



Audidores & Consultores



COCA LUQUE y Asociados

Barrio Guadalupe, Sendero Selecta, casa No.2017,
contiguo a Dispensario de la Iglesia El Cenáculo,
Apartado Postal No.1510, Tegucigalpa, M.D.C.
Teléfonos:
PBX 2235-7573, 2235-8293, 2235-8399, 2235-8172,
Telefax: 2235-6622
E-mail: cocaluque@cocaluqueyasociados.com
www.cocaluqueyasociados.com

Base para Opinión Calificada

Al 31 de diciembre de 2015 existe un valor registrado en activos eventuales por L31,941,151 mismo que según avalúo practicado por un valuador independiente (Registrado en la Comisión Nacional de Bancos y Seguros) en el año 2015 es de L17,632,888, existiendo una subvaluación de L14,308,263. En fecha 06 de abril de 2015 la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) recomendó un ajuste contra resultados, mismo que a la fecha no se ha efectuado. Adicionalmente no ha registrado la amortización del activo eventual por el período de tiempo apropiado. Al respecto la Cooperativa ha girado nota a la CNBS proponiendo un ajuste por tal diferencia y la amortización correspondiente de acuerdo a su impacto en la situación financiera, misma que a la fecha del informe no se ha recibido una respuesta.

Opinión Calificada

En nuestra opinión, excepto por el efecto del asunto descrito en el párrafo sobre la base para opinión calificada, los estados financieros presentan fielmente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ceibena, Limitada, al 31 de diciembre de 2015, así como de sus resultados y flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, y de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Honduras, además de las prácticas contables requeridas o permitidas por la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento.

Otras Cuestiones

Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Limitada, correspondiente al período terminado al 31 de diciembre de 2014 fueron auditados por otros auditores quienes expresaron una opinión no calificada sobre dichos estados financieros el 07 de febrero de 2015.

Base Contable

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión, llamamos la atención sobre la nota 2 a los estados financieros en la que se describe la base contable. Los estados financieros han sido preparados para uso exclusivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ceibena Limitada, del Consejo Nacional Superior de Cooperativas (CONSUCOOP) y los acreedores, para cumplir con los requerimientos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad.

Coca Luque y Asociados
Coca Luque y Asociados, S. de R.L.
6 de marzo de 2016
Tegucigalpa M.D.C. Honduras



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEIBEÑA, LIMITADA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Activo</u>		
Disponibilidades	L 96,983,545	L 77,941,126
Préstamos, Intereses y Cuentas por Cobrar (neto)	540,811,008	487,024,614
Diferidos	2,992,258	6,110,486
	<u>640,786,811</u>	<u>571,076,226</u>
Inversiones a Largo Plazo	33,596,358	35,682,487
Propiedad, Mobiliario y Equipo (neto)	48,237,507	48,725,085
Activos Eventuales	57,021,220	52,540,103
	<u>138,855,085</u>	<u>136,947,675</u>
Total Activo	L <u>779,641,896</u>	L <u>708,023,901</u>
 <u>Pasivo y Patrimonio</u>		
<u>Pasivo</u>		
Depósitos de Ahorro	L 188,484,924	L 159,215,092
Depósitos a Plazo	142,665,865	113,442,972
Cuentas por Pagar	9,782,477	8,139,254
	<u>340,933,266</u>	<u>280,797,318</u>
Préstamos por Pagar	136,401,117	140,302,748
Provisiones	7,383,445	9,186,689
Total Pasivo	<u>484,717,828</u>	<u>430,286,755</u>
 <u>Patrimonio</u>		
Aportaciones	184,683,505	169,873,995
Reservas	94,405,832	90,527,974
Superávit por Revaluación de Activos	12,863,940	12,863,940
Excedentes del Período	2,970,791	4,471,237
Total Patrimonio	<u>294,924,068</u>	<u>277,737,146</u>
Total Pasivo y Patrimonio	L <u>779,641,896</u>	L <u>708,023,901</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEIBEÑA, LIMITADA

ESTADO DE RESULTADOS DE OPERACIÓN
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos por Intereses:		
Intereses sobre Préstamos	L 96,182,796	L 93,274,857
Intereses sobre Inversiones	4,915,408	6,377,433
Intereses sobre Disponibilidades	508,681	446,656
Total Ingresos por Intereses	<u>101,606,885</u>	<u>100,098,946</u>
Gastos por Intereses:		
Intereses sobre Depósitos de Ahorro	5,180,216	5,200,573
Intereses sobre Depósitos a Plazo	12,210,049	12,936,449
Intereses sobre Préstamos	12,638,956	13,884,810
Intereses sobre Aportaciones	3,273,024	3,026,276
Otros Gastos Financieros	4,585,090	0
Total Gastos por Intereses	<u>37,887,335</u>	<u>35,048,108</u>
Excedentes por Intereses	<u>63,719,550</u>	<u>65,050,838</u>
Otros Ingresos	10,370,056	9,555,424
Gastos de Operación:		
Gastos de Personal	35,122,395	36,837,657
Gastos de Administración y Generales	31,000,851	27,826,131
	<u>66,123,246</u>	<u>64,663,788</u>
Excedentes del Período	7,966,360	9,942,474
Traslado a Reservas	3,935,459	5,471,237
Contribución Sector Cooperativo	854,928	-
Contribución Seguridad Poblacional	205,182	-
Excedentes Netos del Período	L <u>2,970,791</u>	L <u>4,471,237</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEIBEÑA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresado en Lempiras - nota 3)

NOTA 4. DISPONIBILIDADES

El saldo del efectivo disponible al 31 de diciembre se detalla a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Caja Chica	L 26,000	L 27,000
Caja de Reserva	4,629,701	4,143,024
Caja Movimiento Diario	194,775	149,437
Bancos Moneda Nacional	17,962,059	13,662,659
Bancos Moneda Extranjera (US\$)	5,093,133	6,011,932
Inversiones a Corto Plazo	69,077,877	53,947,074
Total	L 96,983,545	L 77,941,126

Las inversiones a corto plazo, consisten en depósitos a plazo fijo que devengan intereses anuales entre el 3.25% y 4.75% para depósitos en dólares estadounidenses y del 5.5% al 11%, para depósitos en lempiras. Al 31 de diciembre, estas inversiones estaban colocadas en los siguientes instituciones:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	L 15,088,925	L 5,500,000
Banco Atlántida, S.A.	1,365,390	250,000
Banco Financiera Comercial Hondureña S.A.	10,060,065	9,680,580
Banco Promerica S.A.	13,424,964	17,719,176
Banco de Occidente S.A.	7,483,153	7,238,596
Banco del País S.A.	8,153,824	6,378,100
Cooperativa San Antonio María Claret, Ltda.	2,000,000	2,000,000
Banco de los Trabajadores S.A.	11,501,556	5,180,622
Total	L 69,077,877	L 53,947,074

Al 31 de diciembre de 2015, en las inversiones a corto plazo se incluyen saldos en dólares de los Estados Unidos de América por un valor de L46,542,172 (Equivalentes a US\$.2,082,000).

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEIBEÑA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresado en Lempiras - nota 3)

NOTA 5. PRÉSTAMOS, INTERESES Y CUENTAS POR COBRAR

La cartera de préstamos por cobrar clasificados por tipo de garantía al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

		<u>2015</u>		<u>2014</u>
Hipotecarios	L	215,032,366	L	307,239,365
Fiduciarios		128,685,629		110,328,322
Automáticos		81,775,372		70,720,788
Prendarios		5,956,288		7,397,471
Readecuados		47,936,427		-
Redescontados		68,130,538		-
		<u>547,516,620</u>		<u>495,685,946</u>
Cuentas por cobrar	(a)	7,760,958		7,453,390
Intereses y Dividendos por Cobrar	(b)	3,726,178		2,998,974
		<u>559,003,756</u>		<u>506,138,310</u>
Estimación Préstamos Dudoso Cobro		<u>(18,192,748)</u>		<u>(19,113,696)</u>
	L	<u>540,811,008</u>	L	<u>487,024,614</u>

Al 31 de diciembre la tasa de interés promedio de los préstamos por cobrar es de 17% y 28% de interés anual. Los préstamos que se efectúan en base a convenios se encuentran entre el 19% y 21% anual.

Los préstamos clasificados por rubro al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

		<u>2015</u>		<u>2014</u>
Vivienda	L	111,497,933	L	95,215,680
Consumo		171,040,990		162,363,976
Comercio		61,176,892		49,784,606
Transporte		18,534,866		17,570,589
Agropecuarios		33,152,214		17,883,026
Industria		1,151,415		8,497,980
Ganadería		4,363,481		5,194,580
Microcrédito		56,776,367		38,055,618
Reestructurada		47,980,783		55,895,299
Vivienda Nueva Era		41,841,679		45,224,592
	L	<u>547,516,620</u>	L	<u>495,685,946</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEIBEÑA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresado en Lempiras - nota 3)

La Cooperativa clasificó la cartera de préstamos por saldos vigentes, vencidos y atrasados en la siguiente forma:

		<u>2015</u>
Vigentes	L	451,279,718
Atrasados		95,806,886
Vencidos		430,016
	L	<u>547,516,620</u>

La cartera afectada al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

		<u>2015</u>
De 31 a 90 días	L	14,271,388
De 91 a 270 días		8,043,477
De 271 a 360 días		2,740,724
	L	<u>25,055,589</u>

El movimiento de la estimación para préstamos de dudoso cobro se detalla a continuación:

Saldo al 31 de diciembre de 2014	L	19,113,696
Aumentos		2,280,603
Disminuciones		(3,201,552)
Saldo al 31 de diciembre de 2015	L	<u>18,192,747</u>

(a) Al 31 de diciembre las cuentas por cobrar se desglosan en la siguiente forma:

		<u>2015</u>
Funcionarios y Empleados	L	140,642
Cooperativistas		389,037
Remesas por Cobrar		346,148
Documentos por Cobrar		1,449,689
Anticipos		492,254
Deudores Varios		4,943,188
	L	<u>7,760,958</u>

(b) Al 31 de diciembre los intereses y dividendos por cobrar se detallan en la siguiente forma:

		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Seguros Equidad, S.A.	L	301,000	L 430,000
Banco de los Trabajadores, S.A.		2,906,111	1,599,907
Red Tecnológica S.A.		0	450,000
Telecomunicaciones del Caribe, S.A.		519,067	519,067
	L	<u>3,726,178</u>	<u>L 2,998,974</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEIBEÑA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(Expresado en Lempiras - nota 3)

NOTA 6. DIFERIDOS

Los activos diferidos al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>
Gastos Pagados por Anticipado	L 362,388	L	609,347
Papelería y Útiles	429,012		398,905
Otros Menores	-		339,985
	<u>791,400</u>		<u>1,348,237</u>
Software y Licencias	4,762,249		4,762,249
Amortización de Software y Licencias	<u>(2,561,391)</u>		<u>-</u>
	2,200,858		4,762,249
	<u>L 2,992,258</u>	L	<u>6,110,486</u>

NOTA 7. INVERSIONES A LARGO PLAZO

Las inversiones en valores a largo plazo al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>
FACACH	L 2,344,347	L	2,232,711
Seguros Equidad, S.A.	3,265,000		2,835,000
Red Tecnológica S.A. de C.V.	1,700,000		1,250,000
Banco Central de Honduras	14,776		14,776
Banco de los Trabajadores, S.A.	23,400,000		23,400,000
Telecomunicaciones del Caribe, S.A	<u>5,950,000</u>		<u>5,950,000</u>
	36,674,123		35,682,487
(Menos) Reserva para Amortización de Inversiones	<u>(3,077,765)</u>		<u>-</u>
	<u>L 33,596,358</u>	L	<u>35,682,487</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEIBEÑA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresado en Lempiras - nota 3)

NOTA 8. PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO

Las propiedades, mobiliario y equipo así como la depreciación acumulada, se detalla a continuación:

		<u>Terrenos</u>		<u>Edificios e Instalaciones</u>		<u>Mobiliario y Equipo de Oficina</u>		<u>Maquinaria y Equipo</u>		<u>Vehículos</u>		<u>Total</u>
<u>Costo</u>												
Saldo al 01 de enero de 2015	L	18,292,922	L	34,335,920	L	11,946,873	L	2,705,637	L	1,774,191	L	69,055,543
Adquisiciones y mejoras		-		139,216		810,027		-		-		949,243
Ventas o retiros		-		-		(261,307)		-		-		(261,307)
Saldo al 31 de diciembre de 2015	L	<u>18,292,922</u>	L	<u>34,475,136</u>	L	<u>12,495,593</u>	L	<u>2,705,637</u>	L	<u>1,774,191</u>	L	<u>69,743,479</u>
<u>Depreciación Acumulada</u>												
Saldo al 01 de enero de 2015	L	-	L	4,394,647	L	12,644,036	L	1,986,738	L	1,305,037	L	20,330,458
Gasto por depreciación		-		1,348,251		1,101,460		236,546		340,138		3,026,395
Ventas o retiros		-		-		(1,850,881)		-		-		(1,850,881)
Saldo al 31 de diciembre de 2015	L	<u>-</u>	L	<u>5,742,898</u>	L	<u>11,894,615</u>	L	<u>2,223,284</u>	L	<u>1,645,175</u>	L	<u>21,505,972</u>
<u>Saldos Netos</u>												
Al 31 de diciembre de 2015	L	<u>18,292,922</u>	L	<u>28,732,238</u>	L	<u>600,978</u>	L	<u>482,353</u>	L	<u>129,016</u>	L	<u>48,237,507</u>
Al 31 de diciembre de 2014	L	<u>18,292,922</u>	L	<u>29,941,273</u>	L	<u>(697,163)</u>	L	<u>718,899</u>	L	<u>469,154</u>	L	<u>48,725,085</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEIBEÑA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresado en Lempiras - nota 3)

NOTA 9. ACTIVOS EVENTUALES

Los activos eventuales incluyen bienes inmuebles recibidos en pago de deudas de prestatarios, que se recuperaron a través de adjudicación judicial o de dación en pago. Los activos eventuales al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>
Bienes Inmuebles	L 58,058,943	L	56,185,412
Bienes Muebles	4,710,478		800,000
	<u>62,769,421</u>		<u>56,985,412</u>
(Menos) Amortización para bienes eventuales	(5,748,201)		(4,445,309)
	<u>L 57,021,220</u>	L	<u>52,540,103</u>

NOTA 10. DEPÓSITOS DE AHORRO

Los depósitos de los clientes en cuentas de ahorro al 31 de diciembre, están integrados de la siguiente manera:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>
Depósitos Retirables	L 173,021,499	L	145,040,482
Depósitos Menores	7,893,595		7,432,269
Depósitos Navideños	3,087,055		1,773,388
Depósitos de Ahorro Cooperativo	3,077,493		4,111,497
Otros Depósitos	1,405,282		857,456
Total	<u>L 188,484,924</u>	L	<u>159,215,092</u>

Al 31 de diciembre de 2015, estos depósitos incluyen valores en dólares de los Estados Unidos de América por valor de L24,760,232 (equivalentes a US\$1,107,615).

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 los depósitos de ahorro devengan intereses en moneda nacional entre el 2% y 6% anual, y en moneda extranjera entre el 1% y 4% anual.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEIBEÑA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresado en Lempiras - nota 3)

NOTA 11. DEPÓSITOS A PLAZO

Los depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>
Depósitos a Plazo hasta 90 días	L 3,850,501	L	3,935,856
Depósitos a Plazo más de 180 días	138,815,364		109,507,116
Total	L 142,665,865	L	113,442,972

La Cooperativa paga a sus afiliados por los depósitos a plazo, tasas de interés anual que van desde el 6% al 13%.

NOTA 12. CUENTAS POR PAGAR

Los cuentas por pagar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>
Impuestos y contribuciones patronales	L 1,060,110	L	198,674
Seguros por pagar afiliados y anticipados	2,765,859		1,301,234
Intereses por pagar	23,424		21,985
Cuentas por pagar afiliados	1,642,773		1,778,184
Honorarios por pagar	493,438		234,038
Depósitos en garantía	1,350,906		1,068,260
Otras cuentas menores	2,445,967		3,536,879
Total	L 9,782,477	L	8,139,254

NOTA 13. PRÉSTAMOS POR PAGAR

Los préstamos por pagar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	(a) 15,085,212	L	23,586,088
Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI)	(b) 82,215,234		77,602,375
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	(c) 18,934,004		25,614,285
Fundación José María Covelo	(d) 15,666,667		13,500,000
Banco Los Trabajadores, S.A.	(e) 4,500,000		-
Total	L 136,401,117	L	140,302,748

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEIBENA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(Expresado en Lempiras - nota 3)

Al 31 de diciembre, los préstamos por pagar a corto y a largo plazo se detallan a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Préstamos por Pagar a Corto Plazo	2,441,986	33,541,724
Préstamos por Pagar a Largo Plazo	<u>133,959,131</u>	<u>106,761,024</u>
	L <u>136,401,117</u>	L <u>140,302,748</u>

- (a) Préstamos con garantía prendaria sobre la cartera de préstamos por cobrar, devengan un interés anual entre el 12.5% y el 18% en el año 2015 (12.5% y 15% en el año 2014). Los préstamos vencen entre los años 2016 y 2017.
- (b) Desembolsos a través de contratos de intermediación de recursos con garantía hipotecaria, devengan un interés anual entre el 5% y el 10.5% en el año 2015 (5% y 7% en el año 2014), con vencimiento en el año 2033.
- (c) Préstamos obtenidos a través de convenio de línea global de crédito, con garantía prendaria sobre la cartera de préstamos por cobrar, devengan un interés anual entre el 8.25% y el 13% en el año 2015 (8% y 12% en el año 2014). Los préstamos tienen un vencimiento de 10 años.
- (d) Préstamo hipotecario devenga un interés anual del 14%. El vencimiento entre los años 2016 y 2017.
- (e) Préstamo hipotecario devenga un interés anual del 14%. El préstamo vence en el año 2017.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEIBEÑA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresado en Lempiras - nota 3)

NOTA 14. PROVISIONES

Al 31 de diciembre, las provisiones y créditos diferidos, presentan el siguiente movimiento:

		<u>2015</u>		<u>2014</u>
Provisiones para beneficios laborales	L	3,005,628	L	3,834,290
Provisiones especiales		3,997,784		3,951,638
Otras Provisiones		380,033		1,400,761
Total	L	<u>7,383,445</u>	L	<u>9,186,689</u>

NOTA 15. APORTACIONES DE LOS AFILIADOS

Las aportaciones de los afiliados, devengan tasas de interés anual competitivas entre el 4% y 5% las cuales son establecidas anualmente por la Junta Directiva. Estas aportaciones son retirables y contabilizadas como parte del patrimonio de la Cooperativa.

A continuación se presenta el movimiento de las aportaciones durante el período 01 de enero al 31 de diciembre:

		<u>2015</u>		<u>2014</u>
Saldo al inicio del año	L	169,873,995	L	160,984,188
Aumentos		43,585,951		38,333,585
Retiros		<u>(28,776,441)</u>		<u>(29,443,778)</u>
Saldo al final del año	L	<u>184,683,505</u>	L	<u>169,873,995</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEIBEÑA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(Expresado en Lempiras - nota 3)

NOTA 16. RESERVAS

Al 31 de diciembre, las reservas patrimoniales presentan el siguiente movimiento:

		<u>2015</u>		<u>2014</u>
Reserva Legal	L	26,596,729	L	24,734,858
Reserva Patrimonial		62,876,081		60,860,095
Reserva de Reinversión		<u>4,933,022</u>		<u>4,933,021</u>
Total	L	<u>94,405,832</u>	L	<u>90,527,974</u>

NOTA 17. GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

		<u>2015</u>		<u>2014</u>
Sueldos y Salarios	L	24,463,756	L	24,040,241
Bonificaciones		289,939		1,617,769
Prestaciones Laborales		3,231,993		3,353,979
Capacitación y Entrenamiento		753,664		778,026
Viáticos y Gastos de Viaje		1,391,574		1,353,421
Primas de Seguros		1,516,105		1,459,540
Aportaciones Patronales		1,282,260		1,702,311
Otros Gastos Menores		<u>2,193,103</u>		<u>2,532,370</u>
Total	L	<u>35,122,395</u>	L	<u>36,837,657</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEIBEÑA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresado en Lempiras - nota 3)

NOTA 18. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y GENERALES

Los gastos de administración y generales incurridos por los años terminados al 31 de diciembre, se desglosan así:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>
Junta Directiva	L 1,100,824	L	984,427
Junta de Vigilancia	623,360		498,180
Comités	563,860		415,060
Gastos de Asamblea	1,536,415		1,323,417
Reparaciones y mantenimiento	2,393,860		1,651,515
Promoción y publicidad	1,926,079		2,216,803
Primas de seguros	4,399,327		4,139,352
Depreciaciones y amortizaciones	5,288,286		6,089,306
Honorarios profesionales	912,548		533,926
Suministros	1,216,771		1,343,841
Servicios públicos	3,391,494		4,877,220
Fondo de desarrollo cooperativo	1,273,687		845,643
Donaciones	165,285		99,960
Arrendamientos	1,622,966		1,537,816
Otros gastos menores	4,586,089		1,269,665
Total	<u>L 31,000,851</u>	<u>L</u>	<u>27,826,131</u>

NOTA 19. CONTRIBUCIÓN SECTOR COOPERATIVO Y CONTRIBUCIÓN SEGURIDAD POBLACIONAL

(a) La contribución sector cooperativo del 15% se calculó de la siguiente manera:

	<u>2015</u>		
Excedentes Brutos del Período	L 7,966,360		
Traslado a Reservas	<u>2,266,840</u>		
	5,699,520		
Contribución Sector Cooperativo		<u>L</u>	<u>854,928</u>

(b) La contribución seguridad poblacional del 3.6% se calculó de la siguiente manera:

	<u>2015</u>		
Excedentes Brutos del Período	L 7,966,360		
Traslado a Reservas	<u>2,266,840</u>		
	5,699,520		
Contribución Seguridad Poblacional		<u>L</u>	<u>205,182</u>