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.

Disponibilidades

Las Disponibilidades 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 2018, la venta era de L. 23.1979 por US$1.00.

3. DISPONIBILIDADES

El saldo de Disponibilidades al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se presentan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2018		2017
Caja General	L.	8,405	L.	4,957
Cuenta de Ahorro				
Banco Ficohsa 01-240-24833		356,062		329,071
Banco Popular 10-101-0014168		70,265		193,842
Banco Promerica 1-56-3119		65,661		238,072
		500,394		**765,941**
Cuenta de Cheques				
Banco Ficensa 012009783		43,529		344,083
Banco Ficohsa 001-1014168		-203,897		22,964
Banco Promerica 600563101		200		2,780
		(160,168)		**369,827**
Total	**L**	**340,225**	**L**	**1,135,769**

4. INVERSIONES

El saldo de inversiones al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se presentan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2018		2017
Fundacion Covelo		14,400		300,000
FEHCACREL		1,650,000		10,800
Sub Total	**L.**	**1,664,400**	**L.**	**310,800**
Fondo de Estabilizacion				
Banco Popular	L	500,000	L	-
Total	**L**	**2,164,400**	**L**	**310,800**

a) Las inversiones en certificados en depósitos al 31 de diciembre 2018, están colocadas en instituciones financieras supervisadas devengando al 9% y 11% de interés anual, con vencimiento de 6 meses a un (1) año de plazo.

5. PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES

El saldo de Préstamos, Descuentos y Negociaciones, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se presentan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2018		2017
Prestamos Fiduciarios	L	7,655,564	L	9,657,460
Prestamos Atrasados		920,465		786,828
SubTotal		**8,576,028**		**10,444,289**
Intereses por Cobrar		105,142		200,383
SubTotal		8,681,170		10,644,672
Provision Cuentas Incobrables		324,466		279,796
Total	**L**	**8,356,704**	**L**	**10,364,876**

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)		2018		2017
Saldo Inicial	L.	279,796	L.	274,796
Adiciones		44,671		5,000
Retiros		-		-
Total	**L.**	**324,466**	**L.**	**279,796**

6. CUENTAS POR COBRAR

El saldo de Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se presentan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2018		2017
Cuentas por Cobrar Varias	L	29,370	L	110,608
Planillas		198,268		324,450
Intereses sobre Inversiones FEHCACREL		78		78
Total	**L**	**227,716**	**L**	**435,136**

7. PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO

La propiedad, mobiliario y equipo, por el período terminado al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se detallan:

(Expresado en Lempiras)		2018		2017
Equipo de Computo	L.	150,132	L.	138,232
Subtotal		**150,132**		**138,232**
Menos Depreciacion Acumulada		-138,124		-123,487
Total	**L.**	**12,009**	**L.**	**14,745**

8. AHORRO A LA VISTA

El Saldo de Ahorros a la Vista por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2018		2017
Ahorro Retirable	L	98,897	L	134,149
Ahorro Navideño		139,724		52,474
Ahorro Menores		33,532		22,729
Total	**L**	**272,153**	**L**	**209,352**

9. CUENTAS POR PAGAR

Los ahorros a la vista al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2018		2017
Sueldos por Pagar	L	-	L	12,579
Obligaciones		99,842		194,698
Terceros		96,641		133,099
Seguros por Pagar		95,363		211,708
Cargos Prestamos		10,727		15,141
Intereses por Pagar C/P		456,537		441,562
Intereses por Pagar L/P		12,920		2,881
Total	**L**	**772,031**	**L**	**1,011,667**

10. PROVISIONES Y FONDOS

El Saldo de Provisiones y Fondos al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se detallan:

(Expresado en Lempiras)		2018		2017
F.A.M. Aportacion Patronal	L.	145,007	L.	167,138
F.A.M. Intereses Patronales		-		8,808
Reserva Fondo Social		64,555		19,629
Total	**L.**	**209,563**	**L.**	**195,575**

11. APORTACIONES

El Saldo de Aportaciones al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se detallan a continuación:

Aportaciones

(Expresado en Lempiras)		2018		2017
Aportaciones	L.	6,927,928	L.	7,118,301
Total	**L.**	**6,927,928**	**L.**	**7,118,301**

12. GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2018		2017
Salarios	L.	599,800	L.	637,532
Vacaciones		-		3,045
13 Avo mes		50,238		46,516
14 Avo mes		47,958		52,078
IHSS		20,806		27,496
RAP		-		470
Patronales F.A.M.		61,118		61,951
Seguro Medico y Vida		-		4,389
Gastos de Transporte		2,125		8,100
Gastos de Alimentacion		1,650		421
Total	**L.**	**783,694**	**L.**	**841,997**

13. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los gastos de administración al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2018		2017
Servicios Publicos	L.	37,650	L.	40,324
Administrativo		257,558		243,814
Impuestos y Contribuciones		70,086		74,232
Honorarios		76,003		42,286
Reparación y Mantenimiento		3,425		-
Publicidad y Mercadeo		4,177		4,019
	L.	**448,900**	**L.**	**404,676**

14. EJECUCION PRESUPUESTARIA

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

Rubro Presupuestario	Presupuesto	Ejecutado Diciembre	% Ejecucion
INGRESOS			
Intereses sobre Préstamos	2,488,919	1,830,795	74%
Intereses sobre Inversioes	70,160	124,458	177%
Intereses Moratorios	23,104	34,792	100%
Otros Ingresos	41,816	231,190	553%
TOTAL INGRESOS	**2,623,999**	**2,221,236**	**85%**
EGRESOS			
Costo Financiero	768,895	743,588	97%
Gastos Operativos	1,386,123	1,312,084	95%
Depreciaciones	28,125	26,515	94%
Reserva de Cartera	74,450	44,670	60%
Otros Gastos	37,310	52,551	141%
TOTAL EGRESOS	**2,294,903**	**2,179,409**	**95%**