



## Cooperativa de Ahorro y Crédito

# CACEC Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CEMCOL, Limitada (CACEC, Ltda)  
BALANCE GENERAL  
Al 31 de Diciembre del 2019

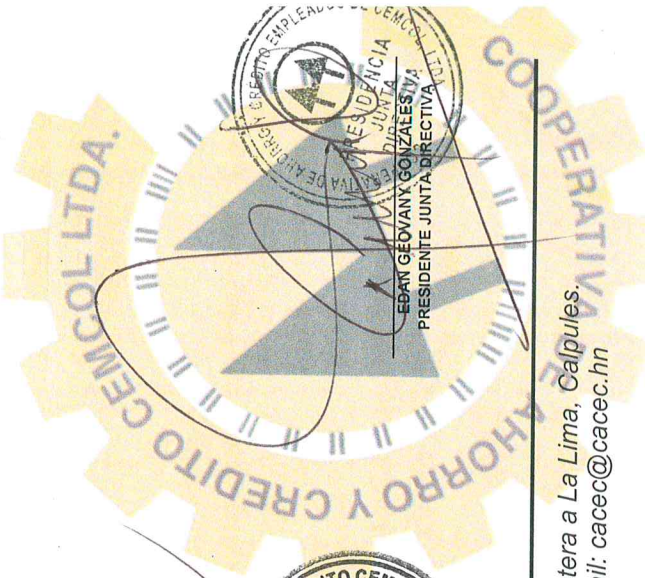


| ACTIVOS                              |    | L.             | 700,273.62 |
|--------------------------------------|----|----------------|------------|
| CAJA Y BANCOS                        |    | L.             |            |
| CAJA CHICA                           | L. | 20,000.00      |            |
| BANCO FICOLSA                        | L. | 164,111.04     |            |
| BANCO DEL PAIS \$                    | L. | 4,971.90       |            |
| BANCO DEL PAIS                       | L. | 475,426.14     |            |
| BANCO DE LOS TRABAJADORES CHEQUES    | L. | 5,812.50       |            |
| BANCO DE LOS TRABAJADORES Ahorros    | L. | 29,952.04      |            |
| Transferencia para efectos del FEC   | L. |                |            |
| INVERSIONES                          | L. | 358,233.22     |            |
| FACACH                               | L. | 358,233.22     |            |
| PRESTAMOS POR COBRAR                 |    | L.             |            |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                | L. | 48,551,738.46  |            |
| PRESTAMOS AUTOMATICOS                | L. | 37,163.30      |            |
| PRESTAMOS PRENDARIOS                 | L. | 9,714,367.80   |            |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS               | L. | 16,916,203.24  |            |
| PRESTAMOS CON GARANTIA MIXTA         | L. | 582,987.96     |            |
| PRESTAMOS REFINANCIADOS              | L. | 11,840,717.13  |            |
| PRESTAMOS READECUADOS                | L. | 1,388,390.49   |            |
| FONDO DE ESTABILIZACION COOPERATIVA  |    | L.             |            |
| CERTIFICADOS DE DEPOSITO BANTRAB     | L. | 1,000,000.00   |            |
| CERTIFICADOS DE DEPOSITO BANPAIS     | L. | 500,000.00     |            |
| CERTIFICADOS DE DEPOSITO FACACH      | L. | 1,700,000.00   |            |
| CUENTAS POR COBRAR                   |    | L.             |            |
| DEDUCCIONES POR PLANILLA             | L. | 1,460,464.34   |            |
| COOPERATIVISTA                       | L. | 73,051.99      |            |
| INTERESES SOBRE PRESTAMOS POR COBRAR |    | L.             |            |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                | L. | 211,355.67     |            |
| PRESTAMOS AUTOMATICOS                | L. | 0.24           |            |
| PRESTAMOS PRENDARIOS                 | L. | 139,183.97     |            |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS               | L. | 42,964.59      |            |
| PRESTAMOS CON GARANTIA MIXTA         | L. | 0.44           |            |
| PRESTAMOS REFINANCIADOS              | L. | 25,135.03      |            |
| PRESTAMOS READECUADOS                | L. | 400.69         |            |
| ACTIVOS EVENTUALES                   |    | L.             |            |
| INMUEBLES                            | L. | 957,713.48     |            |
| PROPIEDAD Y EQUIPO                   | L. | 3,580,069.99   |            |
| MOBILIARIO Y EQUIPO                  | L. | 321,281.87     |            |
| EQUIPO DE INFORMATICA                | L. | 74,680.98      |            |
| TERRENO                              | L. | 2,574,289.14   |            |
| VEHICULO                             | L. | 609,828.00     |            |
| ACTIVO DIFERIDO                      |    | L.             |            |
| TIMBRES COOPERATIVOS                 | L. | 16,335.00      |            |
| OTROS GASTOS ANTICIPADOS             | L. | 487,510.43     |            |
| BALANCE                              | L. | 100,264,261.08 |            |

| PASIVO CIRCULANTE                                 |    | PASIVOS       |                   |
|---------------------------------------------------|----|---------------|-------------------|
| EXIGIBILIDADES A CORTO PLAZO                      |    |               |                   |
| IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES PATRONALES             | L. | 6,133.97      | L. 687,133.10     |
| RETENCIONES POR IMPUESTOS POR PAGAR               | L. | 95,742.03     |                   |
| PROVEEDORES                                       | L. | 297,680.32    |                   |
| DEPOSITOS POR APLICAR (NO IDENTIFICADO)           | L. | 102,629.77    |                   |
| CUENTAS POR PAGAR                                 | L. | 522.05        |                   |
| CONTRIBUCION ESPECIAL SECTOR COOPERATIVO 15%      | L. | 148,745.94    |                   |
| TASA DE SEGURIDAD (Gobierno de la Republica) 3.6% | L. | 35,699.02     |                   |
| EXIGIBILIDADES A LARGO PLAZO                      |    |               |                   |
| INTERESES A PAGAR POR APORTACIONES                | L. | 8,799.92      | L. 14,751,530.47  |
| INTERESES A PAGAR DPF                             | L. | 12,250.00     |                   |
| PRESTAMOS FACACH                                  | L. | 793,189.98    |                   |
| PRESTAMO POR PAGAR BANPAIS                        | L. | 373,668.37    |                   |
| PRESTAMO POR PAGAR BANTRAB                        | L. | 8,568,062.95  |                   |
| LINEA DE CREDITO BANPAIS                          | L. | 4,995,559.25  |                   |
| EXIGIBILIDADES POR DEPOSITO                       |    |               |                   |
| AHORRO RETIRABLE                                  | L. | 1,239,218.58  | L. 42,167,229.63  |
| AHORRO MENORES                                    | L. | 67,236.58     |                   |
| AHORRO NAVIDENO                                   | L. | 974,201.24    |                   |
| AHORRO VACACIONAL                                 | L. | 566,197.04    |                   |
| AHORRO CTA FUTURA                                 | L. | 358,566.19    |                   |
| DEPOSITO A PLAZO                                  | L. | 38,961,810.00 |                   |
| PROVISIONES EVENTUALES                            |    |               |                   |
| PROVISION BONIFICACION EMPLEADOS                  | L. | 9,232.50      | L. 1,529,020.45   |
| PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES                  | L. | 1,519,787.95  |                   |
| PROVISIONES ESPECIALES                            |    |               |                   |
| DESARROLLO COOPERATIVO                            | L. | 80,659.12     | L. 176,893.15     |
| ACTIVIDAD SOCIAL                                  | L. | 38,224.51     |                   |
| FONDO PARA SEGUROS DE AFILIADOS                   | L. | 1,341.44      |                   |
| COMITE DE EDUCACION                               | L. | 37,007.65     |                   |
| COMITE DE JUVENTUD                                | L. | 8,364.96      |                   |
| COMITE DE GENERO                                  | L. | 11,298.47     |                   |
| PROVISIONES DE VALUACION                          |    |               |                   |
| DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO        | L. | 156,805.82    | L. 519,043.60     |
| DEPRECIACION ACUMULADA VEHICULO                   | L. | 362,237.78    |                   |
| TOTAL PASIVO                                      |    |               | L. 59,830,850.40  |
| PATRIMONIO PRIMARIO                               |    |               |                   |
| APORTACION ORDINARIA                              | L. | 29,898,111.73 | L. 36,978,750.88  |
| RESERVA LEGAL                                     | L. | 7,080,639.15  |                   |
| PATRIMONIO SECUNDARIO                             |    |               |                   |
| OTRAS RESERVAS DE CAPITAL                         | L. | 821,769.51    | L. 2,647,465.19   |
| FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL                     | L. | 1,825,695.68  |                   |
| RESERVA DE FONDOS ESPECIALES                      | L. |               |                   |
| EXCEDENTES                                        | L. | 807,194.62    | L. 807,194.62     |
| EXCEDENTE 2019                                    |    |               |                   |
| TOTAL CAPITAL                                     | L. |               | L. 40,433,410.68  |
| BALANCE                                           | L. |               | L. 100,264,261.08 |

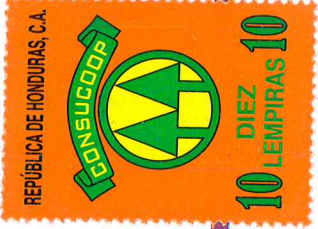


LIBBY JACKELINE RAMIREZ LAGOS  
CONTADOR GENERAL



Oficina Principal, CEMCOL San Pedro Sula, Cortés, KM. 5, Carretera a La Lima, Calpules.  
PBX: (504) 2559-5899 / 2559-7565, Cel.: 9590-2079 • e-mail: cacec@cacec.hn





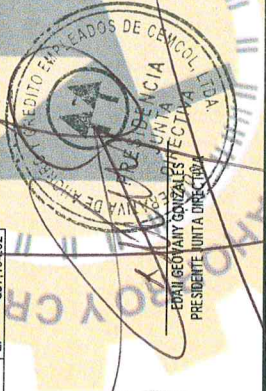
# Cooperativa de Ahorro y Crédito

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CEMCOL Limitada (CACEC, Ltda)

## CACEC Ltda.

ESTADO DE RESULTADO  
Al 31 de Diciembre del 2019

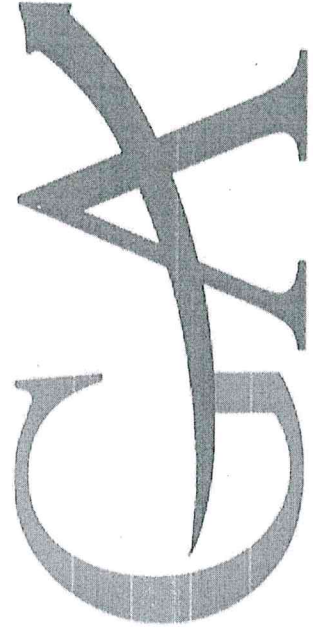
|                                                             |  |    |               |
|-------------------------------------------------------------|--|----|---------------|
| INGRESOS                                                    |  | L. | 16,714,071.83 |
| INTERESES COBRADOS SPRESTAMOS                               |  | L. | 15,929,594.37 |
| INTERESES SOBRE REFINANCIAMIENTOS                           |  | L. | 107,997.79    |
| INTERESES POR MOROSIDAD                                     |  | L. | 105,335.84    |
| INTERESES POR CUENTAS POR COBRAR                            |  | L. | 18,454.41     |
| INTERESES SOBRE CUENTAS DE AHORRO                           |  | L. | 57,740.27     |
| INTERESES SOBRE CUENTAS DE CREDITO                          |  | L. | 312,215.18    |
| DESCUENTO PROVEEDORES                                       |  | L. | 109,329.84    |
| OTROS INGRESOS FINANCIEROS                                  |  | L. | 73,404.13     |
| GASTOS DE OPERACION Y ADMINISTRACION                        |  | L. | 9,854,470.81  |
| FINANCIEROS                                                 |  | L. | 254,974.83    |
| INTERESES SOBRE AHORROS                                     |  | L. | 2,284,105.50  |
| INTERESES SOBRE APORTACIONES                                |  | L. | 4,894,689.97  |
| INTERESES SOBRE DPF                                         |  | L. | 2,197,122.48  |
| INTERESES PAGADOS SOBRE PRESTAMOS                           |  | L. | 225,576.03    |
| GASTOS BANCARIOS                                            |  | L. | 225,576.03    |
| SUELDO Y BENEFICIOS                                         |  | L. | 2,379,149.07  |
| SUELDO ORDINARIOS                                           |  | L. | 1,417,334.00  |
| SUELDO EXTRAORDINARIOS                                      |  | L. | 136,328.80    |
| COMISIONES DE COBRANZAS                                     |  | L. | 133,000.97    |
| PRESTACIONES SOCIALES                                       |  | L. | 10,330.88     |
| VACACIONES                                                  |  | L. | 117,659.44    |
| AGUINALDOS                                                  |  | L. | 123,609.92    |
| DECIMO CUARTO MES                                           |  | L. | 141,800.10    |
| BONIFICACIONES                                              |  | L. | -             |
| BENEFICIO A EMPLEADOS                                       |  | L. | 23,077.36     |
| SEGURO SOCIAL / T.H.S.S                                     |  | L. | 56,833.48     |
| SEGURO MEDICO                                               |  | L. | 97,224.34     |
| UNIFORMES                                                   |  | L. | 22,322.24     |
| CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO                                |  | L. | 27,935.00     |
| TRANSPORTE Y ALIMENTACION EMPLEADOS                         |  | L. | 71,692.54     |
| ADMINISTRATIVOS                                             |  | L. | 1,499,137.08  |
| MANTENIMIENTO Y REPARACION                                  |  | L. | 28,239.03     |
| ENERGIA ELECTRICA                                           |  | L. | 1,090.53      |
| SERVICIO TELEFONICO                                         |  | L. | 12,825.66     |
| SERVICIO DE INTERNET                                        |  | L. | 42,593.72     |
| SERVICIO DE AGUA                                            |  | L. | 1,024.45      |
| COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES                                   |  | L. | 35,901.69     |
| GASTOS MISELANEOS                                           |  | L. | 40,713.22     |
| DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO                         |  | L. | 120,745.92    |
| DEPRECIACION DE VEHICULO                                    |  | L. | 132,957.07    |
| TRANSPORTE Y ALIMENTACION                                   |  | L. | 73,282.31     |
| PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA                               |  | L. | 5,325.44      |
| SUMINISTROS OFICINA                                         |  | L. | 13,306.01     |
| ASEO Y LIMPIEZA DE OFICINA                                  |  | L. | 19,323.17     |
| MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA                              |  | L. | 123,327.00    |
| DESCUENTO NEGOCIACIONES POR RECUPERACIONES                  |  | L. | 35,595.00     |
| BURO DE CREDITO                                             |  | L. | 145,907.13    |
| Redes Usuarios                                              |  | L. | 61,020.11     |
| Renta Servidor                                              |  | L. | 20,922.92     |
| MERCADERO                                                   |  | L. | 119,526.00    |
| HONORARIOS PROFESIONALES                                    |  | L. | 149,500.00    |
| AUDITORIA TERCERIZADA                                       |  | L. | 15,781.96     |
| SEGURO VEHICULO                                             |  | L. | 250,807.84    |
| SEGURO VEHICULO                                             |  | L. | 9,571.64      |
| CUOTA SOSTENIMIENTO FACACH                                  |  | L. | 4,000.00      |
| CUOTA SOSTENIMIENTO FACACH - ZONA 2                         |  | L. | 4,000.00      |
| DIRECCION                                                   |  | L. | 521,652.80    |
| JUNTA DIRECTIVA                                             |  | L. | 162,000.00    |
| JUNTA DE VIGILANCIA                                         |  | L. | 24,000.00     |
| COMITE DE CREDITO                                           |  | L. | 10,000.00     |
| COMITE DE CUMPLIMIENTO                                      |  | L. | 10,000.00     |
| COMITE DE RECUPERACIONES                                    |  | L. | 48,000.00     |
| COMITE DE EDUCACION                                         |  | L. | 19,000.00     |
| GASTOS DE EDUCACION COOPERATIVA                             |  | L. | 10,500.00     |
| COMITE DE GENERO                                            |  | L. | 18,000.00     |
| ACTIVIDADES COMITE DE GENERO                                |  | L. | 17,027.42     |
| COMITE DE JUVENTUD                                          |  | L. | 10,000.00     |
| ACTIVIDADES COMITE DE JUVENTUD                              |  | L. | 12,777.10     |
| COMITE DE RIESGOS                                           |  | L. | 8,500.00      |
| COMITE DE INVERSIONES                                       |  | L. | 12,500.00     |
| GASTOS DE REPRESENTACION                                    |  | L. | 50,699.30     |
| OTROS GASTOS DE COMITES                                     |  | L. | 3,848.98      |
| PROYECCION SOCIAL                                           |  | L. | 1,072,384.88  |
| DONACIONES                                                  |  | L. | 83,022.49     |
| ARRREGLOS FUNEBRES                                          |  | L. | 15,434.00     |
| SEGURO DE VIDA                                              |  | L. | 31,412.08     |
| SEGURO DE DEUDA                                             |  | L. | 148,058.39    |
| ASAMBLEA GENERAL                                            |  | L. | 371,435.52    |
| ACTIVIDADES                                                 |  | L. | 423,022.40    |
| RESERVA CUENTAS INCOBRABLES 10%                             |  | L. | 137,727.72    |
| RESERVA CUENTAS INCOBRABLES 10% (ART 116 DEL C.E. ESTATUTO) |  | L. | 68,865.86     |
| EXCEDENTES DESPUES DE RESERVAS Y FONDOS                     |  | L. | 137,727.72    |
| FONDOS ESPECIALES 5% (ART 116 DEL C.E. ESTATUTO)            |  | L. | 41,318.32     |
| FONDO DE EDUCACION 3% (ART 98 DEL C.E. ESTATUTO)            |  | L. | 991,639.58    |
| EXCEDENTES DESPUES DE RESERVAS Y FONDOS                     |  | L. | 148,745.94    |
| CONTRIBUCION ESPECIAL SECTOR COOPERATIVO 15%                |  | L. | 38,693.02     |
| TASA DE SEGURIDAD (Gobierno de la Republica) 1.6%           |  | L. | 607,194.92    |
| EXCEDENTES DEL 2019 A DISTRIBUIR                            |  | L. |               |



Oficina Principal, CEMCOL San Pedro Sula, Cortés, KM. 5, Carretera a La Lima, Capulines.  
PBX: (504) 2559-5899 / 2559-7565, Cel.: 9590-2079 • e-mail: cacec@cacec.hn







# GRUPO ASESORES

AUDITORES Y CONSULTORES GERENCIALES

DICTAMEN DE OPINIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL  
LIMITADA (CACEC LTDA)

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019 -2018

**GGGI**  
INDEPENDENT MEMBER



**DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

A la Junta Directiva  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL, LIMITADA**

**Opinión**

Hemos auditado el balance general adjunto de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA** (constituida de conformidad a las Leyes de la República de Honduras) al 31 de diciembre de 2019 y 2018 correspondiente Estado de Resultados, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos Estados Financieros son responsabilidad de la administración, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra los estados financieros antes referidos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes la situación financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA** al 31 de diciembre de 2019, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo a las Normas Contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la República de Honduras (CONSUCCOOP) y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados descritas en la en la Nota 2.2.

**Base para la opinión**

Hemos llevamos a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de conformidad con esas normas se describen detalladamente en la sección de Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

**Responsabilidad de la administración por los Estados Financieros**

La administración de la cooperativa es la responsable de la preparación y adecuada presentación de estos estados financieros de acuerdo con Principios descritos en la nota 2.2. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y adecuada presentación de los estados financieros y que estos estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas; y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

**Responsabilidad del auditor**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Condujimos nuestras auditorías de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que



planifiquemos y desarrollemos la auditoría para obtener certeza razonable sobre si los Estados Financieros están libres de errores materiales. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros.

Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones de riesgos, el auditor considera el control interno relevante de la compañía en la preparación y adecuada presentación de los Estados Financieros, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la compañía.

Una auditoría también incluye evaluar si las políticas contables usadas son apropiadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los Estados Financieros. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido lo suficiente y apropiada, para sustentar nuestra opinión de auditoría.

*Grupo Asesores*



**GRUPO ASESORES, S. DE R. L.**  
**Auditores & Consultores Gerenciales**

San Pedro Sula, Cortes.  
15 de Marzo del 2020.

**Lic. Walter Romero**  
**Socio Director**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 2018**  
(Valores Expresados en Lempiras-L)

| <u>ACTIVO CORRIENTE</u>               | Notas | 2019                 | 2018                 |
|---------------------------------------|-------|----------------------|----------------------|
| Disponibilidad                        | 4     | L. 1,058,507         | L. 788,718           |
| Inversiones                           | 5     | 3,200,000            | 3,350,000            |
| Prestamos, Descuentos y Negociaciones | 6     | 87,930,821           | 84,251,251           |
| Cuenta y Documento por Cobrar         | 7     | 1,602,271            | 2,181,531            |
| <b>Total Activo Corriente</b>         |       | <b>L. 93,791,599</b> | <b>L. 90,571,500</b> |
| <u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>            |       |                      |                      |
| Activos Eventuales                    | 8     | L. 957,713           | L. 957,713           |
| Propiedad Planta y Equipo             | 9     | 3,061,026            | 3,156,730            |
| Otros Activos                         | 10    | 415,091              | 435,917              |
| <b>Total Activo No Corriente</b>      |       | <b>L. 4,433,830</b>  | <b>L. 4,550,360</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                   |       | <b>L. 98,225,429</b> | <b>L. 95,121,860</b> |
| <u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>            |       |                      |                      |
| <u>PASIVO CORRIENTE</u>               |       |                      |                      |
| Acreedores Varios                     | 11    | L. 137,575           | L. 37,348            |
| Provisión Contribución Social         | 12    | 148,746              | 43,389               |
| Intereses por pagar                   | 13    | 21,050               | 2,049,737            |
| Cuentas por Pagar                     | 14    | 298,182              | 287,616              |
| Exigibilidades por Deposito           | 15    | 42,269,859           | 34,842,052           |
| Préstamos por Pagar                   | 16    | 14,730,481           | 15,877,190           |
| Provisiones Eventuales                | 17    | 186,126              | 572,710              |
| <b>Total Pasivo</b>                   |       | <b>L. 57,792,019</b> | <b>L. 53,710,042</b> |
| <u>PATRIMONIO</u>                     | 18    |                      |                      |
| Aportaciones                          |       | L. 29,898,112        | L. 31,882,520        |
| <b>Reservas:</b>                      |       |                      |                      |
| Reserva Legal                         |       | 7,080,639            | 5,998,953            |
| Fondos Especiales                     |       | 1,825,696            | 1,756,832            |
| Fortalecimiento Institucional         |       | 821,770              | 817,501              |
| Fondo de desarrollo Cooperativo       |       | -                    | 708,499              |
| Fondo de Educación                    |       | -                    | 12,053               |
| Resultados Acumulados                 |       | -                    | -                    |
| Excedentes por Distribuir             |       | 807,195              | 235,459              |
| <b>Total Patrimonio</b>               |       | <b>L. 40,433,411</b> | <b>L. 41,411,817</b> |
| <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>      |       | <b>L. 98,225,429</b> | <b>L. 95,121,860</b> |

Véanse Notas Adjuntas



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA**  
**ESTADO DE EXCEDENTES**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 2018**  
(Valores Expresados en Lempiras-L)

|                                               | Notas | 2019                 | 2018                 |
|-----------------------------------------------|-------|----------------------|----------------------|
| <b>Ingresos</b>                               |       |                      |                      |
| Sobre Intereses                               | 19    | L.                   | L.                   |
| Intereses Moratorios                          |       | 15,929,594           | 15,407,968           |
| Intereses Sobre Refinanciamiento              |       | 105,336              | 89,148               |
| Intereses sobre cuentas por cobrar            |       | 107,998              | 58,158               |
| Intereses Sobre Cuentas de Ahorro             |       | 18,454               | -                    |
| Intereses Sobre Depósitos a Plazo Fijo        |       | 57,740               | 33,436               |
| Descuento Proveedores                         |       | 312,215              | 302,040              |
| Otros Ingresos Financiero                     |       | 109,330              | 87,178               |
| Descuentos y Negociaciones por Recuperaciones |       | 73,404               | 39,784               |
| <b>Total Ingresos</b>                         |       | <b>L. 16,714,072</b> | <b>L. 15,702,803</b> |

|                                             |    |                      |                      |
|---------------------------------------------|----|----------------------|----------------------|
| <b>Gastos de Operación y Administración</b> |    |                      |                      |
| Gastos Financieros                          | 20 | L.                   | L.                   |
| Sueldos y Beneficios                        | 21 | 9,864,471            | 9,605,825            |
| Gastos de Administración                    | 22 | 2,379,149            | 2,133,558            |
|                                             |    | 3,093,175            | 3,601,842            |
| <b>Total Gastos Financieros</b>             |    | <b>L. 15,336,795</b> | <b>L. 15,341,225</b> |
| <b>Excedentes antes de reserva</b>          |    | <b>L. 1,377,277</b>  | <b>L. 361,578</b>    |

|                                |  |                   |                  |
|--------------------------------|--|-------------------|------------------|
| <b>Reservas</b>                |  |                   |                  |
| Reserva Legal                  |  | L.                | L.               |
| Reserva de fondos especiales   |  | 137,728           | 40,175           |
| Fondo de educación             |  | 68,864            | 20,088           |
| Reserva de Cuentas Incobrables |  | 41,318            | 12,053           |
|                                |  | 137,728           | -                |
| <b>Total Reservas</b>          |  | <b>L. 385,638</b> | <b>L. 72,316</b> |

|                                       |  |                   |                   |
|---------------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| <b>Excedentes después de Reservas</b> |  |                   |                   |
| Contribución Especial 15%             |  | L.                | L.                |
|                                       |  | 991,640           | 289,262           |
| Tasa de Seguridad                     |  | L.                | L.                |
|                                       |  | 148,746           | 43,389            |
|                                       |  | 35,699            | 10,413            |
| <b>Excedentes del Periodo</b>         |  | <b>L. 807,195</b> | <b>L. 235,459</b> |

Véanse Notas Adjuntas



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 2018**  
(Valores Expresados en Lempiras-L)

|                                         | Aportaciones   | Reserva Legal | Fondos    | Excedente | Total       |
|-----------------------------------------|----------------|---------------|-----------|-----------|-------------|
| Saldos al 31 diciembre de 2018          | L. 31,882,520  | 5,998,953     | -         | -         | 37,881,473  |
| Fondos Especiales                       | -              | -             | 1,756,832 | -         | 1,756,832   |
| Fortalecimiento Institucional           | -              | -             | 817,501   | -         | 817,501     |
| Fondo de desarrollo Cooperativo         | -              | -             | 708,499   | -         | 708,499     |
| Fondo de Educación                      | -              | -             | 12,053    | -         | 12,053      |
| Excedente por Distribuir                | -              | -             | 235,459   | 235,459   | 235,459     |
| Saldos al 31 diciembre de 2018          | L. 31,882,520  | 5,998,953     | 3,294,885 | 235,459   | 41,411,817  |
| Aumento en Aportaciones 2019            | L. (1,984,408) | -             | -         | -         | (1,984,408) |
| Aumento en Reserva Legal                | -              | 1,081,686     | -         | -         | 1,081,686   |
| Fondos Especiales                       | -              | -             | 68,864    | -         | 68,864      |
| Fortalecimiento Institucional           | -              | -             | 4,269     | -         | 4,269       |
| Fondo de desarrollo Cooperativo         | -              | -             | (708,499) | -         | (708,499)   |
| Fondo de Educación                      | -              | -             | (12,053)  | -         | (12,053)    |
| Excedente por Distribuir                | -              | -             | 571,735   | 571,735   | 571,735     |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2019        | L. 29,898,112  | 7,080,639     | 2,647,465 | 807,195   | 40,433,411  |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b> | L. 29,898,112  | 7,080,639     | 2,647,465 | 807,195   | 40,433,411  |

Véanse Notas Adjuntas





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 2018**  
(Valores Expresados en Lempiras-L)

|                                                                            | <b>2019</b>           | <b>2018</b>           |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo inicial de efectivo al 01 de Enero                                   | <b>L. 788,718</b>     | <b>L. 1,695,948</b>   |
| <b>ACTIVIDADES OPERACIONALES</b>                                           |                       |                       |
| Excedentes del período                                                     | 807,195               | 235,460               |
| <i>Conciliación entre la utilidad antes de impuesto y el efectivo neto</i> |                       |                       |
| <i>Provisto por las actividades de operación</i>                           |                       |                       |
| Depreciaciones y Amortizaciones del año                                    | 161,021               | -                     |
| Disminución en Aportaciones                                                | (1,984,408)           | 1,875,876             |
| Reserva Legal                                                              | 1,081,686             | 576,639               |
| Fondos Especiales                                                          | 68,864                | 20,088                |
| Fortalecimiento Institucional                                              | 4,269                 | (134,520)             |
| Fondo de desarrollo Cooperativo                                            | (708,499)             | (3,269)               |
| Fondo de Educación                                                         | (12,053)              | (70,419)              |
| Excedentes por distribuir                                                  | (235,461)             | (1,723,071)           |
| <b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS</b>                             |                       |                       |
| Inversiones                                                                | 150,000               | 1,650,000             |
| Prestamos, Descuentos y Negociaciones                                      | (3,679,570)           | (840,217)             |
| Cuentas y Documento por Cobrar                                             | 579,260               | -                     |
| Activos Eventuales                                                         | -                     | (842,713)             |
| Otros Activos                                                              | 20,826                | 92,443                |
| Acreedores Varios                                                          | 100,227               | -                     |
| Provisión Contribución Social                                              | 105,357               | (274,130)             |
| Intereses por pagar                                                        | (2,028,687)           | (502,978)             |
| Cuentas por Pagar                                                          | 10,566                | -                     |
| Exigibilidades por Deposito                                                | 7,427,807             | 5,846,352             |
| Provisiones Eventuales                                                     | (386,584)             | 70,121                |
| Actividades, Comités y cuota de Ingresos                                   | -                     | (13,295)              |
| <b>Efectivo neto proveniente de las actividades de operación</b>           | <b>L. 1,481,815</b>   | <b>L. 5,962,367</b>   |
| <b>Actividades de Inversión</b>                                            |                       |                       |
| (Más) Adquisición de Activos Fijos                                         | (65,317)              | (2,495,490)           |
| <b>Efectivo neto proveniente de las actividades de inversión</b>           | <b>L. (65,317)</b>    | <b>L. (2,495,490)</b> |
| <b>Actividades de Financiamiento</b>                                       |                       |                       |
| Decremento en porción circulante de préstamo a corto plazo                 | (1,146,709)           | (4,374,107)           |
| Incremento en porción circulante de préstamo a largo plazo                 | -                     | -                     |
| <b>Efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento</b>      | <b>L. (1,146,709)</b> | <b>L. (4,374,107)</b> |
| <b>Incremento (Decremento) de efectivo neto en el período</b>              | <b>L. 269,789</b>     | <b>L. (907,230)</b>   |



Efectivo al 31 de Diciembre, 2019 y 2018

L. 1,058,507 L. 788,718

Nota 1) Información General

**1.1 Historia y operaciones**

Mediante Acuerdo de IHDECOOP #52, Tomo I del Libro II, de fecha 20 de Octubre de 1989, Acuerda “**CONCEDER LA PERSONALIDAD JURIDICA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CEMCOL LIMITADA**, identificada y reconocida con las siglas de “**CACEC LTDA**” y será del domicilio legal de San Pedro Sula, departamento de cortes., entrando en vigencia a partir de esta misma fecha.

**Objetivos de la Cooperativa:**

- Mejorar la condición económica, social y cultural de los cooperativistas y de la comunidad en el que actúa.
- Aumentar el patrimonio de los cooperativistas y el nacional, mediante el incremento de la producción y la productiva, el estímulo al ahorro la inversión al trabajo y la sana utilización del crédito.
- Aumentar la renta nacional y las posibilidades de empleo, incrementar y diversificar las exportaciones e impulsar el uso racional de los recursos naturales.
- Estimular la iniciativa individual y colectiva, la solidaridad, la autoayuda y el espíritu de responsabilidad en todos los estratos de la población para la solución de los problemas económico y social en particular y los del país en general.
- Fomentar la educación e integración cooperativista.
- Fomentar la expansión del movimiento Cooperativista y su integración a todos los niveles.
- Fomentar la propiedad social de la Cooperativa.

**1.2 Aportaciones**

Al 31 de diciembre 2019 la cooperativa por aportaciones tiene un valor de L. 29,898,112.

**1.3 Formación de la Reserva Legal.**

De acuerdo con el Artículo No.32 del Código de Comercio de la República de Honduras, la reserva legal debe formarse separando anualmente el 5% como mínimo de las utilidades netas del período, hasta completar la quinta parte del capital social, y según la cláusula décima cuarta de la escritura de constitución de la sociedad.



#### 1.4 Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 fueron aprobados para su emisión por la junta directiva en enero 2020.

#### (Nota 2) Base de Presentación y Políticas Contables

##### 2.1 Base de presentación

Los Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito Cemcol, Limitada, han sido preparados de conformidad con las Normas contables establecidas en la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento, así como algunas normas y prácticas contables de uso común que en algunos aspectos que no están regulados en dicha Ley, definidos por la Administración para cumplir con las necesidades de información financiera de uso interno y cumplir con la presentación de estados financieros anuales a su asamblea de asociados y con las regulaciones estatutarias establecidas en el Código de su Comercio y las Leyes tributarias vigentes. Estos principios contables difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La Comisión Nacional de Banco y Seguros aprobó los lineamiento mínimos que deben cumplir las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC's) que voluntariamente se sujeten a la supervisión de la comisión, en la que se señala que las Cooperativas deben aplicar las Normas Contables que establezca la comisión para tal efecto. En fecha 27 de diciembre de 2012, según Resolución SV No.1998/27-12-2012, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, aprobó el Manual Contable para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en la cual señala que las Cooperativas de Ahorro y Crédito sujetas a la normativa de la comisión no aplicaran las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), debido a que representaría un impacto significativo en su estructura financiera. Según Resolución de la CNBS SV No. 1138/25-06-2013, en la cual se otorga hasta el 30 de junio del 2014 de los asuntos requeridos en la resolución CNBS SV No. 1998/27-12-2012.

##### 2.2 Principales políticas contables

A continuación se detallan las políticas contables más importantes utilizadas por la compañía en la preparación de los estados financieros.

###### a. Transacciones en Moneda Extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional aplicando la tasa de cambio vigente en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por cambios en moneda extranjera resultantes de la liquidación de tales transacciones y de la conversión a la tasa de cambio, al final del periodo, de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son reconocidas en los resultados.



#### b. Disponibilidades

Las disponibilidades comprenden el efectivo y su equivalente de efectivo en caja y bancos e Inversiones a corto plazo de gran liquidez, cuyo vencimiento es igual o inferior a tres meses y que no están sujetos a riesgos significativos de cambios en su valor. Estos activos financieros están valuados al costo a la fecha del estado de situación financiera.

#### c. Inversiones en certificados

Las inversiones en certificados de depósitos se registran al costo de adquisición y los intereses se registran sobre la base de lo devengado.

#### d. Préstamos, Descuentos y Negociaciones y Reservas

Los préstamos por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinados y son reconocidos inicialmente al importe del respectivo desembolso. Las ganancias o pérdidas se reconocen en resultados cuando los préstamos por cobrar son dados de baja o por deterioro. La estimación para préstamos de dudoso recaudo se constituye con la regulación emitida por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCCOP), bajo acuerdo No. JD-02-11-15-2017, el cual establece categorizar y clasificar los préstamos y dependiendo de dicha clasificación establecer porcentajes mínimos y máximos de estimación para préstamos de dudoso recaudo. Los criterios de clasificación para deudores están en función de la capacidad y el comportamiento del pago del deudor, el entorno económico y la disponibilidad de las garantías. La valuación de la cartera de préstamos se efectúa de conformidad con esta regulación vigente y se clasifica para créditos para pequeños deudores comerciales, microcréditos, agropecuarios, consumo, vivienda, hipotecarios y no hipotecarios clasificados de acuerdo con la antigüedad de los saldos en mora con las siguientes categorías de clasificación de los préstamos, tal como se detallan:

| No. | Nombre                            | Días de Mora      |
|-----|-----------------------------------|-------------------|
| I   | Créditos Buenos                   | Hasta 30 días     |
| II  | Créditos especialmente Mencionado | De 31 a 90 días   |
| III | Crédito Bajo Norma                | De 91 a 180 días  |
| IV  | Créditos de dudosa recuperación   | De 181 a 360 días |
| V   | Crédito Perdida                   | Mas de 360 días   |

Los incrementos a las estimaciones se registran con cargo a resultados del año. Los préstamos que la Administración considera incobrables son cancelados contra la estimación. Los préstamos recuperados que previamente habían sido castigados contra la estimación, se acreditan como otros ingresos en los resultados del período en que se recuperan.



**e. Propiedad Planta y Equipo.**

La propiedad, vehículos y equipo se registran al costo de adquisición. Las mejoras importantes que prolongan la vida útil de los activos son capitalizadas y las reparaciones menores y de mantenimiento son cargados a resultados.

**f. Depreciación**

La depreciación se calcula por el método de línea recta, aplicando tasas de acuerdo con la vida útil estimada de los activos, la vida útil de los activos la empresa utiliza un cuadro donde registra las adquisiciones de activos fijos y su depreciación mensual hasta llegar al valor en libros.

**g. Fondo de estabilización cooperativa**

En el Artículo No. 119-I de la Ley de Cooperativas de Honduras, reformada mediante Decreto Legislativo del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, establece que las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben mantener como fondo de estabilización un monto no menor al establecido por el Banco Central de Honduras como encaje legal para instituciones del Sistema Financiero, con el objeto de garantizar los depósitos de ahorro y depósitos a plazo captados de sus afiliados; dicho porcentaje deber estar invertido en valores de fácil convertibilidad como ser bonos emitidos por la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas y por el Banco Central de Honduras (BCH), así como en depósitos en instituciones supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros o en Cooperativas de Ahorro y Crédito calificadas de conformidad con las disposiciones que se emitan en la materia

**h. Obligaciones por pagar**

Las obligaciones bancarias son registradas al costo que corresponde al valor razonable de la Contraprestación recibida.

**i. Estimaciones contables**

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por los años informados. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la Cooperativa y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la administración a la fecha de los estados financieros, se modifican con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos financieros originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.



#### **j. Indemnizaciones laborales**

De acuerdo con el código de trabajo en Honduras, la Compañía está obligada a pagar indemnización a los empleados que despida, sin causa justa, al 31 de diciembre de 2019. El Código de trabajo en Honduras, fue reformado mediante Decreto 150-2008, emitido por el Congreso Nacional de la Republica y divulgado en el Diario Oficial la Gaceta el 5 de noviembre de 2008. El decreto en referencia establece el derecho al Auxilio de Cesantía, después de un trabajo continuo de 15 años o más, si el trabajador decide voluntariamente dar por terminado un contrato de trabajo, tendrá derecho a recibir un 35 del importe que le correspondería por los años de servicios.

#### **k. Fondos especiales**

Conforme al Reglamento de la Ley de Cooperativas, con el fin de beneficiar a los afiliados de la Cooperativa, se pueden constituir fondos de protección para atender necesidades de salud, educación y vivienda, así como otras provisiones que se estimen convenientes. Estos fondos son constituidos mediante provisiones anuales sobre los excedentes del período. Conforme al Artículo No.123 del mismo Reglamento, estos fondos y las reservas que se establezcan no podrán ser mayores del 50% del total de excedentes que arroje el resultado del ejercicio social, salvo disposición de Asamblea General Ordinaria o del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

#### **l. Reservas patrimoniales**

Las reservas son constituidas de acuerdo con la Ley de Cooperativas y los estatutos de la Cooperativa, en los cuales se establece que las reservas patrimoniales y los fondos especiales no podrán exceder del 50% del total de los excedentes que arroje el resultado del ejercicio social. El objetivo de las reservas es hacerle frente a necesidades contingentes y/o futuras, y para ser utilizadas para fines específicos.

#### **m. Reserva legal**

Esta reserva se constituye con un mínimo de un 10% de los excedentes netos del año, es acumulable anualmente y solo podría ser utilizada para cubrir pérdidas de operaciones.

Estas reservas, aunque representan apropiaciones de excedentes, son registradas con cargo a gastos para establecer los excedentes netos del período sujetos a distribución a los cooperativistas.

#### **n. Reserva para contingencias**

Esta reserva se constituye con un porcentaje de los excedentes netos del año que es establecido por la Junta Directiva, con el objetivo de fortalecer la estructura patrimonial de la Cooperativa y para hacer frente a necesidades contingentes y/o riesgos futuros. Es acumulable anualmente, no es repartible.



Estas reservas aunque representan apropiaciones de excedentes, son registradas con cargo a gastos para establecer los excedentes netos del período sujetos a distribución a los afiliados.

**o. Excedentes a distribuir**

Conforme al Artículo No.44 inciso c) de la Ley de Cooperativas de Honduras y el Artículo 123 del Reglamento de la Ley de Cooperativas, después de establecer las reservas y fondos especiales, los excedentes netos se distribuirán entre los cooperativistas de acuerdo al patrocinio efectuado con la Cooperativa.

**p. Ingresos y gastos por intereses**

Los ingresos por intereses sobre préstamos vigentes y moratorios otorgados a los afiliados, se calculan sobre los saldos insolutos y se registran como ingresos hasta cuando se cobran. Los intereses ganados sobre inversiones en depósitos a plazo y cuentas de ahorro de la Cooperativa se registran como ingresos conforme se devengan. Lo gastos por intereses sobre depósitos y sobre aportaciones recibidas de los afiliados, se registran como gastos cuando se incurren, con base en el tiempo transcurrido y las tasas de interés autorizados por la Cooperativa. Los intereses sobre cuentas de ahorro y aportaciones se capitalizan a las cuentas de los cooperativistas sobre bases mensuales semestrales, según reglamento interno.

15

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CEMCOL LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018.**

(Expresado en Lempiras- L.)

**(Nota 3) Unidad monetaria**

**3.1 Unidad monetaria**

La cooperativa mantiene sus libros de contabilidad en Lempiras (L.), moneda oficial de la República de Honduras. En Honduras las operaciones de compra y venta de divisas se efectúan mediante libre negociación a través del sistema bancario, agentes autorizados y el sistema de subastas diarias de divisas realizadas por el Banco Central de Honduras, existiendo para este propósito un tipo de cambio promedio interbancario que al 31 de diciembre de 2019 era de L.24.6350 la compra y L.24.8074 la venta por US\$1.00 respectivamente.



**(Nota 4) Disponibilidad**

Los saldos de disponibilidad al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                    | 2019                | 2018              |
|------------------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Caja</b>                        |                     |                   |
| Caja Chica                         | 20,000              | 20,000            |
| <b>Total Caja</b>                  | <b>20,000</b>       | <b>20,000</b>     |
| <b>BANCO</b>                       |                     |                   |
| <b>Moneda Nacional</b>             |                     |                   |
| Banco Ficohsa                      | L. 164,111          | L. 131,621        |
| Banco del País                     | 475,426             | 91,557            |
| Banco de los trabajadores 003590-4 | 5,813               | 28,445            |
| Banco de los trabajadores 108955-0 | 29,952              | -                 |
| Ahorro Facach                      | 358,233             | 302,417           |
| <b>Total Banco Moneda Nacional</b> | <b>L. 1,033,535</b> | <b>L. 554,040</b> |
| <b>Moneda Extranjera</b>           |                     |                   |
| Banco Banpais                      | L. 4,972            | L. 214,678        |
| <b>Total Moneda Extranjera</b>     | <b>L. 4,972</b>     | <b>L. 214,678</b> |
| <b>Total Caja y Bancos</b>         | <b>L. 1,058,507</b> | <b>L. 788,718</b> |

16

**(Nota 5) Inversiones**

Las Inversiones al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                 | 2019                | 2018                |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Moneda Nacional</b>          |                     |                     |
| Banco de los trabajadores 1/    | L. 500,000          | L. 1,000,000        |
| Banco de los trabajadores 2/    | 500,000             | -                   |
| Banco del País 3/               | 500,000             | 500,000             |
| FACACH 75 4/                    | 500,000             | 1,850,000           |
| FACACH 7941 5/                  | 1,200,000           | -                   |
| <b>Total de Moneda Nacional</b> | <b>L. 3,200,000</b> | <b>L. 3,350,000</b> |
| <b>Total Inversiones</b>        | <b>L. 3,200,000</b> | <b>L. 3,350,000</b> |

1/ Certificado de depósito de banco de los trabajadores #8112, con tasa de interés del 7.50% y fecha de vencimiento 02 de marzo 2020.



- 2/ Certificado de depósito de banco de los trabajadores #10258, con tasa de interés del 8% y fecha de vencimiento 11 de diciembre 2020.  
3/ Certificado de depósito de banco del País #33396, con tasa de interés del 6.25% y fecha de vencimiento 10 de diciembre 2018.  
4/ Certificado de depósito de FACACH #75, con tasa de interés del 5% y fecha de vencimiento 30 de Mayo 2020.  
5/ Certificado Cooperativo de depósito a plazo fijo de FACACH #7941, con tasa de interés del 7% y fecha de vencimiento 30 de Mayo 2020.

**(Nota 6) Préstamo, Descuento y Negociación**

Los préstamos, descuento y negociación al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                                       | 2019 |                    | 2018 |                    |
|-------------------------------------------------------|------|--------------------|------|--------------------|
| <b>Prestamos Fiduciarios</b>                          |      |                    |      |                    |
| Préstamos Fiduciarios                                 | L.   | 47,066,613         | L.   | 33,154,413         |
| Préstamos Automáticos                                 |      | 37,163             |      | -                  |
| Préstamos Prendarios                                  |      | 9,343,734          |      | 7,128,945          |
| Préstamos Hipotecario                                 |      | 14,371,306         |      | 16,499,118         |
| Préstamos con Garantía Mixta                          |      | 582,988            |      | -                  |
| Préstamos Refinanciados                               |      | 11,516,773         |      | 26,610,704         |
| Préstamos Readecuados                                 |      | 627,430            |      | 1,591,495          |
| Préstamos Atrasados                                   |      | 4,631,537          |      | -                  |
| Préstamos vencidos                                    |      | 854,024            |      | -                  |
| Intereses sobre préstamos por cobrar                  |      | 419,041            |      | 648,636            |
| <b>Total de Préstamos</b>                             | L.   | <b>89,450,609</b>  | L.   | <b>85,633,311</b>  |
| <b>(-) Reserva para Cuentas Incobrables Préstamos</b> | L.   | <b>(1,519,788)</b> | L.   | <b>(1,382,060)</b> |
| <b>Total Préstamo descuentos y Negociaciones</b>      | L.   | <b>87,930,821</b>  | L.   | <b>84,251,251</b>  |

- La cartera crediticia de la Cooperativa de Ahorro y crédito CEMCOL son créditos buenos.
- Al 31 de diciembre del año 2019 los préstamos por cobrar ascienden a L. 89,450,609.
- Al 31 de diciembre del 2019 la cartera crediticia se concentra en 52.6% en préstamos Fiduciarios.



| Categoría | Nombres                              | Días de Mora         | Provisiones |
|-----------|--------------------------------------|----------------------|-------------|
| I         | Créditos Buenos;                     | Hasta 30 días        | 0%          |
| II        | Créditos Especialmente<br>Mencionado | De 31 a 90 días      | 1%          |
| III       | Créditos Bajo Norma                  | De 91 a 180 días     | 20%         |
| IV        | Créditos de Duda Recuperación        | De 181 a 360<br>días | 60%         |
| V         | Créditos de Perdidas                 | Más de 360 días      | 100%        |

**(Nota 7) Cuentas y Documentos por Cobrar**

Las cuentas y documentos por cobrar al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                                     | 2019                | 2018                |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Planilla pendiente de cobro                         | L. 1,460,464        | L. 2,152,771        |
| Cuentas varias                                      | 68,755              | -                   |
| Cooperativistas                                     | 73,052              | 28,760              |
| <b>Total Cuentas por Cobrar y Doctos por cobrar</b> | <b>L. 1,602,271</b> | <b>L. 2,181,531</b> |

18

**(Nota 8) Activos Eventuales**

Los Activos eventuales al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                 | 2019              | 2018              |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Inmuebles                       | L. 957,713        | L. 957,713        |
| <b>Total Activos Eventuales</b> | <b>L. 957,713</b> | <b>L. 957,713</b> |



**(Nota 9) Propiedad Planta y Equipo**

La propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                              | 2018                | Adiciones / Retiros | 2019                |
|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Terreno                                      | L. 2,574,269        | L. -                | L. 2,574,269        |
| Mobiliario y Equipo de Oficina               | 255,965             | 65,317              | 321,282             |
| Equipo de Informática                        | 74,691              | -                   | 74,691              |
| Vehículos                                    | 609,828             | -                   | 609,828             |
| <b>Sub Total</b>                             | <b>L. 3,514,753</b> | <b>L. 65,317</b>    | <b>L. 3,580,070</b> |
| Menos Depreciación acumulada                 | (358,023)           | (161,021)           | (519,044)           |
| <b>Total Propiedad, Planta y Equipo Neto</b> | <b>L. 3,156,730</b> | <b>L. (95,704)</b>  | <b>L. 3,061,026</b> |

**(Nota 10) Otros Activos**

Los otros activos al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                | 2019              | 2018              |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Especies fiscales              | L. 16,335         | L. 6,006          |
| Gastos pagados por anticipados | 398,756           | 429,911           |
| <b>Total Otros Activos</b>     | <b>L. 415,091</b> | <b>L. 435,917</b> |

**(Nota 11) Acreedores Varios**

Los acreedores varios al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                                | 2019              | 2018             |
|------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Retenciones por Pagar                          | L. 95,742         | L. 37,348        |
| Impuestos y Contribuciones Patronales          | 6,134             | -                |
| Contribución especial de seguridad poblacional | 35,699            | -                |
| <b>Total Acreedores Varios</b>                 | <b>L. 137,575</b> | <b>L. 37,348</b> |



**(Nota 12) Provisión Contribución Social**

La contribución a pagar al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                            | 2019              | 2018             |
|--------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Contribución Sector Cooperativo 15%        | L. 148,746        | L. 43,389        |
| <b>Total Provisión Contribución Social</b> | <b>L. 148,746</b> | <b>L. 43,389</b> |

**Impuesto Sobre la Renta**

La declaración del Impuesto Sobre la Renta de la sociedad por los años terminados al 31 de diciembre del 2019 y 2018, no han sido revisadas por las autoridades fiscales. De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la renta y al Código Tributario vigente en Honduras, el derecho de las autoridades fiscales para revisar las declaraciones del impuesto sobre la renta vence ordinariamente a los cinco años contados a partir de la fecha de su presentación.

Con fecha 29 de abril del 2015 se aprobó el Decreto N° 53 – 2015 en su Artículo N° 4, se crea la “Contribución Social del Sector Cooperativo”, que deber ser pagada anualmente a más tardar dentro de los tres (3) meses siguientes al cierre del periodo fiscal anterior inmediato, según corresponda, por cada Cooperativa legalmente establecida y reconocida por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

Mediante la Reforma del ISR del Decreto 92-2015 Artículo 4 La Contribución Social es del quince por ciento (15%) de los excedentes brutos generados en el periodo fiscal anterior inmediato, entendiéndose por excedente bruto aquel que proviene de la diferencia de los ingresos totales, menos los gastos totales ordinarios y necesarios en la generación de dichos ingresos incluyendo reservas legales, fondos, donaciones y otras establecidas por el ente regulador del Sector Cooperativo.

**(Nota 13) Intereses por Pagar**

Los intereses por pagar al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                     | 2019             | 2018                |
|-------------------------------------|------------------|---------------------|
| Intereses sobre depósitos a plazo   | L. 12,250        | L. -                |
| Sobre Aportaciones                  | 8,800            | 2,049,737           |
| <b>Total de Intereses por Pagar</b> | <b>L. 21,050</b> | <b>L. 2,049,737</b> |



**Nota 14) Cuentas por Pagar**

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                | 2019              | 2018              |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Sistematic de Honduras         | L. 4,281          | L. -              |
| Mapfire Honduras               | 4,655             | -                 |
| FACACH                         | 18,875            | -                 |
| Tarjeta de Crédito             | 46,411            | -                 |
| Proveedores Varios             | 223,439           | 287,616           |
| Cuentas Diversas               | 522               | -                 |
| <b>Total Cuentas por Pagar</b> | <b>L. 298,182</b> | <b>L. 287,616</b> |

**(Nota 15) Exigibilidades por Depósito**

Los depósitos por pagar al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                           | 2019                 | 2018                 |
|-------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Depósitos a plazo 1/                      | L. 38,961,810        | L. 32,694,600        |
| Ahorro Retirable                          | 1,239,219            | 927,897              |
| Ahorro de menores                         | 67,237               | -                    |
| Ahorro Navideño                           | 974,201              | -                    |
| Ahorro Vacacional                         | 566,197              | -                    |
| Ahorro cuenta Futura                      | 358,566              | 255,730              |
| Ahorros Especiales                        | -                    | 963,825              |
| Otras exigibilidades                      | 102,630              | -                    |
| <b>Total Exigibilidades por depósitos</b> | <b>L. 42,269,859</b> | <b>L. 34,842,052</b> |

1/ Estos depósitos son realizados por los afiliados con un plazo de 360 días.

**(Nota 16) Préstamos por Pagar**

Los Préstamos por pagar al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                  | 2019                 | 2018                 |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Banco del País 51421685          | L. 373,668           | L. 500,000           |
| Banco de los trabajadores 1/     | 8,568,063            | 13,250,487           |
| FACACH 2/                        | 793,190              | 1,036,734            |
| Banpais - Línea de Crédito 3/    | 4,995,559            | -                    |
| Banco del país                   | -                    | 1,089,969            |
| <b>Total Préstamos por pagar</b> | <b>L. 14,730,481</b> | <b>L. 15,877,190</b> |

• 1/

| Importe         | Fecha del préstamo | Vence en   | Tasa de % | Interés pagado hasta | Descripción de las obligaciones y garantías (colateral, gravámenes, endosos, etc) |
|-----------------|--------------------|------------|-----------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| L. 6,268,073.97 | 15/12/2017         | 05/01/2021 | 15 %      | 31/12/2019           | PRENDARIA                                                                         |
| L. 1,479,864.64 | 29/03/2018         | 05/09/2021 | 15 %      | 31/12/2019           | PRENDARIA                                                                         |
| L. 903,575.00   | 20/12/2019         | 02/01/2025 | 13 %      | 31/12/2019           | PRENDARIA                                                                         |

- 2/ Préstamo número 20000978 con fecha de apertura el 29 de septiembre de 2017, fecha de vencimiento al 28 de septiembre del año 2022, a una tasa de interés del 12%
- 3/ Monto integrado por dos préstamos fiduciarios:

| Número de Préstamo | Fecha de préstamos | Fecha de Vencimiento | Tasa de Interés |
|--------------------|--------------------|----------------------|-----------------|
| 515265687          | 27/06/2019         | 27/06/2022           | 14%             |
| 516240770          | 13/12/2019         | 13/12/2022           | 14%             |

**(Nota 17) Provisiones Eventuales**

Las Provisiones eventuales al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                                | 2019              | 2018              |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisión para prestaciones Sociales           | L. 9,233          | L. 156,287        |
| Fondo de desarrollo Cooperativo                | 80,659            | -                 |
| Actividad Social                               | 38,225            | 13,160            |
| Comité de Educación                            | 37,008            | 6,927             |
| Comité de Juventud                             | 8,365             | 3,145             |
| Comité de Género                               | 11,295            | 2,400             |
| Beneficios Sociales                            | -                 | 14,920            |
| Fondo para seguro de afiliados                 | 1,341             | -                 |
| Cuota de Ingresos                              | -                 | 4,269             |
| Contribución especial de seguridad poblacional | -                 | 10,413            |
| Depósitos por aplicar no identificados         | -                 | 361,189           |
| <b>Total de Provisiones Eventuales</b>         | <b>L. 186,126</b> | <b>L. 572,710</b> |



**(Nota 18) Patrimonio**

El Patrimonio al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                 | 2019                 | 2018                 |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Aportaciones                    | L. 29,898,112        | L. 31,882,520        |
| <b>Reservas:</b>                |                      |                      |
| Reserva Legal                   | 7,080,639            | 5,998,953            |
| Fondos Especiales               | 1,825,696            | 1,756,832            |
| Fortalecimiento Institucional   | 821,770              | 817,501              |
| Fondo de desarrollo Cooperativo | -                    | 708,499              |
| Fondo de Educación              | -                    | 12,053               |
| Resultados Acumulados           | -                    | -                    |
| Excedentes por Distribuir       | 807,195              | 235,459              |
| <b>Total Patrimonio</b>         | <b>L. 40,433,411</b> | <b>L. 41,411,817</b> |

**(Nota 19) Productos Financieros**

Los Productos Financieros al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                               | 2019                 | 2018                 |
|-----------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Sobre Intereses                               | L. 15,929,594        | L. 15,407,968        |
| Intereses Moratorios                          | 105,336              | 89,148               |
| Intereses Sobre Refinanciamiento              | 107,998              | 58,158               |
| Intereses sobre cuentas por cobrar            | 18,454               | -                    |
| Intereses Sobre Cuentas de Ahorro             | 57,740               | 33,436               |
| Intereses Sobre Depósitos a Plazo Fijo        | 312,215              | 302,040              |
| Descuento Proveedores                         | 109,330              | 87,178               |
| Otros Ingresos Financiero                     | 73,404               | 39,784               |
| Descuentos Y negociaciones por recuperaciones | -                    | (314,909)            |
| <b>Total Productos Financieros</b>            | <b>L. 16,714,072</b> | <b>L. 15,702,803</b> |

**(Nota 20) Gastos Financieros**

Los gastos financieros al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                          | 2019       | 2018       |
|------------------------------------------|------------|------------|
| Intereses Sobre Ahorro                   | L. 254,975 | L. 260,703 |
| Intereses Sobre Aportaciones             | 2,294,107  | 2,622,620  |
| Intereses Sobre Depósitos a Plazos Fijos | 4,894,689  | 3,971,458  |
| Intereses Sobre Préstamos                | 2,192,122  | 2,751,044  |

|                                 |                     |                     |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| Gastos Bancarios                | 228,578             | -                   |
| <b>Total Gastos Financieros</b> | <b>L. 9,864,471</b> | <b>L. 9,605,825</b> |

1/ La Cooperativa paga a sus afiliados las siguientes tasas de interés.

| Depósitos              | Tasa Anual |
|------------------------|------------|
| Cuenta de Aportaciones | 8%         |
| Ahorro Retirable       | 3%         |
| Ahorro para menores    | 8%         |
| Ahorro navideño        | 12%        |
| Ahorro Vacacional      | 12%        |
| Depósitos a plazo fijo | 10% - 14%  |

**(Nota 21) Sueldos y Beneficios**

Los Sueldos y Beneficios al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                     | 2019                | 2018                |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Sueldos Ordinarios                  | L. 1,417,334        | L. 1,446,467        |
| Sueldos Extraordinarios             | 136,329             | -                   |
| Comisiones de Cobranzas             | 133,001             | -                   |
| Vacaciones                          | 117,659             | 38,408              |
| Aguinaldos                          | 123,610             | -                   |
| Décimo Cuarto mes                   | 141,800             | 225,371             |
| Seguro Social                       | 56,833              | 51,309              |
| Seguro Médico                       | 97,224              | -                   |
| Transporte y Alimentación Empleados | 71,693              | -                   |
| Otros Sueldos y Beneficios          | 83,665              | 372,003             |
| <b>Total Sueldos y Beneficios</b>   | <b>L. 2,379,149</b> | <b>L. 2,133,558</b> |

24

**(Nota 22) Gastos de Administración**

Los gastos de administración al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan a continuación:

|                                             | 2019      | 2018    |
|---------------------------------------------|-----------|---------|
| Servicios de Internet                       | L. 42,560 | L. -    |
| Depreciación de Vehículo                    | 120,746   | 159,541 |
| Transporte y Alimentación                   | 132,957   | 170,671 |
| Papelaría y Útiles de Oficina               | 73,282    | 34,717  |
| Descuento/ Negociaciones por Recuperaciones | 123,327   | -       |
| Redes Usuarios                              | 145,907   | 156,000 |



|                                                           |                     |                     |
|-----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Renta Servidor                                            | 61,020              | -                   |
| Honorarios Profesionales                                  | 119,526             | 162,875             |
| Auditoria Tercerizada                                     | 149,500             | -                   |
| Sostenimiento y Contribución CONSUCOOP                    | 250,808             | 320,481             |
| Junta Directiva, Junta Vigilancia, Asamblea gral y dietas | 521,653             | 932,017             |
| Proyección Social                                         | 1,072,385           | 104,050             |
| Otros Gastos Administrativos                              | 279,504             | 1,561,490           |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>                       | <b>L. 3,093,175</b> | <b>L. 3,601,842</b> |