUOTA SOSTENIMIENTO ZONA REGIONAL | 7,500.00 | | |
| FONDO DE SOLID. COOP. FEDERADAS (FACACH) | 9,099.00 | | |
| APOTE A CONSUCOOP | 120,833.80 | | |
| LICENCIAMIENTOS | 48,650.00 | | |
| INTERNET (ENLACE DE DATOS) | 22,855.34 | | |
| OTROS VARIOS | 125,808.12 | | |
| TRASLADO DE VALORES (PROVAL Y DUMBAR) | 19,444.72 | | |
| GASTOS VARIOS | 68,543.34 | | |
| CORREO Y ENCOMIENDA | 380.00 | | |
| TIMBRES, CONSTANCIAS Y FOLIACION DE LIBROS | 2,070.00 | | |
| ATENCION AFILIADOS Y VISITA | 9,691.73 | | |
| PROPAGANDA Y PUBLICIDAD | 25,678.33 | | |
| OTROS GASTOSŠ | | | 2,555,984.12 |
| MONEDA NACIONAL | | 2,555,984.12 | |
| IMPREVISTOS | | 4,234.02 | |
| Otros GastosŠ | | 2,551,750.10 | |
| Otros | 2,551,750.10 | | |
| PROVISION PARA DESARROLLO COOPERATIVO | 100,000.00 | | |
| PROVISION PARA AMORTIZAR INVERSIONES | 2,418,499.04 | | |
| PROVISION PARA RESERVA LEGAL | 33,251.06 | | |
| **Utilidad o Pérdida del Periodo.....** | | | **299,259.51** |

**Contador General** **Gerente de Ope** **Auditor Interno** **Gerente General**

REPÚBLICA DE HONDURAS, C.A. CONSUCOOP 10 DIEZ LEMPIRAS 10