

# **Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**

**Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019**

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Índice**  
**Al 31 de diciembre de 2019**

---

**INDICE**

	<b>Página (s)</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes.....</b>	<b>1 – 3</b>
<b>Estados Financieros</b>	
Balances Generales.....	4
Estados de Resultados.....	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	6
Estados de Flujo de Efectivo.....	7
Notas a los Estados Financieros.....	8 – 19

## Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y  
a la Junta de Vigilancia de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados  
“La Reyna y STIBYS”, Limitada

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada al 31 de diciembre de 2019, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la República de Honduras (CONSUCOOP), descritas en la nota 2 a los estados financieros.

### **Fundamentos de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### **Énfasis en asuntos importantes**

1. Llamamos la atención sobre la Nota 2 de los estados financieros, en la que se describe la base de contable. Los estados financieros han sido preparados para ayudar a la administración de la Cooperativa a cumplir los requerimientos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las Normas Prudenciales emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), e informar a la Junta Directiva, Junta de Vigilancia y Asamblea de Afiliados sobre la situación financiera al ejercicio terminado el 31 diciembre de 2019. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad.
2. Como se indica en la Nota 7, al 31 de diciembre de 2018 existía una cuenta por cobrar por concepto de planillas de retenciones a la Compañía Embotelladora La Reyna, S. A., que presentaba diferencias entre el saldo en libros y la confirmación de saldos recibida. Al 31 de diciembre de 2019, la Cooperativa recibió el

pagó de todo el monto completo de la deuda por parte de la Compañía Embotelladora La Reyna, S. A., y por lo tanto, no se generó ningún ajuste que afectara los resultados de operación de la Cooperativa.

### ***Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con los estados financieros***

La dirección de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la República de Honduras (CONSUCOOP), descritas en la nota 2 a los estados financieros y del control interno, que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionadas con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la administración tiene intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del Gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

### ***Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros***

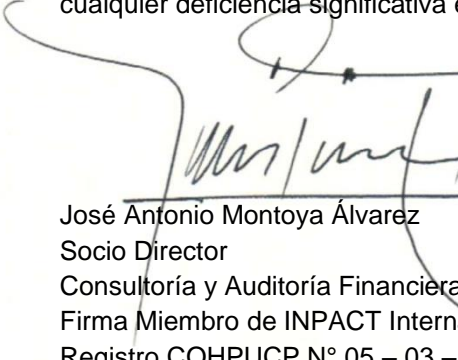
Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones 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 estados financieros.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es mayor del que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisión intencional, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento 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 efectividad del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y sus revelaciones correspondientes realizadas por la dirección.

- Concluimos sobre lo adecuado del uso por la dirección, de la base contables de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa 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 son inadecuadas, a modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Institución cese de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, 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 forma que logren su presentación fiel.

Nos comunicamos con aquellos encargados del gobierno de la Cooperativa con respecto a, entre otros asuntos, el enfoque planeado y la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



José Antonio Montoya Álvarez  
Socio Director  
Consultoría y Auditoría Financiera e Informática, S. de R. L.  
Firma Miembro de INPACT International  
Registro COHPUCP N° 05 – 03 – 0045  
Tegucigalpa, Honduras  
10 de febrero de 2020



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Balances Generales**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

(expresados en lempiras)

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Activos</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	L. 5,831,459	L. 2,528,072
Inversiones a corto plazo (Nota 5)	1,896,245	270,000
Préstamos por cobrar - neto (Nota 6)	85,183,657	75,826,768
Otras cuentas por cobrar (Nota 7)	3,582,758	5,041,665
Gastos pagados por anticipado	15,820	2,840
Inversiones a largo plazo (Nota 8)	497,745	516,183
Propiedad, mobiliario y equipo - neto (Nota 9)	621,952	312,644
<b>Total activos</b>	<u>L. 97,629,636</u>	<u>L. 84,498,172</u>
<b>Pasivos y patrimonio</b>		
<b>Pasivos corrientes</b>		
Depósitos de ahorro y a plazo (Nota 10)	L. 5,750,650	L. 1,253,964
Prestaciones sociales (Nota 11)	1,686,720	1,386,720
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar (Nota 12)	10,384,536	11,219,047
<b>Total pasivos</b>	<u>17,821,906</u>	<u>13,859,731</u>
<b>Patrimonio</b>		
Aportaciones de los socios (Nota 13)	65,248,522	58,747,383
Reserva legal (Nota 14)	5,019,867	4,461,116
Otras reservas (Nota 14)	7,219,743	5,128,685
Excedentes netos del periodo	2,319,598	2,301,256
<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<u>L. 97,629,636</u>	<u>L. 84,498,172</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Estados de Resultados**  
**Años que terminaron el 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Ingresos por intereses		
Sobre préstamos	L. 16,052,109	L. 14,301,422
	<u>16,052,109</u>	<u>14,301,422</u>
Gasto por intereses		
Sobre depósitos	(413,061)	(197,026)
Sobre aportaciones ordinarias	(4,193,661)	(3,738,668)
	<u>(4,606,722)</u>	<u>(3,935,693)</u>
Utilidad neta en intereses	<u>11,445,387</u>	<u>10,365,728</u>
Otros ingresos		
Ingresos varios	107,815	91,987
	<u>107,815</u>	<u>91,987</u>
Gastos de operación		
Gastos generales y administrativos (Nota 15)	(5,965,694)	(5,317,541)
	<u>(5,965,694)</u>	<u>(5,317,541)</u>
Excedentes del periodo	5,587,508	5,140,174
Gastos por constitución de reservas (Nota 16)	(2,737,879)	(2,313,078)
Excedentes netos antes de contribuciones	<u>2,849,629</u>	<u>2,827,096</u>
Provisión contribución social sector cooperativo (Nota 17)	(427,444)	(424,064)
Provisión contribución tasa de seguridad poblacional (Nota 18)	(102,587)	(101,775)
Excedentes netos del año	<u>L. 2,319,598</u>	<u>L. 2,301,256</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Estados de Cambios en el Patrimonio Neto**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

<i>(expresados en lempiras)</i>	<u>Aportaciones de los socios</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Excedentes Acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 1 de enero de 2018	L. 49,071,353	L. 3,690,090	L. 5,096,390	L. 2,383,968	L. 60,241,801
Aumentos de aportaciones	13,549,826				13,549,826
Retiro de aportaciones	(5,065,779)				(5,065,779)
Disminución de reservas			(584,526)		(584,526)
Aumentos a las reservas		771,026	616,821		1,387,847
Distribución de excedentes	1,191,984			(2,383,968)	(1,191,984)
Excedentes netos del año	-	-	-	2,301,256	2,301,256
Saldos al 31 de diciembre de 2018	<u>L. 58,747,383</u>	<u>L. 4,461,116</u>	<u>L. 5,128,685</u>	<u>L. 2,301,256</u>	<u>L. 70,638,440</u>
Saldos al 1 de enero de 2019	L. 58,747,383	L. 4,461,116	L. 5,128,685	L. 2,301,256	L. 70,638,440
Aumentos de aportaciones	12,025,502				12,025,502
Retiro de aportaciones	(5,524,363)				(5,524,363)
Aumentos a las reservas		558,751	670,501		1,229,252
Distribución de excedentes			1,420,557	(2,301,256)	(880,699)
Excedentes netos del año	-	-	-	2,319,598	2,319,598
Saldos al 31 de diciembre de 2019	<u>L. 65,248,522</u>	<u>L. 5,019,867</u>	<u>L. 7,219,743</u>	<u>L. 2,319,598</u>	<u>L. 79,807,730</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Estados de Flujos de Efectivo**  
**Años que terminaron el 31 de diciembre de 2019 y 2018**

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>		
Excedentes netos del año	L. 2,319,598	L. 2,301,256
Ajustes para conciliar el excedente neto con el efectivo provisto por las actividades de operación		
Depreciaciones	78,168	72,741
Reserva para créditos de dudosa recuperación	279,375	257,009
Aumento en las reservas-neto	1,229,252	1,471,543
Retiro de activos fijos	(11,819)	-
<i>Cambios en activos y pasivos operativos</i>		
(Aumento) en préstamos por cobrar	(9,636,265)	(6,840,490)
Disminución en otras cuentas por cobrar	1,458,908	122,931
(Aumento) disminución en gastos pagados por anticipado	(12,980)	2,080
Aumento en depósitos de ahorro y a plazo	4,496,685	752,317
(Disminución) en cuentas y gastos acumulados por pagar	(900,860)	(3,088,498)
Aumento en prestaciones sociales	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
Efectivo neto (usado en) las actividades de operación	<u>(399,938)</u>	<u>(4,649,110)</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
(Aumento) en inversiones a corto plazo	(1,626,245)	(270,000)
(Aumento) inversiones a largo plazo	18,438	(65,297)
(Adquisición) de activos fijos	<u>(309,308)</u>	<u>(25,237)</u>
Efectivo neto (usado en) las actividades de inversión	<u>(1,917,115)</u>	<u>(360,534)</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>		
Aportaciones recibidas de los afiliados	12,025,502	13,549,826
Retiro de aportaciones de los afiliados	(5,524,363)	(5,065,779)
Dividendos pagados	(880,699)	(1,191,984)
Pago de préstamos	<u>-</u>	<u>(1,531,875)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>5,620,440</u>	<u>5,760,187</u>
Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	3,303,387	750,543
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>2,528,072</u>	<u>1,777,529</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>L. 5,831,459</u>	<u>L. 2,528,072</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada

## Notas a los Estados Financieros

### Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

---

#### 1. Historia de la Cooperativa

La Cooperativa, es una organización sin fines de lucro con personería jurídica creada mediante acuerdo del Poder Ejecutivo N° 528 del 15 de Julio de 1970, a través de la Secretaría de Estado en los Despachos de Economía y Comercio, ratificado bajo el acuerdo N° 34 del 06 de septiembre de 1989, siendo inscrita en el libro II, tomo I del Registro Nacional de Cooperativas, dependiente del Consejo Nacional Superior de Cooperativas (CONSUCOOP).

La finalidad principal de la cooperativa es mejorar la condición económica, social y cultural de sus afiliados y de la comunidad en que actúa.

El domicilio de la cooperativa es en la Ciudad de Tegucigalpa, MDC, Honduras, C.A.

#### 2. Políticas Contables

Las políticas contables más importantes adoptadas por la Cooperativa en la preparación de los estados financieros se indican a continuación:

##### **Bases para la preparación de los estados financieros**

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados de conformidad 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).

De acuerdo a lo establecido en el Acuerdo 002 – 03/05/2016, publicado en el Diario Oficial La Gaceta en fecha 20 de Diciembre de 2016, se aprueba el “Manual Contable para las Cooperativas de Ahorro y Crédito”. El cual describe en su Literal a) obligatoriedad, 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 información.

##### **Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

El efectivo y equivalentes incluyen los saldos en caja y bancos, en inversiones en valores, y todos los instrumentos financieros con vencimiento original de tres meses o menos.

##### **Préstamos por Cobrar y Reserva para Préstamos de Dudosa Recuperación**

Los préstamos por cobrar se presentan al valor del principal menos las amortizaciones efectuadas y se clasifican en:

*Préstamos personales o de consumo:* Se consideran créditos de consumo las obligaciones directas y contingentes contraídas por personas naturales afiliadas, incluidas las contraídas mediante tarjetas de crédito emitidas por las Cooperativas autorizadas por el CONSUCOOP, cuyo objetivo es financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios. La fuente principal de pago del deudor afiliado(a), puede ser el salario, sueldo, rentas, remesas a similares. Si la fuente de pago del crédito son actividades productivas o comerciales se tratará a estos como Pequeño Deudor Comercial, Microcrédito o Créditos Agropecuarios, en lo que corresponda.

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada

## Notas a los Estados Financieros

### Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

---

La reserva para préstamos de dudosa recuperación de los préstamos de consumo se calcula de acuerdo a las disposiciones de clasificación de créditos del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP). Esta clasificación por antigüedad de la cartera vencida se detalla a continuación:

<b>Categoría</b>	<b>Nombres</b>	<b>Días de mora</b>	<b>Provisiones</b>
I	Créditos buenos	Hasta 30 días	0.00%
	Créditos buenos-Tarjeta de Créditos		1%
II	Créditos especialmente mencioandos	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%

Estos porcentajes se aplicarán sobre los saldos de cartera en mora de acuerdo a los rangos de antigüedad de la misma. Adicionalmente, esta entidad reguladora periódicamente revisa y aprueba los criterios utilizados, así como los niveles de estimaciones requeridas. Los aumentos en las estimaciones se cargan a los resultados y los préstamos considerados incobrables, se descargan contra esta reserva.

#### **Edificios, Mobiliario y Equipo**

Estos bienes se registran al costo menos la depreciación acumulada. La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles estimadas de los activos, de la manera que se detalla a continuación:

Edificios	40 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	3 años

Las ganancias o pérdidas provenientes del retiro o venta se incluyen en resultados, así como los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienden la vida útil de estos activos.

#### **Prestaciones Laborales**

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Cooperativa, según el tiempo de servicio, de acuerdo al Código del Trabajo, pueden llegar a serles pagadas en caso de terminación injustificada por parte de la Cooperativa. La política de la Cooperativa es considerar las erogaciones de esta naturaleza como gastos en el ejercicio en que se pagan, aunque ha registrado una provisión al 31 de diciembre de 2018 por un valor de L1,386,720 (L1,086,720 al 31 de diciembre de 2017).

#### **Depósitos de Ahorro y Depósitos a Plazo**

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

#### **Aportaciones Ordinarias**

Comprenden las aportaciones ordinarias que los cooperativistas afiliados deben efectuar de acuerdo con el Artículo N° 118 al N° 134, de los estatutos de la Cooperativa. Los cooperativistas afiliados, deberán pagar una aportación no inferior a los L2,200 (dos mil doscientos lempiras) anuales y podrán ser pagados en cuotas mensuales. El valor nominal de cada aportación será de L200 (doscientos lempiras). La tasa de interés fijada por la Cooperativa, para las aportaciones pagadas, no excederá las tasas de interés establecidas por el Banco Central y durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2019 la tasa de

# **Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**

## **Notas a los Estados Financieros**

### **Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

interés anual se fijó en el 5%. Los intereses sobre aportaciones se registran como gastos del período. Estas aportaciones, aunque son retirables y devengan intereses, son contabilizadas como parte del patrimonio de la Cooperativa.

#### **Reservas Patrimoniales**

Las reservas patrimoniales se incrementan de acuerdo con el criterio de la administración, para propósitos que se estimen convenientes y se incrementan con cargo a gastos del período. Las reservas se cargan con las pérdidas eventuales de activos y desembolsos relacionados con el objeto de su creación. Las principales reservas patrimoniales, se describen a continuación:

##### *Reserva legal*

Esta reserva es creada con el objeto de cubrir posibles pérdidas operativas y está constituida por un mínimo del 10% de los excedentes de cada año.

##### *Otras Reservas*

Las otras reservas fueron creadas con el objeto de crear reservas de fondos o de otro tipo que pudiera ser requerido y está constituida por un máximo de 40% de los excedentes de cada año.

#### **Reconocimiento de Ingresos y Gastos por Intereses**

Los ingresos y gastos por intereses son registrados por la Cooperativa de la siguiente manera:

- Los ingresos por intereses sobre préstamos vigentes y moratorios se calculan sobre los saldos insolutos y se registran cuando se devengan.
- Los ingresos por intereses sobre depósitos a plazo y cuentas de ahorro se registran cuando los bancos los acreditan en las cuentas respectivas de la Cooperativa.
- Los gastos por intereses sobre depósitos recibidos y aportaciones se capitalizan a la cuenta de los cooperativistas y se cargan a gastos del período cuando se incurren.
- Los gastos por intereses sobre préstamos por pagar se cargan a gastos del período cuando se incurren.

#### **Registro de Transacciones en Moneda Extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y los saldos relacionados se ajustan al tipo de cambio vigente a las fechas de cierre; las ganancias o pérdidas derivadas de estos ajustes se registran en los resultados del año corriente.

#### **Uso de Estimaciones Contables**

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia de la Cooperativa realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por los años informados. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la cooperativa y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia a la fecha de los estados financieros, se modificaran con

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

**3. Unidad Monetaria y Tipo de Cambio**

Los registros contables de la Cooperativa se llevan en lempiras que se muestran con el símbolo L en los estados financieros adjuntos. El tipo de cambio del lempira con relación al dólar estadounidense en el mercado interbancario al 31 de diciembre de 2019 y 2018 era de L24.6350 y L24.4989 por \$1.00, respectivamente.

**4. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Bancos, moneda nacional	L. 5,750,952	L. 2,454,240
Cooperativas, moneda nacional	13,007	6,332
Certificado de depósito a plazo	67,500	67,500
	<u>L. 5,831,459</u>	<u>L. 2,528,072</u>

- a) Certificado de depósito con Banco de los Trabajadores, S.A., el cual devenga una tasa de interés del 8% y con un vencimiento 21 de febrero de 2019.

**5. Inversiones a corto plazo**

Las inversiones a corto plazo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Banco Atlántida S.A	L. 100,000	a) L. 100,000
Banco de Occidente S.A	100,000	b) 100,000
Banco Ficohsa, S.A.	1,500,000	c) -
Cooperativa de Ahorro y Crédito Prosperidad, Limitada.	130,000	d) 30,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito ELGA, Limitada.	40,000	e) 40,000
Otros	26,245	-
	<u>L. 1,896,245</u>	<u>L. 270,000</u>

- a) El certificado devenga una tasa de interés del 4.5% anual y con vencimiento el 12 de junio de 2020.  
 b) El certificado devenga una tasa de interés del 4% anual con vencimiento el 9 de junio del 2020.  
 c) Este certificado devenga una tasa de interés del 7.30% y 8.75% anual con vencimiento el 02 de agosto del 20 y el 27 de mayo de 2020  
 d) Este certificado devenga una tasa de interés del 7% anual y con vencimiento el 23 de agosto de 2020.  
 e) El certificado devenga una tasa de interés del 5% y con vencimiento el 06 de junio del 2019

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

**6. Préstamos e intereses por cobrar - netos**

Los préstamos e intereses por cobrar - netos al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Fiduciarios	L. 17,067,311	L. 16,961,552
Automáticos	1,333,180	841,181
Garantía mixta	2,871,610	3,551,627
Comerciales	2,144,434	1,490,283
Refinanciados	64,387,305	55,548,013
Readecuados	67,253	34,760
Intereses por cobrar	<u>783,622</u>	<u>591,611</u>
Total préstamos e intereses por cobrar	88,654,714	79,019,028
Menos: Reserva para préstamos e intereses de dudosa recuperación	<u>(3,471,057)</u>	<u>(3,192,260)</u>
Total préstamos e intereses por cobrar - neto	<u>L. 85,183,657</u>	<u>L. 75,826,768</u>

La cartera de préstamos vigentes y la cartera afectada en mora se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Cartera vigente	L. 87,558,772	L. 78,088,229
Cartera afectada por mora		
De 0 a 30 días	252,873	217,124
De 31 a 90 días	39,741	45,053
De 91 a 270 días	19,706	12,841
Más de 360 días	-	64,169
Intereses por cobrar	<u>783,622</u>	<u>591,612</u>
Total préstamos e intereses por cobrar	88,654,714	79,019,028
Menos: Reserva para préstamos de dudosa recuperación	<u>(3,471,057)</u>	<u>(3,192,260)</u>
Total préstamos e intereses por cobrar - neto	<u>L. 85,183,657</u>	<u>L. 75,826,768</u>

El movimiento de la reserva para préstamos de dudosa recuperación se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
SalDOS al inicio del año	L. 3,192,260	L. 2,992,799
Aumentos a la reserva	279,375	257,009
Disminución de la reserva	<u>(578)</u>	<u>(57,547)</u>
SalDOS al final del año	<u>L. 3,471,057</u>	<u>L. 3,192,260</u>

Los préstamos por cobrar están contratados en lempiras y devengan tasas de interés entre 18% a 30% anual. Los plazos de los préstamos son de 1 a 12 años.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

**7. Otras cuentas por cobrar**

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	
Planillas por cobrar	L. 3,548,015	L. 4,967,774	a)
Funcionarios y empleados	30,449	25,937	
Cooperativistas	-	43,875	
Otras menores	<u>4,294</u>	<u>4,079</u>	
	<u>L. 3,582,758</u>	<u>L. 5,041,665</u>	

a) Este saldo por cobrar corresponde al saldo de las planillas por cobrar pendientes del mes de diciembre, las cuales fueron canceladas en el mes de enero de 2020.

**8. Inversiones a largo plazo**

Las inversiones a largo plazo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, están integradas como se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	L. 493,728	L. 514,685
Cooperativa de Ahorro y Crédito Prosperidad, Limitada.	3,108	622
Cooperativa de Ahorro y Crédito ELGA, Limitada.	<u>908</u>	<u>875</u>
	<u>L. 497,745</u>	<u>L. 516,183</u>

- a) Estas inversiones están constituidas principalmente por aportaciones especiales efectuadas, el vencimiento es indefinido y devengan una tasa de interés anual del 5% anual.
- b) Estas inversiones corresponden a las aportaciones realizadas por afiliación a las mismas.
- c) Corresponde a las aportaciones realizadas las cuales devengan una tasa de interés anual del 4.50%.

**9. Edificios, mobiliario y equipo**

Estos activos y sus movimientos por periodo que terminó el 31 de diciembre de 2019 se detallan en la página siguiente:

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

<i>(expresados en lempiras)</i>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Equipo de Cómputo</u>	<u>Total</u>
<b>Año que terminó el 31 de diciembre de 2019</b>				
Valor en libros al inicio	L. 67,810	L. 182,283	L. 62,550	L. 312,644
Adiciones	325,815	38,694	34,787	399,295
Ajustes	(68,965)	57,146		(11,819)
Cargos por depreciación	<u>(11,443)</u>	<u>(34,863)</u>	<u>(31,862)</u>	<u>(78,168)</u>
Valor en libros al cierre	<u>313,217</u>	<u>243,259</u>	<u>65,476</u>	<u>621,952</u>
<b>Al 31 de diciembre de 2019</b>				
Costo	420,544	405,498	224,003	1,050,046
Depreciación acumulada	<u>(107,327)</u>	<u>(162,239)</u>	<u>(158,527)</u>	<u>(428,093)</u>
Valor en libros	<u>313,217</u>	<u>243,259</u>	<u>65,476</u>	<u>621,952</u>
<b>Al 31 de diciembre de 2018</b>				
Costo	163,695	309,659	189,216	662,570
Depreciación acumulada	<u>(95,884)</u>	<u>(127,376)</u>	<u>(126,666)</u>	<u>(349,926)</u>
Valor en libros	<u>L. 67,810</u>	<u>L. 182,283</u>	<u>L. 62,550</u>	<u>L. 312,644</u>

**10. Depósitos de ahorro y a plazo**

Los depósitos de ahorro y a plazo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Depósitos de ahorro	L. 2,053,650	L. 513,364 a)
Depósitos a plazo	<u>3,697,000</u>	<u>740,600</u> b)
	<u>L. 5,750,650</u>	<u>L. 1,253,964</u>

a) Los depósitos de ahorro al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integran como se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Ahorro retirables	L. 958,748	L. 195,230
Ahorro navideños	330,680	137,195
Ahorro voluntario	166,173	180,940
Ahorro seguro	<u>598,049</u>	<u>-</u>
	<u>L. 2,053,650</u>	<u>L. 513,364</u>

Los depósitos de ahorro devengan una tasa de interés anual entre el 5% y el 7%.

b) Los depósitos a plazo al 31 de diciembre de 2019 tienen un vencimiento a 12 meses y devengan una tasa de interés entre el 3% y el 8%.



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

**11. Prestaciones sociales**

El movimiento de las prestaciones sociales al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Saldos al inicio del año	L. 1,386,720	L. 1,086,720
Aumento a la provisión	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
Saldos al final del año	<u>L. 1,686,720</u>	<u>L. 1,386,720</u>

El monto de la provisión corresponde a un monto aprobado en el presupuesto anualmente.

**12. Otras cuentas y gastos acumulados por pagar**

Las otras cuentas y gastos acumulados por pagar al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Intereses por pagar	L. 342,164	L. 925,814 a)
Provisiones	9,107,986	8,705,068 b)
Tasa de seguridad	102,587	561,011
Seguros por pagar	69,546	479,293
Otras cuentas por pagar	<u>762,254</u>	<u>547,862</u>
	<u>L. 10,384,536</u>	<u>L. 11,219,047</u>

a) Los intereses por pagar están integrados como se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Intereses sobre aportaciones	L. 315,808	L. 321,014
Intereses sobre préstamos por pagar	<u>26,356</u>	<u>604,800</u>
	<u>L. 342,164</u>	<u>L. 925,814</u>

b) Las provisiones están integradas como se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Fondo de educación y capacitación	L. 326,509	L. 206,956
Fondo de gastos funebres	992,267	492,741
Fondo asistencia social	5,578,121	5,492,491
Fondo desarrollo cooperativo	1,455,036	1,322,333
Tasa de seguridad poblacional	102,587	561,011
Contribución social al sector cooperativo	427,444	424,064
Otras menores	<u>226,022</u>	<u>205,472</u>
	<u>L. 9,107,986</u>	<u>L. 8,705,068</u>

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

**13. Aportaciones de los socios**

El movimiento de las aportaciones de los socios al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>		<b>2019</b>		<b>2018</b>
Saldos al inicio del año	L.	58,747,383	L.	49,071,353
Aumento en las aportaciones		12,025,502		14,741,809
Disminuciones en las aportaciones		<u>(5,524,363)</u>		<u>(5,065,779)</u>
Saldos al final del año	L.	<u>65,248,522</u>	L.	<u>58,747,383</u>

Al 31 de diciembre de 2019 las aportaciones de socios devengan tasas de interés anual del 5% la que es establecida anualmente por la Junta Directiva; los intereses son calculados mensualmente y capitalizados anualmente a las cuentas de los cooperativistas. Estas aportaciones son retirables y son contabilizadas como parte de patrimonio de la Cooperativa.

**14. Otras reservas**

El detalle de las otras reservas y sus movimientos al 31 de diciembre de 2019, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>Saldos al 1 de enero de 2019</b>	<b>Capitalización de reservas del 2019</b>	<b>Cancelaciones o aplicaciones del 2019</b>	<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>
Reserva legal	L. <u>4,461,116</u>	L. <u>558,751</u>	L. <u>-</u>	L. <u>5,019,867</u>
Otras reservas:				
Reserva patrimonial	L. <u>2,963,199</u>	L. <u>1,811,683</u>	L. <u>-</u>	L. <u>4,774,882</u>
Reserva para adquisición de edificio	<u>2,165,486</u>	<u>279,375</u>	<u>-</u>	<u>2,444,861</u>
	L. <u>5,128,685</u>	L. <u>2,091,058</u>	L. <u>-</u>	L. <u>7,219,743</u>

**15. Gastos generales y administrativos**

Los gastos generales y administrativos incurridos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan en la página siguiente:

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Gastos de personal	L. 1,818,602	L. 1,552,269
Gastos de directivos y asamblea	885,012	581,687
Honorarios profesionales	292,465	237,022
Reparacion y mantenimiento	56,318	28,249
Seguridad y vigilancia	120,000	113,000
Papelería, útiles y suministros	46,546	44,563
Servicios públicos	120,686	104,114
Regalos navideños y aniversario	2,324,989	2,008,108
Depreciaciones y amortizaciones	78,168	72,741
Otros gastos	222,907	575,788
	<u>L. 5,965,694</u>	<u>L. 5,317,541</u>

**16. Gastos de constitución de reservas**

Los gastos de constitución de reservas del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Reserva legal	L. 558,751	L. 771,026
Reserva patrimonial	391,126	359,812
Reserva adquisición de edificio	279,375	257,009
Reserva fondo educación	279,375	154,205
Reserva fondo asistencia especial	949,876	514,017
Reserva para préstamos de dudosa recuperación	279,375	257,009
	<u>L. 2,737,879</u>	<u>L. 2,313,078</u>

**17. Contribución Social al Sector Cooperativo**

Con fecha 29 de abril del 2015 se aprobó el Decreto 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).

La Contribución Social es del quince por ciento (15%) de los excedentes brutos generados en el periodo fiscal anterior de 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.

La provisión de la contribución especial al 31 de diciembre de 2019 y 2018 fue calculada como se detalla en la página siguiente:

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Excedentes antes de contriuciones	<u>L. 2,849,629</u>	<u>L. 2,827,096</u>
Provisión contribución social al sector cooperativo (15%)	<u>L. 427,444</u>	<u>L. 424,064</u>

**18. Tasa de Seguridad Poblacional**

De acuerdo con el Decreto N° 166 – 2011 del Congreso Nacional de Honduras que reforma el decreto 105 – 2011 que contiene la Ley de Seguridad Poblacional, las cooperativas están obligadas a pagar una contribución del 3.6% sobre los excedentes netos anuales de su actividad cooperativa. Los recursos los recauda el Servicio de Administración de Renta y las declaraciones juradas quedan pendientes de ser revisadas por esta autoridad fiscal.

La provisión de la contribución tasa especial al 31 de diciembre de 2019 y 2018, fue calculada como se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Excedentes netos antes de contribuciones	<u>L. 2,849,629</u>	<u>L. 2,827,095</u>
Contribución social tasa de seguridad poblacional	<u>L. 102,587</u>	<u>L. 101,775</u>

**19. Contingencias**

*Impuesto sobre la Renta -*

Conforme a la Ley de Impuesto sobre la Renta vigente en Honduras, el derecho de las autoridades fiscales para fiscalizar las declaraciones de impuesto sobre la renta, prescribe ordinariamente a los cinco años a partir de la fecha de su presentación. A la fecha de estos estados financieros, las declaraciones de impuesto sujetas a posible fiscalización son las correspondientes a los años 2015 al 2019.

**20. Riesgos del Negocio**

**Riesgo de Crédito**

Los activos financieros que potencialmente exponen a la Cooperativa a concentraciones de riesgo de crédito, consisten principalmente en caja y depósitos bancarios y préstamos por cobrar. Todo el efectivo y depósitos en bancos están colocados en instituciones financieras de alta calidad. El riesgo de crédito de los préstamos por cobrar se describe en la Nota 6, en la cual se describe el tamaño y la composición de la cartera de préstamos por cobrar de la Cooperativa, este riesgo se disminuye debido a que la cartera de préstamos personales está respaldada por las aportaciones de los afiliados y las garantías de los avales.

**Riesgo de Tasa de Interés**

Los préstamos por cobrar y los depósitos de afiliados están sujetos al riesgo de cambios en la tasa de interés del mercado. El riesgo en los préstamos por cobrar, depósitos de afiliados se minimiza cuando se contratan a corto plazo.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados “La Reyna y STIBYS”, Limitada**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

---

Sustancialmente, todos los activos financieros de la Cooperativa generan intereses. Los activos financieros de la Cooperativa que generan intereses están basados en tasas que han sido establecidos de acuerdo con las tasas de mercado.

**Riesgo de Liquidez**

El vencimiento de los activos y pasivos y la habilidad para reemplazar a un costo aceptable, pasivos que generan intereses, así como sus plazos de vencimiento, son factores importantes en la evaluación de la liquidez de la Cooperativa y su exposición a los cambios en las tasas de interés y tipos de cambio.