1. Breve Historia de la Cooperativa y Finalidad

La Cooperativa es una organización sin fines de lucro con personería jurídica mediante acuerdo No. 1776 del 2 de junio de 2000 e inscrita bajo el Número 1776. En el libro III, del tomo V del Registro Nacional de Cooperativas, dependiente del instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP), su finalidad principal es mejorar la condición económica, social y cultural de sus asociados y de la comunidad en que actúa.

El domicilio legal de la Cooperativa es la Ciudad de Tegucigalpa M.D.C. Francisco Morazán, Honduras C.A

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 2012, 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 2012, 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).

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, inician el 01 de enero de cada año y finalizan al 31 de diciembre del mismo año.

Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo se muestran al costo en el balance general. La cooperativa considera como efectivo todos los valores negociables altamente líquidos adquiridos con plazos de vencimiento originales iguales o inferiores a tres meses.

Inversiones

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

Propiedad, planta y equipo

Estos activos se registran al costo de adquisición o construcción, 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
Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Vehículos	5 años
Equipo de cómputo	3 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.

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 y se registran hasta cuando se cobran en vez de cuando se devengan. Los ingresos por intereses sobre depósitos a plazo y cuentas de ahorro se registran cuando los bancos depositarios los acreditan en las cuentas respectivas de la cooperativa.

Uso de Estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia 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 Gerencia 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.

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 porcentaje de 2% para cuentas incobrables
c. Un 10% para fondos especiales.
d. 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 todas las cooperativas deben 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.

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 2017, la venta era de L. 23.6674 por US$1.00.

3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

La cuenta de efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se presentan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2017	2016
Caja General		L. 4,957	L. 7,000
Cuenta de Ahorro		760,985	53,064
Cuenta de Cheques		369,827	17,783
Inversiones a Corto Plazo	i)	310,800	307,200
Total		**L. 1,446,569**	**L. 385,046**

i. La inversión en certificados en depósitos al 31 de diciembre 2017, están colocadas en Banco Popular y la Federación Hondureña de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECACREL), devengan al 1% y el 11% de interés anual, con vencimiento entre 3 y 12 meses plazo.

4. Préstamos y Otras Cuentas por Cobrar

Los préstamos y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se presentan a continuación:

(Expresado en Lempiras)			2017		2016
Cuentas por Cobrar		L	435,136	L	236,564
Prestamos Fiduciarios			9,657,460		10,827,737
Prestamos Atrasados			786,828		167,524
Intereses por Cobrar			200,383		71,570
Sub total	i)		11,079,808		11,303,395
Provision Cuentas Incobrables	ii)		279,796		274,796
Total		**L**	**10,800,012**	**L**	**11,028,599**

i. Los Préstamos por cobrar están calificados como automáticos, fiduciarios e hipotecarios, devengan una tasa de interés anual entre el 16% y el 27%, colocados a un plazo máximo de 60 meses (5 años).

ii. El movimiento de las reservas para cuentas incobrables al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2017		2016
Saldo Inicial	L.	274,796	L.	160,333
Adiciones		5,000		162,956
Retiros		-		48,493
Total	**L.**	**279,796**	**L.**	**274,796**

5. Propiedad, Mobiliario y Equipo

La propiedad, mobiliario y equipo, por el período terminado al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2017		2016
Equipo de Computo	L.	138,232	L.	138,232
Subtotal		138,232		138,232
Menos Depreciacion Acumulada		-123,487		-103,064
Total	**L.**	**14,745**	**L.**	**35,168**

6. Documentos por Cobrar Largo Plazo

Los documentos por cobrar a largo plazo por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2017		2016
F.M.A. Aportacion Patronal	L.	129,055	L.	175,951
F.M.A. Intereses Patronales		8,808		69,008
Total	**L.**	**137,862**	**L.**	**244,959**

7. Ahorros a la Vista

Los ahorros a la vista al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2017		2016
Ahorro Retirable	L	134,149	L	135,473
Ahorro Navideño		52,474		177,322
Ahorro Menores		22,729		14,598
Total i)	**L**	**209,352**	**L**	**327,392**

i. La cooperativa paga tasas de intereses por los depósitos de ahorro en moneda nacional entre el 2% y 8%.

8. Depósitos a Plazo

Los depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2017		2016
Depositos a Plazo Fijo i)	L.	2,837,298	L.	1,666,770
Total	**L.**	**2,837,298**	**L.**	**1,666,770**

i. La cooperativa paga tasas de intereses por los depósitos a plazo en moneda nacional que oscilan entre el 3% y 9%

9. Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2017		2016
Sueldos por Pagar	L	12,579	L	135
Obligaciones		194,698		156,918
Terceros		133,099		115,344
Seguros por Pagar		211,708		119,045
Cargos Prestamos		15,141		13,331
Total	**L**	**567,224**	**L**	**404,774**

10. Intereses por Pagar

Los intereses por pagar al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2017		2016
Aportaciones Socios		431,021		-0
Certificados de Depositos		6,895		4,651
Ahorros Retirables		4,283		2,779
Ahorros Navideños		-637		-
Total	**L.**	**441,562**	**L.**	**7,430.42**

11. Préstamos por Pagar

Los préstamos bancarios al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)			2017		2016
Fundacion Covelo	i)	L.	262,500	L.	1,450,000
Total		**L.**	**262,500**	**L.**	**1,450,000**

i. El préstamo otorgado por Fundación Covelo por un monto de L. 300,000 con una línea de crédito, con plazo de 12 meses a una tasa de interés del 9% anual pagadera mensualmente, en caso de mora la cooperativa pagara un recargo del 2% de interés anual sobre valores de capital en mora.

12. Provisiones y Fondos

Las provisiones y fondos al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2017		2016
F.A.M. Aportacion Patronal	L.	167,138	L.	175,951
F.A.M. Intereses Patronales		8,808		69,008
Reserva Fondo Social		19,629		25,263
Total	**L.**	**195,575**	**L.**	**270,222**

13. Aportaciones

Las aportaciones al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2017		2016
Aportaciones	L.	7,118,301	L.	6,465,595
Total	**L.**	**7,118,301**	**L.**	**6,465,595**

Crecimiento en Aportaciones

Las aportaciones al 31 de diciembre de 2017, fueron de L. 7,118,301 mayores en 9% en relación con el 31 de diciembre de 2016, que eran de L. 6,465,595, con un incremento en las mismas fue de L. 652,706.

14. Reservas

Las reservas al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2017		2016
Reserva Legal	L.	381,604	L.	381,604
Total	**L.**	**381,604**	**L.**	**381,604**

15. Gastos de Personal

Los gastos de personal al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2017		2016
Salarios	L.	637,532	L.	680,000
Vacaciones		3,045		-
13 Avo mes		46,516		56,690
14 Avo mes		52,078		57,023
Bono Estudiantil				1,588
IHSS		27,496		22,410
RAP		470		
Patronales F.A.M.		61,951		67,200
Seguro Medico y Vida		4,389		9,774
Capacitaciones				750
Gastos de Transporte		8,100		8,989
Gastos de Alimentacion		421		2,581
Total	**L.**	**841,997**	**L.**	**907,004**

16. Gastos de Administración

Los gastos de administración al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2017		2016
Servicios Publicos	L.	40,324	L.	30,637
Administrativo		243,814		227,353
Impuestos y Contribuciones		74,232		81,986
Honorarios		42,286		43,654
Reparación y Mantenimiento		-		1,210
Publicidad y Mercadeo		4,019		12,229
Total	**L.**	**404,676**	**L**	**397,069**

17. Ejecución Presupuestaria

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

Rubro Presupuestario	Presupuesto	Ejecutado Diciembre	% Ejecucion
INGRESOS			
Intereses sobre Préstamos	2,560,691	2,090,798	82%
Intereses sobre Inversioes	38,000	37,731	99%
Intereses Moratorios	-	23,104	100%
Otros Ingresos	101,290	131,873	130%
TOTAL INGRESOS	**2,699,981**	**2,283,506**	**85%**
EGRESOS			
Costo Financiero	880,676	778,088	88%
Gastos de Personal	988,025	841,997	85%
Gastos de Administracion	496,793	434,853	88%
Provision y resrvas	199,015	98,970	50%
TOTAL EGRESOS	**2,564,508**	**2,153,909**	84%