



Audidores & Consultores

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



Audidores & Consultores



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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CON LA OPINIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Una Firma...

Un Respaldo



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

ESTADOS FINANCIEROS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADOS EN LEMPIRAS)**

ÍNDICE

<u>Contenido</u>	<u>Página(s)</u>
Informe de los Auditores Independientes.....	1-7
Estados Financieros:	
Balances Generales.....	8
Estados de Resultados de Operación.....	9
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	10
Estados de Flujo de Efectivo.....	11
Notas a los Estados Financieros.....	12-41



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Opinión con Salvedad

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé 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 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, excepto por los posibles efectos de las cuestiones descritas en la sección “Fundamentos de la opinión con salvedades”, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé Limitada, al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, 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.

Fundamento de la opinión con salvedades

1. A la fecha de nuestra revisión en Conciliaciones Bancarias se identificó que aún existen valores en tránsito los cuales aún no se han depurado, estos presentan una antigüedad mayor a los 6 meses, y están conformados por notas de créditos, depósitos en tránsito, cheques en circulación entre otros, la administración de la Cooperativa ha hecho gestiones para depurar de las conciliaciones bancarias algunos valores antiguos, trasladando dichos saldos a una cuenta por pagar. Sin embargo, el saldo que aún está pendiente de depurar al 31 de diciembre es significativo, el cual asciende a L 40,081,646.17.
2. Como resultado de los procedimientos de confirmaciones externas que hemos aplicado para verificar los saldos de las cuentas Inversiones y Obligaciones Financieras la cual al 31 de diciembre de 2019 asciende a L172,871,910, se identificó una diferencia por un monto de L 13,059,750. La diferencia en el saldo de las inversiones tiene su origen en un certificado de depósito de una institución financiera, el cual está pendiente de registrarse en la contabilidad de la cooperativa. La circunstancia antes descrita evidencia deficiencias significativas de control interno.



3. Durante nuestra revisión se identificó que existe una diferencia significativa de los saldos presentados en el libro auxiliar de activos fijos con los presentados en los estados financieros, la diferencia al 31 de diciembre del 2019 asciende a L 29,923,478.36. De acuerdo con lo indagado esta diferencia se debe a que por parte de la administración no ha actualizado el reporte auxiliar pertinente. Esta circunstancia evidencia deficiencias considerables de control interno.

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 Ahorro y Crédito Taulabé Limitada, de conformidad con el Código de Ética Profesional, junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Otras Cuestiones

1. Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé Limitada, correspondiente al período terminado el 31 de diciembre de 2018 fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión con salvedades sobre los siguientes asuntos:
 - a) Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 no se nos proporcionó la integración la documentación de soporte de la cuenta Deudores Varios, por valor de L.17,337,170, y L.8,103,115 respectivamente, limitación en el alcance de nuestra auditoría que no nos permite expresar una opinión sobre su correcto registro.
 - b) La estructura de control interno de la Cooperativa en el área de efectivo presenta debilidades importantes en la conciliación y preparación oportuna de sus cuentas de bancos, durante nuestra inspección de documentos se pudo validar que las conciliaciones bancarias presentan partidas pendientes de conciliar con una antigüedad considerable, no existe evidencia de revisión de las conciliaciones realizadas por el departamento contable, así mismo existen diferencias importantes entre los registros del libro mayor de bancos y el saldo del mayor presentado en algunas conciliaciones bancarias, por las debilidades de control interno descritas no podemos opinar sobre los saldos de efectivo en bancos que al 31 de diciembre 2018, presentan un saldo total por valor de L.49,399.842.
 - c) Al 31 de diciembre de 2018 la Cooperativa presenta registros por cobrar y pagar en las cuentas deudores varios y Exigibilidad es Inmediatas subcuenta Filial de Comayagua por valor de L.11.403,957 y L.11.404,023 respectivamente, cuentas por cobrar y pagar que no han tenido movimiento durante el año 2018 y 2017, a la fecha se desconoce su recuperabilidad y pago, debido a que no se ha definido si los fondos por cobrar y pagar generados del proyecto inserción laboral derivados del convenio celebrado en el año 2007 con el Centro Nacional de Educación para el Trabajo CENET, corresponden a donaciones no reembolsables.
 - d) Al 31 de diciembre de 2018, no se nos proporcionó la integración de documentación soporte de la cuenta activos diferidos por valor de L1,052,846, limitación en el alcance que no nos permite emitir una opinión sobre su correcto registro.



- e) Al 31 de diciembre del año 2018 no se nos proporcionó la documentación de soporte de la cuenta activos intangibles en proceso, por valor de L.8.295 746, limitación en el alcance que no nos permite emitir una opinión sobre su correcto registro.
- f) AL 31 de diciembre del año 2018 la Cooperativa presenta registros de cuentas por cobrar subcuenta dividendos e intereses por cobrar por valor de L.1,845,047, los mismos son generados de estimaciones de ingresos de años anteriores. la Cooperativa no cuenta con un detalle de los mismos, limitación en el alcance que no nos permite emitir una opinión sobre su correcto registro.
- g) Al 31 de diciembre de 2018 la Cooperativa presenta dentro de sus registros de cuentas por cobrar y pagar, saldos de naturaleza acreedora y deudora por valor de L3,260,604 y L.1,633,488 respectivamente, debido a la falta de información de la generación de dichos valores no emitimos una opinión sobre los mismos.
- h) Al efectuar nuestra revisión de la estimación, se observó que la Cooperativa aplico pagos en la cartera de préstamos con el objetivo de presentar resultados favorables de indicadores de mora por valor de L. 21,271,128 valores generados de las aportaciones de sus afiliados, tratamiento incorrecto que no nos permite determinar el correcto registro de la suficiencia o insuficiencia de la estimación de cartera que al 31 de diciembre de 2018 asciende a L.38,856,608.
- i) Con el propósito de presentar ingresos reales en sus estados financieros la Cooperativa debe suspender la práctica de registrar provisiones de ingresos por intereses sobre préstamos a afiliados, al 31 de diciembre del año 2018 se registraron provisiones de ingresos por valor de L.18,843,882 en cumplimiento al acuerdo JD 02/11-15-2017, sin embargo dichos cálculos se realizaron incorrectamente ya que el proceso se realiza manual y al cierre contable de cada mes se reversa la provisión al mes siguiente, así mismo en el cálculo manual se provisionan intereses por cobrar sobre préstamos al vencimiento cuando los mismos deben excluirse de dicho cálculo.
- j) Durante nuestra revisión de los activos fijos al 31 de diciembre de 2018 y 2017 identificamos diferencias de menos por valor de L.2,628,516 y L.4,574,464 respectivamente, entre sus registros de mayor y los saldos según auxiliar, diferencias no aclaradas por la administración, así mismo no se nos proporcionó las adiciones y retiros netos de activos fijos del año 2018 por valor de L. 3,164,961, Limitación en el alcance que no nos permite emitir una opinión sobre su correcto registro.
- k) Al 31 de diciembre del año 2018, la Cooperativa presenta en su cuenta de Exigibilidades Inmediatas, registros por valor de L.13,535,214 los mismos corresponden a las cuentas obligaciones de años anteriores, fondos no identificados, acreedores varios y seguros por pagar, registros sobre los que la Cooperativa no cuenta con una integración ni documentación de soporte que nos permita emitir una opinión sobre su razonabilidad y existencia.
- l) Al 31 de diciembre del año 2018 la Cooperativa presenta obligaciones por valor de L.8,135,134 correspondientes a valores pendientes de aplicación generados de las ventas de activos eventuales, y por los cuales no se nos proporcionó la integración ni documentación de soporte de los registros en mención, la falta de integración y documentación de soporte constituye una limitación al alcance de nuestro trabajo, por lo anterior no podemos expresar una opinión sobre su correcto registro.



- m) Durante el año 2017, la Cooperativa realizó un ajuste a la cuenta de patrimonio reserva legal, por valor de L. 15,994,595 generado de la aplicación de varios registros contables, afectando la cuenta "Gastos Extraordinarios" e incrementando la Cuenta de Pasivo "Otras Provisiones", saldos que posteriormente fueron trasladados a la "Reserva Legal" para efectos de cubrir las pérdidas acumuladas del año 2015, incumpliendo lo establecido en el artículo 43 de la Ley de Cooperativa de Honduras.

La situación de los asuntos antes mencionados al 31 de diciembre de 2019 se describe a continuación:

- a) La Cooperativa aún no ha integrado en su totalidad la cuenta Deudores Varios ni tampoco para el período de nuestra revisión año 2019, el saldo que presenta esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 es de L 30,023,197.72. Sin embargo, la Cooperativa ha logrado un avance de integración del 69%, la administración sigue ejecutando las acciones pertinentes para realizar la integración total cuenta.
- b) La Cooperativa por medio del departamento de contabilidad ha efectuado las gestiones necesarias para depurar las Conciliaciones Bancarias gran parte de los registros que se presentan con una antigüedad considerable. Sin embargo, a la fecha de nuestra revisión la Cooperativa no ha depurado la totalidad de dichos valores, el valor que a la fecha de nuestra revisión se presenta como pendiente de depurar asciende a L 40,081,646.17
- c) A la fecha de nuestra revisión identificamos que por parte de la Cooperativa aún no han definido si los fondos del Proyecto Inserción Laboral tanto por cobrar y por pagar derivados del convenio celebrado durante el año 2007 con el Centro Nacional de Educación para el Trabajo (CENET) corresponden a donaciones no reembolsables.
- d) La Cooperativa a través del departamento contable nos presentó un avance significativo del 86% de la integración de la cuenta Activos Diferidos, a la fecha de nuestra revisión el valor pendiente a integrar es aproximadamente de L 245,575. Valor que de acuerdo con lo indagado será integrado en su totalidad una vez que se haya aprobado la revisión de los informes de avances de integración por parte de auditoría interna.
- e) A la fecha de nuestra revisión nos fue presentada la documentación soporte de los Activos Intangibles que mostraba un saldo de L8,295,846, donde se pudo verificar algunos pagos de años anteriores conforme a contratos, actualmente la administración está efectuando la integración de los valores que componen el monto total de la cuenta. El porcentaje de la integración al 31 de diciembre de 2019 según los avances efectuados asciende a un 85%.
- f) En relación con la integración de los dividendos e intereses por cobrar por un monto de L1,845,047, la Cooperativa mediante el personal asignado ha logrado un avance importante en la integración de dicha cuenta del 88%, actualmente mediante el departamento de contabilidad se sigue trabajando para completar el monto total presentado para los años 2018 y 2019.
- g) Al 31 de diciembre la Cooperativa sigue presentando saldos de cuentas de pasivos y activos contrarias a su naturaleza. Por medio del departamento de contabilidad se han efectuado las reclasificaciones correspondientes. De acuerdo con el personal responsable esta situación se genera por algunas parametrizaciones del sistema contable, sin embargo, consideramos necesario resolver dicha situación ya que de lo contrario se presentaría una ocurrencia de la misma situación para períodos futuros.



- h) Durante nuestra revisión no se identificó una ocurrencia de pagos aplicados a la cartera de préstamos para presentar resultados favorables. Sin embargo, consideramos necesario que el nuevo personal a cargo de realizar estas gestiones las efectúe apegado a la normativa correspondiente establecida por el ente supervisor el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).
 - i) A la fecha de este informe identificamos que la Cooperativa durante los meses de enero y febrero del año 2019 afectó sus ingresos con la finalidad de corregir el monto presentado al 31 de diciembre de 2018, cabe destacar que, a partir del mes de marzo del año 2019, la Cooperativa empezó a automatizar mediante su sistema contable el cálculo de la provisión de los ingresos por intereses derivados de los préstamos por cobrar.
 - j) A la fecha de nuestra revisión la cuenta de Activos Fijos sigue presentando una diferencia entre el libro auxiliar o reporte de los activos con el saldo presentado en contabilidad producto de que aún no se ha actualizado el reporte correspondiente. La diferencia presentada al 31 de diciembre de 2019 es de L 29,923,478. La Cooperativa actualmente está realizando las acciones pertinentes para completar y actualizar en su totalidad el reporte de los activos fijos.
 - k) La Cooperativa a la fecha de nuestro informe no ha integrado en su totalidad la cuenta Exigibilidades Inmediatas integrada por fondos no identificados, acreedores varios y seguros por pagar, con un saldo al 31 de diciembre de 2019 de L 11,145,841. Sin embargo, la administración ha efectuado un avance del 58% de integración de la cuenta antes mencionada, actualmente se sigue trabajando en el proceso pertinente.
 - l) En nuestra revisión se identificó que la Cooperativa para los valores pendientes de aplicación sobre las ventas de activos eventuales al período terminado al 31 de diciembre de 2019 con un saldo de L 6,236,610 ha efectuado avances en la integración de los saldos correspondientes al año 2018 el cual es del 56% y aún sigue trabajando en el proceso correspondiente.
 - m) A la fecha de nuestra revisión no se ha presentado una situación similar de ajuste a la cuenta de Patrimonio Reserva Legal, cabe destacar que la acción efectuada por la Cooperativa fue bajo la no objeción emitida por el ente Supervisor en las comunicaciones siguientes; SCAC-114/2017 y SCAC-113/2017 de fechas 25 de abril de 2017 respectivamente).
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 Entidad 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.



3. La Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito órgano Técnico del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), con fecha 17 de enero de 2019, autoriza a la Cooperativa la no objeción de aplicar de forma retroactiva a partir del mes de enero de 2018, lo establecido en la resolución No. 1 SCACR 107-2018 emitida por la Superintendencia de Cooperativas en fecha 28 de noviembre de 2018, relacionada a registrar la amortización de algunos activos eventuales en ciento veinte meses, 10 años en vez del plazo de cuatro años establecido en el artículo 5, inciso J, de las normas para administración de activos eventuales aprobado por CONSUCOOP, mediante acuerdo No. 001/20-10-2016, considerando que permitirá disminuir el gasto administrativo en el período 2018 en L.1,415,924 y generar más excedentes en beneficio de la Cooperativa y sus afiliados.

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 Taulabé 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.
- 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 futuras 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.

Comunicamos a los encargados del gobierno de la Entidad, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Coca Luque y Asociados
Coca Luque y Asociados, S. de R.L.
Tegucigalpa M.D.C. Honduras
15 de febrero de 2020



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>NOTAS</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>ACTIVOS</u>			
Disponibilidades	3	L 82,760,932	L 49,399,842
Inversiones	4	157,128,254	162,047,256
Préstamos por Cobrar	5	1,080,185,130	1,151,821,622
Documentos y Otras Cuentas por Cobrar	6	51,849,557	66,182,691
		<u>1,371,923,872</u>	<u>1,429,451,411</u>
Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	7	67,691,885	69,622,817
Activos Intangibles	8	8,027,703	8,382,284
Activos Eventuales	9	88,013,171	95,873,578
Activos Diferidos	10	1,727,147	1,306,605
		<u>165,459,906</u>	<u>175,185,284</u>
Total Activos		<u>L 1,537,383,778</u>	<u>L 1,604,636,695</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Depósitos de Ahorro	11	L 348,037,088	L 347,718,714
Depósitos a Plazo	12	380,109,690	437,205,624
Cuentas por Pagar	13	31,904,975	36,216,633
		<u>760,051,753</u>	<u>821,140,971</u>
Préstamos por Pagar	14	159,703,132	150,826,363
Provisiones	15	3,143,260	1,612,123
Créditos Diferidos	16	13,647,627	9,137,798
Total Pasivo		<u>936,545,772</u>	<u>982,717,255</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Aportaciones Ordinarias	17	429,420,226	426,368,181
Reservas Patrimoniales	18	191,659,510	195,030,137
Excedentes Acumulados		521,122	-
Excedentes del Período		<u>(20,762,851)</u>	<u>521,122</u>
Total Patrimonio		<u>600,838,006</u>	<u>621,919,440</u>
Total Pasivo y Patrimonio		<u>L 1,537,383,778</u>	<u>L 1,604,636,695</u>

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

ESTADO DE RESULTADOS

AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Ingresos Financieros:</u>			
Intereses sobre Préstamos	L	171,132,954	L 178,218,009
Intereses sobre Inversiones y Ahorros		<u>10,329,057</u>	<u>11,208,026</u>
Total Ingresos por Intereses		<u>181,462,011</u>	<u>189,426,035</u>
<u>Gastos por Intereses:</u>			
Intereses sobre Depósitos de Ahorro		11,757,978	13,572,458
Intereses sobre Depósitos a Plazo		37,875,184	40,372,648
Intereses sobre Préstamos		12,351,442	10,469,683
Intereses sobre Aportaciones		<u>19,210,518</u>	<u>22,782,327</u>
Total Gastos por Intereses		<u>81,195,122</u>	<u>87,197,116</u>
Excedentes por Intereses		<u>100,266,890</u>	<u>102,228,919</u>
<u>Otros Ingresos (Gastos):</u>			
Otros Ingresos	19	11,117,336	14,904,197
Otros Gastos		<u>(5,141,297)</u>	<u>(828,279)</u>
Total		<u>5,976,039</u>	<u>14,075,918</u>
<u>Gastos de Operación:</u>			
Gastos de Estructura Orgánica	20	10,760,898	10,756,844
Gastos de Personal	21	41,229,148	38,085,257
Gastos de Administración y Generales	22	<u>75,015,735</u>	<u>66,941,614</u>
Total Gastos de Operación		<u>127,005,780</u>	<u>115,783,715</u>
Excedentes Antes de Contribuciones		<u>(20,762,851)</u>	<u>521,122</u>
Excedentes Netos del Período	L	<u>(20,762,851)</u>	<u>L 521,122</u>

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Aportacione s</u>	<u>Reserva Le gal</u>	<u>Reserva Por Re valorización</u>	<u>Reserva Por Re valuación</u>	<u>Excedentes del Período</u>	<u>Excedentes Acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2017	L 428,203,975 L	148,729,091 L	11,388,111 L	21,187,972 L	1,572,923 L	-	L 611,082,072
Incrementos	109,749,321	14,956,134	2,455,634				127,161,089
Disminuciones	(111,585,115)	(0.03)	(1,919,605)	(1,767,199)	-	-	(115,271,919)
*Excedentes (Pérdidas) Acumuladas							
Incremento	-	-	-	-	37,906,514	-	37,906,514
*Excedentes (Pérdidas) Acumuladas							
disminución	-	-	-	-	(39,479,437)	-	(39,479,437)
Excedentes netos del período					<u>521,122</u>	<u>-</u>	521,122
Saldo al 31 de diciembre de 2018	426,368,181	163,685,225	11,924,140	19,420,773	521,122	-	621,919,441
Incrementos	3,052,045		498,852.74	22,844	-	-	3,573,742
Disminuciones	-	(3,892,325)	-	-	-	-	(3,892,325)
Traslados	-	-	-	-	(521,122)	521,122	-
Excedentes (Pérdidas) netos del período	-	-	-	-	<u>(20,762,851)</u>	<u>-</u>	(20,762,851)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	<u>L 429,420,226 L</u>	<u>159,792,900 L</u>	<u>12,422,993 L</u>	<u>19,443,617 L</u>	<u>(20,762,851) L</u>	<u>521,122 L</u>	<u>600,838,006</u>

*Este ajuste fue efectuado y presentado en los estados financieros auditados del año 2018 por otros auditores externos por concepto de distribución de excedentes

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉLIMITADA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
(Perdidas) Excedentes netos del período	L (20,762,851)	L 521,122
<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	9,969,664	5,206,783
Estimación para créditos de dudoso recaudo		
<u>Cambios en activos y pasivos:</u>		
Préstamos por cobrar	71,636,493	25,378,902
Disminución (Aumento) Documentos y otras cuentas por cobrar	14,333,134	(25,936,796)
Aumento en activos diferidos	(420,542)	(19,667)
Disminución(Aumento) en inversiones	4,919,002	(16,061,734)
(Aumento) en activos intangibles	(6,097,473)	(1,061,182)
(Disminución) Aumento en cuentas por pagar	(4,311,658)	6,932,949
Aumento (Disminución) en Provisiones y créditos diferidos	6,040,966	(4,168,666)
Efectivo neto (usado) en actividades de operación	<u>75,306,734</u>	<u>(9,208,288)</u>
<u>2. Actividades de Inversión:</u>		
Adquisición de mobiliario y equipo	(1,586,678)	(3,164,981)
(Disminución) Aumento en activos eventuales	7,860,406	(4,455,539)
Efectivo neto (usado) en actividades de inversión	<u>6,273,728</u>	<u>(7,620,520)</u>
<u>3. Actividades Financieras:</u>		
Aumento (Disminución) neto en aportaciones	3,052,044	(1,835,794)
(Disminución) Aumento efectivo recibido por depósitos de ahorros y depósitos a plazo	(56,777,560)	2,734,427
(Aumento) Disminución en préstamos por pagar	8,876,771	(10,324,169)
Distribución de excedentes	-	(1,572,923)
(Disminución) Aumento en reservas patrimoniales	(3,370,628)	13,724,963
Efectivo neto obtenido en actividades financieras	<u>(48,219,372)</u>	<u>2,726,504</u>
Aumento (Disminución) neto en el efectivo	33,361,090	(14,102,304)
Efectivo al inicio del año	<u>49,399,842</u>	<u>63,502,146</u>
Efectivo al final del año	<u>L 82,760,932</u>	<u>L 49,399,842</u>

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 1. HISTORIA DE CREACIÓN DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé Limitada, es una organización sin fines de lucro con personería jurídica creada mediante acuerdo del Poder Ejecutivo No. 124 del 25 de agosto de 1971, a través de la Secretaría de Estado en los Despachos de Economía, e inscrita su personería jurídica en el libro 389, tomo IV, del Registro Nacional de las Cooperativas dependiente del Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP).

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 Marcala, El Rosario, Siguatepeque, Taulabé, La Paz, y en las ciudades de Comayagua, Tegucigalpa y San Pedro Sula, su oficina principal está localizado en el municipio de Siguatepeque, departamento de Comayagua.

La Cooperativa hoy en día está bajo la supervisión del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) de acuerdo con la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y forma parte del Convenio de los lineamientos mínimos que deben de cumplir las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC's) que voluntariamente se sujetan a la supervisión de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) resolución 1286/22-07-2011.

NOTA 2. BASE DE PRESENTACION Y POLÍTICAS CONTABLES

Base de Preparación

La preparación de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé Limitada está de acuerdo con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y con las normas contables del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

En referencia al Acuerdo 002-03/05/2016 con fundamento en lo establecido en los artículos 9 Transitorio, 96 y 103 del Decreto 174-2013 contentivo de la reforma de la Ley de Cooperativas de Honduras, artículo 48, literal g) del Acuerdo 041-2014, contentivo del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, se acuerda aprobar el “Manual Contable para las Cooperativas de Ahorro y Crédito”.

En el cual obliga su aplicación a las Cooperativas de Ahorro y Crédito; mismo que está en concordancia con las normas contables generalmente aceptadas y que permite su análisis y control. El literal C de este manual establece que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, no aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), debido a que representaría un impacto significativo en su estructura financiera (Activos, Pasivos y Patrimonio), por cambios en los procesos operativos, procedimientos contables, flujos de información, sistema informático y un nuevo enfoque del análisis de la información. Tal como se detalla en la página siguiente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

- i. Aplicación de nuevos procedimientos de valuación de activos y pasivos, lo que conllevaría a un incremento de sus reservas patrimoniales;
- ii. Exclusión de activos y pasivos diferidos de sus estados financieros;
- iii. Traslado de las aportaciones patrimoniales, al pasivo lo que podría afectar la solvencia de la Cooperativa y su gestión financiera;
- iv. Requerimiento de un plan de capacitación de forma continua y permanente, para que el personal conozca sobre dichas normas y esté preparado el mismo para su implementación;
- v. Requerimiento de un análisis sobre el impacto financiero sobre la aplicación de dichas normas, determinando como se verá afectado el patrimonio de la Cooperativa; y,
- vi. Establecimiento de un plan de acción para la adopción de las NIIF, de lo cual, podría resultar que se tenga que vender activos productivos para que las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC's) se capitalicen y fortalezcan su patrimonio.

A continuación, se presenta un resumen de las principales políticas contables adoptadas por la Cooperativa, 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) Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

La Cooperativa considera el efectivo mantenido en bancos y las inversiones en depósitos a plazo colocados en instituciones financieras con vencimiento a tres meses, como equivalentes de efectivo.

c) Inversiones:

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

d) Préstamos y Estimación para Pérdida en Préstamos por Cobrar:

Los préstamos por cobrar se presentan al costo amortizado que comprende el valor del principal, menos las amortizaciones efectuadas y la estimación para pérdida en créditos de dudosa recuperación. De acuerdo con el artículo No.124 del reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, la Cooperativa debe establecer un fondo especial para cuentas de operaciones en riesgo según la normativa que emita el CONSUCOOP, la cual periódicamente revisa y aprueba los criterios utilizados, así como el nivel de estimaciones requeridas. Adicionalmente la Cooperativa reconoce ajustes a la estimación de acuerdo con sus evaluaciones del entorno económico.

En tal sentido la Cooperativa acordó que las reservas por pérdidas en los créditos de cobro dudoso se constituyeran en la cantidad que la administración considerara adecuada para absorber las posibles pérdidas en los créditos otorgados con base en el análisis de morosidad. Los aumentos en las estimaciones se cargan a los resultados y los créditos considerados incobrables se descargan contra esta reserva. Las reservas por pérdidas en los créditos es una cantidad que la administración considera suficiente para absorber las posibles pérdidas la que están estipuladas en la política de crédito de acuerdo con el decreto ACUERDO J.D.02-11-15-2017 de CONSUCOOP publicado el diario Oficial La Gaceta el 20 de diciembre de 2017.

La Normativa de la clasificación de la Cartera de Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Créditos emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas establecen los porcentajes de constitución de estimación de sobre préstamos en referencia a lo siguiente.

Pequeños Deudores Comerciales

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
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

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
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%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

Agropecuarios

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
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%

Consumo

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos: Créditos Buenos: Tarjetas de Crédito	Hasta 30 días	0% 1%
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

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 31 a 90 días	4%
III	Créditos Bajo Norma	De 91 a 180 días	20%
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 181 a 360 días	40%
V	Créditos de Pérdida	Más de 360 días	70%

Operaciones de Refinanciación y Readecuación

Para hacer readecuaciones o refinanciamientos, las Cooperativas sujetas a estas normas, deberán contar con políticas aprobadas por su Junta Directiva sobre esta materia.

Los préstamos refinanciados son créditos que sufren cambios en los términos de plazos u otras condiciones, sin que se otorgue un nuevo crédito, situación que no obedece a dificultades en la capacidad de pago del afiliado(a), y no presenta mora en sus obligaciones.

Los préstamos readecuados son créditos que sufre variaciones en sus condiciones principales (Plazo, monto o tasa de interés) o el otorgado para pagar otra u otras obligaciones originado a dificultades de mora y la capacidad de pago del deudor afiliado(a), es decir presenta mora en sus obligaciones.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

e) Propiedad, Mobiliario y Equipo:

Estos activos se registran al costo de adquisición. 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. Estos se consideran activos cuando se espera obtener un beneficio económico futuro.

f) Depreciación:

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

Edificios	40 años
Mobiliario y Equipo	5 y 10 años
Vehículos	5 años
Equipo de Computo	3 años

g) Indemnizaciones Laborales:

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

h) Depósitos de Ahorro y a Plazo:

Los depósitos de ahorro y a plazo constituyen las cantidades que voluntariamente depositan los afiliados en cuentas de retirable, menores y depósitos a plazo fijo, el límite que debe mantener en los ahorros a la vista y el valor menor que debe abrir del depósito a plazo está contemplado en el reglamento de ahorro de la Cooperativa.

i) Aportaciones:

Está constituida por los aportes de valores, representados en dinero, que los cooperativistas integran a la Cooperativa sobre la base de la Ley de Cooperativas de Honduras, su reglamento y sus estatutos para formar el haber social, se incrementan con los excedentes y las aportaciones obligatorias. Los intereses sobre aportaciones se registran como gastos del período.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

j) Reservas Patrimoniales y reserva legal:

Las reservas patrimoniales se crean de acuerdo con la Ley de Cooperativas y su reglamento y a criterio de la Administración, para los propósitos que se estimen convenientes y se incrementan con cargo a los excedentes.

La reserva legal está constituida con el 10% de los excedentes generados en el año, esta reserva es creada con el objeto de cubrir posibles pérdidas operativas.

k) 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.

l) Reconocimiento de ingresos y gastos:

La Cooperativa utiliza la base de acumulación para registro de sus operaciones, excepto por los intereses sobre las cuentas bancarias e inversiones que se registran a base de efectivo y los gastos cuando se incurren.

m) Registros, Unidad Monetaria:

Los registros contables se llevan en Lempiras (L), Moneda oficial de la República de Honduras. La unidad monetaria de la República de Honduras es el lempira (L) 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. Mediante resolución No.284-7/2011 del 21 de julio de 2011, el BCH estableció las variables determinantes del precio base de la divisa, la que será revisada semanalmente.

Al 31 de diciembre de 2019 el tipo de cambio autorizado por el BCH en la Subasta Pública de Divisas era de L24.8074 para la venta y L24.6350 para la compra, por un dólar de los Estados Unidos de América.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 3. DISPONIBILIDADES

Las disponibilidades al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Caja	L 8,379,281	L 5,602,711
Bancos, Moneda Nacional	51,697,687	28,118,488
Bancos, Moneda Extranjera	11,238,419	11,947,589
Cooperativas de Ahorro y Crédito Moneda Nacional	11,187,189	3,477,809
Cooperativas de Ahorro y Crédito Moneda Extranjera	258,356	253,245
Total	L <u>82,760,932</u>	L <u>49,399,842</u>

NOTA 4. INVERSIONES

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

Acciones y Participaciones

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Aportaciones en Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	L 4,330,839	L 4,330,839
Acciones en Compañía Seguros Equidad, S.A.	11,037,000	11,037,000
Acciones en Bancos de los Trabajadores, S.A.	41,700,000	41,700,000
Acciones en Redes Tecnológica S.A. de C.V.	2,090,000	1,590,000
Aportaciones Cooperativa Ahorro y Crédito, Intibucana	-	555
Aportaciones Cooperativa de Ahorro y Crédito, Elga	500	400
Aportaciones Cooperativa Ahorro y Crédito, Apaguiz	14,595	13,429
Aportaciones Cooperativa Ahorro y Crédito, Mixta Porteña	50	50
Aportaciones Cooperativa Ahorro y Crédito Chorotega	380	361
	<u>59,173,364</u>	<u>58,672,634</u>

Certificados de Depósitos

Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	39,397,645	39,372,554
Bancos de los Trabajadores, S.A.	18,528,908	18,519,106
Banco Atlántida	1,448,320	1,427,234
Cooperativa de Ahorro y Crédito, Intibucana	-	5,000,000
Banco Banpaís, S.A.	7,128,908	14,419,106
Cooperativa de Ahorro y Crédito Elga	5,261,279	5,257,991
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chorotega	5,258,815	5,255,557
Banco Promerica, S.A.	13,000,000	13,000,000
Banco Lafise, S.A.	7,669,735	365,082
Cooperativa de Ahorro y Crédito Mixta Porteña	261,280	257,991
Confianza S.A. de C.V.	-	500,000
	<u>97,954,890</u>	<u>103,374,622</u>
Total	L <u>157,128,254</u>	L <u>162,047,256</u>

Los certificados de depósito a plazo devengan una tasa de interés anual que oscila entre el 0.15% y el 9% con plazos de 90 a 365 días máximo y que se renuevan automáticamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(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>2019</u>	<u>2018</u>
Préstamos por Cobrar:		
Fiduciarios	L 95,625,142	L 125,446,421
Prendarios	27,794,268	27,324,099
Hipotecarios	632,887,639	707,272,977
Automáticos	146,951,711	164,690,433
Prestamos Especiales	66,559,441	31,264,749
Fondos Externos	132,109,096	131,679,552
Préstamos Readecuados	16,694,677	-
Préstamos Refinanciados	<u>7,443,368</u>	<u>-</u>
	1,126,065,343	1,187,678,231
Estimación para Préstamos y Cuentas de Dudoso Cobro	<u>(45,880,213)</u>	<u>(35,856,608)</u>
Total Préstamos por Cobrar	<u>L 1,080,185,130</u>	<u>L 1,151,821,622</u>

Los préstamos por cobrar devengan una tasa de interés que oscilan entre el 9% y el 24% anual de acuerdo al tipo de préstamo, con vencimiento hasta de 240 meses.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

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

	<u>2019</u>
Agropecuarios	L 36,750,128
Microcréditos	47,216,375
Comerciales	355,257,491
Consumo	162,481,887
Vivienda	524,359,461
	<u>1,126,065,343</u>
Estimación para Préstamos y Cuentas de Dudoso Cobro	(45,880,213)
Total Préstamos por Cobrar	L <u>1,080,185,130</u>

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

	<u>2019</u>
Taulabé (Oficina principal)	L 157,103,094
Filial de Siguatepeque	150,222,525
Filial de Comayagua	211,669,889
Filial de San Pedro Sula	97,396,626
Filial de El Rosario	28,926,390
Filial de La Paz	199,686,542
Filial de Tegucigalpa	97,160,463
Filial de Marcala	62,000,615
Ventanilla Ceiba	86,239,879
Ventanilla Olanchito	<u>35,659,320</u>
Sub total	1,126,065,343
(Menos) Estimación para Créditos de Dudoso Recaudo	<u>(45,880,213)</u>
Total	L <u>1,080,185,130</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

La cartera afectada por mora al 31 de diciembre de 2019 se presenta a continuación:

<u>Tipo de Categoría</u>	<u>31-90 días</u>	<u>31-120 días</u>	<u>121-180 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>181-360 días</u>	<u>Más de 361 días</u>	<u>Más de 720 días</u>	<u>Carte ra Afe ctada</u>
Pequeños Deudores	L 13,817,606	L -	L -	L 5,045,245	L 5,422,434	L 5,412,212	L -	L 29,697,497
Microcréditos	676,356	-	-	533,975	606,795	4,765,986	-	6,583,113
Agropecuarios	1,234,541	-	-	2,513,082	4,767,072	588,034	-	9,102,730
Créditos de Consumo	3,408,712	-	-	3,926,991	2,578,854	7,381,466	-	17,296,024
Créditos de Vivienda	-	24,998,674	7,759,570	-	17,230,393	9,335,918	12,727,452	72,052,006
Total	L 19,137,215	L 24,998,674	L 7,759,570	L 12,019,293	L 30,605,548	L 27,483,617	L 12,727,452	L 134,731,369

La cartera afectada representa un 11.96% del total de cartera crediticia.

Total Cartera Afectada	L 134,731,369
Total Cartera Crediticia	1,126,065,343
Relación porcentual	11.96%

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Saldo al inicio del año	L 35,856,608	L 26,984,121
Adiciones	18,639,430	47,134,512
Retiros	(8,615,826)	(38,262,024)
Total	<u>L 45,880,213</u>	<u>L 35,856,608</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(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>2019</u>	<u>2018</u>
Faltantes de Caja	L 5,541.26	L 3,448.96
Funcionarios y Empleados	1,939,282	1,992,273
Cuentas por Cobrar (proyecto)	a) 10,871,659	11,403,957
Anticipo de Gastos Legales	1,335,103	1,332,365
Cuentas por Cobrar Seguros Equidad	2,415,517	4,104,689
Intereses por Cobrar sobre Inversiones	1,858,481	1,858,481
Cuentas Varias por Cobrar	12,200,457	24,229,035
Intereses Sobre Préstamos	19,372,744	20,166,902
Otras menores	<u>1,850,775</u>	<u>1,091,540</u>
Total	L <u>51,849,557</u>	L <u>66,182,691</u>

a) Estas cuentas por cobrar son originadas producto de los Préstamos otorgados de fondos externos provenientes del Centro Nacional de Educación para el Trabajo (CENET), los cuales son administrados por la Cooperativa de acuerdo al convenio Celebrado.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(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>Obras en Construcción</u>	<u>Activos en Tránsito</u>	<u>Instalaciones</u>	<u>Mobiliario y Equipo de Oficina</u>	<u>Equipo de Informática</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
<u>Costo</u>									
Saldo al 01 de enero de 2019	L 17,991,744	L 39,585,365	L 6,171,232	L 4,858,161	L 13,687,359	L 10,821,767	L 11,798,910	L 2,961,327	L 107,875,865
Adquisiciones	-	106,787	146,228	-	-	590,029	914,798	-	1,757,841
Traslados	-	2,202,860	-	-	-	-	-	-	2,202,860
Retiros o ventas	-	-	-	-	-	(41,584)	(22,793)	-	(64,377)
Ajustes o reclasificaciones	-	-	(2,309,647)	-	-	-	-	-	(2,309,647)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	L 17,991,744	L 41,895,012	L 4,007,813	L 4,858,161	L 13,687,359	L 11,370,212	L 12,690,915	L 2,961,327	L 109,462,543
<u>Depreciación Acumulada</u>									
Saldo al 01 de enero de 2019	L -	L 8,366,684	L -	L -	L 10,719,028	L 7,701,183	L 9,650,850	L 1,815,304	L 38,253,049
Gasto por depreciación	-	848,163	-	-	1,168,945	715,123	744,063	396,556	3,872,849
Retiro o ajuste	-	(85,782)	-	-	(140,364)	(30,819)	(57,096)	(41,177)	(355,239)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	L -	L 9,129,066	L -	L -	L 11,747,608	L 8,385,486	L 10,337,816	L 2,170,682	L 41,770,658
<u>Saldos Netos</u>									
Al 31 de diciembre de 2018	L 17,991,744	L 31,218,680	L 6,171,232	L 4,858,161	L 2,968,331	L 3,120,584	L 2,148,060	L 1,146,023	L 69,622,817
Al 31 de diciembre de 2019	L 17,991,744	L 32,765,946	L 4,007,813	L 4,858,161	L 1,939,751	L 2,984,726	L 2,353,099	L 790,645	L 67,691,885

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 8. ACTIVOS INTANGIBLES

Las activos Intangibles al 31 de diciembre de 2019, se detallan a continuación:

	2019	2018
Programas Informáticos	L 2,103,135	L 2,103,135
Aplicaciones y Licencias	4,080,877	4,080,877
Activos Intangibles en Proceso (Escore Financiero Pauta)	8,295,746	<u>8,295,746</u>
Subtotal	14,479,757	14,479,757
(Menos) Amortización de activos eventuales	(6,452,054)	<u>(6,097,474)</u>
Total	L <u>8,027,703</u>	L <u>8,382,284</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 9. 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>2019</u>	<u>2018</u>
Terrenos	L 52,116,256	L 53,255,165
Edificios	60,107,800	59,061,462
Viviendas	29,803,544	31,236,491
Bienes en Proceso de Distribución	<u>17,421,848</u>	<u>18,030,703</u>
Subtotal	159,449,449	161,583,820
(Menos) Amortización de activos eventuales	(71,436,277)	<u>(65,710,243)</u>
Total	<u>L 88,013,171</u>	<u>L 95,873,578</u>

Con fecha del 17 de enero del 2019, la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito, órgano técnico del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), autorizó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé Limitada mediante la no objeción de aplicar de forma retroactiva a partir del mes de enero del año 2018, dicha no objeción se encuentra establecido en la SCAR 107-2018 emitida por la Superintendencia de Cooperativas, esta resolución está relacionada a registrar la amortización de algunos activos eventuales en ciento veinte meses (120) equivalentes a 10 años de plazo, siendo este el plazo a considerar en vez de los cuatro años (4) establecidos en el artículo No.5 del inciso J de las Normas de la Administración de los activos eventuales aprobado por CONSUCOOP.

El propósito de esta no objeción otorgada por la Superintendencia es que le permita a la Cooperativa disminuir el gasto administrativo provenientes del mantenimiento de los activos eventuales y que incentive la generación de los excedentes en beneficio de la misma como de sus afiliados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 10. ACTIVOS DIFERIDOS

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Contratos de Publicidad	L 111,347	L 158,647
Timbre Cooperativos	51,277	52,077
Anticipo de Viajes	10,770	10,770
Locales Arrendados	-	13,000
Papelería y Útiles de Oficina	24,000	24,000
Otros Gastos Pagados por Anticipado	1,528,753	1,047,111
Cuentas por Amortizar	1,000	1,000
Total	L <u>1,727,147</u>	L <u>1,306,605</u>

NOTA 11. DEPÓSITOS DE AHORROS

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ahorro Retirables	L 336,058,188	L 335,005,221
Ahorro de Menores	10,875,383	11,425,411
Ahorro Programado	<u>1,103,517</u>	<u>1,288,081</u>
Total	L <u>348,037,088</u>	L <u>347,718,714</u>

La Cooperativa presta el servicio de ahorros a sus afiliados por los que paga intereses desde el 1.75% hasta un 6.25%.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 12. DEPÓSITOS A PLAZO

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

	2019	2018
Depósitos a Plazo a 90 días	L 1,613,235	L 37,211,528
Depósitos a Plazo a 180 días	21,233,863	66,186,951
Depósitos a Plazo a 360 días	269,120,574	198,863,531
Depósitos a Plazo a más de 360 días	<u>88,142,018</u>	<u>134,943,614</u>
Total	L <u>380,109,690</u>	L <u>437,205,624</u>

La Cooperativa paga a sus afiliados por los depósitos a plazo, tasas de interés anual que van desde el 2.75% al 9.25%.

NOTA 13. CUENTAS POR PAGAR

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Obligaciones por Administración	L 20,075,367	L 20,987,345
Acreedores Varios	6,245,210	7,370,206
Otras Cuentas por Pagar	5,465,834	7,855,948
Intereses por Pagar	<u>118,564</u>	<u>3,134</u>
Total	L <u>31,904,975</u>	L <u>36,216,633</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 14. PRÉSTAMOS POR PAGAR

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

	2019	<u>2018</u>
Banco Hondureño para la Producción y Vivienda (BAHNPROVI)	L 115,022,160	L 115,428,120 a)
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	1,604,918	2,841,018 b)
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	<u>43,076,055</u>	<u>32,557,225</u> c)
Total	<u>L 159,703,132</u>	<u>L 150,826,363</u>

Las condiciones de estos préstamos para el año 2018 son las siguientes:

a) La Cooperativa firmó un contrato con BANHPROVI de intermediación de recursos con la finalidad de financiar los rubros de vivienda y microcrédito que se generan con dichos recursos, la tasa de intereses que se devenga es del 7.5 y 8 % anual para la vivienda media y un 5% y 7.5% para vivienda digna, con vencimiento en noviembre de 2034 y en septiembre de 2037.

b) Desembolsos efectuados durante el año 2010 mediante firma de convenio de línea global de crédito hasta por un monto de US\$ 1,500,000 con la finalidad de financiera subpréstamos de conformidad con lo establecido en las normas vigentes que rigen la línea Global de Crédito a tase entre el 9.5% al 15.30% con vencimiento en julio de 2030

c) 1. Préstamos con garantía hipotecaria sobre edificio propiedad de la Cooperativa en Tegucigalpa, matrícula N.852528, lote de terreno ubicado en Marcala, La Paz, la tasa que se devenga es del 13% anual con vencimiento a 48 meses plazos.

c) 2. Pagaré firmado con fecha del 19 de octubre del 2017 por préstamo con garantía Hipotecaria sobre el edificio propiedad de la Cooperativa siendo estos los ubicados en las filiales de San Pedro Sula, Comayagua, y Tegucigalpa además de las aportaciones en la federación siendo el plazo de esta línea de crédito de 7 años y un monto de L 37,000,000.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 15. PROVISIONES

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

	2019		2018
Provisión Para Prestaciones Sociales	L 2,978,965	L	823,042
Provisión Fondo Social	164,295		199,220
Provisión Plan de Retiro	-		589,861
Total	L 3,143,260	L	1,612,123

NOTA 16. CRÉDITOS DIFERIDOS

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

	2019		2018
Valores Pendientes de Aplicación	L 8,993,043	L	9,137,798
Valores a conciliar mayores a 6 meses	4,654,585		-
Total	L 13,647,627	L	<u>9,137,798</u>

Estos valores corresponden a saldos de años anteriores y valores con una antigüedad a 6 meses los cuales 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 2019:

	2019		2018
Saldo al inicio del año	L 426,368,181	L	428,203,975
Aumento y disminuciones netos	<u>3,052,044</u>		<u>(1,835,794)</u>
Total	L <u>429,420,226</u>	L	<u>426,368,181</u>

La Cooperativa paga a sus afiliados por las aportaciones, tasas de interés anual que van desde el 2.00% al 6%.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 18. RESERVAS PATRIMONIALES

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Reserva Legal	L 159,792,901	L 163,685,226
Reserva por Revaluaciones	19,443,618	19,420,773
Otras Reservas	<u>12,422,991</u>	<u>11,924,138</u>
Total	L <u>191,659,510</u>	L <u>195,030,137</u>

NOTA 19. OTROS INGRESOS

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Comisiones	L 743,069	L 10,661
Otros Ingresos por Servicios	859,159	578,254
Ingresos por Servicios	6,634,930	3,287,721
Utilidad por Venta de Activo Eventual	<u>2,880,177</u>	<u>11,027,562</u>
Total	L <u>11,117,336</u>	L <u>14,904,197</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(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>2019</u>	<u>2018</u>
Gastos de Asamblea General	L 3,649,844	L 3,745,322
Gastos de Junta Directiva	1,895,441	1,791,298
Gastos de Junta de Vigilancia	1,996,848	2,027,813
Gastos de Comité	3,218,764	3,192,411
Total	L 10,760,898	L <u>10,756,844</u>

NOTA 21. GASTOS DE PERSONAL

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Sueldos Ordinarios	L 25,711,810	L 25,178,732
Compensaciones Sociales	4,542,133	1,024,710
Gastos de Viaje	2,171,271	2,850,430
Gastos por Prestaciones Laborales	1,322,596	1,573,048
Aportaciones Patronales	2,313,936	2,363,219
Sueldos Extraordinarios	691,600	946,532
Bonificaciones	1,949,173	762,122
Incentivos a Personal	2,321,773	2,986,909
Capacitación y Entrenamiento a Personal	<u>204,855</u>	<u>399,555</u>
Total	L <u>41,229,148</u>	L <u>38,085,257</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(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>2019</u>	<u>2018</u>
Impuestos y Contribuciones	L 2,200,366	L 2,680,523
Honorarios Profesionales	4,101,064	2,915,385
Arrendamientos	3,056,468	2,772,016
Reparación Uso y Mantenimiento	2,355,748	4,345,518
Promociones y Publicidad	6,408,066	4,260,245
Amortización de Primas de Seguro	12,008,750	6,766,329
Gastos por Servicio	11,309,738	6,681,471
Vigilancia y Seguridad	5,060,579	4,136,994
Servicios Públicos	3,828,459	3,106,357
Gasto por Depreciaciones	3,346,051	4,882,328
Papelería y Útiles de Oficina	4,145,386	4,307,039
Amortizaciones	<u>17,195,059</u>	<u>20,087,408</u>
Total	<u>L 75,015,735</u>	<u>L 66,941,614</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 23. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Los rubros más 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 6,728,542	L 1,812,628	L 4,915,914	
Intereses recibidos sobre inversiones	5,588,525	8,516,430	(2,927,905)	
Intereses normales sobre préstamos	193,541,234	170,068,354	23,472,880	
Intereses Dev Filiales y Oficina Principal	-	682,321	(682,321)	
Ingresos Extraordinarios	-	2,880,177	(2,880,177)	
Otros ingresos	<u>5,000,000</u>	<u>8,619,438</u>	<u>(3,619,438)</u>	
Total ingresos financieros	L <u>210,858,301</u>	L <u>192,579,347</u>	L <u>18,278,954</u>	91%
GASTOS FINANCIEROS				
Depósitos de ahorro	L 21,870,659	L 11,757,978	L 10,112,681	
Depósitos a Plazo	28,581,226	37,875,184		
Ptmos. en instituciones financieras	12,133,651	12,351,442	(217,791)	
Aportaciones	18,159,939	19,210,518	(1,050,579)	
Intereses sPagados sobre Transferencias de Inversiones	-	216,828	(216,828)	
Otros Gastos	<u></u>	<u>639,704</u>	<u>(639,704)</u>	
Total gastos financieros	L <u>80,745,475</u>	L <u>82,051,654</u>	L <u>8,627,483</u>	102%
GASTOS OPERATIVOS				
Gastos Extraordinario	L -	L 4,284,764	L (4,284,764)	
Gastos de gobernabilidad	11,739,914	10,760,897	979,017	
Gastos de administración	<u>116,372,912</u>	<u>116,244,882</u>	<u>128,030</u>	
Total gastos operativos	L <u>128,112,826</u>	L <u>131,290,544</u>	L <u>(3,177,718)</u>	102%

El presupuesto correspondiente al año 2019 fue aprobado en sesión de Junta Directiva mediante el acta No. 954

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 24. OBLIGACIONES FISCALES

- 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 de la Dirección Ejecutiva de Ingresos (DEI).
- b) De acuerdo con el 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 del mismo, posteriormente el 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.
- c) De acuerdo con el 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 la Dirección Ejecutiva de Ingresos (DEI) ahora llamada Servicio de Administración de Rentas (SAR).

NOTA 25. OBLIGACIONES LEGALES DE ENTES REGULADORES

Como consecuencia de la publicación del Decreto No. 174-2014, publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 01 de febrero de 2015, que contiene las reformas a la Ley de las Cooperativas de Honduras, la Cooperativa queda sujeta a algunas situaciones de importancia relativa que puedan tener efectos de responsabilidad futuros.

La Cooperativa queda sujeta a ser supervisada por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), por medio de la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, con requisitos más especiales de cumplimiento y sujeta a un régimen de sanciones en caso de incumplimientos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 26. ÍNDICE DE MORA

El índice de mora al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detalla a continuación:

	2019	2018
Índice de mora	11.96%	5.98%
Saldo de cartera créditos	L 1,126,065,343	L1,187,678,231
Estimación para préstamos y cuentas de dudoso cobro	45,880,213.23	35,392,855.56
Estimación requerida	57,327,471.69	35,854,372.64
Insuficiencia de estimación	11,447,258	461,517.08

NOTA 27. COMPROMISOS

- a) La Cooperativa firmo contrato de intermediación de recursos con el Banco Nacional de Producción y la Vivienda (BANHPROVI), con la finalidad de financiar los rubros de vivienda y microcrédito que se generan con los recursos, la tasa de interés que se devenga asciende de entre 7.5 y 8% anual para la vivienda media y un 5% y 7.5% para vivienda digna, el plazo de vencimiento es en el mes de noviembre del año 2034 y septiembre de 2037 respectivamente. El saldo a la fecha del 31 de diciembre del 2019 ascendió a L 115,022,160.
- b) Durante el año 2017 firmo un contrato de préstamo con garantía hipotecaria con la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras FACACH, el plazo de la línea de crédito asciende a 7 años por un monto de L 37,000,000 con una tasa del 13%.
- c) Desembolsos efectuados durante el año 2010 mediante firma de convenio de línea global de crédito hasta por un monto de US\$ 1,500,000 con la finalidad de financiera subpréstamos de conformidad con lo establecido en las normas vigentes que rigen la línea Global de Crédito a tase entre el 9.5% al 15.30% con vencimiento en julio de 2030.

NOTA 28. CONTIGENCIA

Demandas Civiles y Ejecutivas a favor de la Cooperativa

Denuncia interpuesta por el Señor Geovanni Alexander López Arriaga representante legal de la empresa Construcciones y Desarrollos S.A., ante el Ministerio Publico par el delito de Falsificación de Documentos Públicos, Estafa Continuada y Fraude en contra de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada, por un valor de L21,386,744.51, el cual se encuentra registrada bajo el número 0101-2016-00538, de fecha 3 de febrero de 2016; sobre la cual la Cooperativa ha realizado los trámites que se presentan en la página siguiente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

1. Mediante instrumento No.34 de fecha 20 de marzo de 2014. Construcciones y Desarrollos, S. A, otorgo dación en pago a favor de la Cooperativa Taulabé por la deuda que mantenía, relacionada con el financiamiento del Proyecto Villa Verde, según instrumento inscrito en el Registro de la Propiedad, no obstante, contiene otros elementos que difieren de la original que se firmó, la Cooperativa acepta que existe un error y al transcribir el documento provoco que diez lotes de terreno ubicados en El Porvenir, hipotecados a favor de la Cooperativa fueran incluidos en la dación en pago, por lo cual en fecha 06 de junio de 2018. se procedió a solicitar al Abogado Salvador Antonio Moreno Notario de la Cooperativa Taulabé la rectificación de escritura encontrándose a la fecha de nuestra visita en proceso.
2. El 29 de junio de 2018, fue presentada nuevamente para reconstrucción o reinscripción del asiento No.100 del tomo 1741 relacionado con el Proyecto Villa Verde adquirido mediante dación en pago por parte de Construcciones y Desarrollos S.A, el cual fue sustraído del Registro de la Propiedad en la ciudad de La Ceiba: sobre lo cual la Cooperativa ha solicitado en varias ocasiones se realice el preces de reinscripción de dicho asiento los cuales han sido denegados por diferentes motivos por el Registro de la Propiedad, es importante mencionar que este problema legal, le está generando 11mltantes a la. Cooperativa para la compraventa de estas propiedades y que actualmente se encuentran registradas como Activos Eventuales por un valor de L54,232,319.07

Las situaciones del asunto antes mencionada al 31 de diciembre de 2019 se describen a continuación:

De acuerdo con la carta contestada de parte del departamento legal de la Cooperativa con fecha del 28 de enero de 2020, nos argumentan los siguientes puntos:

1. **Denuncia de falsificación de documentos, Estafa y Fraude:** En relación con este punto el informe del perito evaluador está en proceso de elaboración para ser remitido a la fiscal que está llevando las diligencias investigativas. Así mismo la fiscal solicito una serie de información al Banco de los Trabajadores para evacuar algunas evidencias que aporto la Cooperativa, donde hace constar que se realizó la compra de las deudas del señor Geovanny López Arriaga.
2. **Denuncia de los Habitante del Proyecto Villa Verde:** El informe del perito evaluador está en proceso de elaboración para ser remitido a la fiscal que está llevando las diligencias investigativas para poder determinar que la Cooperativa no fue la que construyo las casas únicamente fue fuente de financiamiento.
3. **Reconstrucción del Tomo y Folio extraviado donde consta la inscripción de la Dación en Pago a favor de la Cooperativa otorgada por el señor Geovanny López Arriaga:** Se encuentra en la Dirección General del Instituto de la Propiedad la solicitud de reconstrucción del tomo y folio extraviado, el cual se encuentra en trámite y a la espera del informe técnico para ser dictaminado a favor de la Cooperativa para proceder con la reinscripción de la Dación de pago para poder realizar la venta del proyecto.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

Adicionalmente se nos proporcionó la resolución DPUF No. 117/14-08-2014 emitida por parte del Comisión Nacional de Banco y Seguros donde ellos realizaron las investigaciones pertinentes sobre la demanda interpuesta por parte del señor López Arriaga en cuanto a los comisiones y cobro por parte de la Cooperativa a este, en dicha resolución la Comisión resolvió a favor de la Cooperativa donde no se encontró evidencia que la Cooperativa haya realizado los cobros de comisiones por desembolsos de los préstamos.

Dado lo anteriormente expuesto, consideramos que a la fecha de nuestro informe la Cooperativa mediante sus apoderados legales está efectuando las diligencias correspondientes a las situaciones detalladas dentro de esta contingencia y que estas acciones aún se encuentran en proceso de ejecución.

NOTA 29. 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. La última revisión practicada por el CONSUCOOP a las operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé Limitada esta con cifras al 31 de mayo de 2018.

NOTA 30. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los instrumentos financieros que se incluyen en los balances generales son efectivos y equivalentes de efectivo, préstamos, activos financieros negociables, depósitos a la vista, depósitos a plazo y aportaciones que están sujetos al riesgo de crédito, liquidez y riesgo de precio (tasa de interés y moneda).

Los instrumentos financieros se clasifican en pasivos o patrimonio de acuerdo con la sustancia del acuerdo contractual que les dio origen. Los intereses, las ganancias y las pérdidas generadas por un instrumento financiero clasificado como pasivo, se registran como gasto o ingresos. Los pagos a los tenedores de los instrumentos financieros registrados como patrimonio se registran directamente en el patrimonio neto.

Los instrumentos financieros se compensan cuando se tiene el derecho legal de compensarlos y la gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente. El valor razonable estimado es el monto por el cual los instrumentos financieros pueden ser negociados en una transacción común entre las partes interesadas, en condiciones diferentes a una venta forzada o liquidación, y es mejor evidenciarlo mediante cotizaciones de mercado, si existe alguno.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

A continuación, se presenta un resumen de los criterios utilizados en la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros más importantes de la Cooperativa:

Depósitos en bancos

El valor en libros de los depósitos en bancos se aproxima al valor razonable por su liquidez y vencimientos a corto plazo.

Depósitos recibidos y financiamientos recibidos

El valor razonable de los depósitos sin vencimiento específico como es el caso de las cuentas corrientes y ahorros corresponde al monto pagadero a la vista, el cual equivale al valor de registro. El valor razonable de los depósitos a plazo y financiamientos recibidos se aproxima a su valor de registro, debido a que mantienen términos y condiciones parecidas a instrumentos de similar naturaleza.

Inversiones

Las inversiones con una fecha de vencimiento menor a un año se clasifican como inversiones a corto plazo en el balance general y las inversiones con vencimiento mayor a un año, las inversiones en acciones de otras compañías se clasifican como inversiones a largo plazo.

Los intereses ganados de inversiones en valores son informados como ingresos por intereses en el estado de resultados.

Propiedades, mobiliario, equipo e instalaciones

Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimiento que no mejoran el activo ni alargan la vida útil restante, se cargan como gastos a medida que se efectúan. Las utilidades o pérdidas por venta, donaciones o retiros de activos se incluyen en el estado de resultados. La Cooperativa utiliza el método de línea recta para registrar la depreciación y amortización, aplicando tasas de acuerdo con la vida útil estimada.

La vida útil de los activos es la siguiente:

Edificios	40 años
Mobiliario y Equipo	5 y 10 años
Vehículos	5 años
Equipo de Cómputo	3 años

Activos Eventuales y Reserva para Pérdidas

Estos activos se originan mediante el pago de deudas u obtenidas en remate judicial se registran al valor del saldo del principal del préstamo no pagados o al valor fijado en la dación en pago, más gastos incurridos en la recuperación del activo y mejoras efectuadas al costo menor.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

Indemnizaciones

Las compensaciones laborales que van acumulándose a favor de los empleados de la Cooperativa según el tiempo de servicios son canceladas de acuerdo a las disposiciones del Código de Trabajo de Honduras.

Ingresos por comisiones y otros servicios varios

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los afiliados.

Efectivo y equivalentes de efectivo

Para propósitos del estado de Flujos de Efectivo, se consideran como efectivos y equivalentes de efectivo los rubros de efectivo en caja, los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores, en las cuales la entidad tenga la intención de convertirlas en efectivo en un plazo no mayor a 90 días.

NOTA 31. PRINCIPALES RIESGOS

Riesgo de negocio

Por su naturaleza las actividades de la Cooperativa están principalmente relacionadas con el uso de instrumentos financieros. La Cooperativa acepta depósitos de ahorrados 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 a clientes.

Riesgo de Crédito

La Cooperativa tiene exposición, el cual representa el riesgo de que las 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 a riesgos de crédito. Los depósitos de efectivo en bancos y las inversiones colocadas en instituciones reguladas, supervisadas por la CNBS.

La Cooperativa tiene Comités de Créditos, los cuales se encargan de establecer y vigilar el cumplimiento de las políticas de crédito y establecen límites orientados a administrar el riesgo de crédito, adicionalmente, la Cooperativa está sujeta a la supervisión.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

Riesgo de tasa de interés

A continuación, se detallan el rango de tasas utilizadas por la Cooperativa en 2019:

Activos Financieros	Tasa
Inversiones a corto plazo	0.15% - 8.60%
Préstamos por cobrar	9.00% - 24.00%
Pasivos Financieros	
Ahorros a la vista	1.75% - 6.25%
Depósitos a plazo	2.75% - 9.25%
Patrimonio	
Aportaciones	2.00% - 6.00%

La cobertura es por tasas de interés bajas y de acuerdo a un mercado competitivo.

Riesgo de moneda

El efectivo y las inversiones incluyen saldos en dólares, los cuales están sujetos al riesgo de fluctuaciones en la tasa del cambio del dólar con respecto al lempira.

Riesgo de liquidez

La Cooperativa muestra un balance positivo de vencimientos de sus activos y pasivos que mantienen la liquidez.

NOTA 32. 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 Taulabé Limitada Al 31 de diciembre de 2019, y en base a este manual y los indicadores obtuvo una calificación de “73.5%” con un nivel de riesgo “Medio”.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

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

Indicador	Formula	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 1.5%	1.43%	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 3%	3%	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%	80.03%	B	6
2.2 Índice de Morosidad	Créditos en mora (Cartera afectada) mayor a 30 días / Total cartera de créditos.	Menor o igual al 12%	11.96%	A	8
2.3 Activos Improductivos	Activos Improductivos Netos / Activo Total Neto	Menor o igual al 15%	6.48%	B	3
3. SOLVENCIA					
3.1 Índice de Capital Institucional	Capital Institucional / Activos Netos	No menor del 10%	11.15%	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%	22.42%	A	5
3.3 Índice de Solvencia Patrimonial	Patrimonio Ajustado / Activos Netos	Igual o mayor al 20%	34.22%	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% según lo establezca el BCH.	12.71%	A	6
4.2 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Extranjera	Reservas Líquidas en Moneda Extranjera / Total Captado en Moneda Extranjera	Igual o mayor al 16% según lo establezca el BCH.	16.52%	A	6
4.3 Cobertura de obligaciones de Corto Plazo	Activos Líquidos a 90 Días / Pasivos a 90 Días	Mínimo el 110%	60.21%	D	2
5. GESTIÓN ADMINISTRATIVA					
5.1 Autosuficiencia Operativa	Productos Financieros / (Gastos Financieros + Gastos de Administración)	Mayor o igual al 110%	89.10%	C	2.50
5.2 Eficiencia Sobre Activos Productivos Netos	(Gastos Operativos - Estimaciones para Inversiones y Créditos de Dudoso Recaudo) / Activo Productivos Netos Promedio	Menor al 15%	36.13%	E	0.00
6. RENDIMIENTOS Y COSTOS					
6.1 Rentabilidad sobre Activos Netos Promedio	Excedente del Ejercicio / Activo Neto Promedio	Mayor o igual al 1%	-3.81%	E	0.00
SUMATORIA BASE 100					73.50%
CALIFICACIÓN					51.45%
NIVEL DE RIESGO					Medio