



INFORME SOBRE LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A LA JUNTA DIRECTIVA, JUNTA DE VIGILANCIA Y AFILIADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa Limitada, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, el estado de resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto, y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa Limitada a 31 de diciembre de 2018, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Honduras, además de las prácticas contables requeridas o permitidas por la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento.

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.



Otras cuestiones

1. Nuestra opinión sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y por el año terminado en esa fecha fue con salvedad sobre el siguiente asunto:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa Limitada no nos proporcionó el acceso al libro de actas de Asamblea General y las actas de Junta Directiva de los meses de junio a diciembre por el período terminado al 31 de diciembre de 2017 u otra información adicional, que nos permita obtener evidencia suficiente de que todos los acuerdos adoptados se reflejan adecuadamente en las cuentas anuales a dicha fecha.

La situación del asunto antes mencionado al 31 de diciembre de 2018 se describe a continuación:

La cooperativa proporcionó el libro de actas de Asamblea General y las actas de Junta Directiva de los meses de junio a diciembre por el período terminado al 31 de diciembre de 2017, en la revisión de auditoría realizada en el período terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo que esta salvedad queda cumplida.

2. Sin que ello tenga efecto en nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota 2 de los estados financieros, en la que se describe la base contable. Los estados financieros han sido preparados para permitir a la Cooperativa cumplir con las disposiciones de información financiera anteriormente mencionado. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestro informe se dirige únicamente a la Entidad y no debe ser distribuido ni utilizado por partes distintas de la Entidad.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno de la Entidad en relación con los estados financieros.

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Honduras, además de las prácticas contables requeridas o permitidas por la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento como base prevaleciente, y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa Limitada, para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relativas al negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.



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

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de que los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando este existe. Las desviaciones pueden deberse 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 financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación 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 que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debido a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error de importancia relativa debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.



COCA LUQUE y Asociados

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

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha. 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 Entidad deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, 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 razonable.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y 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.

También proporcionamos a los encargados del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los encargados del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Coca Luque y Asociados
Coca Luque y Asociados, S. de R.L.
Tegucigalpa M.D.C. Honduras
8 de marzo de 2019



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>NOTAS</u>		<u>2018</u>		<u>2017</u>
<u>ACTIVOS</u>					
Disponibilidades	3	L	63,837,826	L	46,176,713
Inversiones	4		35,240,286		29,063,579
Préstamos por Cobrar	5		291,193,169		261,804,501
Documentos y Otras Cuentas por Cobrar	6		2,703,364		2,881,019
			<u>392,974,645</u>		<u>339,925,812</u>
Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	7		13,494,400		13,655,779
Activos Eventuales	8		1,393,876		1,276,120
Propiedades de Inversión			430,155		614,507
Otros Activos	9		782,580		791,458
			<u>16,101,011</u>		<u>16,337,865</u>
Total Activos		L	<u>409,075,656</u>	L	<u>356,263,677</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>					
<u>PASIVO</u>					
Depósitos de Ahorro	10	L	139,017,082	L	110,484,951
Depósitos a Plazo	11		36,298,720		31,229,800
Cuentas por Pagar	12		5,930,051		5,022,958
Contribuciones	13		848,939		703,942
			<u>182,094,793</u>		<u>147,441,652</u>
Préstamos por Pagar	14		4,202,708		5,248,622
Provisiones y Créditos Diferidos	15		16,073,074		18,148,217
Otros Pasivos	16		1,975,765		1,975,765
Total Pasivo			<u>204,346,340</u>		<u>172,814,256</u>
<u>PATRIMONIO</u>					
Aportaciones Ordinarias	17		129,826,503		113,756,618
Reservas Patrimoniales	18		70,559,159		65,983,705
Donaciones			628,403		628,403
Excedentes del Período			3,715,250		3,080,695
Total Patrimonio			<u>204,729,315</u>		<u>183,449,421</u>
Total Pasivo y Patrimonio		L	<u>409,075,656</u>	L	<u>356,263,677</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

ESTADO DE RESULTADOS

AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Ingresos Financieros:</u>			
Intereses sobre Préstamos	L	44,520,680	L 44,244,806
Intereses sobre Inversiones y Ahorros		4,240,385	2,695,335
Total Ingresos por Intereses		48,761,065	46,940,141
<u>Gastos por Intereses:</u>			
Intereses sobre Depósitos de Ahorro		6,842,134	4,902,325
Intereses sobre Depósitos a Plazo		3,155,676	2,389,229
Intereses sobre Préstamos		303,342	333,239
Intereses sobre Aportaciones		5,170,568	4,330,794
Comisiones		13,639	6,279
Total Gastos por Intereses		15,485,360	11,961,866
Excedentes por Intereses		33,275,706	34,978,275
<u>Otros Ingresos:</u>			
Otros Ingresos	19	2,571,641	2,118,906
Total Otros Ingresos		2,571,641	2,118,906
<u>Gastos de Operación:</u>			
Gastos de Estructura Orgánica	20	4,897,219	6,672,854
Gastos de Personal	21	13,609,397	12,260,994
Gastos de Administración y Generales	22	8,212,351	10,594,058
Total Gastos de Operación		26,718,968	29,527,907
Excedentes Antes de Contribuciones		9,128,379	7,569,274
Reservas		4,564,190	3,784,637
Contribuciones	13	848,939	703,942
Excedentes Netos del Período	L	3,715,250	L 3,080,695

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Aportaciones</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Donaciones</u>	<u>Reserva Patrimonial</u>	<u>Excedentes del Período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2016	99,227,566 L	51,738,725 L	628,403 L	15,833,722 L	4,513,061 L	171,941,477
Incrementos	14,529,053	3,784,637	-	-	-	18,313,690
Disminuciones	-	-	-	(5,373,379)	(4,513,061)	(9,886,440)
Excedentes netos del período	-	-	-	-	3,080,695	3,080,695
Saldo al 31 de diciembre de 2017	113,756,619	55,523,362	628,403	10,460,343	3,080,695	183,449,421
Incrementos	16,069,885	4,564,190	-	11,264	-	20,645,339
Disminuciones	-	-	-	-	(3,080,695)	(3,080,695)
Excedentes netos del período	-	-	-	-	3,715,250	3,715,250
Saldo al 31 de diciembre de 2018	L 129,826,503	L 60,087,552	L 628,403	L 10,471,607	L 3,715,250	L 204,729,315

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Excedentes netos del período	L 3,715,250	L 3,080,695
<u>1. Actividades de Operación:</u>		
Ajustes para conciliar los excedentes netos del período con el efectivo neto provisto (usado) por actividades de operación:		
Depreciaciones	964,920	943,008
Estimación para créditos de dudoso recaudo	150,985	197,280
<u>Cambios en activos y pasivos:</u>		
Préstamos por cobrar	(29,539,652)	(10,376,020)
Documentos y otras cuentas por cobrar	177,655	589,107
Otros activos	8,879	(12,207)
(Aumento) en inversiones	(6,176,708)	(7,350,744)
Cuentas por pagar	907,093	855,023
Contribuciones	144,997	(327,298)
Provisiones y créditos diferidos	(2,075,143)	3,715,278
Efectivo neto (usado) en actividades de operación	<u>(31,721,724)</u>	<u>(8,685,878)</u>
<u>2. Actividades de Inversión:</u>		
Adquisición de mobiliario y equipo	(803,541)	(4,331,425)
(Aumento) disminución en activos eventuales	(117,756)	(372,047)
Disminución en Propiedades de Inversión	184,352	184,352
Efectivo neto (usado) en actividades de inversión	<u>(736,944)</u>	<u>(4,519,120)</u>
<u>3. Actividades Financieras:</u>		
Aumento neto en aportaciones	16,069,885	14,529,052
Efectivo recibido por depósitos de ahorros	33,601,051	35,565,242
Préstamos (pagados) en el año	(1,045,914)	(633,283)
Distribución de excedentes	(3,080,694)	-
(Disminución) en reservas patrimoniales	4,575,454	(6,101,803)
Efectivo neto obtenido en actividades financieras	<u>50,119,781</u>	<u>43,359,208</u>
(Disminución) Aumento neto en el efectivo	17,661,113	30,154,210
Efectivo al inicio del año	46,176,713	16,022,503
Efectivo al final del año	L <u>63,837,826</u>	L <u>46,176,713</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 1. HISTORIA DE CREACIÓN DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa Limitada, es una organización sin fines de lucro con personería jurídica creada mediante acuerdo del Poder Ejecutivo No. 1083 del 25 de octubre de 1967, a través de la Secretaría de Estado en los Despachos de Economía, e inscrita su personería jurídica en el libro II, tomo II, del Registro Nacional de las Cooperativas dependiente del Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP). Según consta en acuerdo No. 132/RCN del 24 de mayo de 1990, la Cooperativa ratificó su personería jurídica y sus estatutos.

Su finalidad principal es mejorar la condición económica, social y cultural de sus afiliados y de la comunidad en que actúa. La Cooperativa, cuenta con oficinas filiales en los municipios de Catacamas, San Francisco de la Paz, San Esteban y su oficina principal está localizado en la ciudad de Juticalpa, todas en el Departamento de Olancho.

La Cooperativa voluntariamente se sujetó a la supervisión por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), en cuanto al cumplimiento de los lineamientos mínimos que deberán cumplir las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC's), establecidos en la resolución 1286/22-07-2011, emitida el 22 de julio del 2011 por la CNBS.

La Cooperativa se rige por la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento de conformidad al Decreto No. 65-87 de fecha del 7 de mayo de 1980. Actualmente la Cooperativa está bajo la supervisión del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), quien es la institución que controla, vigila y supervisa los entes cooperativos del país mediante la aplicación de mecanismos preventivos y correctivos.

NOTA 2. BASES PARA PREPARAR LOS ESTADOS FINANCIEROS

La preparación de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada está de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Honduras y las prácticas contables requeridas o permitidas por la Ley de Cooperativas y su Reglamento como base prevaleciente.

Mediante resolución SV No.1286/22-07-2011, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) aprobó los lineamientos mínimos que deben cumplir las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC'S) que voluntariamente se sujeten a la supervisión de la CNBS, con la aplicación de la nueva Ley de cooperativas reformada mediante decreto No174-2013 y la publicación de su reglamento el 16 de junio 2014 según acuerdo No. 041-2014 todas las cooperativas se encuentran en la obligación del cumplimiento de la resolución.

La Cooperativa por ser una entidad financiera cuya actividad económica involucra la captación de recursos de sus cooperativistas afiliados, deberá implementar en la preparación y presentación de sus estados financieros con propósito de información general las Normas de Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas, que de acuerdo a la ley y comunicado de la Junta Técnica de Normas de Contabilidad y Auditoría (JUNTEC), establece la fecha de transición el 01 de enero del 2011 y fecha de aplicación efectiva el 01 de enero de 2013.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

Mediante acuerdo legislativo 002/03-05-2016 el consejo nacional supervisor de cooperativas (CONSUCCOOP) acuerda aprobar el manual contable para las cooperativas y ratifica que las Cooperativas no aplicaran las normas Internacionales de Información Financiera NIIF debido a que representan un impacto significativo en su estructura financiera por cambios en los procesos operativos y procedimientos contables.

NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación, se presenta un resumen de las principales políticas contables adoptadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa Limitada, en la preparación de los estados financieros:

a) Período Contable:

El período contable en el que se registran las transacciones de la Cooperativa inicia el 01 de enero de cada año y finaliza el 31 de diciembre del mismo año.

b) Disponibilidades:

Agrupar las cuentas representativas del dinero en caja y depósitos en bancos nacionales en moneda nacional.

c) Inversiones:

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

d) Reconocimiento de Ingresos y Gastos:

El reconocimiento de los ingresos por intereses sobre préstamos e inversiones y los gastos por intereses de depósitos a plazo, ahorros a la vista y aportaciones obligatorias se efectúan sobre la base de devengado.

e) Estimaciones Contables:

La preparación de los estados financieros requiere que se efectúe estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, de ingresos y gastos y la revelación de los hechos de importancia en las notas a los estados financieros, los resultados finales podrían diferir de dichas estimaciones. Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros se refieren a la estimación para créditos de dudoso recaudo, la depreciación acumulada de activos fijos, la estimación para protección de inversiones, las provisiones y reservas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

f) Préstamos Descuentos Negociaciones y Provisión para Créditos de Dudoso Cobro:

Los Préstamos Descuentos Negociaciones y Provisión para Créditos de Dudoso Cobro son registrados por la Cooperativa de la siguiente forma:

- Los préstamos por cobrar se presentan al costo amortizado que comprende el valor del principal, menos las amortizaciones efectuadas por el afiliado.
- De acuerdo con el Artículo 108 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, la Cooperativa debe establecer un fondo especial para cuentas incobrables en los porcentajes que establezcan sus estatutos. La Cooperativa acordó en sus estatutos que las reservas por pérdidas en los préstamos de cobro dudoso, se constituirá en la cantidad que la administración considera adecuada para absorber posibles pérdidas en los préstamos otorgados con base en el análisis de morosidad.

g) Propiedades Mobiliario y Equipo de Oficina:

Las Propiedades Mobiliario y Equipo de Oficina se registran al costo de adquisición menos la depreciación acumulada, las mejoras que aumentan significativamente la vida útil o la capacidad productiva de los activos se capitalizan, las reparaciones y gastos de mantenimiento normales se cargan a los resultados del año en que se incurren.

La depreciación acumulada se determina por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil de los activos depreciados los cuales se detallan a continuación:

Tipo de Bien	Años de Vida Útil
Edificios	40
Mobiliario y Equipo de Oficina	10
Vehículos	5
Equipo de Cómputo	3

Las ganancias o pérdidas provenientes de venta o baja de activos fijos se contabilizan a resultados del período.

h) Indemnizaciones Laborales:

Las compensaciones laborales que van acumulándose a favor de los empleados de la Cooperativa según el tiempo de servicios son cancelados de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo de Honduras y pueden llegar a ser pagadas en caso de un despido injustificado.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

i) Activos Eventuales:

Los activos eventuales son los bienes recibidos por los afiliados en pago de deudas u obtenidos en remate judicial, transfieren de la cartera de préstamos al valor fijado en el acta de adjudicación, el saldo de capital de los préstamos no pagados o el valor de mercado, el que sea menor. En caso de que los bienes eventuales sean vendidos al contado y el precio de venta resulta mayor que el valor contabilizado, la correspondiente ganancia se registra al momento en que se produce la venta de respectivo bien.

En el caso de venta al crédito en que el valor contabilizado es inferior al precio de venta, dicha diferencia o ganancia se difiere en la misma proporción que el pago del crédito.

De acuerdo con la resolución No. 019/06-02-2012, de la CNBS, los bienes muebles e inmuebles que la Cooperativa recibe por dación en pago o por adjudicación en remate judicial los cuales tienen dos años para ser vendidos si no se vendieran en ese período se procede a amortizarlo al gasto en 3 años en cuotas mensuales.

j) Depósitos de Ahorro y a Plazo:

Los depósitos de ahorro y a plazo, constituyen las cantidades que voluntariamente se depositan por parte de los afiliados de la Cooperativa de acuerdo con la reglamentación emitida por la Junta Directiva.

k) Aportaciones:

Está constituida por los aportes de valores representados en dinero, que los afiliados integran a la Cooperativa sobre la base de la Ley de Cooperativas de Honduras, su reglamento y los estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa Limitada, para formar su haber social, estos se incrementan con los excedentes y las aportaciones obligatorias.

l) Reservas Patrimoniales y Distribución de Excedentes:

Comprenden las aportaciones ordinarias que los cooperativistas afiliados deben efectuar de acuerdo con la Sección II, Artículos 111 al 114, de los estatutos de la Cooperativa. Los cooperativistas afiliados, deberán pagar una aportación no inferior a los L600 (Seiscientos lempiras) anuales y podrán ser pagados en forma, mensual o en cualquier otra forma que acuerde la Asamblea General. El valor nominal de cada aportación será de L50 (cincuenta lempiras).

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

La tasa de interés fijada por la Cooperativa, para las aportaciones pagadas, no excederá las tasas de interés establecidas por el Banco Central de Honduras (BCH) y durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2018 la tasa de interés anual se fijó entre el 2.5% y el 7%. Los intereses sobre aportaciones se registran como gastos del período. Estas aportaciones, aunque son retirables y devengan intereses, son contabilizadas como parte del patrimonio de la Cooperativa.

Las reservas patrimoniales

Se constituyen con los excedentes generados por la Cooperativa al final de cada período de acuerdo con lo dispuesto en la Ley de Cooperativas de Honduras y en los estatutos de la Cooperativa en vigencia. La Cooperativa constituye la reserva legal por un 10% de los excedentes, 50% para reserva patrimonial y el excedente restante se distribuye entre los cooperativistas, capitalizándolas según lo determine la Junta Directiva. Las reservas se incrementan con cargo a gastos del período o excedentes acumulados u otras reservas y se disminuye con las pérdidas eventuales de la Cooperativa. La Reserva Legal de este año, se capitalizará el 50% y el otro restante se distribuirá entre los afiliados.

m) Saldos y Transacciones entre Filiales:

Son valores generados en las transacciones efectuadas entre filiales y oficina principal, al final de cada mes se realiza la liquidación entre las cuentas por cobrar y pagar entre sí.

n) Registros y Tipo de Cambio:

Los registros contables se llevan en Lempiras (L), unidad monetaria de la República de Honduras y el tipo de cambio en relación con el dólar de los Estados Unidos de América (US\$) es regulado por el Banco Central de Honduras (BCH). Según resolución No.139-4/2005 del BCH del 22 de abril de 2005, aprobó el reglamento para la negociación pública de divisas en el mercado cambiario, que establece que las personas naturales o jurídicas podrán adquirir directamente o por medio de un agente cambiario divisas en subastas públicas que se llevan a cabo en el BCH.

Al 31 de diciembre de 2018, el tipo de cambio autorizado por el BCH en la Subasta Pública de Divisas era de L24.5092 para la venta y L24.3388 para la compra, por un dólar de los Estados Unidos de América.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 3. DISPONIBILIDADES

Las disponibilidades al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Caja	L 1,535,000	L 1,455,000
Bancos, Cuentas de Ahorro	38,249,254	32,821,372
Bancos, Cuentas de Cheque	8,394,238	5,896,330
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH) (Cuentas Compensatorias)	<u>15,659,334</u>	<u>6,004,011</u>
Total	<u>L 63,837,826</u>	<u>L 46,176,713</u>

NOTA 4. INVERSIONES

Las inversiones son formadas por acciones, participaciones y certificados a plazo, las cuales al 31 de diciembre se detallan así:

<u>Acciones y Participaciones</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Aportaciones en Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	L 1,137,566	L 1,027,994
Acciones en Compañía Seguros Equidad, S.A.	745,000	680,000
Acciones en Bancos de los Trabajadores, S.A.	5,700,000	5,700,000
Acciones en Redes Tecnológica S.A. de C.V.	1,400,000	1,400,000
Aportaciones Cooperativa San Marqueña	-	1,530
Aportaciones Cooperativa Arsenault	2,556	1,519
Aportaciones Cooperativa Campamento	1,549	-
Aportaciones Cooperativa Prosperidad	<u>2,614</u>	<u>1,535</u>
	8,989,286	8,812,579
<u>Certificados de Depósitos</u>		
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	8,450,000	8,550,000
Bancos de los Trabajadores, S.A.	5,000,000	5,000,000
Banco Atlántida	2,200,000	2,200,000
Banpais	-	2,200,000
Cooperativa San Marqueña	-	725,000
Cooperativa Arsenault	1,025,000	725,000
Cooperativa Campamento	725,000	-
Banco Davivienda	8,000,000	-
Cooperativa Prosperidad	<u>851,000</u>	<u>851,000</u>
	26,251,000	20,251,000
Total	<u>L 35,240,286</u>	<u>L 29,063,579</u>

Los certificados de depósito a plazo devengan una tasa de interés anual que oscila entre el 6% y el 8.5% con plazos de 90 a 365 días máximo y que se renuevan automáticamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 5. PRÉSTAMOS Y CUENTAS POR COBRAR

La cuenta préstamos por cobrar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Préstamos por Cobrar:		
Fiduciarios	L 114,544,365	L 90,656,434
Prendarios	3,248,817	2,055,768
Hipotecarios	108,545,626	88,381,164
Automáticos	23,130,257	22,670,879
Préstamos con garantía mixta	5,707,462	6,506,602
Préstamos refinanciados	20,052,822	16,461,027
Préstamos readecuados	23,718,218	41,756,587
Fondo Banco para la producción y la Vivienda (BANHPROVI)	4,569,759	5,314,590
Fondos Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)	26,377	200,999
	<u>303,543,702</u>	<u>274,004,050</u>
Estimación para Préstamos y Cuentas de Dudoso Cobro	<u>(12,350,533)</u>	<u>(12,199,549)</u>
Total Préstamos por Cobrar	<u>L 291,193,169</u>	<u>L 261,804,501</u>

Los préstamos por cobrar devengan una tasa de interés que oscilan entre el 10% y el 29% anual de acuerdo al tipo de préstamo, con vencimiento hasta de 240 meses.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

Los préstamos por cobrar al 31 de diciembre, se clasifican en los rubros siguientes:

	<u>2018</u>
Agropecuarios	L 31,586,365
Comerciales	83,988,377
Consumo	151,794,226
Vivienda	<u>36,174,733</u>
	303,543,702
Estimación para Préstamos y Cuentas de Dudoso Cobro	<u>(12,350,533)</u>
Total Préstamos por Cobrar	<u>L 291,193,169</u>

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

	<u>2018</u>
Juticalpa (Oficina principal)	L 195,252,315
Filial de San Francisco	39,755,733
Filial de San Esteban	18,502,566
Filial de Catacamas	<u>50,033,088</u>
	303,543,702
(Menos) Estimación para Créditos de Dudoso Recaudo	<u>(12,350,533)</u>
Total	<u>L 291,193,169</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

La cartera afectada por mora al 31 de diciembre de 2018, se presenta a continuación:

<u>Tipo de Destino</u>	<u>31-60 días</u>	<u>61-90 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>181-360 días</u>	<u>Más de 361 días</u>	<u>Cartera Afectada</u>
Vivienda	L 2,421,028	L 974,297	L 2,839,015	L 3,256,920	L 3,898,823	L 13,390,082
Agropecuarios	171,807	185,032	51,763	581,866	1,511,957	2,502,425
Comercio	337,481	297,000	264,319	97,886	551,790	1,548,476
Consumo	<u>1,236,803</u>	<u>605,600</u>	<u>1,261,339</u>	<u>754,962</u>	<u>1,438,163</u>	<u>5,296,867</u>
Total	<u>L 4,167,119</u>	<u>L 2,061,929</u>	<u>L 4,416,436</u>	<u>L 4,691,633</u>	<u>L 7,400,732</u>	<u>L 22,737,850</u>

La cartera afectada representa un 19.38% del total de cartera crediticia.

Total cartera Afectada	L 22,737,850
Total cartera Crediticia	303,543,702
Relación porcentual	7.49%

Al 31 de diciembre, la estimación para préstamos por cobrar de dudoso cobro presentan el siguiente movimiento:

2018

Saldo al inicio del año	L 12,199,549
Adiciones	11,632,778
Retiros	<u>11,481,793</u>
Total	<u>L 12,350,533</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 6. DOCUMENTOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los documentos y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Faltantes de Caja/ Anticipos	L -	L -
Funcionarios y Empleados	3,481.25	-
Afiliados	253,344	242,158
Documentos por Cobrar*	2,042,269	2,397,472
Intereses por Cobrar	220,470	221,649
Otras menores	183,800	19,740
Total	L <u>2,703,364</u>	L <u>2,881,019</u>

* Incluye promesas de venta que los cooperativistas van abonando por compra de lotes, vendidos por la Cooperativa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 7. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Los inmuebles, mobiliario y equipo, así como la depreciación acumulada, se detalla a continuación:

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y Equipo de Oficina</u>	<u>Equipo de Cómputo</u>	<u>Instalaciones</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
<u>Costo</u>							
Saldo al 01 de enero de 2018	L 9,523,131	L 2,075,578	L 3,602,008	L 1,928,684	L 1,078,946	L 1,047,646	L 19,255,993
Adquisiciones	-	-	444,650	267,259	-	97,854	809,762
Retiros	-	-	6,222	-	-	-	6,222
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>L 9,523,131</u>	<u>L 2,075,578</u>	<u>L 4,040,436</u>	<u>L 2,195,943</u>	<u>L 1,078,946</u>	<u>L 1,145,500</u>	<u>L 20,059,534</u>
<u>Depreciación Acumulada</u>							
Saldo al 01 de enero de 2018	L -	L 821,807	L 2,565,935	L 1,018,746	L 611,191	L 582,535	L 5,600,214
Gasto por depreciación	-	61,557	385,118	329,160	51,867	137,218	964,920
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>L -</u>	<u>L 883,364</u>	<u>L 2,951,053</u>	<u>L 1,347,906</u>	<u>L 663,058</u>	<u>L 719,752</u>	<u>L 6,565,134</u>
<u>Saldos Netos</u>							
Al 31 de diciembre de 2017	<u>L 9,523,131</u>	<u>L 1,253,771</u>	<u>L 1,036,073</u>	<u>L 909,938</u>	<u>L 467,755</u>	<u>L 465,111</u>	<u>L 13,655,779</u>
Al 31 de diciembre de 2018	<u>L 9,523,131</u>	<u>L 1,192,214</u>	<u>L 1,089,383</u>	<u>L 848,037</u>	<u>L 415,888</u>	<u>L 425,747</u>	<u>L 13,494,400</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 8. ACTIVOS EVENTUALES

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Terrenos	L 290,237	L 333,162
Edificios (Viviendas)	<u>1,160,502</u>	<u>1,064,299</u>
	1,450,739	1,397,461
(Menos) Amortización de activos eventuales	<u>(56,863)</u>	<u>(121,341)</u>
Total	<u>L 1,393,876</u>	<u>L 1,276,120</u>

NOTA 9. OTROS ACTIVOS

Los otros activos que incluyen cargos diferidos al 31 de diciembre, están integrados de la siguiente manera:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Seguros	L 45,331	L 51,641
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Limitada (FACACH)/ Proyecto BID/ Aporte Local	735,149	735,149
Especies fiscales	2,100	2,570
Mobiliario y Equipo Pagado por Anticipado	<u>-</u>	<u>2,099</u>
Total	<u>L 782,580</u>	<u>L 791,458</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 10. DEPÓSITOS DE AHORROS

Los depósitos de ahorros a la vista de los afiliados al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ahorro Retirables	L 120,838,619	L 93,381,859
Ahorro Navideño	1,042,632	998,063
Ahorro de Menores	7,309,620	6,555,759
Ahorro Programado	9,826,211	9,549,269
Total	L <u>139,017,082</u>	L <u>110,484,951</u>

La Cooperativa presta el servicio de ahorros a sus afiliados por los que paga intereses desde el 1.5% hasta un 8%.

NOTA 11. DEPÓSITOS A PLAZO

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Depósitos a Plazo hasta 90 días	L 1,351,000	L 900,000
Depósitos a Plazo de 91 a 180 días	2,926,000	1,172,800
Depósitos a Plazo de 181 a 360 días	32,021,720	29,157,000
Total	L <u>36,298,720</u>	L <u>31,229,800</u>

La Cooperativa paga a sus afiliados por los depósitos a plazo, tasas de interés anual que van desde el 5.25% al 10%.

NOTA 12. CUENTAS POR PAGAR

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Retenciones e Intereses por Pagar	L 53,858	L 47,951
Contribuciones Patronales	83,085	79,064
Servicios Públicos	68,719	55,098
Honorarios Profesionales	493,948	158,542
Excedentes por Distribuir	451,502	291,889
Seguros por Pagar	3,513,700	3,114,192
Convenio del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)	1,000,000	1,000,000
Otras Menores	265,239	276,223
Total	L <u>5,930,051</u>	L <u>5,022,958</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 13. CONTRIBUCIONES

Las contribuciones del sector cooperativo al 31 de diciembre de 2018 fueron calculadas en la forma siguiente:

		<u>2018</u>
Excedentes del Período	L 9,128,379	
(Menos) Reservas	<u>4,564,190</u>	
Excedentes Antes de Contribuciones		L 4,564,190
 <u>Cálculo de la Contribución del Sector Cooperativo</u>		
Decreto 53-2015 Artículo 4 (L3,784,637 por el 15%)		684,628
 <u>Tasa de Seguridad</u>		
Acuerdo No. 1775-2011 Capítulo VI Contribución Especial del Sector Cooperativo (L3,784,637 por el 3.6%)		<u>164,311</u>
Total Contribuciones al 31 de diciembre de 2018		848,939
 Excedentes Netos del Período		 L <u>3,715,250</u>

NOTA 14. PRÉSTAMOS POR PAGAR

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Banco Hondureño para la Producción y Vivienda (BAHNPROVI)	L <u>4,202,708</u>	L <u>5,248,622</u>
Total	L <u>4,202,708</u>	L <u>5,248,622</u>

Desembolsos obtenidos a través de contrato de intermediación de recursos, con garantía hipotecaria sobre la cartera de préstamos de vivienda que se genera con los recursos, devenga el 6% de interés anual, con vencimiento hasta 240 meses plazo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 15. PROVISIONES Y CRÉDITOS DIFERIDOS

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Utilidad por Realizar en Ventas de Inmuebles	L 1,908,132	L 2,365,721
Provisión para Prestaciones Sociales	4,058,935	3,935,700
Otras Provisiones	<u>10,106,007</u>	<u>11,846,796</u>
Total	<u>L 16,073,074</u>	<u>L 18,148,217</u>

NOTA 16. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Intereses Recuperados y Pend. de Pago	L 60,750	L 60,750
Recuperac. de Cartera (Juticalpa y Becerra)	1,101,140	1,101,140
Recuperaciones Pastoral Social	36,136	36,136
Recuperaciones por Decreto (Condonaciones)	<u>777,740</u>	<u>777,740</u>
Total	<u>L 1,975,765</u>	<u>L 1,975,765</u>

Estos valores corresponden a saldos de años anteriores que están pendientes de ser depurados por parte de la administración.

NOTA 17. APORTACIONES DE LOS AFILIADOS

Las aportaciones de los afiliados, devengan tasas de interés anual competitivas las cuales son establecidas anualmente por la Junta Directiva. A continuación se presenta el movimiento de las aportaciones durante el período 01 de enero al 31 de diciembre de 2018:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Saldo al inicio del año	L 113,756,618	L 99,227,566
Aumento y disminuciones netos	<u>16,069,884</u>	<u>14,529,052</u>
Total	<u>L 129,826,503</u>	<u>L 113,756,618</u>

La Cooperativa paga a sus afiliados por las aportaciones, tasas de interés anual que van desde el 2.50% al 7%.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 18. RESERVAS PATRIMONIALES

Las reservas patrimoniales al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Reserva Legal	L 60,087,552	L 55,523,362
Reserva Transitorias	1,341,276	1,330,012
Reserva Construcción y Compra de Edificio	<u>9,130,331</u>	<u>9,130,331</u>
Total	<u>L 70,559,159</u>	<u>L 65,983,705</u>

NOTA 19. OTROS INGRESOS

Los otros ingresos al 31 de diciembre se detalla de la siguiente forma:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Comisiones sobre Cartera Crediticia	L 1,115,801	L 921,972
Ingresos por Servicios	452,031	406,276
Utilidad por Venta de Activos Eventuales	276,100	284,147
Utilidad por Venta de Muebles e Inmuebles	472,185	506,512
Otros Menores	<u>255,524</u>	<u>-</u>
Total	<u>L 2,571,641</u>	<u>L 2,118,906</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 20. GASTOS ESTRUCTURA ORGÁNICA

Los gastos de estructura orgánica incurridos por los años terminados al 31 de diciembre se desglosan así:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Gastos de Asamblea General	L 2,934,631	L 4,539,215
Gastos de Junta Directiva	985,448	1,231,824
Gastos de Junta de Vigilancia	441,110	431,535
Gastos de Comité	<u>536,031</u>	<u>470,280</u>
Total	<u>L 4,897,219</u>	<u>L 6,672,854</u>

NOTA 21. GASTOS DE PERSONAL

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Sueldos Ordinarios	L 8,230,571	L 7,738,953
Compensaciones Sociales	1,585,747	1,492,329
Gastos de Viaje	745,768	586,513
Gastos por Prestaciones Laborales	989,418	-
Aportaciones Patronales	695,963	586,327
Sueldos Extraordinarios	171,393	319,974
Bonificaciones	20,000	31,728
Otros Menores	<u>1,170,536</u>	<u>1,505,171</u>
Total	<u>L 13,609,397</u>	<u>L 12,260,994</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 22. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y GENERALES

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Impuestos y Contribuciones	L 415,111	L 272,087
Honorarios Profesionales	183,965	193,547
Arrendamientos	188,000	160,500
Reparación Uso y Mantenimiento	1,507,653	1,267,788
Mercadeo	942,306	1,171,956
Amortización de Primas de Seguro	258,587	263,266
Suministros	803,358	786,090
Combustibles	289,242	227,098
Bienes Recibidos en Dación de Pago	12,944	32,207
Gasto por Depreciaciones	964,920	2,433,898
Gasto por Reservas de Crédito Dudosa Recaudo	207,104	1,400,000
Otros Menores	<u>2,439,162</u>	<u>2,385,622</u>
Total	<u>L 8,212,351</u>	<u>L 10,594,058</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 23. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

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

	<u>PRESUPUESTADO</u>	<u>EJECUTADO</u>	<u>VARIACIÓN</u>	<u>%</u>
INGRESOS				
Intereses sobre cuentas de ahorro	L 962,740	L 2,199,506	L (1,236,766)	
Intereses recibidos sobre inversiones	2,184,208	2,041,945	142,263	
Intereses normales sobre préstamos	49,216,485	43,419,596	5,796,889	
Intereses moratorios	1,481,327	1,101,084	380,243	
Comisiones	414,000	1,115,801	(701,801)	
Cuota de ingreso	54,000	47,660	6,340	
Otros ingresos	818,500	1,407,115	(588,615)	
Total ingresos financieros	L <u>55,131,260</u>	L <u>51,332,707</u>	L <u>3,798,553</u>	93%
GASTOS FINANCIEROS				
Depósitos de ahorro	L 8,042,148	L 9,997,811	L (1,955,663)	
Ptmos. en instituciones financieras	296,917	303,342	(6,425)	
Aportaciones	4,586,410	4,282,933	303,477	
Seguro sobre aportaciones	1,080,000	887,635	192,365	
Cargos Financieros	10,156	13,639	(3,483)	
Total gastos financieros	L <u>14,015,631</u>	L <u>15,485,360</u>	L <u>(1,469,729)</u>	110%
GASTOS OPERATIVOS				
Provisiones	L 447,239	L 456,945	L (9,706)	
Gastos de gobernabilidad	5,770,000	4,897,219	872,781	
Gastos de administración	26,898,390	21,364,804	5,533,586	
Total gastos operativos	L <u>33,115,629</u>	L <u>26,718,968</u>	L <u>6,396,661</u>	81%

El presupuesto 2018 fue aprobado en sesión de Junta Directiva.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 24. OBLIGACIONES FISCALES

Las obligaciones fiscales se detallan a continuación:

- a) A partir del año 2003 conforme a lo establecido en la Ley de Equidad Tributaria, establece en su artículo No.44, que sin perjuicio a lo establecido en el Decreto No.65-87 del 30 de abril de 1987, contenido de la Ley de Cooperativas y sus reformas, las Cooperativas que se dediquen a realizar actividades mercantiles con personas naturales y jurídicas distintas a sus miembros, con excepción de las dedicadas a la actividad agrícola, estarán obligadas al pago de todos los impuestos y demás gravámenes fiscales que correspondan; dichas Cooperativas quedarán sujetas al control y fiscalización del Servicio Administrador de Rentas (SAR).
- b) De acuerdo al acuerdo 1775-2011 Artículo 40, las CAC'S deberán pagar una contribución especial de sus excedentes netos anuales, una tarifa del 3.6%, la cual debe ser realizada y liquidada anualmente en los formularios y condiciones que establezca el Servicio Administrador de Rentas (SAR).
- c) En referencia al decreto 278-2013 artículo 5 publicado en el diario oficial la Gaceta el 30 de diciembre de 2013 queda derogado las exoneraciones en concepto de Impuesto Sobre la Renta quedando sujeta la Cooperativa al pago de este en abril de 2015, posteriormente 29 de abril de 2015 se emitió el decreto No. 53-2015 en el cual en su artículo 1 queda definido que las Cooperativas estarán exentas del pago que corresponde a Impuesto sobre la renta, Activo Neto, y Aportación Solidaria. Así mismo en su artículo 4 se crea la contribución Social del Sector Cooperativo que corresponde al 15% de los excedentes brutos generados en el período fiscal.

NOTA 25. ÍNDICE DE MORA

El índice de mora al 31 de diciembre de 2018 se detalla a continuación:

	2018	2017
Índice de mora	7.49%	9.37%
Saldo de cartera créditos	L 303,543,702	L 274,004,051
Estimación para préstamos y cuentas de dudoso cobro	12,350,533	12,199,549
Estimación requerida	10,823,618	11,724,925
Suficiencia de estimación	1,526,915	474,624

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 26. COMPROMISOS

- a) En el año 2010, se firmó contrato de intermediación de recursos en el Banco Nacional de Producción y Vivienda (BANHPROVI) para vivienda, mejoras y lotes, con garantía hipotecaria y depósitos a plazo fijo, devenga el 10% de interés anual a 120 y 240 meses plazo, con vencimiento indefinido. Al 31 de diciembre de 2018 el saldo era de L4,202,708 (L5,248,622 para el año 2017).
- b) El 04 de enero de 2011 se firmó un Convenio de Cooperación Técnica de carácter No Reembolsable número HO-M1032, con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) en su calidad de Administrador del Fondo Multilateral de Inversiones, para ejecutar el proyecto ATN-ME-11657-HO, "Afianzamiento Competitivo y Red de Seguridad Financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en un Marco Supervisado", con el objetivo de apoyar a la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Limitada (FACACH) y las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la adopción de mejores prácticas que se enmarquen en procesos de innovación y competitividad. El objetivo específico del proyecto es apoyar al fortalecimiento normativo de regulación y supervisión del sector cooperativo de ahorro y crédito, acorde a las mejores prácticas, la adopción de estándares de buen gobierno corporativo la implementación de un piloto de Fondo de Liquidez y Seguro de Depósito como mecanismo de protección financiera y la puesta en marcha de planes de negocios y estratégicos enmarcados en una visión integral de sector.

NOTA 27. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los principales instrumentos financieros de la Cooperativa consisten en efectivo, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, préstamos por cobrar, inversiones financieras, obligaciones financieras, las aportaciones y los depósitos de los afiliados. El propósito fundamental de estos instrumentos financieros es proveer finanzas para las operaciones de la Cooperativa.

Los principales riesgos que pueden tener un efecto de importancia relativa sobre estos instrumentos financieros son el riesgo de tipo de cambio, el riesgo de liquidez, riesgo de tasa de interés, riesgo del negocio y el riesgo de crédito.

Otros riesgos de negocio importantes son los que se refieren a la prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros el cual incluye el lavado de activos y el riesgo operativo.

a) Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo que la Cooperativa no pueda cumplir con todas sus obligaciones. El vencimiento de los activos y pasivos y la habilidad para reemplazar, a un costo aceptable, pasivos que generen intereses, así como sus plazos de vencimientos, son factores importantes en la evaluación de la liquidez y su exposición a los cambios en las tasas de interés y tipos de cambio.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

b) **Riesgo de Tasa de Interés**

Las inversiones en valores, los préstamos por cobrar, los depósitos y las aportaciones de afiliados están sujetos al riesgo de cambios en la tasa de interés del mercado. El riesgo en las inversiones en valores, los préstamos por cobrar, depósitos de ahorro y aportaciones de afiliados, se minimiza para aquellos que han sido contratados a corto plazo, sustancialmente, todos los activos financieros de la Cooperativa generan intereses. Los activos y pasivos de la Cooperativa que generan intereses están sujetos a tasas que han sido establecidos de acuerdo con las tasas de mercado.

Las políticas de la Cooperativa consideran la variabilidad en las tasas de interés para los instrumentos de pasivos financieros (depósitos de ahorro y aportaciones) con base en las tasas vigentes en el mercado, de esta forma la Cooperativa administra en forma eficiente este riesgo. Los depósitos a plazo fijo y los préstamos por cobrar son otorgados a tasas de interés fijas; no obstante, estas tasas de interés son revisadas periódicamente y ajustadas con base en las tasas de mercado para los nuevos instrumentos que se otorgan anualmente.

A continuación, se presenta un resumen de las tasas promedio por tipo de moneda de los instrumentos financieros de la Cooperativa:

<u>Activos Financieros</u>	<u>Tasa</u>
Inversiones a corto plazo	6.00% - 8.5%
Préstamos por cobrar	10% - 29.00%
<u>Pasivos Financieros</u>	
Ahorros a la vista	1.50% - 8.00%
Depósitos a plazo	5.25% - 10%
<u>Patrimonio</u>	
Aportaciones	2.50% - 7.00%

c) **Riesgo de Negocio**

Por la naturaleza de sus actividades, la Cooperativa está principalmente relacionada con el uso de instrumentos financieros. La Cooperativa acepta depósitos de afiliados a tasas fijas y variables y por varios períodos y busca ganar un margen arriba sobre el promedio de interés de estos depósitos invirtiendo estos fondos en activos de alta calidad principalmente mediante el otorgamiento de créditos de consumo a afiliados. La Cooperativa no utiliza instrumentos financieros derivados en su gestión.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

d) Riesgo de Crédito

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, las inversiones en valores y los préstamos por cobrar están sujetos al riesgo de crédito. Los depósitos en efectivo en bancos y las inversiones están colocados en instituciones reguladas y supervisadas por la CNBS. La Cooperativa tiene Junta de Vigilancia la cual se encarga de vigilar el cumplimiento de las Políticas de Crédito, también posee un comité el cual aprueba conforme a la política aprobada por la Junta Directiva, adicionalmente la Cooperativa está regulada y supervisada por el CONSUCOOP.

La magnitud y la concentración de la exposición de la Cooperativa al riesgo crediticio se muestran en la Nota 5, en la cual se describe el tamaño y la composición de la cartera de préstamos por cobrar de la Cooperativa.

e) Riesgo de Lavado de Activos

Consiste en el riesgo de que los servicios y productos de la Cooperativa puedan ser utilizados para la legitimación de activos financieros, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad ilegal que los produce, esto podría tener implicaciones legales o sanciones por incumplimiento del reglamento vigente para la prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos, además del deterioro que pudiese ocasionar a la imagen de la Cooperativa.

La Cooperativa minimiza este riesgo con la aplicación del reglamento para la prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos emitido por la CNBS, el cual requiere de la implementación de procedimientos relativos al conocimiento del cliente, capacitación del personal, reporte de transacciones, alertas en los sistemas, nombramiento del gerente de cumplimiento y la creación de la unidad de riesgo.

f) Riesgo Operativo

Se refiere a cualquier aspecto de las áreas de negocio de la Cooperativa y cubre un amplio aspecto de temas, la definición de riesgo operacional comprende las pérdidas derivadas de fraudes, actividades no autorizadas, errores, comisiones, ineficiencias y fallas en los sistemas o en los eventos externos. Otros tipos de riesgos como el fraude, las actividades no autorizadas, los errores, las omisiones, la ineficiencia y las fallas de los sistemas en los procesos que se utilizan para identificar, evaluar y controlar estos otros tipos de riesgos deben incluirse en la definición de riesgo operacional.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

Este riesgo involucra principalmente la inobservancia de los controles internos y de gobierno corporativo. Tales inobservancias pueden llevar a pérdidas financieras a través del error, fraude o fallas en su oportuno desempeño o provocar que los intereses de la Cooperativa sean comprometidos de alguna manera.

Este riesgo es inherente a cada operación y se deriva de errores o fallas, deliberadas o que ocurran de otra forma en la ejecución de las actividades cooperativistas.

NOTA 28. SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES REPORTADAS POR EL ENTE REGULADOR

De conformidad con los requerimientos establecidos por el ente regulador Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), establece que la firma de auditoría deberá de efectuar un seguimiento a las observaciones de la última supervisión practicada por el ente regulador que se identifique en el período de auditoría. CONSUCOOP efectuó una revisión de las operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa Limitada con cifras al 30 de junio de 2018 el cual fue remitido mediante correo electrónico el 15 de enero de 2019 por lo que no nos fue proporcionado durante la revisión de auditoría. El 01 de febrero de 2019 la Cooperativa envió el Plan de Acción aprobado por la Junta Directiva, a la fecha de este informe CONSUCOOP no había enviado respuesta sobre este plan.

NOTA 29. ÍNDICES FINANCIEROS DE ACUERDO CON EL MANUAL DE LÍMITES DE RIESGO E INDICADORES FINANCIEROS Y DE GESTIÓN PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

De acuerdo con el Manual de Límites de Riesgo e Indicadores Financieros y de Gestión para Cooperativas de Ahorro y Crédito, cuyo objetivo es medir, en forma transparente y uniforme la gestión y sostenibilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de tal modo que puedan ser fácilmente comparables entre sí. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa Limitada, al 31 de diciembre de 2018, y en base a este manual, así como los indicadores, obtuvo una calificación de Riesgo “Bajo”. En Base al 100%, se obtuvo un 98% y en Base al 70%, se obtuvo un 68.60%.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUTICALPA LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

Los índices financieros de acuerdo con los Límites de Riesgo e Indicadores Financieros y de Gestión para Cooperativas de Ahorro y Crédito se presentan a continuación:

Indicador	Fórmula	Parámetros	Resultado	Rango	Puntaje
1. LÍMITES DE RIESGO					
1.1 Límite de Préstamos Otorgados a un Deudor Afiliado	Monto de créditos otorgados a un sólo deudor afiliado / Patrimonio.	Menor o Igual al 2%	0.63%	A	4
1.2 Concentración Crediticia por Grupo Familiar del Deudor Afiliado	Monto de créditos otorgados a un deudor afiliado y a las (Cónyuge e hijos) / Patrimonio formen parte del grupo familiar	Menor o Igual al 4%	0.00%	A	3
1.3 Créditos Otorgados a Desarrolladores de Proyectos de Vivienda	Monto de créditos otorgados a desarrolladores de proyectos de vivienda / Patrimonio.	Menor o igual al 10% por el grupo de desarrolladores Menor de 5% por cada desarrollador.	0.00%	A	3
2. CALIDAD DE ACTIVOS					
2.1 Suficiencia de Provisión para la Cartera Crediticia	Provisión constituida / Provisión requerida	Igual o mayor al 100%	114.8%	A	8
2.2 Índice de Morosidad	Créditos en mora (Cartera afectada) mayor a 30 días / Total cartera de créditos.	Menor o igual al 12%	7.49%	A	8
2.3 Activos Improductivos	Activos Improductivos Netos / Activo Total Neto	Menor o igual al 15%	6.36%	A	4
3. SOLVENCIA					
3.1 Índice de Capital Institucional	Capital Institucional / Activos Netos	No menor del 10%	17.40%	A	15
3.2 Patrimonio Comprometido por Cartera en Mora Mayor a 30 días	Créditos en mora mayor a 30 días / Patrimonio	Menor al 80%	11.06%	A	5
3.3 Índice de Solvencia Patrimonial	Patrimonio Ajustado / Activos Netos	Igual o mayor al 20%	46.94%	A	10
4. LÍQUIDEZ					
4.1 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Nacional	Reservas Líquidas en Moneda Nacional / Total Captado en Moneda Nacional	Igual o mayor al 12% para Moneda Nacional	12.04%	A	6
4.3 Cobertura de obligaciones de Corto Plazo	Activos Líquidos a 90 Días / Pasivos a 90 Días	Mínimo el 110%	91.37%	B	6
5. GESTIÓN ADMINISTRATIVA					
5.1 Autosuficiencia Operativa	Productos Financieros / (Gastos Financieros + Gastos de Administración)	Mayor o igual al 110%	118.34%	A	5
5.2 Eficiencia Sobre Activos Productivos Netos	(Gastos Operativos - Estimaciones para Inversiones y Créditos de Dudoso Recaudo) / Activo Productivos Netos Promedio	Menor al 15%	8.66%	A	5
6. RENDIMIENTOS Y COSTOS					
6.1 Rentabilidad sobre Activos Netos Promedio	Excedente del Ejercicio / Activo Neto Promedio	Mayor o igual al 1%	2.39%	A	10
SUMATORIA BASE 100					98%
CALIFICACIÓN					68.60%
NIVEL DE RIESGO					Bajo