

**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

	Página (s)
I. Estados financieros	
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 estado financieros.....	10-33

Informe de los auditores independientes

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

Opinión con Salvedad

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOB” 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 “FINACOOB” 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 encuentra 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 auditoria 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 auditoria, 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 auditoria 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 FINACOOB, 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 (CONSUCOOP) 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 FINACOOB 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 FINACOOB 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 (CONSUCOOP) 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 Auditoría (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.

Sfai-Proconfi S. de R.L.



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

Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOO” Limitada

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Cifras expresadas en Lempiras)

	Notas	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>ACTIVOS</u>			
Disponibilidades	3 L	10,639,565	L 17,541,479
Inversiones	4	13,044,153	12,977,171
Prestamos, descuentos y negociaciones	5	1,513,261	41,504
Cuentas y documentos por cobrar	6	-24,861,906	-12,189,410
Propiedad, planta y equipo neto	7	28,408,012	30,021,267
Activos eventuales		3,501,386	3,842,632
Cargos diferidos		5,348,065	5,818,273
Activos intangibles	8	2,095,812	2,178,404
TOTAL ACTIVOS		<u>39,688,347</u>	<u>60,231,319</u>
<u>PASIVOS</u>			
Exigibilidades inmediatas	9	9,862,638	16,069,563
Exigibilidades por depósitos	10	104,649,695	97,624,734
Obligaciones bancarias		3,500,000	24,465,652
Créditos diferidos		1,676,702	3,213,723
Provisiones eventuales	11	2,891,243	1,580,783
TOTAL PASIVO		<u>122,580,279</u>	<u>142,954,454</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
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)
TOTAL PATRIMONIO		<u>142,201,665</u>	<u>155,135,417</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>L 264,781,943</u>	<u>L 298,089,871</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOB” Limitada

Estado de resultado

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

(Cifras expresadas en Lempiras)

	Notas	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>INGRESOS</u>			
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>
TOTAL INGRESOS		41,309,294	43,956,114
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>			
Gastos Financieros	12	<u>11,468,536</u>	<u>12,048,925</u>
Excedentes en operaciones financieras		<u>29,840,758</u>	<u>31,907,189</u>
<u>GASTOS DE OPERACIÓN</u>			
Gastos de Administracion			
Estructura Orgánica	13	1,897,177	2,159,794
Funcionarios y empleados	14	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	15	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		<u>(14,118)</u>	<u>498,965</u>
Total Gastos de Administracion		<u>34,757,636</u>	<u>34,640,973</u>
Excedente en Operación		<u>(4,916,878)</u>	<u>(2,733,784)</u>
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u>			
Otros Ingresos		5,237,672	2,268,647
Otros Gastos		<u>13,515</u>	<u>107,373</u>
Total Otros Ingresos y Gastos		<u>5,224,157</u>	<u>2,161,274</u>
Excedente social antes de reservas		307,279	(572,510)
<u>Reservas</u>			
Menos: Traslados a reserva		<u>-</u>	<u>-</u>
Excedentes antes de contribuciones e impuestos		307,279	(572,510)
Contribución social del sector cooperativo (15%)		-	-
Contribución especial sector cooperativo (3.6%)		<u>-</u>	<u>-</u>
Excedente Social Neto	L	<u>307,279</u>	<u>L (572,510)</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOO” 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>
Saldo al 31 de diciembre de 2017	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
Saldo al 31 de diciembre de 2018	65,301,791	462,107.00	13,410,356	76,533,673	572,510	156,280,437
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
Saldo al 31 de diciembre de 2019	L 64,940,853	L -	L 419,859	L 76,533,673	L 307,278	L 142,201,664

Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOB” Limitada
Estado de flujos de efectivo
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresado en Lempiras)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
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	-
<u>Cambios en activos y pasivos:</u>		
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) exhibidades 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)
Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	<u>4,523,737</u>	<u>1,311,256</u>
<u>ACTIVIDADES DE INVERSION:</u>		
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)
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión	<u>1,815,379</u>	<u>(1,349,502)</u>
<u>ACTIVIDADES FINANCIERAS:</u>		
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)
Efectivo neto provisto por las actividades financieras	<u>(13,241,031)</u>	<u>(318,016)</u>
Disminución neta en el efectivo y equivalentes	(6,901,914)	(356,262)
Efectivo al inicio del año	17,541,479	17,897,742
Efectivo neto al final del año (Nota 3)	<u>L 10,639,565</u>	<u>L 17,541,480</u>

1. Breve historia de la cooperativa y finalidad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOO, 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 Publica 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, FINACOO, se encuentra registrada como Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOO, 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 (CONSUCOO).

La cooperativa tiene su oficina principal en Tegucigalpa y cuenta con oficinas filiales en Danli, 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 Auditoria 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

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 pérdidas 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 “FINACOO” 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:

Pequeños Deudores			
Tabla 1			
Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados (Readecuado sin Mora)	De 31 a 90 días	3%
III	Créditos Bajo Norma (Readecuado sin 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%

Microcréditos			
Tabla 2			
Categoría	Nombre	Días de mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados (Readecuado sin Mora)	De 31 a 90 días	5%
III	Créditos Bajo Norma (Readecuado sin 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%

Agropecuario			
Tabla 3			
Categoría	Nombre	Días de mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados (Readecuado sin Mora)	De 31 a 90 días	1%
III	Créditos Bajo Norma (Readecuado sin 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 “FINACOO” 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:	Hasta 30 días	0%
	Créditos Buenos: Tarjetas de Crédito		1%
II	Créditos Especialmente Mencionados (Readecuado sin Mora)	De 31 a 90 días	1%
III	Créditos Bajo Norma (Readecuado sin 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 (Readecuado sin Mora)	De 31 a 90 días	4%
III	Créditos Bajo Norma (Readecuado sin 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

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 (CONSUCOOP) 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 Secretaria 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.

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 insolutos, 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

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

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 “FINACOO” Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresado en Lempiras)

Moneda nacional

Inversiones en valores

Acciones y participaciones

En Instituciones relacionadas supervisadas

L 2,153 L 1,081

Otras instituciones

342,000 576,090

Subtotal

344,153 577,171

(-) Amortización de inversiones

- -

Subtotal

344,153 577,171

Inversiones en fondos especiales

Del fondo de estabilización cooperativo

Valores diversos

Depósitos a plazo

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

- -

Subtotal

a) **12,700,000 12,400,000**

Total inversiones

L 13,044,153 L 12,977,171

- 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:

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

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 “FINACOO” Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresado en Lempiras)

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Por garantía</u>			
Fiduciarios	L	34,921,524	L 35,857,332
Prendarios		22,509,496	21,096,869
Hipotecarios		142,882,240	151,136,725
Sub Total Prestamos	d)	<u>200,313,260</u>	<u>208,090,926</u>
(-) Provisión de créditos dudosos	b)	<u>25,707,869</u>	<u>24,707,869</u>
Sub Total prestamos por cobrar	a) y c)	<u>174,605,391</u>	<u>183,383,057</u>
Intereses por cobrar		27,616,713	28,256,572
Sub Total intereses y prestamos		<u>202,222,104</u>	<u>211,639,629</u>
(-) Provisión intereses de dudosa		1,513,261	41,504
Total Prestamos e intereses		<u>L 200,708,843</u>	<u>L 211,598,125</u>

- 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)

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Por antigüedad</u>			
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
Total		<u>200,313,260</u>	<u>208,090,926</u>
(-) Provisión de créditos dudosos		<u>25,707,869</u>	<u>24,707,869</u>
Total prestamos por cobrar		<u>L 174,605,391</u>	<u>L 183,383,057</u>

- 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)

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
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	L.	<u>25,707,869</u>	<u>L. 24,707,869</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOB” 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>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Por rubro</u>		
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
Sub total	<u>200,313,260</u>	<u>208,090,926</u>
(-) Provisión de créditos dudosos	<u>25,707,869</u>	<u>24,707,869</u>
Total cartera	<u>L 174,605,391</u>	<u>L 183,383,057</u>

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
Total Cartera			L 200,313,260

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>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
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	617,265	626,496
Sub Total	<u>25,898,014</u>	<u>26,301,931</u>
Provisión cuentas por cobrar	<u>(24,861,906)</u>	<u>(12,189,410)</u>
Total cuentas y documentos por cobrar	<u>L 1,036,108</u>	<u>L 14,112,520</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINACOOB” 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>	2019	2018
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	<u>1,600</u>	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>L 24,861,906</u>	<u>L 12,189,410</u>

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

Descripción	Terreno		Edificios		Mejoras areas propias		Mobiliario y Equipo		Vehiculos		Equipo de informatica		Totales	
Costo														
Al inicio del año 2019	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
Reiros		-		-		-		(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
Al final del año	<u>L</u>	<u>5,087,193</u>	<u>L</u>	<u>20,385,088</u>	<u>L</u>	<u>1,341,888</u>	<u>L</u>	<u>725,762</u>	<u>L</u>	<u>493,386</u>	<u>L</u>	<u>374,694</u>	<u>L</u>	<u>28,408,012</u>
Costo y valuación		5,087,193		26,887,333		1,535,872		5,506,448		5,675,625		3,669,998		48,362,469
Depreciación Acumulada														
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)
Total depreciación acumulada		-		(6,502,245)		(193,983)		(4,780,686)		(5,182,239)		(3,295,304)		(19,954,457)
Importe en libros al final de año	<u>L</u>	<u>5,087,193</u>	<u>L</u>	<u>20,385,088</u>	<u>L</u>	<u>1,341,888</u>	<u>L</u>	<u>725,762</u>	<u>L</u>	<u>493,386</u>	<u>L</u>	<u>374,694</u>	<u>L</u>	<u>28,408,012</u>
Costo														
Al inicio del año 2018	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)
Al final del año	<u>L</u>	<u>5,087,193</u>	<u>L</u>	<u>21,145,313</u>	<u>L</u>	<u>1,280,913</u>	<u>L</u>	<u>994,494</u>	<u>L</u>	<u>1,049,996</u>	<u>L</u>	<u>463,359</u>	<u>L</u>	<u>30,021,267</u>
Costo y valuación		5,087,193		26,887,333		1,361,525		5,512,244		7,738,811		3,575,132		50,162,239
Depreciación Acumulada														
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		-		(758,023)		(80,612)		(296,887)		(499,796)		(359,147)		(1,994,465)
Total depreciación acumulada		-		(5,742,020)		(80,612)		(4,517,751)		(6,688,816)		(3,111,773)		(20,140,972)
Importe en libros al final de año	<u>L</u>	<u>5,087,193</u>	<u>L</u>	<u>21,145,313</u>	<u>L</u>	<u>1,280,913</u>	<u>L</u>	<u>994,494</u>	<u>L</u>	<u>1,049,996</u>	<u>L</u>	<u>463,359</u>	<u>L</u>	<u>30,021,267</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOB 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

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

9. Exigibilidades Inmediatas

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

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
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
Total exigibilidades inmediatas	<u>L 9,862,638</u>	<u>L 16,069,563</u>

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

11. Provisiones eventuales

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

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP 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:

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<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
Total gastos financieros	<u>L 11,468,536</u>	<u>L 12,048,925</u>

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:

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

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>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
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
Total gastos de personal	<u>L 19,039,541</u>	<u>L 17,402,871</u>

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>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
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
Total gastos de consejos y directivos	<u>L 2,618,992</u>	<u>L 3,048,597</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOB 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:

<u>Descripción</u>	<u>Presupuestado</u>	<u>Ejecutado</u>	<u>Variación</u>
PRODUCTOS FINANCIEROS			
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 Suspense	966,000	1,719,856	(753,856)
	52,777,018	41,309,294	11,467,724
COMISIONES			
Tramite de Operaciones	1,206,000	1,065,106	(140,895)
Comisiones Varias	121,200	1,353,792	1,232,592
	1,327,200	2,418,897	1,091,697
PRODUCTOS POR SERVICIOS			
Otros Ingresos Por Servicios	886,000	860,315	25,685
	886,000	860,315	25,685
OTROS PRODUCTOS			
Venta de Activos Eventuales	250,000	1,958,460	(1,708,460)
	250,000	1,958,460	(1,708,460)
TOTAL INGRESOS	55,240,218	46,546,966	10,876,647
GASTOS FINANCIEROS			
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
	12,465,600	11,468,536	997,064
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
DIRECTIVOS			
JUNTA DIRECTIVA			
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
	2,208,684	1,695,820	512,864
JUNTA DE VIGILANCIA			
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
	555,600	201,357	354,243

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOB 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>
Funcionarios y Empleados			
Sueldos Ordinarios	11,568,496	11,385,044	183,452
Otros Gastos de Personal			
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
	18,490,772	19,039,541	(548,770)
Impuestos y Contribuciones			
Impuestos y Contribuciones municipales	435,600	350,117	85,483
Impuestos y Contribuciones Estatales	889,500	895,548	(6,048)
	1,325,100	1,245,664	79,436
Honorarios Profesionales			
Auditoria Externa	132,000	90,000	42,000
Asesoría Jurídica	174,000	259,905	(85,905)
Asesoría Técnica	94,000	39,375	54,625
	400,000	389,280	10,720
Arrendamientos			
Inmuebles	1,320,300	1,203,718	116,582
Vehiculos	-	21,000	(21,000)
	1,320,300	1,224,718	95,582
Reparaciones y Mantenimiento			
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
	2,184,700	1,815,608	369,092
Seguridad y Vigilancia	2,321,450	2,294,248	738,184
Mercadeo			
Publicidad y propaganda	696,000	498,543	197,457
Otros	18,000	-	18,000
	714,000	498,543	215,457
Primas de Seguro			
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 FINACOOB 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>
Depreciaciones y Amortizaciones	2,245,200	2,483,268	(238,068)
Papelería y útiles			
Papelería y Útiles de Oficina	308,400	307,322	1,078
Suministros	180,000	192,144	(12,144)
	488,400	499,467	(11,067)
Gastos Diversos			
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 Informática	1,315,200	784,081	531,119
Telefonía Celular	468,000	468,000	-
Otros Gastos Diversos	462,600	283,497	179,103
	3,235,600	2,618,992	616,608
OTROS GASTOS			
Venta de Activos Eventuales	280,000	13,515	266,485
	280,000	13,515	266,485
Gastos de Ejercicios anteriores	-	(14,118)	14,118
TOTAL GASTOS	49,032,806	46,239,687	2,793,118
RESULTADO DEL EJERCICIO	6,207,413	307,279	5,900,134

17. Composición de activos líquidos

<u>Detalle</u>	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>Total</u>
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	-	-	-
Activos líquidos	23,259,180	80,385	L. 23,339,565

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 FINACOOB Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Indicadores Financieros				
Indicador	Parámetros	Resultado	Rango	Puntaje
1. Límites de Riesgos				
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
2. Calidad de activos				
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
3. Solvencia				
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
4. Liquidez				
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
5. Gestión administrativa				
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
6. Rendimientos y costos				
Rentabilidad sobre activos netos promedio	Mayor o igual al 1%	0.11%	E	0.00
Sumaria base 100%				64.25%
Calificación base 70%				44.98%
Nivel de riesgo				MEDIO ALTO

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOB 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 Nacional	Hasta 30 días Extranjera	Hasta 30 días combinado	31-90 Días Nacional	31-90 Días Extranjera	31-90 Días Combinado	0-90 Nacional	0-90 Extranjera	0-90 Combinado
FLUJOS DE ACTIVOS (A)									
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
TOTAL DE FLUJOS DE ACTIVOS	15,777,028	80,385	15,857,414	33,445,629	-	33,445,629	49,222,658	80,385	49,303,043
FLUJOS DE PASIVOS (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 redescontados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
TOTAL DE FLUJOS DE PASIVOS	12,425,565	-	12,425,565	15,777,405	-	15,777,405	28,202,970	-	28,202,970
CALCE (DESCALCE) DE PLAZO (A-B)	3,351,463	80,385	3,431,848	17,668,225	-	17,668,225	21,019,688	80,385	21,100,073
ACTIVOS LIQUIDOS TOTALES NETOS DE DESCUENTO	23,259,180	80,385	23,339,565	20,866,490	80,385	23,339,565	20,866,490	80,385	20,946,875
RELACIÓN DE CALCE (DESCALCE) DE PLAZO / ACTIVOS LIQUIDOS (VECES)	0.14	1.00	0.15	0.85	-	0.76	1.01	1.00	1.01
EXCESO (DEFICIT) DEL LÍMITE PERMITIDO	32,425,438	180,867	32,606,304	59,401,204	160,770	64,347,355			62,993,823

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOB 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 periodos, 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 cumplieren 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.

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