

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“FINACOOP” LIMITADA**

**Estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019  
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2018)**

**Con la opinión del auditor independiente**

# **Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**

## **Índice**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

|  | <b>Página (s)</b> |
|--|-------------------|
| <b>I. Estados financieros</b>                |                   |
| Informe de los auditores independientes..... | 1-5               |
| Balance general.....                         | 6                 |
| Estado de resultados.....                    | 7                 |
| Estado de cambio en el patrimonio.....       | 8                 |
| Estado de flujo de efectivo.....             | 9                 |
| Notas a los estados financieros.....         | 10-33             |

## Informe de los auditores independientes

A la Junta Directiva y la Junta de Vigilancia de la  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP, Limitada.**

### **Opinión con Salvedad**

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019, el estado de resultado, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo, correspondientes al año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los efectos de la cuestión descrita en la sección uno, Fundamento de la opinión con salvedades de nuestro informe, los estados financieros presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**, al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados de operación, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), descritas en la nota 2 a los estados financieros.

### **Fundamentos de la opinión con salvedades**

- 1) El saldo de las provisiones constituidas para créditos de capital e intereses de dudosa recuperación, presentan una insuficiencia por los montos de L 1,987,225.69 y L 17,536,288.04 respectivamente, lo cual representa una relación importante con respecto a los activos netos de un 7.34%, al no poder cubrir en un 100% con las reservas necesarias para la cobertura de la mora de los saldos de préstamos e intereses por cobrar al cierre del periodo y que deben de cumplir con lo exigido en las Normas para la Evaluación y Clasificación de Cartera de Créditos para las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CACs), emitidas por el ente regulador.
- 2) El saldo de la cartera afectada de la oficina principal y las filiales por un valor de L 36,978,241.64, representa un 18.46% en relación a los saldos de préstamos por cobrar, lo cual es superior al límite permitido del 12%, indicado en la normativa de Límites de Riesgo e Indicadores Financieros, emitida por el ente regulador, situación que pone en riesgo la liquidez financiera de la cooperativa al manejar un porcentaje material del 13.97% en relación a los activos netos, debido a la baja recuperación y al saneamiento de los saldos en mora de la cartera de préstamos.

- 3) Los saldos de los activos improductivos que ascendieron a un monto de L. 72,226,943.43 al cierre de este periodo, representaron un 27.28% de su relación porcentual con respecto a los activos netos, que de acuerdo a la norma de Limites de Riesgos e Indicadores Financieros, no debe sobrepasar al 15%, lo cual se ve reflejado en la situación financiera de la cooperativa, al no poder obtener los rendimientos deseados sobre dichos activos y mejorar sus flujos de efectivo en la liquidez para cubrir con los compromisos y las obligaciones contraídas.
- 4) El saldo acumulado del fondo de la reserva legal no se encuentra constituido al cierre del periodo, debido a las pérdidas generadas desde periodos anteriores, situación que ha venido afectando a la cooperativa, poder fortalecer esta reserva anualmente, según lo estipulado en la Ley de cooperativas en su artículo 44, que de seguir presentando, este mismo comportamiento, expone a la cooperativa, a no cubrir sus posibles pérdidas de acuerdo a su liquidez, lo que podría provocar un alto riesgo en la continuidad del negocio en marcha.
- 5) El sistema informático contable SIF (Sistema de Información Finacoop), implementado por la cooperativa, se encuentra en la etapa de desarrollo, algunos de los módulos no se encuentran funcionando completamente y otros no se encuentran instalados, como es el caso de los módulos de cumplimiento y de riesgos, lo cual no garantiza que las operaciones tengan un alto nivel de confianza, el desarrollo parcial de algunos módulos, no permiten que el software sea registrado y autorizado por el ente regulador, así como lo establece el artículo 90 del reglamento de la Ley de Cooperativas, el cual establece que debe ser legalmente aceptado, siempre y cuando presente la información integra veraz y confiable, la situación financiera de la cooperativa.
- 6) A la fecha de emisión de este informe, no se ha recibido contestación de uno de los asesores legales del caso de la Sociedad Marcalina de Productores de Café, S.A de C.V., ni hemos podido obtener evidencia, por medio de otros procedimientos de auditoría alternativos, de todos los posibles litigios, reclamaciones o demandas en los que este implicada la cooperativa sobre esta reclamación, si están consideradas en la situación financiera de sus cuentas anuales, limitando nuestros alcances en la revisión de auditoría, al no lograr evaluar la trascendencia económica que pudieran tener en un futuro, este litigio que se encuentra en curso y que esta siendo llevado por este abogado.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas disposiciones se describe en nuestra sección Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría a los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código de Ética, para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos (IESBA) juntos con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros de Honduras y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

## **Párrafo de énfasis – Base de contable**

Llamamos la atención a la nota No. 2 de los estados financieros en la describe la base contable. Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las políticas contables definidas por la administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP, Limitada**, para cumplir los requerimientos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y de conformidad con las normas contables consensuadas y emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUROOP) y sus estatutos e informar a la Asamblea de Afiliados sobre la situación financiera al 31 de diciembre de 2019, en consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad.

Nuestro informe se dirige únicamente a la **Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada**, y a su Asamblea de Afiliados, y no debe ser distribuido ni utilizado por terceros que no sean la **Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada**, y su Asamblea de Afiliados.

## **Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la cooperativa en relación con los estados financieros.**

La administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y de conformidad con las normas contables consensuadas y emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUROOP) y sus estatutos, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la cooperativa de continuar como entidad en funcionamiento, y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento excepto, si la administración tiene intención de liquidar la organización o de cesar sus operaciones o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la cooperativa.

## **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando existe.

Las incorrecciones se deben a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

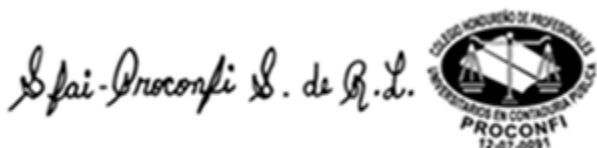
Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la cooperativa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la cooperativa para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la cooperativa deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

**Párrafo de otra cuestión – estados financieros auditados del periodo 2018**

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada**, correspondientes al año terminado el 31 de diciembre de 2018, fueron auditados por otra empresa auditora que expresó opinión con salvedad, sobre dichos estados financieros 23 de febrero de 2019.



**PROCONFI, S. DE. R.L. - Auditores & Contadores**  
**Tegucigalpa, M.D.C., Honduras C.A. 1 de febrero de 2020**

# Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

---

*(Cifras expresadas en Lempiras)*

Notas

**2019**

**2018**

## ACTIVOS

|                                       |          |   |                   |   |                   |
|---------------------------------------|----------|---|-------------------|---|-------------------|
| Disponibilidades                      | <b>3</b> | L | 10,639,565        | L | 17,541,479        |
| Inversiones                           | <b>4</b> |   | 13,044,153        |   | 12,977,171        |
| Prestamos, descuentos y negociaciones | <b>5</b> |   | 1,513,261         |   | 41,504            |
| Cuentas y documentos por cobrar       | <b>6</b> |   | -24,861,906       |   | -12,189,410       |
| Propiedad, planta y equipo neto       | <b>7</b> |   | 28,408,012        |   | 30,021,267        |
| Activos eventuales                    |          |   | 3,501,386         |   | 3,842,632         |
| Cargos diferidos                      |          |   | 5,348,065         |   | 5,818,273         |
| Activos intangibles                   | <b>8</b> |   | 2,095,812         |   | 2,178,404         |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                  |          |   | <b>39,688,347</b> |   | <b>60,231,319</b> |

## PASIVOS

|                              |           |  |                    |  |                    |
|------------------------------|-----------|--|--------------------|--|--------------------|
| Exigibilidades inmediatas    | <b>9</b>  |  | 9,862,638          |  | 16,069,563         |
| Exigibilidades por depósitos | <b>10</b> |  | 104,649,695        |  | 97,624,734         |
| Obligaciones bancarias       |           |  | 3,500,000          |  | 24,465,652         |
| Créditos diferidos           |           |  | 1,676,702          |  | 3,213,723          |
| Provisiones eventuales       | <b>11</b> |  | 2,891,243          |  | 1,580,783          |
| <b>TOTAL PASIVO</b>          |           |  | <b>122,580,279</b> |  | <b>142,954,454</b> |

## PATRIMONIO

|                                  |          |                    |                    |          |                    |
|----------------------------------|----------|--------------------|--------------------|----------|--------------------|
| Aportaciones                     |          |                    | 64,940,853         |          | 65,301,791         |
| Reserva legal                    |          |                    | -                  |          | 462,107            |
| Donaciones                       |          |                    | 76,953,533         |          | 76,533,673         |
| Reservas por revaluaciones       |          |                    | -                  |          | 419,860            |
| Otras reservas de capital        |          |                    | -                  |          | 12,990,497         |
| Excedentes social neto           |          |                    | 307,279            |          | (572,510)          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>          |          |                    | <b>142,201,665</b> |          | <b>155,135,417</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> | <b>L</b> | <b>264,781,943</b> |                    | <b>L</b> | <b>298,089,871</b> |

Las notas que se acompañan, forman parte integral de estos estados financieros.

# Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada

## Estado de resultado

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

---

(Cifras expresadas en Lempiras)

Notas

**2019**

**2018**

### INGRESOS

|                                      |   |                   |   |                   |
|--------------------------------------|---|-------------------|---|-------------------|
| Intereses sobre disponibilidades     | L | 775,616           | L | 1,062,031         |
| Intereses sobre inversiones          |   | 1,117,118         |   | 1,116,307         |
| Intereses sobre cartera de prestamos |   | <u>39,416,561</u> |   | <u>41,777,776</u> |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                |   | <b>41,309,294</b> |   | <b>43,956,114</b> |

### GASTOS FINANCIEROS

|  |           |                          |  |                          |
|--|-----------|--------------------------|--|--------------------------|
| Gastos Financieros                           | <b>12</b> | <u>11,468,536</u>        |  | <u>12,048,925</u>        |
| <b>Excedentes en operaciones financieras</b> |           | <b><u>29,840,758</u></b> |  | <b><u>31,907,189</u></b> |

### GASTOS DE OPERACIÓN

#### **Gastos de Administracion**

|  |           |                           |                           |
|--|-----------|---------------------------|---------------------------|
| Estructura Orgánica                    | <b>13</b> | 1,897,177                 | 2,159,794                 |
| Funcionarios y empleados               | <b>14</b> | 19,039,541                | 17,402,871                |
| Impuestos y contribuciones             |           | 1,245,664                 | 592,692                   |
| Honorarios profesionales               |           | 389,280                   | 443,766                   |
| Arrendamientos                         |           | 1,224,718                 | 1,298,944                 |
| Mantenimiento, uso y mantenimiento     |           | 1,815,608                 | 2,183,541                 |
| Seguridad y vigilancia                 |           | 2,294,248                 | 2,271,330                 |
| Mercadeo                               |           | 498,543                   | 503,769                   |
| Papelería, útiles y suministros        |           | 499,467                   | 463,010                   |
| Gastos diversos                        | <b>15</b> | 2,618,992                 | 3,048,597                 |
| Amortización de primas de seguro       |           | 765,248                   | 732,171                   |
| Depreciaciones y amortizaciones        |           | 2,483,268                 | 3,041,523                 |
| Menos: Gastos de ejercicios anteriores |           | (14,118)                  | 498,965                   |
| <b>Total Gastos de Administracion</b>  |           | <u>34,757,636</u>         | <u>34,640,973</u>         |
| <b>Excedente en Operación</b>          |           | <b><u>(4,916,878)</u></b> | <b><u>(2,733,784)</u></b> |

### OTROS INGRESOS Y GASTOS

|   |          |                         |   |
|---|----------|-------------------------|---|
| Otros Ingresos  |          | 5,237,672               | 2,268,647                               |
| Otros Gastos  |          | <u>13,515</u>           | <u>107,373</u>                          |
| <b>Total Otros Ingresos y Gastos</b>                  |          | <b><u>5,224,157</u></b> | <b><u>2,161,274</u></b>                 |
| <b>Excedente social antes de reservas</b>             |          | <b><u>307,279</u></b>   | <b><u>(572,510)</u></b>                 |
| <b>Reservas</b>                                       |          |                         |   |
| Menos: Traslados a reserva                            |          | -                       | -                                       |
| <b>Excedentes antes de contribuciones e impuestos</b> |          | <b><u>307,279</u></b>   | <b><u>(572,510)</u></b>                 |
| Contribución social del sector cooperativo (15%)      |          | -                       | -                                       |
| Contribución especial sector cooperativo (3.6%)       |          | -                       | -                                       |
| <b>Excedente Social Neto</b>                          | <b>L</b> | <b><u>307,279</u></b>   | <b><u>L</u></b> <b><u>(572,510)</u></b> |

Las notas que se acompañan, forman parte integral de estos estados financieros.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**

**Estado de Cambio en el Patrimonio**

**Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

| <i>(Expresado en Lempiras)</i>          | <u>Aportaciones</u> |            | <u>Reserva legal</u> |   | <u>Reservas patrimoniales</u> |   | <u>Donaciones</u> |   | <u>Excedentes del Período</u> |   | <u>Total Patrimonio</u> |  |
|---|---------------------|------------|----------------------|---|-------------------------------|---|-------------------|---|-------------------------------|---|-------------------------|--|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b> | L 62,129,885        |            | L 234,090            |   | L 14,762,972                  |   | L 76,533,673      |   | L 2,365,323                   |   | L 156,025,943           |  |
| Aumento en aportaciones                 |                     | 3,171,906  |                      | - |                               | - |                   | - |                               | - | 3,171,906               |  |
| Retiro de aportaciones                  | -                   |            | -                    |   | -                             |   | -                 |   | -                             |   | -                       |  |
| Capitalización de excedentes            | -                   |            | 228,017              |   | (1,352,616)                   |   | -                 |   | (2,365,323)                   |   | (3,489,922)             |  |
| Disminución en fondos de reserva        | -                   |            | -                    |   | -                             |   | -                 |   | -                             |   | -                       |  |
| Disminución en excedentes acumulados    | -                   |            | -                    |   | -                             |   | -                 |   | -                             |   | -                       |  |
| Excedentes social neto                  | -                   |            | -                    |   | -                             |   | -                 |   | 572,510                       |   | 572,510                 |  |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b> | <b>65,301,791</b>   |            | <b>462,107.00</b>    |   | <b>13,410,356</b>             |   | <b>76,533,673</b> |   | <b>572,510</b>                |   | <b>156,280,437</b>      |  |
| Aumento en aportaciones                 | -                   |            | -                    |   | -                             |   | -                 |   | -                             |   | -                       |  |
| Retiro de aportaciones                  |                     | (360,938)  |                      | - |                               | - |                   | - |                               | - | (360,938)               |  |
| Capitalización de excedentes            | -                   |            | -                    |   | -                             |   | -                 |   | -                             |   | -                       |  |
| Disminución en fondos de reserva        | -                   |            | (462,107)            |   | (12,990,497)                  |   | -                 |   | -                             |   | (13,452,604)            |  |
| Disminución en excedentes acumulados    | -                   |            | -                    |   | -                             |   | -                 |   | (572,510)                     |   | (572,510)               |  |
| Excedentes social neto                  | -                   |            | -                    |   | -                             |   | -                 |   | 307,279                       |   | 307,279                 |  |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b> | <b>L 64,940,853</b> | <b>L -</b> | <b>L 419,859</b>     |   | <b>L 76,533,673</b>           |   | <b>L 307,278</b>  |   | <b>L 142,201,664</b>          |   |                         |  |

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**

**Estado de flujos de efectivo**

**Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

*(Expresado en Lempiras)*

**2019**

**2018**

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

|   |   |                  |   |                  |
|---|---|------------------|---|------------------|
| Excedentes del periodo  | L | 307,279          | L | (572,510)        |
| Ajuste para conciliar los excedentes del periodo efectivo neto provisto por las actividades de operación: |   |                  |   |                  |
| Depreciaciones  |   | (186,514)        |   | 2,042,644        |
| Provisión de créditos dudosos   |   | 1,000,000        |   | -                |
| Provisión de intereses dudosos  |   | 1,471,757        |   | -                |
| <b>Cambios en activos y pasivos:</b>  |   |                  |   |                  |
| Prestamos otorgados en el periodo   |   | (451,086,337)    |   | 457,881          |
| Prestamos recuperados en el periodo   |   | 459,503,861      |   | -                |
| Disminución (Aumento) en cuentas y documento por cobrar   |   | 13,076,413       |   | (1,858,511)      |
| Aumento (disminución) provisiones eventuales  |   | 1,310,460        |   | -                |
| Aumento (disminución) en activos eventuales   |   | 341,246          |   | (174,203)        |
| Aumento (disminución) en cargos diferidos   |   | 470,208          |   | -                |
| Aumento (disminución) en obligaciones bancarias   |   | (20,965,652)     |   | (2,721,748)      |
| Disminución (Aumento) exibilidades inmediatas   |   | (6,206,925)      |   | 1,146,282        |
| Aumento (disminución) exigibilidades por deposito   |   | 7,024,961        |   | 4,618,422        |
| Disminución (aumento) en créditos diferidos   |   | (1,537,020)      |   | (1,627,001)      |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de Operación</b>  |   | <b>4,523,737</b> |   | <b>1,311,256</b> |

**ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:**

|  |  |                  |  |                    |
|--|--|------------------|--|--------------------|
| Adquisición de activos fijos                                   |  | (346,164)        |  | (124,421)          |
| Retiro de activos fijos  |  | 2,145,934        |  | -                  |
| Adquisición de activos intangibles                             |  | -                |  |                    |
| Retiro de activos intangibles                                  |  | 82,592           |  |                    |
| Aumento en inversiones   |  | (66,982)         |  | (1,225,081)        |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de inversión</b> |  | <b>1,815,379</b> |  | <b>(1,349,502)</b> |

**ACTIVIDADES FINANCIERAS:**

|   |          |                     |          |                   |
|---|----------|---------------------|----------|-------------------|
| Aumento en aportaciones recibidas de afiliados                |          | 9,623,822           |          | 3,171,906         |
| Retiro de aportaciones  |          | (9,984,760)         |          |                   |
| Aumento (disminución) en prestamos por pagar                  |          | -                   |          | -                 |
| Aumento (disminución) en reserva legal                        |          | (462,107)           |          | 228,017           |
| Aumento (disminución) Revaluación de activos                  |          | 419,860             |          | -                 |
| Aumento (disminución) otras reservas de capital               |          | (419,860)           |          | (1,352,616)       |
| Disminución (aumento) en programa de desarrollo               |          | (12,990,497)        |          | -                 |
| Aumento (disminución) excedentes acumulados.                  |          | 572,510.41          |          | (2,365,323)       |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades financieras</b> |          | <b>(13,241,031)</b> |          | <b>(318,016)</b>  |
| Disminución neta en el efectivo y equivalentes                |          | (6,901,914)         |          | (356,262)         |
| Efectivo al inicio del año                                    |          | 17,541,479          |          | 17,897,742        |
| <b>Efectivo neto al final del año (Nota 3)</b>                | <b>L</b> | <b>10,639,565</b>   | <b>L</b> | <b>17,541,480</b> |

# **Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**

## **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

### **1. Breve historia de la cooperativa y finalidad**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP, Limitada, es una organización cooperativa de servicios de primer grado, sin fines de lucro, de responsabilidad limitada y duración indefinida. Su actividad principal son los servicios de ahorro y crédito creado mediante Escritura Pública No. 120 del 28 de diciembre de 1992, e inscrita su personería jurídica bajo el número 944 del Tomo X, del Libro II, del Registro Nacional de las Cooperativas dependiente del Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP).

Debido a la reforma a la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, en febrero del año 2014, FINACOOP, se encuentra registrada como Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP, Limitada, bajo el acuerdo de Personalidad Jurídica No. 120, Tomo I, Libro II, de fecha 25 de septiembre 2015, del Registro Nacional de Cooperativas, dependiente del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

La cooperativa tiene su oficina principal en Tegucigalpa y cuenta con oficinas filiales en Danlí, Juticalpa, Comayagua, Siguatepeque, Morazán, El Progreso, Santa Bárbara, La Entrada y Márcala y Tegucigalpa.

La finalidad principal de la Cooperativa es: 1- Mejorar la condición económica, social, cultural y ambiental de los cooperativistas y de la comunidad en que actúan. 2 aumentar el patrimonio de los cooperativistas y el nacional, mediante el incremento de la producción y la productividad, el estímulo al ahorro, la intervención, y la sana utilización del crédito. 3 promover la investigación en cooperativismo. 4 proteger, velar y garantizar las aportaciones y ahorros del afiliado cuando se realicen inversiones de recursos con terceros, a través de pólizas de seguros u otros mecanismos y entre otras finalidades

### **2. Base para la preparación de los estados financieros**

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados conforme a principios de contabilidad generalmente aceptados en Honduras, los cuales deben presentarse para propósito general en base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), por el periodo que inició el 1 de enero de 2011, sin embargo, la cooperativa no ha iniciado el proceso de adopción de dichas normas. En consecuencia, de conformidad con la publicación de la Junta Técnica de las Normas de Contabilidad y de Auditoría de fecha 7 de agosto de 2011, los estados financieros que no estén de conformidad con esas normas se consideran de propósito especial, mismo que han sido preparados en base a políticas contables que se detallan en la nota 3, definidas para uso interno y cumplir con la presentación de los estados financieros anuales a su asamblea de afiliados. Estas políticas contables son conceptualmente diferentes a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Mediante resolución SV No.1286/22-07-2011, La Comisión Nacional de Bancos y Seguros aprobó los lineamientos mínimos que deben cumplir las cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) que voluntariamente se sujeten a la supervisión de la comisión, en la que se señala que las cooperativas deben aplicar las normas contables que establezca la comisión para tal efecto. En fecha 27 de diciembre de 2012, según Resolución SV No.1998/27-12-2012, la Comisión

## **Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**

### **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

Nacional de Bancos y Seguros, aprobó el manual contable para las cooperativas de ahorro y crédito que voluntariamente se sujeten a la supervisión, en la cual señala que las cooperativas de ahorro y crédito sujetas a la normativa de la comisión no aplicaran las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), debido a que representaría un impacto significativo en su estructura financiera.

Las políticas contables más importantes utilizadas por la cooperativa en la preparación de sus estados financieros son:

#### **Periodo contable**

El periodo contable que se registran las transacciones de la cooperativa, inicia el 1 de enero de cada año y finalizan al 31 de diciembre del mismo año.

#### **Disponibilidades:**

Las disponibilidades de efectivo están representadas por el dinero en efectivo y las inversiones en depósito a plazo que son colocados en instituciones financieras con vencimiento original a doce (12) meses o menos. La Cooperativa considera las inversiones que vencen en menos de tres (3) meses como equivalentes de efectivo por ser estos altamente líquidos y de fácil conversión y que no están pignorados. Los depósitos a plazo colocados en instituciones financieras con vencimiento de más de (12) meses son considerados como inversiones temporales y son registradas al costo en que son negociados.

#### **Inversiones**

Las inversiones se realizan al costo según el valor nominal expresado en el documento y los intereses cuando se reciben.

Los depósitos plazos en moneda nacional devengan un interés anual entre 5.25% y 11%

#### **Préstamos por cobrar y estimación para perdidas de préstamos**

Los préstamos por cobrar se presentan al costo amortizado que comprende el valor principal menos las amortizaciones efectuadas y la estimación para créditos de dudosa recuperación.

De acuerdo al reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras en el artículo 108 se debe establecer un fondo especial para cuentas y préstamos incobrables en los porcentajes que establezcan sus estatutos, los aumentos en las estimaciones se cargan a los resultados y los préstamos considerados incobrables se descargan de esta reserva.

Las reservas por pérdidas en los préstamos es una cantidad que la administración de la cooperativa considere suficiente para observar las suficientes pérdidas en la recuperación de los préstamos,

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**

**Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

Así mismo se utiliza el método de análisis basado en la antigüedad de la mora a los cuales se establecen en el acuerdo No JD 02/11-15-2017 de CONSUCOOP se detalla a continuación:

| <b>Pequeños Deudores</b> |  |                     |                    |
|--------------------------|--|---------------------|--------------------|
| <b>Tabla 1</b>           |  |                     |                    |
| <b>Categoría</b>         | <b>Nombre</b>  | <b>Días de Mora</b> | <b>Provisiones</b> |
| I                        | Créditos Buenos  | Hasta 30 días       | 0%                 |
| II                       | Créditos Especialmente Mencionados<br>(Readecuado sin Mora ) | De 31 a 90 días     | 3%                 |
| III                      | Créditos Bajo Norma (Readecuado sin<br>Mora)                 | De 91 a 180 días    | 20%                |
| II                       | Créditos Especialmente Mencionados                           | De 31 a 90 días     | 3%                 |
| III                      | Créditos Bajo Norma  | De 91 a 180 días    | 20%                |
| IV                       | Créditos de Dudosa Recuperación                              | De 181 a 360 días   | 50%                |
| V                        | Créditos de Pérdida  | Más de 360 días     | 100%               |

| <b>Microcréditos</b> |  |                     |                    |
|----------------------|--|---------------------|--------------------|
| <b>Tabla 2</b>       |  |                     |                    |
| <b>Categoría</b>     | <b>Nombre</b>  | <b>Días de mora</b> | <b>Provisiones</b> |
| I                    | Créditos Buenos  | Hasta 30 días       | 0%                 |
| II                   | Créditos Especialmente Mencionados<br>(Readecuado sin Mora ) | De 31 a 90 días     | 5%                 |
| III                  | Créditos Bajo Norma (Readecuado sin<br>Mora)                 | De 91 a 180 días    | 25%                |
| II                   | Créditos Especialmente Mencionados                           | De 31 a 90 días     | 5%                 |
| III                  | Créditos Bajo Norma  | De 91 a 180 días    | 25%                |
| IV                   | Créditos de Dudosa Recuperación                              | De 181 a 360 días   | 50%                |
| V                    | Créditos de Pérdida  | Más de 360 días     | 100%               |

| <b>Agropecuario</b> |  |                     |                    |
|---------------------|--|---------------------|--------------------|
| <b>Tabla 3</b>      |  |                     |                    |
| <b>Categoría</b>    | <b>Nombre</b>  | <b>Días de mora</b> | <b>Provisiones</b> |
| I                   | Créditos Buenos  | Hasta 30 días       | 0%                 |
| II                  | Créditos Especialmente Mencionados<br>(Readecuado sin Mora ) | De 31 a 90 días     | 1%                 |
| III                 | Créditos Bajo Norma (Readecuado sin<br>Mora)                 | De 91 a 180 días    | 25%                |
| II                  | Créditos Especialmente Mencionados                           | De 31 a 90 días     | 1%                 |
| III                 | Créditos Bajo Norma  | De 91 a 180 días    | 25%                |
| IV                  | Créditos de Dudosa Recuperación                              | De 181 a 360 días   | 60%                |
| V                   | Créditos de Pérdida  | Más de 360 días     | 100%               |

# Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

---

**Consumo**

**Tabla 4**

| Categoría | Nombre   | Días de mora      | Provisiones |
|-----------|--|-------------------|-------------|
| I         | Créditos Buenos:   |                   | 0%          |
|           | Créditos Buenos: Tarjetas de Crédito                         | Hasta 30 días     | 1%          |
| II        | Créditos Especialmente Mencionados<br>(Readecuado sin Mora ) | De 31 a 90 días   | 1%          |
| III       | Créditos Bajo Norma (Readecuado sin<br>Mora)                 | De 91 a 180 días  | 20%         |
| II        | Créditos Especialmente Mencionados                           | De 31 a 90 días   | Automáticos |
| II        | Créditos Especialmente Mencionados                           | De 31 a 90 días   | 1%          |
| III       | Créditos Bajo Norma  | De 91 a 180 días  | 20%         |
| IV        | Créditos de Dudosa Recuperación                              | De 181 a 360 días | 60%         |
| V         | Créditos de Pérdida  | Más de 360 días   | 100%        |

**Vivienda**

**Tabla 5**

| Categoría | Nombre   | Días de mora      | Provisiones |
|-----------|--|-------------------|-------------|
| I         | Créditos Buenos  | Hasta 30 días     | 0%          |
| II        | Créditos Especialmente Mencionados<br>(Readecuado sin Mora ) | De 31 a 90 días   | 4%          |
| III       | Créditos Bajo Norma (Readecuado sin<br>Mora)                 | De 121 a 180 días | 20%         |
| II        | Créditos Especialmente Mencionados                           | De 31 a 120 días  | 4%          |
| III       | Créditos Bajo Norma  | De 121 a 180 días | 20%         |
| IV        | Créditos de Dudosa Recuperación                              | De 181 a 360 días | 40%         |
| V         | Créditos de Pérdida  | Más de 360 días   | 70%         |
|           |  | Mas de 720 días   | 100%        |

## Cuentas por cobrar

Son reconocidas inicialmente al costo, no generan intereses y se presentan netas de la estimación de las cuentas de dudoso cobro, la estimación se calcula con base a la antigüedad de los saldos según considera conveniente la administración.

## Propiedad, planta y equipo neto

Estos activos se registran al costo de adquisición o construcción, las mejoras importantes que prolongan la vida útil de los activos son capitalizadas. La depreciación se calcula por el método de línea recta, con base en la vida útil estimada de los activos, como se detallan a continuación:

|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| Edificios                      | 40 años |
| Vehículos                      | 5 años  |
| Mobiliario y equipo de oficina | 10 años |
| Equipo de cómputo              | 3 años  |
| Software                       | 1 años  |

## **Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**

### **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

Las ganancias o pérdidas provenientes del retiro o venta de activos fijos, se incluyen en los resultados, así como los desembolsos por reparaciones y mantenimiento que no extienden la vida útil de los activos.

### **Activos eventuales y amortización**

Los activos eventuales recibidos de afiliados en pago de deudas se registran al valor consignado en el remate judicial; valor del avalúo; valor acordado con el deudor en la dación en pago o en saldo de capital neto del crédito más los gastos incurridos para asumir la propiedad del bien; el que resulte menor.

Para la amortización de activos eventuales se consideran las disposiciones establecidas mediante acuerdo número No.001/20-10-2016 por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUUCOOP) en las normas para la administración de Activos eventuales. Establece que los activos eventuales se amortizan mensualmente al cumplir 2 años después de la fecha de su adquisición o registro contable; en un plazo máximo de 4 años.

### **Fondo de estabilización cooperativo**

En el artículo No 119-I de la Ley de Cooperativas de Honduras, reformada mediante Decreto Legislativo del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, se establece que las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben mantener como fondo de estabilización un monto no menor al establecido por el Banco Central de Honduras como encaje legal para instituciones del Sistema Financiero, con el objetivo de garantizar los depósitos de ahorro y depósitos a plazo captados de sus afiliados; dicho porcentaje debe estar invertido en valores de fácil convertibilidad como ser bonos emitidos por la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas y por el Banco Central de Honduras (BCH), así como en depósitos en instituciones supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros o en Cooperativas de Ahorro y Crédito calificadas de conformidad con las disposiciones que se emitan en la materia.

### **Provisiones**

Las provisiones son reconocidas cuando la cooperativa tiene una obligación legal o constructiva como resultado de un suceso pasado, es probable que se requieran salidas de recursos para cancelar la obligación y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

### **Indemnizaciones**

De conformidad con las disposiciones del Código de Trabajo vigente en Honduras, las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados, según el tiempo de servicio, pueden llegar a serles pagadas en caso de terminación injustificada por parte de la cooperativa.

## **Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**

### **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

#### **Transacciones en moneda extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y los saldos relacionados se ajustan al tipo de cambio vigente a las fechas de cierre; las ganancias o pérdidas derivadas de estos ajustes se registran en los resultados del año.

#### **Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos por intereses sobre préstamos vigentes y moratorios se calculan sobre saldos insoluto, según la normativa vigente para las CAC's, se registran cuando se devengan hasta 30 días de morosidad ya sea con frecuencia de pago mensual o al vencimiento y cuando se cobran en efectivo. Los ingresos por intereses sobre depósitos a plazo y cuentas de ahorro se registran cuando los bancos depositarios lo acreditan en las cuentas respectivas de la Cooperativa.

#### **Uso de estimaciones**

La preparación de los estados financieros requiere que la administración de la cooperativa realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos

Por los años informados. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la cooperativa y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la administración a la fecha de los estados financieros, se modificarán con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

#### **Reconocimiento de costos y gastos**

Los costos y gastos se reconocen sobre la base acumulativa de la contabilidad conforme se reciben los servicios y bienes adquiridos o se registran las amortizaciones y estimaciones contables, tales como depreciación y provisiones.

#### **Programa de desarrollo cooperativo**

Provisión que se conforma con el valor de los excedentes netos generados por operaciones con no afiliados, y que se destina, a programas de desarrollo cooperativistas de acuerdo a lo establecido en el Artículo No 45, de la Ley de Cooperativas de Honduras, así como los Artículos 127 y 128 de su reglamento

## **Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**

### **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

#### **Aportaciones de los cooperativistas**

Las aportaciones de los cooperativistas se incrementan con las aportaciones obligatorias. Las aportaciones devengan intereses que son capitalizables en las cuentas de los afiliados y cargados a los gastos del período. Las aportaciones son ordinarias y extraordinarias.

#### **Reservas patrimoniales y distribución de excedentes**

Se consideran excedentes los saldos que a favor de la cooperativa resulten de sus operaciones al final de cada ejercicio social.

Los excedentes se distribuirán de la forma siguiente:

- a. Un 10% para formar un fondo de reserva legal
- b. Un 40% para fondos especiales.
- c. Distribuir los excedentes restantes de acuerdo al volumen de operaciones efectuadas.

#### **Reserva legal**

Según las disposiciones de la Ley de Cooperativas de Honduras en el artículo 44 se establece que toda la cooperativa debe reservar de los excedentes por lo menos un 10% para formar un fondo de reserva legal, acumulada anualmente, no repartible y que servirá para cubrir pérdidas de acuerdo con la liquidez de la cooperativa.

#### **Reserva por revaluaciones**

De acuerdo al artículo 120 de la Ley de Cooperativas, las diferencias entre el costo histórico de los activos fijos y sus valores revaluados se registran como reserva de reevaluación, la cual no está sujeta a ningún cargo y su importe, constituirá una reserva de la que no podrá disponer la Cooperativa, a menos que se enajenen los bienes revaluados y se reciba en efectivo el importe de su plusvalía

#### **Reservas para contingencias y otras reservas de capital**

Reservas creadas para fortalecer la estructura patrimonial de la Cooperativa y para hacer frente a necesidades, contingentes y/o riesgos futuros, derivadas de los excedentes, conforme al establecido en la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, y en los estatutos previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria. Estas reservas no constituyen un gasto para la Cooperativa, son irrepetibles y su utilización debe ajustarse estrictamente a las disposiciones legales, estatutarias o resolutivas de la Asamblea General al constituir las

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

**Unidad monetaria**

Los registros contables de la cooperativa se llevan en lempiras moneda de curso legal en Honduras, que se muestran con el símbolo L en los estados financieros adjuntos. El tipo de cambio del dólar estadounidense con relación al lempira en el mercado interbancario al 31 de diciembre de 2019, la venta era de L. 24.6350 por USD 1.00 y la compra era de L. 24.8074 por USD 1.00.

**3. Disponibilidades**

Los saldos de disponibilidades, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se presentan a continuación:

| <i>(Expresado en Lempiras)</i>          | <b><u>2019</u></b>         | <b><u>2018</u></b>         |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>Caja</b>                             |                            |                            |
| Caja movimiento diario                  | L 2,352,690                | L 2,366,904                |
| Caja chica                              | 40,000                     | 40,000                     |
| <b>Sub total</b>                        | <b><u>2,392,690</u></b>    | <b><u>2,406,904</u></b>    |
| <b>Moneda nacional</b>                  |                            |                            |
| <b>Depósitos en bancos del interior</b> |                            |                            |
| Cuenta de cheques moneda nacional       | 3,341,172                  | 3,002,350                  |
| Cuenta de ahorro moneda nacional        | 4,825,318                  | 11,637,587                 |
| <b>Sub total</b>                        | <b><u>8,166,490</u></b>    | <b><u>14,639,937</u></b>   |
| <b>Moneda extranjera</b>                |                            |                            |
| <b>Depósitos en bancos del exterior</b> |                            |                            |
| Cuenta de ahorro moneda extranjera      | 80,385                     | 494,638                    |
| <b>Sub total</b>                        | <b><u>80,385</u></b>       | <b><u>494,638</u></b>      |
| <b>Total disponibilidades</b>           | <b><u>L 10,639,565</u></b> | <b><u>L 17,541,479</u></b> |

**4. Inversiones**

Los saldos de las Inversiones, al 31 de diciembre 2019 y 2018, se presentan en la siguiente página:

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

(Expresado en Lempiras)

**2019**

**2018**

|  |                      |                     |  |
|--|----------------------|---------------------|--|
| <b>Moneda nacional</b>                         |                      |                     |  |
| <b>Inversiones en valores</b>                  |                      |                     |  |
| <b>Acciones y participaciones</b>              |                      |                     |  |
| En Instituciones relacionadas supervisadas     | L 2,153              | L 1,081             |  |
| Otras instituciones                            | 342,000              | 576,090             |  |
| <b>Subtotal</b>                                | <b>344,153</b>       | <b>577,171</b>      |  |
| <b>(-) Amortización de inversiones</b>         | -                    | -                   |  |
| <b>Subtotal</b>                                | <b>344,153</b>       | <b>577,171</b>      |  |
| <b>Inversiones en fondos especiales</b>        |                      |                     |  |
| <b>Del fondo de estabilización cooperativo</b> |                      |                     |  |
| <b>Valores diversos</b>                        |                      |                     |  |
| <b>Depósitos a plazo</b>                       |                      |                     |  |
| Hasta 90 días                                  | -                    | -                   |  |
| De 91 a 180 días                               | 11,500,000           |                     |  |
| De 181 a 365 días                              | 1,200,000            | 12,400,000          |  |
| Más de 365 días                                | -                    | -                   |  |
| <b>Subtotal</b>                                | a) <b>12,700,000</b> | <b>12,400,000</b>   |  |
| <b>Total inversiones</b>                       | <b>L 13,044,153</b>  | <b>L 12,977,171</b> |  |

- a) Las inversiones en certificados en depósitos al 31 de diciembre de 2019, están colocadas en instituciones financieras supervisadas devengando al 5.25% y 11% de interés anual, con vencimiento entre 6 meses a 12 meses plazo.

Las inversiones del fondo de estabilización cooperativo se encuentran detalladas según vencimiento de los certificados a plazo de la siguiente manera:

| <b>Descripción</b> | <b>Valor</b>           |
|--------------------|------------------------|
| De 91 a 180 días   | L 11,500,000.00        |
| De 181 a 365 días  | 1,200,000.00           |
| Mas de 365 días    | -                      |
| <b>Total</b>       | <b>L 12,700,000.00</b> |

## 5. Préstamos por cobrar

Los préstamos, descuentos y negociaciones por cobrar, al 31 de diciembre 2019 y 2018, se presentan en la siguiente página:

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

(Expresado en Lempiras)

**2019**

**2018**

**Por garantía**

|  |                 |                    |          |                    |
|--|-----------------|--------------------|----------|--------------------|
| Fiduciarios                            | L               | 34,921,524         | L        | 35,857,332         |
| Prendarios                             |                 | 22,509,496         |          | 21,096,869         |
| Hipotecarios                           |                 | 142,882,240        |          | 151,136,725        |
| <b>Sub Total Prestamos</b>             | <b>d)</b>       | <b>200,313,260</b> |          | <b>208,090,926</b> |
| (-) Provisión de créditos dudosos      | b)              | 25,707,869         |          | 24,707,869         |
| <b>Sub Total prestamos por cobrar</b>  | <b>a) y c )</b> | <b>174,605,391</b> |          | <b>183,383,057</b> |
| Intereses por cobrar                   |                 | 27,616,713         |          | 28,256,572         |
| <b>Sub Total intereses y prestamos</b> |                 | <b>202,222,104</b> |          | <b>211,639,629</b> |
| (-) Provisión intereses de dudosa      |                 | 1,513,261          |          | 41,504             |
| <b>Total Prestamos e intereses</b>     | <b>L</b>        | <b>200,708,843</b> | <b>L</b> | <b>211,598,125</b> |

- b) Los Préstamos por cobrar están calificados como prendario, fiduciarios e hipotecarios, devengan una tasa de interés anual entre el 2% y el 36%, colocados a un plazo máximo de 281 meses (24 años).

Una distribución de estos diferentes conceptos se presenta así:

- a) Detalle de la vigencia de los préstamos por cobrar se presenta a continuación:

(Expresado en Lempiras)

**2019**

**2018**

**Por antigüedad**

|                                   |          |                    |          |                    |
|-----------------------------------|----------|--------------------|----------|--------------------|
| Vigentes                          | L        | 153,142,088        | L        | 163,169,609        |
| Atrasados                         |          | 23,921,478         |          | 24,768,172         |
| Vencidos                          |          | 17,885,724         |          | 7,557,074          |
| En proceso judicial               |          | 5,363,971          |          | 12,596,070         |
| <b>Total</b>                      |          | <b>200,313,260</b> |          | <b>208,090,926</b> |
| (-) Provisión de créditos dudosos |          | 25,707,869         |          | 24,707,869         |
| <b>Total prestamos por cobrar</b> | <b>L</b> | <b>174,605,391</b> | <b>L</b> | <b>183,383,057</b> |

- b) El movimiento de la provisión de los préstamos de dudosa recuperación durante el periodo terminado al 31 de diciembre 2019 y 2018 se muestra a continuación:

(Expresado en Lempiras)

**2019**

**2018**

|                              |          |                   |          |                   |
|------------------------------|----------|-------------------|----------|-------------------|
| Saldo inicial del año        | L        | 24,707,869        | L        | 24,137,826        |
| Adiciones                    |          | 1,000,000         |          | 573,043           |
| Retiros( castigo de cartera) |          | -                 |          | 3,000             |
| Saldo final del año          | <b>L</b> | <b>25,707,869</b> | <b>L</b> | <b>24,707,869</b> |

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

c) Detalle de los préstamos por rubro se presentan a continuación:

| <i>(Expresado en Lempiras)</i>    | <b><u>2019</u></b>   | <b><u>2018</u></b>   |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b><u>Por rubro</u></b>           |                      |                      |
| Agropecuarios                     | L 72,807,616         | L 76,002,505         |
| Microcrédito                      | 34,862,862           | 40,776,864           |
| Comerciales                       | 42,984,817           | 44,884,048           |
| Consumo                           | 33,222,638           | 27,617,888           |
| Créditos con destino vivienda     | 16,435,328           | 18,809,621           |
| <b>Sub total</b>                  | <u>200,313,260</u>   | <u>208,090,926</u>   |
| (-) Provisión de créditos dudosos | 25,707,869           | 24,707,869           |
| <b>Total cartera</b>              | <b>L 174,605,391</b> | <b>L 183,383,057</b> |

d) El análisis de los valores vencidos por categoría se presenta a continuación:

| Categoría            | Nombre                             | Días de mora      | Saldo cartera        |
|----------------------|------------------------------------|-------------------|----------------------|
| I                    | Créditos Buenos                    | Hasta 30 días     | L 153,800,233        |
| II                   | Créditos Especialmente Mencionados | De 31 a 90 días   | 7,285,363            |
| II                   | Créditos Especialmente Mencionados | De 31 a 120 días  | 3,112,736            |
| III                  | Crédito Bajo Norma                 | De 91 a 180 días  | 2,249,423            |
| III                  | Crédito Bajo Norma                 | De 121 a 180 días | 3,339,561            |
| IV                   | Créditos de Dudosa Recuperación    | De 181 a 360 días | 8,725,079            |
| V                    | Créditos de Perdida                | Más de 360 días   | 21,800,866           |
| <b>Total Cartera</b> |                                    |                   | <b>L 200,313,260</b> |

## 6. Cuentas y documentos por cobrar

Los saldos de las cuentas y documentos por cobrar, al 31 diciembre 2019 y 2018, se detallan a continuación:

| <i>(Expresado en Lempiras)</i>               | <b><u>2019</u></b> | <b><u>2018</u></b>  |
|--|--------------------|---------------------|
| Funcionarios y empleados                     | L -                | L 76,947            |
| Documentos por cobrar                        | 10,965,629         | 10,965,629          |
| Cuentas varias                               | 13,441,277         | 14,632,859          |
| Cuentas por cobrar particulares              | 873,842            | -                   |
| Depósito por servicios recibidos             | <u>617,265</u>     | <u>626,496</u>      |
| <b>Sub Total</b>                             | <u>25,898,014</u>  | <u>26,301,931</u>   |
| Provisión cuentas por cobrar                 | (24,861,906)       | (12,189,410)        |
| <b>Total cuentas y documentos por cobrar</b> | <b>L 1,036,108</b> | <b>L 14,112,520</b> |

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOP” Limitada**

**Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

Un detalle de los movimientos de la provisión de cuentas y documentos de cobro dudoso se presenta a continuación

| <i>(Expresado en Lempiras)</i>        | <b>2019</b>         | <b>2018</b>         |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Saldo al inicio de año                | L 12,189,410        | L 10,800,338        |
| Aumento de provision cargada al gasto | 12,674,096          | 1,389,073           |
| Cuentas y documentos castigados       | 1,600               | -                   |
| <b>Saldo al final del año</b>         | <b>L 24,861,906</b> | <b>L 12,189,410</b> |

**7. Propiedad planta y equipo**

La propiedad, planta y equipo, al 31 de diciembre 2019 y 2018, se detallan en la página siguiente:

**Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

*Expresado en Lempiras*

| <b>Descripción</b>                       | <b>Terreno</b>     | <b>Edificios</b>    | <b>Mejoras áreas propias</b> | <b>Mobiliario y Equipo</b> | <b>Vehiculos</b>   | <b>Equipo de informatica</b> | <b>Totales</b>      |
|--|--------------------|---------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------|------------------------------|---------------------|
| <b>Costo</b>                             |                    |                     |                              |                            |                    |                              |                     |
| <b>Al inicio del año 2019</b>            | L 5,087,193        | L 21,145,313        | L 1,280,913                  | L 994,494                  | L 1,049,996        | L 463,359                    | L 30,021,267        |
| Adiciones                                | -                  | -                   | 174,347                      |                            | 58,451             | 113,366                      | 346,164             |
| Retiros                                  | -                  | -                   | -                            | (5,796)                    | (2,121,638)        | (18,500)                     | (2,145,934)         |
| Reclasificaciones                        | -                  | -                   | -                            | -                          | -                  | -                            | -                   |
| Depreciación anual                       | -                  | (760,225)           | (117,372)                    | (265,659)                  | (309,192)          | (190,145)                    | (1,642,593)         |
| Ajustes Depreciaciones                   | -                  | -                   | 4,001                        | 2,724                      | 1,815,769          | 6,614                        | 1,829,108           |
| <b>Al final del año</b>                  | <b>L 5,087,193</b> | <b>L 20,385,088</b> | <b>L 1,341,888</b>           | <b>L 725,762</b>           | <b>L 493,386</b>   | <b>L 374,694</b>             | <b>L 28,408,012</b> |
| <b>Costo y valuación</b>                 |                    |                     |                              |                            |                    |                              |                     |
|  | 5,087,193          | 26,887,333          | 1,535,872                    | 5,506,448                  | 5,675,625          | 3,669,998                    | 48,362,469          |
| <b>Depreciación Acumulada</b>            |                    |                     |                              |                            |                    |                              |                     |
| Al inicio del año                        | -                  | (5,742,020)         | (80,612)                     | (4,517,751)                | (6,688,816)        | (3,111,773)                  | (20,140,972)        |
| Ajustes a la depreciación                | -                  | -                   | 4,001                        | 2,724                      | 1,815,769          | 6,614                        | 1,829,108           |
| Depreciación Anual                       | -                  | (760,225)           | (117,372)                    | (265,659)                  | (309,192)          | (190,145)                    | (1,642,593)         |
| <b>Total depreciación acumulada</b>      | <b>-</b>           | <b>(6,502,245)</b>  | <b>(193,983)</b>             | <b>(4,780,686)</b>         | <b>(5,182,239)</b> | <b>(3,295,304)</b>           | <b>(19,954,457)</b> |
| <b>Importe en libros al final de año</b> | <b>L 5,087,193</b> | <b>L 20,385,088</b> | <b>L 1,341,888</b>           | <b>L 725,762</b>           | <b>L 493,386</b>   | <b>L 374,694</b>             | <b>L 28,408,012</b> |
| <b>Costo</b>                             |                    |                     |                              |                            |                    |                              |                     |
| <b>Al inicio del año 2018</b>            | L 5,087,193        | L 21,903,336        | L 266,904                    | L 1,210,082                | L 1,474,090        | L 514,462                    | L 30,456,067        |
| Adiciones                                | -                  | -                   | 1,094,621                    | 81,298                     | 75,701             | 309,903                      | 1,561,523           |
| Retiros                                  | -                  | -                   | -                            | -                          | -                  | (1,859)                      | (1,859)             |
| Reclasificaciones                        | -                  | -                   | -                            | -                          | -                  | -                            | -                   |
| Depreciación anual                       | -                  | (758,023)           | (80,612)                     | (296,887)                  | (499,796)          | (359,147)                    | (1,994,465)         |
| <b>Al final del año</b>                  | <b>L 5,087,193</b> | <b>L 21,145,313</b> | <b>L 1,280,913</b>           | <b>L 994,494</b>           | <b>L 1,049,996</b> | <b>L 463,359</b>             | <b>L 30,021,267</b> |
| <b>Costo y valuación</b>                 |                    |                     |                              |                            |                    |                              |                     |
|  | 5,087,193          | 26,887,333          | 1,361,525                    | 5,512,244                  | 7,738,811          | 3,575,132                    | 50,162,239          |
| <b>Depreciación Acumulada</b>            |                    |                     |                              |                            |                    |                              |                     |
| Al inicio del año                        |                    | (4,983,997)         | -                            | (4,220,864)                | (6,189,020)        | (2,752,626)                  | (18,146,507)        |
| Ajustes a la depreciación                | -                  | (758,023)           | (80,612)                     | (296,887)                  | (499,796)          | (359,147)                    | (1,994,465)         |
| Depreciación Anual                       | -                  | (5,742,020)         | (80,612)                     | (4,517,751)                | (6,688,816)        | (3,111,773)                  | (20,140,972)        |
| <b>Total depreciación acumulada</b>      | <b>-</b>           | <b>(5,742,020)</b>  | <b>(80,612)</b>              | <b>(4,517,751)</b>         | <b>(6,688,816)</b> | <b>(3,111,773)</b>           | <b>(20,140,972)</b> |
| <b>Importe en libros al final de año</b> | <b>L 5,087,193</b> | <b>L 21,145,313</b> | <b>L 1,280,913</b>           | <b>L 994,494</b>           | <b>L 1,049,996</b> | <b>L 463,359</b>             | <b>L 30,021,267</b> |

# Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

---

### 8. Activos Intangibles

Los saldos de las Activos Intangibles, al 31 de diciembre 2019 y 31 de diciembre 2018, se detallan a continuación:

#### *Expresado en Lempiras*

| <b>Descripción</b>                       | <b>Programas</b> | <b>Aplicaciones y licencias</b> | <b>Activo intangible en proceso</b> | <b>Totales</b>     |
|--|------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| <b>Costo</b>                             |                  |                                 |                                     |                    |
| <b>Al inicio del año 2019</b>            | L -              | L 368,953                       | L 1,809,451                         | L 2,178,404        |
| Adiciones                                | -                | -                               | -                                   | -                  |
| Retiros                                  | -                | -                               | -                                   | -                  |
| Amortización anual                       | -                | (82,592)                        | -                                   | (82,592)           |
| <b>Al final del año</b>                  | <b>L -</b>       | <b>L 286,361</b>                | <b>L 1,809,451</b>                  | <b>L 2,095,812</b> |
| <b>Costo y valuación</b>                 |                  | 417,131.50                      | 1,809,451                           | 2,226,582          |
| <b>Amortización Acumulada</b>            |                  |                                 |                                     |                    |
| Al inicio del año                        | -                | (48,179)                        | -                                   | (48,179)           |
| Amortización por retiros                 | -                | -                               | -                                   | -                  |
| Amortización anual                       | -                | (82,592)                        | -                                   | (82,592)           |
| <b>Total amortización acumulada</b>      | <b>-</b>         | <b>(130,771)</b>                | <b>-</b>                            | <b>(130,771)</b>   |
| <b>Importe en libros al final de año</b> | <b>L -</b>       | <b>L 286,361</b>                | <b>L 1,809,451</b>                  | <b>L 2,095,812</b> |
| <b>Costo</b>                             |                  |                                 |                                     |                    |
| <b>Al inicio del año 2018</b>            | L -              | L -                             | L 1,435,243                         | L 1,435,243        |
| Adiciones                                | -                | 417,132                         | 374,208                             | 791,340            |
| Retiros                                  | -                | -                               | -                                   | -                  |
| Amortización anual                       | -                | (48,179)                        | -                                   | (48,179)           |
| <b>Al final del año</b>                  | <b>L -</b>       | <b>L 368,953</b>                | <b>L 1,809,451</b>                  | <b>L 2,178,404</b> |
| <b>Costo y valuación</b>                 |                  | 417,132                         | 1,809,451                           | 2,226,582          |
| <b>Amortización Acumulada</b>            |                  |                                 |                                     |                    |
| Al inicio del año                        | -                | -                               | -                                   | -                  |
| Amortización por retiros                 | -                | -                               | -                                   | -                  |
| Amortización anual                       | -                | (48,179)                        | -                                   | (48,179)           |
| <b>Total amortización acumulada</b>      | <b>-</b>         | <b>(48,179)</b>                 | <b>-</b>                            | <b>(48,179)</b>    |
| <b>Importe en libros al final de año</b> | <b>L -</b>       | <b>L 368,953</b>                | <b>L 1,809,451</b>                  | <b>L 2,178,404</b> |

# **Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada**

## **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

### **9. Exigibilidades Inmediatas**

Los saldos de Exigibilidades inmediatas, al 31 de diciembre 2019 y 2018, se detallan a continuación:

| <i>(Expresado en Lempiras)</i>         | <b>2019</b>        | <b>2018</b>         |
|--|--------------------|---------------------|
| Intereses por pagar                    | L 2,963,576        | L 4,349,583         |
| Obligaciones por administración        | 295,604            | 295,604             |
| Acreedores varios                      | 4,012,789          | 5,660,362           |
| Excedentes por distribuir              | -                  | 3,473,236           |
| Documentos por pagar                   | 38,095             | 11,000              |
| Cuentas por pagar                      | 2,552,573          | 2,279,778           |
| <b>Total exigibilidades inmediatas</b> | <b>L 9,862,638</b> | <b>L 16,069,563</b> |

### **10. Exigibilidades por depósitos**

Los saldos de las exigibilidades por depósitos, al 31 de diciembre 2019 y 2018, se detallan a continuación:

| <i>(Expresado en Lempiras)</i>           | <b>2019</b>           | <b>2018</b>          |
|--|-----------------------|----------------------|
| <b><u>Depósitos de ahorro</u></b>        |                       |                      |
| De afiliados personas naturales          | L 30,249,411          | L 27,830,279         |
| De afiliados personas jurídicas          | 1,254,586             | 2,010,473            |
| <b>Sub Total</b>                         | <b>31,503,997</b>     | <b>29,840,752</b>    |
| <b><u>Depósitos a Plazo</u></b>          |                       |                      |
| De afiliados personas naturales          | 61,945,699            | 58,783,981           |
| De afiliados personas jurídicas          | 11,200,000            | 9,000,000            |
| <b>Sub Total</b>                         | <b>73,145,699</b>     | <b>67,783,981</b>    |
| <b>Total exigibilidades por deposito</b> | <b>L. 104,649,695</b> | <b>L. 97,624,734</b> |

### **11. Provisiones eventuales**

Los saldos de las Provisiones eventuales, al 31 diciembre 2019 y 2018, se detallan a continuación:

| <i>(Expresado en Lempiras)</i>      | <b>2019</b>        | <b>2018</b>        |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Prestaciones sociales               | L 2,470,038        | L 1,580,783        |
| Provisiones especiales              | 421,205            | -                  |
| <b>Total provisiones eventuales</b> | <b>L 2,891,243</b> | <b>L 1,580,783</b> |

# Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

---

### 12. Gastos financieros

Los Gastos financieros, por los años terminados el 31 de diciembre 2019 y 2018, se detallan a continuación:

| (Expresado en Lempiras)                             | <u>2019</u>         | <u>2018</u>         |
|---|---------------------|---------------------|
| Depósitos de Ahorro                                 | L 1,294,045         | L 1,082,522         |
| Depósitos a Plazo                                   | 7,449,903           | 7,269,795           |
| Préstamos de Instituciones Financieras Nacionales   | 1,128,288           | 1,974,170           |
| Aportaciones  | 1,351,406           | 1,496,134           |
| Comisiones Bancarias Y Por Administración De Fondos | 230,996             | 217,143             |
| Otras Comisiones                                    | 100                 | 1,435               |
| Fluctuaciones tipo de cambio                        | 5,396               | -                   |
| Otros   | 8,402               | 7,725               |
| <b>Total gastos financieros</b>                     | <b>L 11,468,536</b> | <b>L 12,048,925</b> |

### 13. Gastos de estructura orgánica

Los gastos de estructura orgánica, por los años terminados el 31 de diciembre 2019 y 2018, se detallan en la siguiente página:

| (Expresado en Lempiras)                    | <u>2019</u>        | <u>2018</u>        |
|--|--------------------|--------------------|
| <b><u>Asamblea General</u></b>             |                    |                    |
| Convocatorias                              | 4,830              | -                  |
| Alimentación                               | 60,692             | -                  |
| Premios y Obsequios                        | 10,962             | -                  |
| Alquileres y Arreglo de local              | 5,633              | -                  |
| Transporte                                 | 26,408             | -                  |
| Otros                                      | 4,341              | -                  |
| <b>Total Asamblea General</b>              | <b>112,866</b>     | -                  |
| <b><u>Junta Directiva</u></b>              |                    |                    |
| Dietas                                     | 726,520            | 548,928            |
| Transporte                                 | 29,587             | 59,139             |
| Viáticos                                   | 203,209            | 707,885            |
| Otros                                      | 623,638            | 843,842            |
| <b>Total Junta Directiva</b>               | <b>1,582,954</b>   | <b>2,159,794</b>   |
| <b><u>Junta de Vigilancia</u></b>          |                    |                    |
| Dietas                                     | 185,640            | -                  |
| Viáticos                                   | 8,000              | -                  |
| Otros                                      | 7,717              | -                  |
| <b>Total Junta de Vigilancia</b>           | <b>201,357</b>     | -                  |
| <b>Total gastos de estructura organica</b> | <b>L 1,897,177</b> | <b>L 2,159,794</b> |

## **Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada**

### **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

#### **14. Gastos de Personal**

Los gastos de personal por los años terminados el 31 de diciembre 2019 y 2018, se detallan a continuación

| <i>(Expresado en Lempiras)</i>           | <b><u>2019</u></b>  | <b><u>2018</u></b>  |
|--|---------------------|---------------------|
| Sueldos ordinarios                       | L 11,385,044        | L 10,574,142        |
| Sueldos extraordinarios                  | 589,494             | 506,705             |
| Compensaciones sociales                  | 3,640,279           | 3,362,735           |
| Bonificaciones                           | 29,400              | 22,671              |
| Gastos de representación                 | 27,146              | 62,460              |
| Capacitación y entrenamiento             | 48,039              | 59,712              |
| Gastos de viaje                          | 187,179             | 296,619             |
| Aportes patronales                       | 671,173             | 618,872             |
| Prestaciones sociales                    | 1,389,140           | 857,393             |
| Seguro de vida de ejecutivos y empleados | 977,327             | 924,941             |
| Otros                                    | 95,320              | 116,621             |
| <b>Total gastos de personal</b>          | <b>L 19,039,541</b> | <b>L 17,402,871</b> |

#### **15. Gastos diversos**

Los gastos diversos, por los años terminados el 31 de diciembre 2019 y 2018, se detallan a continuación:

| <i>(Expresado en Lempiras)</i>               | <b><u>2019</u></b> | <b><u>2018</u></b> |
|--|--------------------|--------------------|
| SANAA  | L 35,859           | L 50,479           |
| ENEE   | 910,635            | 695,449            |
| HONDUTEL                                     | 130,120            | 81,780             |
| Donaciones y Contribuciones Voluntarias      | 6,800              | 65,741             |
| Comunicaciones e Informática                 | 784,081            | 1,306,073          |
| Telefonía Celular                            | 468,000            | 281,100            |
| Otros  | 283,497            | 567,974            |
| <b>Total gastos de consejos y directivos</b> | <b>L 2,618,992</b> | <b>L 3,048,597</b> |

**Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada**

**Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

**16. Ejecución presupuestaria**

Los rubros más importantes del presupuesto y ejecución presupuestaria se presentan a continuación:

| <b>Descripción</b>                     | <b>Presupuestado</b> | <b>Ejecutado</b>  | <b>Variación</b>   |
|--|----------------------|-------------------|--------------------|
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>           |                      |                   |                    |
| Intereses Sobre Disponibilidades       | 1,080,000            | 775,616           | 304,384            |
| Intereses Sobre Inversiones            | 1,176,000            | 1,117,118         | 58,882             |
| Intereses Sobre Cartera de Préstamos   | 46,993,131           | 37,133,598        | 9,859,533          |
| Intereses Moratorios                   | 2,561,887            | 563,107           | 1,998,781          |
| Intereses En Suspenso                  | 966,000              | 1,719,856         | (753,856)          |
|  | <b>52,777,018</b>    | <b>41,309,294</b> | <b>11,467,724</b>  |
| <b>COMISIONES</b>                      |                      |                   |                    |
| Tramite de Operaciones                 | 1,206,000            | 1,065,106         | (140,895)          |
| Comisiones Varias                      | 121,200              | 1,353,792         | 1,232,592          |
|  | <b>1,327,200</b>     | <b>2,418,897</b>  | <b>1,091,697</b>   |
| <b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>         |                      |                   |                    |
| Otros Ingresos Por Servicios           | 886,000              | 860,315           | 25,685             |
|  | <b>886,000</b>       | <b>860,315</b>    | <b>25,685</b>      |
| <b>OTROS PRODUCTOS</b>                 |                      |                   |                    |
| Venta de Activos Eventuales            | 250,000              | 1,958,460         | (1,708,460)        |
|  | <b>250,000</b>       | <b>1,958,460</b>  | <b>(1,708,460)</b> |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                  | <b>55,240,218</b>    | <b>46,546,966</b> | <b>10,876,647</b>  |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>              |                      |                   |                    |
| Intereses Sobre Depósitos de Ahorro    | 1,167,600            | 1,294,045         | (126,445)          |
| Intereses Sobre Depositos a Plazo      | 7,470,000            | 7,449,903         | 20,097             |
| Intereses Sobre Obligaciones bancarias | 1,776,000            | 1,128,288         | 647,712            |
| Intereses Sobre Aportaciones           | 1,400,400            | 1,351,406         | 48,994             |
| Comisiones y Otros Gastos Financieros  | 651,600              | 244,894           | 406,706            |
|  | <b>12,465,600</b>    | <b>11,468,536</b> | <b>997,064</b>     |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>        |                      |                   |                    |
| <b>DIRECTIVOS</b>                      |                      |                   |                    |
| <b>JUNTA DIRECTIVA</b>                 |                      |                   |                    |
| Dietas                                 | 622,000              | 726,520           | (104,520)          |
| Transporte, Combustible y Lubricantes  | 62,400               | 29,587            | 32,813             |
| Viaticos y Gastos de Viaje             | 701,900              | 203,209           | 498,691            |
| Otros y gastos de asamblea             | 822,384              | 736,504           | 85,880             |
|  | <b>2,208,684</b>     | <b>1,695,820</b>  | <b>512,864</b>     |
| <b>JUNTA DE VIGILANCIA</b>             |                      |                   |                    |
| Dietas                                 | 144,000              | 185,640           | (41,640)           |
| Transporte, Combustible y Lubricantes  | 18,000               | -                 | 18,000             |
| Viaticos y Gastos de Viaje             | 230,400              | 8,000             | 222,400            |
| Otros                                  | 163,200              | 7,717             | 155,483            |
|  | <b>555,600</b>       | <b>201,357</b>    | <b>354,243</b>     |

**Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada**

**Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

| <b>Descripción</b>                       | <b>Presupuestado</b> | <b>Ejecutado</b>  | <b>Variación</b> |
|--|----------------------|-------------------|------------------|
| <b>Funcionarios y Empleados</b>          |                      |                   |                  |
| Sueldos Ordinarios                       | 11,568,496           | 11,385,044        | 183,452          |
| <b>Otros Gastos de Personal</b>          |                      |                   |                  |
| Sueldos Extraordinarios                  | 679,200              | 589,494           | 89,706           |
| Compensaciones Sociales                  | 2,891,100            | 3,640,279         | (749,179)        |
| Bonificaciones                           | 50,400               | 29,400            | 21,000           |
| Gastos de Representación (GG)            | 36,000               | 27,146            | 8,854            |
| Capacitacion Y Entrenamientos            | 150,000              | 48,039            | 101,961          |
| Gastos de Viaje                          | 304,000              | 187,179           | 116,821          |
| Aportes IHSS                             | 702,000              | 612,507           | 89,493           |
| Aportes al RAP                           | 79,500               | 58,666            | 20,834           |
| Prestaciones Sociales                    | 846,000              | 1,389,140         | (543,140)        |
| Seguro de Vida de Ejecutivos y Empleados | 1,067,076            | 977,327           | 89,749           |
| Otros Gastos en Personal                 | 117,000              | 95,320            | 21,680           |
|  | <b>18,490,772</b>    | <b>19,039,541</b> | <b>(548,770)</b> |
| <b>Impuestos y Contribuciones</b>        |                      |                   |                  |
| Impuestos y Contribuciones municipales   | 435,600              | 350,117           | 85,483           |
| Impuestos y Contribuciones Estatales     | 889,500              | 895,548           | (6,048)          |
|  | <b>1,325,100</b>     | <b>1,245,664</b>  | <b>79,436</b>    |
| <b>Honorarios Profesionales</b>          |                      |                   |                  |
| Auditoria Externa                        | 132,000              | 90,000            | 42,000           |
| Asesoria Juridica                        | 174,000              | 259,905           | (85,905)         |
| Asesoria Tecnica                         | 94,000               | 39,375            | 54,625           |
|  | <b>400,000</b>       | <b>389,280</b>    | <b>10,720</b>    |
| <b>Arrendamientos</b>                    |                      |                   |                  |
| Inmuebles                                | 1,320,300            | 1,203,718         | 116,582          |
| Vehiculos                                | -                    | 21,000            | (21,000)         |
|  | <b>1,320,300</b>     | <b>1,224,718</b>  | <b>95,582</b>    |
| <b>Reparaciones y Mantenimiento</b>      |                      |                   |                  |
| Inmuebles                                | 192,600              | 207,455           | (14,855)         |
| Mobiliario y Equipo de Oficina           | 318,000              | 183,735           | 134,265          |
| Sistema de Informatica                   | 21,600               | 44,980            | (23,380)         |
| Vehiculos                                | 654,100              | 556,692           | 97,408           |
| Edificios arrendados                     | 43,200               | 15,554            | 27,646           |
| Otros Gastos (Material de Aseo)          | 127,200              | 148,840           | (21,640)         |
| Combustibles y lubricantes               | 828,000              | 658,352           | 169,648          |
|  | <b>2,184,700</b>     | <b>1,815,608</b>  | <b>369,092</b>   |
| <b>Seguridad y Vigilancia</b>            | <b>2,321,450</b>     | <b>2,294,248</b>  | <b>738,184</b>   |
| <b>Mercadeo</b>                          |                      |                   |                  |
| Publicidad y propaganda                  | 696,000              | 498,543           | 197,457          |
| Otros                                    | 18,000               | -                 | 18,000           |
|  | <b>714,000</b>       | <b>498,543</b>    | <b>215,457</b>   |
| <b>Primas de Seguro</b>                  |                      |                   |                  |
| Vehiculos                                | 314,232              | 302,061           | 12,171           |
| Mobiliario y Equipo de Oficina           | 68,436               | 58,117            | 10,319           |
| Edificios                                | 145,200              | 145,154           | 46               |
| Seguro de Valores                        | 269,532              | 259,916           | 9,616            |

# Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

---

| <u>Descripción</u>                      | <u>Presupuestado</u> | <u>Ejecutado</u>  | <u>Variación</u> |
|---|----------------------|-------------------|------------------|
| <b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>  | <b>2,245,200</b>     | <b>2,483,268</b>  | <b>(238,068)</b> |
| <b>Papeleria y utiles</b>               |                      |                   |                  |
| Papeleria y Utiles de Oficina           | 308,400              | 307,322           | 1,078            |
| Suministros                             | 180,000              | 192,144           | (12,144)         |
|   | <b>488,400</b>       | <b>499,467</b>    | <b>(11,067)</b>  |
| <b>Gastos Diversos</b>                  |                      |                   |                  |
| Sanaa                                   | 53,400               | 35,859            | 17,541           |
| Enee                                    | 745,200              | 910,635           | (165,435)        |
| Hondutel                                | 131,200              | 130,120           | 1,081            |
| Donaciones y Contribuciones Voluntarias | 60,000               | 6,800             | 53,200           |
| Comunicaciones e Informatica            | 1,315,200            | 784,081           | 531,119          |
| Telefonia Celular                       | 468,000              | 468,000           | -                |
| Otros Gastos Diversos                   | 462,600              | 283,497           | 179,103          |
|   | <b>3,235,600</b>     | <b>2,618,992</b>  | <b>616,608</b>   |
| <b>OTROS GASTOS</b>                     |                      |                   |                  |
| Venta de Activos Eventuales             | 280,000              | 13,515            | 266,485          |
|   | <b>280,000</b>       | <b>13,515</b>     | <b>266,485</b>   |
| <b>Gastos de Ejercicios anteriores</b>  |                      |                   |                  |
|   | <b>-</b>             | <b>(14,118)</b>   | <b>14,118</b>    |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                     | <b>49,032,806</b>    | <b>46,239,687</b> | <b>2,793,118</b> |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>          | <b>6,207,413</b>     | <b>307,279</b>    | <b>5,900,134</b> |

## 17. Composición de activos líquidos

| <b>Detalle</b>                   | <b>Moneda Nacional</b> | <b>Moneda Extranjera</b> | <b>Total</b>         |
|----------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|
| Caja                             | 2,392,690              | -                        | L. 2,392,690.00      |
| Depósitos en bancos del interior | 8,166,490              | 80,385                   | 8,246,875            |
| Inversiones en valores oficiales | -                      | -                        | -                    |
| Certificados de depósito         | 12,700,000             | -                        | 12,700,000           |
| Inversiones pignoradas           | -                      | -                        | -                    |
| <b>Activos líquidos</b>          | <b>23,259,180</b>      | <b>80,385</b>            | <b>L. 23,339,565</b> |

## 18. Índices financieros de acuerdo a manual de límites de riesgo

La cooperativa mensualmente realiza evaluación a los estados financieros de acuerdo al manual de Límites de Riesgo e Indicadores Financieros y de Gestión para Cooperativas de Ahorro y Crédito

De acuerdo al 31 de diciembre 2019 de acuerdo a los indicadores se obtuvo calificación C y nivel de riesgo Medio Alto se detalla en la página siguiente:

**Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada**

**Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

| <b>Indicadores Financieros</b>                                    |   |                  |              |                   |
|---|---|------------------|--------------|-------------------|
| <b>Indicador</b>  | <b>Parámetros</b>   | <b>Resultado</b> | <b>Rango</b> | <b>Puntaje</b>    |
| <b>1. Limites de Riesgos</b>                                      |   |                  |              |                   |
| 1.1.Límites de préstamos otorgados a un deudor                    | 2.00%   | 3.94%            | C            | 2.00              |
| 1.2 Concentración crediticia por grupo familiar                   | 0.00%   | 0.00%            | A            | 3.00              |
| 1.3 Créditos otorgados a desarrolladores de proyectos de vivienda | Mayor o igual al 10% por el grupo de desarrolladores de 5% por cada desarrollador | 0.00%            | A            | 3.00              |
| <b>2. Calidad de activos</b>                                      |   |                  |              |                   |
| 2.1 Suficiencia de provisión para cartera                         | Igual o mayor al 100%   | 58.23%           | D            | 2.00              |
| 2.2 Índice de morosidad   | Menor o igual al 12%  | 18.46%           | E            | 0.00              |
| 2.3 Activos improductivos   | Menor o igual al 15%  | 27.28%           | E            | 0.00              |
| <b>3. Solvencia</b>   |   |                  |              |                   |
| 3.1 Índice capital institucional                                  | No menor del 10%  | 29.12%           | A            | 15.00             |
| 3.2 Patrimonio comprometido por cartera en mora mayor a 30 días   | Menor al 80%  | 26.00%           | A            | 5.00              |
| 3.3. Índice de solvencia patrimonial                              | Igual o mayor al 20%  | 46.14%           | A            | 10.00             |
| <b>4. Liquidez</b>  |   |                  |              |                   |
| 4.1 Cobertura de obligaciones depositarias en moneda nacional     | Igual o mayor al 12% según lo establezca BCH                                      | 16.96%           | A            | 6.00              |
| 4.2 Cobertura de obligaciones depositarias en moneda extranjera   | Igual o mayor al 16% según lo establezca a BCH                                    | 0.00%            | A            | 6.00              |
| 4.3 Cobertura de obligaciones de corto plazo                      | Mínimo del 110%   | 95.94%           | B            | 6.00              |
| <b>5. Gestión administrativa</b>                                  |   |                  |              |                   |
| 5.1 Autosuficiencia operativa                                     | Mayor o igual al 110%   | 94.59%           | B            | 3.75              |
| 5.2 Eficiencia sobre activos productivos netos                    | Menor al 15%  | 18.66%           | C            | 2.50              |
| <b>6. Rendimientos y costos</b>                                   |   |                  |              |                   |
| Rentabilidad sobre activos netos promedio                         | Mayor o igual al 1%   | 0.11%            | E            | 0.00              |
| <b>Sumaria base 100%</b>  |   |                  |              | <b>64.25%</b>     |
| <b>Calificación base 70%</b>                                      |   |                  |              | <b>44.98%</b>     |
| <b>Nivel de riesgo</b>  |   |                  |              | <b>MEDIO ALTO</b> |

**Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

**19. Calces de Plazos**

| Detalle   | Plazo Según Tipo Moneda   |                             |                            |                        |                          |                         |                   |                    |                   |
|---|---------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|   | Hasta 30 días<br>Nacional | Hasta 30 días<br>Extranjera | Hasta 30 días<br>combinado | 31-90 Días<br>Nacional | 31-90 Días<br>Extranjera | 31-90 Días<br>Combinado | 0-90 Nacional     | 0-90<br>Extranjera | 0-90<br>Combinado |
| <b>FLUJOS DE ACTIVOS (A)</b>  |                           |                             |                            |                        |                          |                         |                   |                    |                   |
| Depósitos en bancos del interior  | 8,166,490                 | 80,385                      | 8,246,875                  |                        |                          |                         | 8,166,490         | 80,385             | 8,246,875         |
| Inversiones   | -                         | -                           | -                          | 12,700,000             | -                        | 12,700,000              | 12,700,000        | -                  | 12,700,000        |
| Préstamos descuentos y negociaciones (Al día)                           | 4,670,534                 | -                           | 4,670,534                  | 13,642,002             | -                        | 13,642,002              | 18,312,536        | -                  | 18,312,536        |
| Intereses por cobrar sobre préstamos                                    | 2,870,807                 | -                           | 2,870,807                  | 6,965,232              | -                        | 6,965,232               | 9,836,039         | -                  | 9,836,039         |
| Intereses por cobrar sobre inversiones                                  | 69,198                    | -                           | 69,198                     | 138,396                | -                        | 138,396                 | 207,594           | -                  | 207,594           |
| <b>TOTAL DE FLUJOS DE ACTIVOS</b>                                       | <b>15,777,028</b>         | <b>80,385</b>               | <b>15,857,414</b>          | <b>33,445,629</b>      | <b>-</b>                 | <b>33,445,629</b>       | <b>49,222,658</b> | <b>80,385</b>      | <b>49,303,043</b> |
| <b>FLUJOS DE PASIVOS (B)</b>  |                           |                             |                            |                        |                          |                         |                   |                    |                   |
| Obligaciones por administración   | -                         | -                           |                            |                        |                          |                         |                   |                    |                   |
| Acreedores varios   | 1,950,413                 | -                           | 1,950,413                  | 1,973,273              | -                        | 1,973,273               | 3,923,686         | -                  | 3,923,686         |
| Cuentas por pagar   | 850,858                   | -                           | 850,858                    | 1,701,715              | -                        | 1,701,715               | 2,552,573         | -                  | 2,552,573         |
| Depósitos de ahorro   | 6,300,799                 | -                           | 6,300,799                  | 6,300,799              | -                        | 6,300,799               | 12,601,599        | -                  | 12,601,599        |
| Depósitos a plazo   | 2,047,200                 | -                           | 2,047,200                  | 2,733,401              | -                        | 2,733,401               | 4,780,602         | -                  | 4,780,602         |
| Obligaciones sobre préstamos redescantados                              | -                         | -                           | -                          | -                      | -                        | -                       | -                 | -                  | -                 |
| Créditos y obligaciones bancarias                                       | 531,250                   | -                           | 531,250                    | 1,578,125              | -                        | 1,578,125               | 2,109,375         | -                  | 2,109,375         |
| Intereses por pagar   | 745,045                   | -                           | 745,045                    | 1,490,091              | -                        | 1,490,091               | 2,235,136         | -                  | 2,235,136         |
| <b>TOTAL DE FLUJOS DE PASIVOS</b>                                       | <b>12,425,565</b>         | <b>-</b>                    | <b>12,425,565</b>          | <b>15,777,405</b>      | <b>-</b>                 | <b>15,777,405</b>       | <b>28,202,970</b> | <b>-</b>           | <b>28,202,970</b> |
| <b>CALCE (DESCALCE) DE PLAZO (A-B)</b>                                  | <b>3,351,463</b>          | <b>80,385</b>               | <b>3,431,848</b>           | <b>17,668,225</b>      | <b>-</b>                 | <b>17,668,225</b>       | <b>21,019,688</b> | <b>80,385</b>      | <b>21,100,073</b> |
| <b>ACTIVOS LIQUIDOS TOTALES NETOS DE DESCUENTO</b>                      | <b>23,259,180</b>         | <b>80,385</b>               | <b>23,339,565</b>          | <b>20,866,490</b>      | <b>80,385</b>            | <b>23,339,565</b>       | <b>20,866,490</b> | <b>80,385</b>      | <b>20,946,875</b> |
| <b>RELACIÓN DE CALCE (DESCALCE) DE PLAZO / ACTIVOS LIQUIDOS (VECES)</b> | <b>0.14</b>               | <b>1.00</b>                 | <b>0.15</b>                | <b>0.85</b>            | <b>-</b>                 | <b>0.76</b>             | <b>1.01</b>       | <b>1.00</b>        | <b>1.01</b>       |
| <b>EXCESO (DEFICIT) DEL LÍMITE PERMITIDO</b>                            | <b>32,425,438</b>         | <b>180,867</b>              | <b>32,606,304</b>          | <b>59,401,204</b>      | <b>160,770</b>           | <b>64,347,355</b>       |                   |                    | <b>62,993,823</b> |

## **Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada**

### **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

| Límites Permitidos | Inicio | Después de un año |
|--------------------|--------|-------------------|
| Primera Banda      | 1.25   | 2                 |
| Segunda Banda      | 1      | 1.5               |

## **20. Instrumentos financieros y riesgos**

Por naturaleza las actividades de la cooperativa están relacionadas con el uso de instrumentos financieros, la cooperativa acepta depósitos y aportaciones de sus a tasas fijas por varios períodos, buscando ganar un margen arriba sobre el promedio de estos depósitos y aportaciones invirtiendo estos fondos en activos de alta calidad, principalmente mediante el otorgamiento de créditos comerciales y de consumo a sus afiliados.

Los instrumentos financieros incluidos en el balance que están sujetos a riesgos de créditos, liquidez y riesgos de precio (tasa de interés y moneda) son el efectivo, inversiones en valores, préstamos por cobrar, los depósitos y aportaciones de afiliados y las cuentas por pagar.

Los principales riesgos a los que están expuestos los instrumentos financieros incluidos en el balance son: riesgo de crédito, liquidez y mercado. El riesgo de mercado incluye el riesgo cambiario y tasa de interés.

### **Riesgo crediticio**

La cooperativa tiene exposición al riesgo de crédito, el cual representa el riesgo de que las otras partes no cumpliesen las obligaciones que se han comprometido a través de los instrumentos financieros respectivos. El efectivo, inversiones en valores, préstamos por cobrar están sujetos a riesgo de crédito los depósitos de efectivo en bancos y las inversiones están colocados en instituciones reguladas y supervisadas por la comisión de bancos y seguros.

Así mismo existen comités de crédito, los cuales se encargan de establecer y vigilar el cumplimiento de las políticas de crédito y establecen límites orientados a administrar el riesgo de créditos, la exposición del crédito se minimiza obteniendo garantías principalmente hipotecarias.

### **Riesgo de tasa de interés**

Las inversiones en valores, los préstamos por cobrar, depósitos de clientes y las aportaciones de los afiliados están sujetos al riesgo de cambio en la tasa de interés del mercado, esta se minimiza para aquellos que ha realizado contratos a corto plazo, los activos y pasivos que generan intereses están basados en tasas que han sido establecidas de acuerdo a las tasas de mercado.

## **Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP Limitada**

### **Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

Las políticas de la cooperativa consideran la variabilidad en las tasas de intereses para los instrumentos de pasivos financieros (depósitos de ahorro y aportaciones) con base a las tasas vigentes en el mercado. Los depósitos a plazo y los préstamos por cobrar son otorgados a tasas de interés fijas.

### **Riesgo de liquidez**

El vencimiento de los activos y pasivos y la habilidad para reemplazar a un costo aceptable, pasivos que generan intereses, así como sus plazos de vencimiento, son factores importantes en la evaluación de liquidez de la cooperativa y su exposición a los cambios de las tasas de interés y tipos de cambio.

### **Riesgo de lavado de activos**

Consiste en el riesgo de que los servicios y productos de la cooperativa puedan ser utilizados para legitimación de activos financieros, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad legal que las produce. Se minimiza este riesgo con la aplicación del reglamento para prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos emitido por la comisión de bancos y seguros aplicando los procedimientos relativos al conocimiento del cliente, entrenamiento del personal y reporte de transacciones