



Audidores & Consultores

COCA LUQUE y Asociados

Carrío Guadalupe, Sendero Selecta, casa No.2017, conlugar a Dispensario
de la Iglesia El Cenáculo, Apartado Postal No. 1510, Tegucigalpa, M.D.C.
Teléfonos: PBX 2235-7573, 2235-8293, 2235-8399, 2235-8172,
Teletax: 2235-8822



Audidores & Consultores



COCA LUQUE y Asociados

Barra Cuadrifaja, Santera Sainza, casa No. 2017,
contigua a Dispensario de la Iglesia El Cenáculo,
Avenida Postal No. 1310, Tepic, Jalisco, M.C.
Teléfonos:
PBX 2225-7573, 2225-2293, 2225-8395, 2225-8172,
Teléfono 2225-8522
E-mail: cocaluque@cocaluqueyassociados.com
www.cocaluqueyassociados.com

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

CON LA OPINIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Una Firma...

Un Respaldo



COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(EXPRESADOS EN LEMPIRAS)

ÍNDICE

<u>Contenido</u>	<u>Página(s)</u>
Informe de los Auditores Independientes.....	1-2
Estados Financieros:	
Estados de Situación Financiera.....	3
Estados de Resultados de Operación.....	4
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	5
Estados de Flujos de Efectivo.....	6
Notas a los Estados Financieros.....	7-30
Informe del auditor independiente sobre la cartera crediticia.....	31-36



INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A LA JUNTA DIRECTIVA, JUNTA DE VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL), que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2016, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto, y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación fiel de estos estados financieros de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Honduras, además de las prácticas contables requeridas o permitidas por la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento como base prevaleciente, y del control interno que la administración considere necesario. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Una auditoría implica realizar 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 valoración de los riesgos de representación errónea, materiales de los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al hacer esas valoraciones de riesgos, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación fiel de los estados financieros por parte de la entidad de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no para expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables usadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.




Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan fielmente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL), al 31 de diciembre del 2016, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, y de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Honduras, además de las prácticas contables requeridas o permitidas por la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento.

Base Contable

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión, llamamos la atención sobre la nota 2 a los estados financieros en la que se describe la base contable. Los estados financieros han sido preparados para permitir a la Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL), cumplir los requisitos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad.

Coca Luque y Asociados
Coca Luque y Asociados S. de
R.L. 22 de marzo de 2017
Tegucigalpa M.D.C. Honduras C.A.



COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Notas</u>		<u>2016</u>		<u>2015</u>
<u>Activo</u>					
Caja y Bancos	3	L	5,444,384	L	11,807,239
Inversiones a Corto Plazo	4		21,686,336		17,511,444
Préstamos y Cuentas por Cobrar	5		<u>235,325,792</u>		<u>193,679,434</u>
			262,456,512		222,998,116
Inversiones Permanentes	6		10,950,483		9,166,889
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	7		10,736,820		10,592,268
Activos Eventuales	8		2,879,801		4,415,745
Activos Diferidos	9		<u>1,842,663</u>		<u>1,001,050</u>
Total Activos		L	<u><u>288,866,279</u></u>	L	<u><u>248,174,069</u></u>
 <u>Pasivo y Patrimonio</u>					
<u>Pasivo</u>					
Ahorro a la Vista	10	L	81,135,281	L	67,164,699
Depósitos a Plazo Fijo	11		64,297,812		50,431,982
Acreedores Varios	12		<u>2,048,668</u>		<u>1,065,176</u>
			147,481,761		118,661,857
Préstamos por Pagar	13		34,935,052		34,370,498
Provisiones y Fondos	14		<u>1,273,105</u>		<u>1,776,688</u>
Total Pasivo			<u><u>183,689,919</u></u>		<u><u>154,809,044</u></u>
 <u>Patrimonio</u>					
Aportaciones Obligatorias	15		77,888,071		68,170,827
Reserva Legal			26,941,840		24,847,482
Excedentes del Período			<u>346,449</u>		<u>346,716</u>
Total Patrimonio			<u>105,176,360</u>		<u>93,365,025</u>
Total Pasivo y Patrimonio		L	<u><u>288,866,279</u></u>	L	<u><u>248,174,069</u></u>

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

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

ESTADOS DE RESULTADOS DE OPERACIÓN
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Notas</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>Ingresos Financieros:</u>			
Intereses sobre Disponibilidades	L	1,464,425	L 1,706,579
Intereses sobre Inversiones, Acciones y Participaciones		1,020,946	11,346
Intereses sobre Préstamos		<u>41,944,974</u>	<u>34,360,557</u>
Total Ingresos por Intereses		<u>44,430,345</u>	<u>36,078,483</u>
<u>Gastos por Intereses:</u>			
Intereses sobre Ahorros		3,248,106	2,834,055
Intereses sobre Depósitos		5,871,883	3,900,744
Intereses sobre Aportaciones		3,399,793	3,051,075
Intereses sobre Préstamo		2,645,955	2,834,686
Otros Gastos Financieros		<u>2,036,232</u>	<u>-</u>
Total Gastos por Intereses		<u>17,201,970</u>	<u>12,620,560</u>
Excedentes por Intereses		<u>27,228,375</u>	<u>23,457,923</u>
<u>Otros Ingresos:</u>			
Otros Ingresos		<u>1,843,294</u>	<u>2,216,059</u>
Total Otros Ingresos		<u>1,843,294</u>	<u>2,216,059</u>
<u>Gastos de Operación:</u>			
Gastos de Personal	16	12,078,621	11,461,645
Gastos de Estructura Orgánica	17	2,771,192	1,971,760
Gastos de Administración y Generales	18	<u>13,796,243</u>	<u>11,814,636</u>
Total Gastos de Operación		<u>28,646,056</u>	<u>25,248,040</u>
Excedentes Antes de Impuestos		425,613	425,941
Contribuciones	19	<u>79,164</u>	<u>79,225</u>
Excedentes Netos del Período	L	<u>346,449</u>	<u>L 346,716</u>

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

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Aportaciones</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Excedente del período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2015	L <u>68,170,827</u>	L <u>24,847,482</u>	L <u>346,716</u>	L <u>93,365,025</u>
Incremento aportaciones	21,157,594			21,157,594
Disminución aportaciones	(11,440,350)			(11,440,350)
Distribución de excedentes			(346,716)	(346,716)
Aumento en reserva legal		2,094,359		2,094,359
Excedentes al 31 de diciembre de 2016	<u> </u>	<u> </u>	<u>346,449</u>	<u>346,449</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2016	L <u><u>77,888,071</u></u>	L <u><u>26,941,840</u></u>	L <u><u>346,449</u></u>	L <u><u>105,176,360</u></u>

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

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>1. Actividades de Operación:</u>		
Excedentes netos del período	L 346,449	L 346,716
Ajuste para conciliar el excedente neto con el efectivo neto usado por las actividades de operación:		
Depreciaciones y Amortizaciones	1,514,374	888,255
Estimación para cuentas incobrables	955,906	(1,639,732)
Cambios en activos y pasivos:		
(Aumento) en préstamos por cobrar	(39,321,337)	(24,888,559)
(Aumento) en cuentas por cobrar	(3,280,928)	(350,512)
Disminución (Aumento) en activos eventuales	886,363	(398,389)
(Aumento) en cargos diferidos	(841,613)	(595,048)
Aumento en cuentas pagar	983,492	99,058
(Disminución) en provisiones	(503,583)	(15,155)
Efectivo neto (usado) por las actividades de operación	<u>(39,260,876)</u>	<u>(26,553,366)</u>
<u>2. Actividades de Inversión:</u>		
(Aumento) en propiedad, mobiliario y equipo	(1,009,344)	(1,020,670)
(Aumento) en inversiones a corto plazo	(4,174,892)	(6,560,787)
(Aumento) en inversiones a largo plazo	(1,783,594)	(404,042)
Efectivo neto (usado) en actividades de inversión	<u>(6,967,831)</u>	<u>(7,985,499)</u>
<u>3. Actividades Financieras:</u>		
Aumento en Aportaciones	9,717,244	7,507,550
Aumento en ahorros a la vista	13,970,582	9,695,308
Aumento en depósitos a plazo	13,865,830	20,378,913
Aumento en préstamos por pagar	564,554	1,410,382
Aumento en reservas patrimoniales	1,747,642	2,095,842
Efectivo neto obtenido en actividades financieras	<u>39,865,852</u>	<u>41,087,996</u>
Aumento (Disminución) neto en el efectivo	(6,362,855)	6,549,130
Efectivo al inicio del año	<u>11,807,239</u>	<u>5,258,108</u>
Efectivo al final del año	<u>L 5,444,384</u>	<u>L 11,807,239</u>

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

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 1. HISTORIA DE CREACIÓN DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL) fue fundada en la Ciudad de Puerto Cortés el 28 de junio de 1980 por un grupo de 12 afiliadas. Es una empresa organizada y constituida cuyo fin primordial es ayudar a sus afiliados a independizarse y fortalecerse con sus propias fuentes de trabajo, mediante capacitaciones y financiamientos para la agricultura, industria, comercio, servicio, vivienda, consumo y otros.

Actualmente COOMPOL cuenta además de la Oficina Principal ubicada en Puerto Cortés, con un filial en la ciudad de San Pedro Sula y un filial en Cuyamel Omoa, cuenta además con un Ventanilla ubicada en un supermercado que estructuralmente depende de la Oficina Principal.

La Cooperativa se encuentra afiliada a la Federación de Cooperativas de Honduras (FACACH) y bajo supervisión del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) según Decreto 174-2013. No obstante, el Artículo 9 Transitorio de la referida Ley indica que, en tanto la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC's) dependiente del CONSUCOOP, no este estructurada con independencia técnica y administrativa que le permita realizar una supervisión efectiva de las CAC's, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) debe realizar dicha función.

NOTA 2. BASE DE PRESENTACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES

Base de Presentación

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

Mediante Resolución SV No.1286/22-07-2011, la CNBS aprobó los lineamientos mínimos que deben cumplir las 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.

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

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

En fecha 27 de diciembre de 2012, según Resolución SV No.1998/27-12-2012, la CNBS, aprobó el manual contable para las CAC'S que voluntariamente se sujeten a la supervisión, en la cual señala que las CAC's sujetas a la normativa de la CNBS no aplicarán 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 de 2014 de los asuntos requeridos en la resolución CNBS SV No.1998/27-12-2012.

A continuación se presenta un resumen de las principales políticas contables adoptadas por la COOMPOL, en la preparación de los estados financieros:

a) Reconocimiento de ingresos y gastos.

La COOMPOL utiliza la base de acumulación para registro de sus operaciones, excepto por los intereses sobre préstamos que se registran a base de efectivo y los gastos cuando se incurren.

b) Efectivo y equivalentes de efectivo.

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

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

Los préstamos se presentan al valor del principal no pagado. Los intereses sobre préstamos se calculan por el método de interés simple sobre saldos del principal pendientes de pago. Teniendo como política, registrar estos intereses a resultados como un ingreso financiero, siempre que estos se hayan recibido en efectivos. La estimación para cuentas incobrables se establece a través de provisiones que se cargan a gastos. Los préstamos se cargan contra la estimación para cuentas incobrables cuando la administración los considera irrecuperables. La estimación para cuentas incobrables es una cantidad que la administración considera será adecuada para absorber posibles pérdidas en los préstamos por cobrar existentes que pueden volverse incobrables, basada en evaluaciones de la cobrabilidad y la experiencia previa en pérdidas de préstamos y cuentas por cobrar.

d) Inversiones:

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

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

e) Propiedades, Mobiliario y Equipo de Oficina:

Estos activos se registran al costo de adquisición. Las mejoras que aumentan significativamente la vida útil o la capacidad productiva de los activos se capitalizan, las reparaciones y gastos de mantenimiento normales se cargan a los resultados del año en que se incurren. Se consideran activos fijos aquellos que se espera obtener un beneficio económico futuro, la depreciación se calcula por el método de línea recta, con base a la vida útil estimada de los activos.

f) Indemnizaciones Laborales:

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

La COOMPOL tiene como política interna pagar la cesantía anualmente a sus empleados por lo que no se acumulan en sus estados financieros un pasivo laboral correspondientes a períodos anteriores.

g) Activos Eventuales y Estimación de Pérdidas

Estos activos se originan mediante el pago de deudas u obtenidos en remate judicial se transfieren a la cartera de préstamos al valor fijado en el acta de adjudicación, ya sea el saldo de los préstamos adeudados o al valor del mercado, el que sea menor. En caso de que los bienes eventuales sean vendidos al contado y el precio de venta resulta mayor que el valor de registro del bien la utilidad se reconoce y mide en el momento en que se venden los bienes registrándolo en una cuenta de resultado. En el caso de venta al crédito en el cual el valor de contabilización, sea inferior al precio de venta, dicho resultado se difiere en la misma proporción que el pago del crédito.

h) Depreciación:

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

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

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

i) Depósitos de Ahorro y a Plazo

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

j) Aportaciones

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

k) Reservas Patrimoniales y Reserva Legal

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

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

l) Registros, Unidad Monetaria

Los registros contables se llevan en Lempiras (L), Moneda oficial de la República de Honduras. La unidad monetaria de la República de Honduras es el lempira (L) y el tipo de cambio en relación con el dólar de los Estados Unidos de América (US\$) es regulado por el Banco Central de Honduras (BCH). Según resolución No.139-4/2005 del BCH del 22 de abril de 2005, aprobó el reglamento para la negociación pública de divisas en el mercado cambiario, que establece que las personas naturales o jurídicas podrán adquirir directamente o por medio de un agente cambiario divisas en subastas públicas que se llevan a cabo en el BCH. Mediante resolución No.284-7/2011 del 21 de julio de 2011, el BCH estableció las variables determinantes del precio base de la divisa, la que será revisada semanalmente.

Al 31 de diciembre de 2016 el tipo de cambio autorizado por el BCH en la Subasta Pública de Divisas, era de L 23.6674 para la venta y L 23.5029 para la compra, por un dólar de los Estados Unidos de América.

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 3. CAJA Y BANCOS

El efectivo al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2016</u>		<u>2015</u>
Fondo de Cambio	L 119,774	L	210,433
Caja Chica	-		12,500
Caja de Reserva	560,677		326,916
Bancos, Instituciones Financieras y Cooperativas	3,771,659		2,246,299
Bancos, Instituciones Financieras (US\$)	<u>992,275</u>		<u>9,011,091</u>
Total	<u>L 5,444,384</u>	L	<u>11,807,239</u>

NOTA 4. INVERSIONES EN VALORES A CORTO PLAZO

La cuenta inversiones en valores a corto plazo al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2016</u>		<u>2015</u>
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	L 3,500,000	L	6,900,000
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH) (US\$)	1,694,136		1,611,444
Banco de América Central, S.A.	7,992,200		-
Banco de los Trabajadores, S.A.	<u>8,500,000</u>		<u>9,000,000</u>
Total	<u>L 21,686,336</u>	L	<u>17,511,444</u>

* Las Inversiones devengan una tasa de interés anual que oscila entre el 6.00% y el 9.75% (moneda local) y del 2.75% (moneda extranjera) capitalizables mensualmente con vencimiento entre 180 y 365 días plazo.

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 5. PRÉSTAMOS Y CUENTAS POR COBRAR

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Préstamos por Cobrar:		
Fiduciarios	L 98,441,900	L 71,078,821
Pignorativos	13,533,434	8,863,531
Hipotecarios	87,192,617	82,211,029
Automáticos	33,119,357	30,796,720
Otros	-	15,870
Total Préstamos por Cobrar	<u>232,287,308</u>	<u>192,965,971</u>
Cuentas por Cobrar:		
Deudores Varios	1,306,115	830,489
Intereses, Excedentes y Dividendos por Cobrar	<u>6,189,297</u>	<u>3,383,996</u>
Total Cuentas por Cobrar	7,495,412	4,214,485
Total Préstamos y Cuentas por Cobrar	239,782,720	197,180,456
Estimación para Préstamos y Cuentas de Dudoso Cobro	<u>(4,456,928)</u>	<u>(3,501,022)</u>
Total	<u>L 235,325,792</u>	<u>L 193,679,434</u>

Los préstamos por cobrar devengan una tasa de interés que oscila entre el 9% y 32% anual de acuerdo al tipo de préstamo, con vencimiento hasta de 240 meses.

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

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

	<u>2016</u>		<u>2015</u>
Comercio	L. 23,703,020	L.	11,344,713
Consumo	81,261,736		72,780,128
Vivienda	90,893,180		72,804,941
Transporte	7,767,087		5,970,585
Fondos BANHPROVI	28,341,338		26,429,658
Créditos al Vencimiento	-		3,191,578
Otros Préstamos	320,947		444,367
Total	<u>L. 232,287,308</u>	<u>L.</u>	<u>192,965,971</u>

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

	<u>2016</u>		<u>2015</u>
Saldo al inicio del año	L. 3,501,022	L.	5,140,755
Adiciones	3,050,227		1,612,216
Retiros	(2,094,321)		(3,251,948)
Total	<u>L. 4,456,928</u>	<u>L.</u>	<u>3,501,022</u>

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

La cartera afectada por mora al 31 de diciembre de 2016, se presenta a continuación:

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Cartera afectada</u>	<u>0-30 días</u>	<u>31-90 días</u>	<u>91-270 días</u>	<u>271-360 días</u>	<u>Más de 361 días</u>
Fiduciaria	L 6,639,964 L	- L	1,149,490 L	2,588,924 L	1,639,956 L	1,261,594
Hipotecaria	1,343,525	-	395,550	454,309	103,766	389,900
Automática	114,741	-	89,336	17,067	8,338	-
Prendarios	1,104,195	-	1,104,195	-	-	-
Con Fondos Externos			-	-	859,770	-
Refinanciados	491,684	-	91,372	130,251	154,876	115,184
Readecuados	<u>36,168</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,168</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	L <u>10,590,047</u>	<u>-</u> L	<u>2,829,944</u> L	<u>3,226,719</u> L	<u>2,766,707</u> L	<u>1,766,678</u>

La cartera afectada representa un 4.56% del total de cartera crediticia.

Total cartera afectada	L	10,590,047
Total cartera crediticia	L	232,287,308
Relación porcentual		4.56%

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 6. INVERSIONES PERMANENTES

Las inversiones en valores al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Banco de los Trabajadores, S.A.	L 5,700,000	L 4,700,000
FACACH	1,625,483	1,271,889
Equidad Compañía de Seguros, S.A.	1,715,000	1,715,000
Red Tecnológica, S.A. de C.V.	1,660,000	1,430,000
Confianza Sa-Fgr	200,000	-
Aguas de Cortés	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
Total	<u>L 10,950,483</u>	<u>L 9,166,889</u>

Los montos anteriores lo constituyen las participaciones que la Cooperativa Mixta Porteña Limitada, posee en las instituciones antes mencionadas.

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 7 PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO

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

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Sistema de Informática</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
<u>Costo</u>						
Saldo al 1 de enero de 2016	L 2,238,307	L 8,574,835	L 4,916,139	L 953,497	L 999,559	L 17,682,338
Adquisiciones	-	-	1,176,818	461,789	89,997	1,728,604
Ventas o retiros	-	-	686,261	-	32,999	719,260
Saldo al 31 de diciembre de 2016	L <u>2,238,307</u>	L <u>8,574,835</u>	L <u>5,406,696</u>	L <u>1,415,287</u>	L <u>1,056,557</u>	L <u>18,691,682</u>
<u>Depreciación Acumulada</u>						
Saldo al 1 de enero de 2016	L -	L 2,231,248	L 3,033,863	L 917,142	L 907,817	L 7,090,069
Gasto por depreciación	-	236,569	826,139	77,602	38,377	1,178,686
Ventas o retiros	-	-	313,894	-	-	313,894
Saldo al 31 de diciembre de 2016	L <u>-</u>	L <u>2,467,816</u>	L <u>3,546,108</u>	L <u>994,744</u>	L <u>946,193</u>	L <u>7,954,862</u>
<u>Saldos Netos</u>						
Al 31 de diciembre de 2016	L <u>2,238,307</u>	L <u>6,107,019</u>	L <u>1,860,588</u>	L <u>420,543</u>	L <u>110,363</u>	L <u>10,736,820</u>
Al 31 de diciembre de 2015	L <u>2,238,307</u>	L <u>6,343,588</u>	L <u>1,882,276</u>	L <u>36,355</u>	L <u>91,742</u>	L <u>10,592,268</u>

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 8. ACTIVOS EVENTUALES

Los activos eventuales en pago de préstamos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Bienes Inmuebles	L 3,529,382	L 4,415,745
Menos - Amortización de Activos Eventuales	<u>(649,581)</u>	<u>-</u>
Total	<u>L 2,879,801</u>	<u>L 4,415,745</u>

NOTA 9. ACTIVOS DIFERIDOS

Los otros activos al 31 de diciembre, están integrados de la siguiente manera:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Útiles de oficina	L 223,883	L 177,672
Seguros y fianzas	50,381	85,075
Útiles de limpieza y cocina	14,860	44,006
Timbres y especies fiscales	39,562	26,004
Artículos promocionales	460,989	370,069
Licencia Windows neto	105,177	43,447
Vacaciones	-	29,548
Propaganda y Publicidad	74,363	-
Gastos pagados por anticipado	<u>873,447</u>	<u>225,229</u>
Total	<u>L 1,842,663</u>	<u>L 1,001,050</u>

* La COOMPOL posee licencias de Windows, valor que originalmente fue registrado en la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo, se reclasifica este valor a la cuenta Cargos Diferidos debido a que la adquisición de las mismas representa un activo intangible.

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 10. AHORROS A LA VISTA

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ahorro Retirables	L 69,848,372	L 57,334,127
Ahorro de Menores	3,320,107	2,560,926
Ahorro Navideño	889,215	828,183
Ahorro Premium	733,863	538,998
Ahorro Dólares (US\$)	<u>6,343,723</u>	<u>5,902,465</u>
Total	<u>L 81,135,281</u>	<u>L 67,164,699</u>

La COOMPOL paga a sus socios por los depósitos de ahorro, una tasa de interés anual que oscila entre el 3.50% y el 8.00% (moneda nacional) y entre el 1.5% y el 2.00% (moneda extranjera) capitalizable mensualmente de acuerdo al ahorro en el período.

NOTA 11. DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Depósitos a plazo Fijo	L 60,599,067	L 46,457,943
Depósitos a plazo Fijo (US\$)	<u>3,698,745</u>	<u>3,974,039</u>
Total	<u>L 64,297,812</u>	<u>L 50,431,982</u>

La COOMPOL paga a sus socios por los depósitos a plazo fijo, una tasa de interés anual que oscila entre el 4.00% y el 12.50% (moneda nacional) y entre el 1.25% y el 3.50% (moneda extranjera) capitalizable mensualmente de acuerdo al monto del certificado con períodos de 90 a más de 1080 días plazo.

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 12. ACREEDORES VARIOS

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cuentas por Pagar	L 448,578	L 184,959
Honorarios Profesionales	185,551	63,568
Contribuciones Patronales	53,044	38,138
Seguro por Pagar	622,229	306,035
Servicios Públicos	80,684	98,910
Retenciones por Pagar	85,008	76,661
Contribuciones por Pagar	79,164	79,225
Excedentes por Distribuir	157,448	104,545
Otras Cuentas por Pagar	<u>336,962</u>	<u>113,137</u>
Total	<u>L 2,048,668</u>	<u>L 1,065,176</u>

NOTA 13. PRÉSTAMOS POR PAGAR

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Préstamos (FACACH)	a) L 10,331,000	L 9,180,000
Prestamos Vivienda (Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda -BANHPROVI)	<u>24,604,052</u>	<u>25,190,498</u>
Total	<u>L 34,935,052</u>	<u>L 34,370,498</u>

a) Préstamo otorgado por parte de FACACH, por un monto de L 10,675,000.00 con garantía fiduciaria, a un plazo de 36 meses a una tasa de interés del 13.5% anual pagadera mensualmente.

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 14. PROVISIONES Y FONDOS

Al 31 de diciembre, las provisiones y fondos por pagar presentan el siguiente movimiento:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Prestaciones Laborales	L 1,186,358	L 1,665,836
Provisión Vacaciones	6,442	27,063
Auditoría	79,200	80,960
Fondo de Desarrollo Cooperativo	1,105	146
Otras Provisiones	-	2,683
Total	<u>L 1,273,105</u>	<u>L 1,776,688</u>

NOTA 15. APORTACIONES DE LOS AFILIADOS

Al 31 de diciembre, las aportaciones de los afiliados presentan el siguiente movimiento:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Saldo al inicio del año	L 68,170,827	L 60,663,277
Aumentos	21,157,594	16,845,137
Retiros	<u>(11,440,350)</u>	<u>(9,337,587)</u>
Total	<u>L 77,888,071</u>	<u>L 68,170,827</u>

La Cooperativa paga por las aportaciones de sus afiliados una tasa de interés que oscila entre el 4% al 6% capitalizable trimestralmente de acuerdo al saldo de la cuenta.

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 16. GASTOS DE PERSONAL

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

		<u>2016</u>		<u>2015</u>
Sueldos, salarios y prestaciones	L	9,626,175	L	8,918,693
Vacaciones		398,053		288,991
Contribuciones patronales		511,148		435,980
Viáticos y gastos varios		385,976		328,471
Bonos por metas		200,264		549,790
Seguro médico		378,866		339,950
Otros beneficios		578,139		599,770
Total	L	<u>12,078,621</u>	L	<u>11,461,645</u>

NOTA 17. GASTOS DE ESTRUCTURA ORGÁNICA

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

		<u>2016</u>		<u>2015</u>
Gastos de Asamblea General	L	981,675	L	554,370
Gastos de Junta Directiva		1,001,469		788,290
Gastos de Junta de Vigilancia		652,504		452,418
Gastos Comité de Educación		4,884		138,502
Gastos Comité de Crédito		38,254		38,180
Gastos de Otros Comités		92,406		-
Total	L	<u>2,771,192</u>	L	<u>1,971,760</u>

NOTA 18. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y GENERALES

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

		<u>2016</u>		<u>2015</u>
Honorarios Profesionales	L	206,505	L	312,137
Impuestos, Aportaciones y Contribuciones		175,746		249,645
Suministros		778,423		648,403
Primas de Seguro		341,264		351,488
Servicios Recibidos		1,869,923		1,370,406
Mercadeo		1,672,665		1,432,152
Reserva Legal		-		1,021,273
Reparaciones y Mantenimiento		1,742,086		835,751
Depreciaciones, Amortizaciones y Estimaciones		4,776,255		1,618,039
Gastos Diversos		2,233,375		3,975,342
Total	L	<u>13,796,243</u>	L	<u>11,814,636</u>

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 19. CONTRIBUCIONES

Las contribuciones del sector cooperativo al 31 de diciembre de 2016 fueron calculadas en la forma siguiente:

	<u>2016</u>
Utilidad Antes de las Contribuciones	L 425,613
 <u>Cálculo de la Contribución del Sector Cooperativo</u>	
Decreto 53-2015 Artículo 4 (L425,613 por el 15%)	63,842
 <u>Tasa de Seguridad</u>	
Acuerdo No. 1775-2011 Capítulo VI Contribución Especial del Sector Cooperativo (L425,613 por el 3.6%)	15,322
Total Contribuciones al 31 de diciembre de 2016	<hr/> 79,164 <hr/>
Excedentes netos del período	L <u><u>346,449</u></u>

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 20. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

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

<u>CUENTA</u>	<u>PRESEPUESADO</u>	<u>EJECUTADO</u>	<u>VARIACIÓN</u>	<u>%</u>
INGRESOS FINANCIEROS				
Intereses sobre préstamos	L 42,522,608	L 40,513,517	L (2,009,091)	
Intereses sobre inversiones Líquidas	2,055,346	1,464,425	(590,921)	
Intereses sobre inversiones Financieras	742,669	1,020,946	278,277	
Ingresos por servicio y otros ingresos	<u>2,412,900</u>	<u>3,274,751</u>	<u>861,851</u>	
Total ingresos por intereses financieros	<u>L 47,733,523</u>	<u>L 46,273,639</u>	<u>L (2,321,735)</u>	97%
GASTOS FINANCIEROS				
Intereses sobre ahorros a la vista y DPF	L 5,942,262	L 9,119,989	L 3,177,727	
Intereses sobre aportaciones	2,707,639	3,399,793	692,154	
Seguro de ahorro y préstamos	1,969,198	2,016,474	47,276	
Intereses sobre préstamos Externos	3,244,492	2,645,955	(598,537)	
Otros costos financieros	<u>20,000</u>	<u>19,758</u>	<u>(242)</u>	
Total gastos financieros	<u>L 13,883,591</u>	<u>L 17,201,970</u>	<u>L 3,318,379</u>	124%
GASTOS OPERATIVOS				
Gastos de personal	L 14,400,055	L 12,078,621	L (2,321,434)	
Gastos de estructura orgánica	2,849,300	2,771,192	(78,108)	
Gastos administrativos	<u>15,750,577</u>	<u>13,796,243</u>	<u>(1,954,334)</u>	
Total gastos operativos	<u>L 32,999,932</u>	<u>L 28,646,056</u>	<u>L (4,353,876)</u>	87%

El presupuesto para el año 2016 fue aprobado por la Junta Directiva mediante acta No. 641 de fecha 29 de enero de 2016 y refrendado por la Asamblea General mediante acta No.100 de fecha 20 de marzo de 2016.

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 21. ÍNDICE DE MORA

El índice de mora al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se detalla a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Índice de mora	5.56%	4.43%
Saldo de cartera créditos	L 232,287,308	L 192,965,971
Estimación para préstamos y cuentas de dudoso cobro	4,456,928	3,501,022
Estimación requerida	4,854,857	3,501,022
Insuficiencia de estimación	(397,929)	0

NOTA 22. OBLIGACIONES FISCALES

Las obligaciones fiscales se detallan así:

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

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 23. COMPROMISOS

Los compromisos de detallan así:

- a) Se firmó contrato de Intermediación Financiera con el Banco Hondureño para la Producción y Vivienda (BANHPROVI), para recibir, evaluar y aprobar solicitudes de financiamiento presentada por los beneficiarios y asegurarse a través de su sistema y control de los fondos sean destinados exclusivamente para la finalidad establecida en las solicitudes de financiamiento, desembolso y resoluciones de aprobación de crédito correspondientes, los créditos deben ser destinados para educación, vivienda, mejoras y lotes.
- b) Con fecha 30 de junio de 2015, se firmó pagaré por L10,675,000.00 con la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Limitada (FACACH), por financiamiento externo otorgado por dicha institución con un plazo de 36 meses a una tasa del 13.50% anual, dejando la Cooperativa como garantía las aportaciones y primera Hipoteca sobre los edificios ubicados en la ciudad de Puerto Cortés y en la ciudad de San Pedro Sula.

NOTA 24. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

Los instrumentos financieros se compensan cuando se tiene el derecho legal de compensarlos y la gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

El valor razonable estimado es el monto por el cual los instrumentos financieros pueden ser negociados en una transacción común entre las partes interesadas, en condiciones diferentes a una venta forzada o liquidación, y es mejor evidenciarlo mediante cotizaciones de mercado, si existe alguno.

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

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

Depósitos en bancos

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

Préstamos

La cartera de préstamos se encuentra ajustada por una estimación para préstamos de dudoso cobro, por lo que su valor de registro se aproxima a su valor estimado de recuperación. En adición, la COOMPOL mantiene préstamos por cobrar cuyas tasas de interés se aproximan a las tasas de interés prevalecientes en el mercado, para préstamos con términos y condiciones similares.

Depósitos recibidos y financiamientos recibidos

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

Inversiones

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

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

Propiedades, mobiliario, equipo e instalaciones

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

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

La vida útil de los activos es la siguiente:

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

Activos Eventuales y Reserva para Pérdidas

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

Indemnizaciones

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

Ingresos por comisiones y otros servicios varios

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

Efectivo y equivalentes de efectivo

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

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS **AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016** **(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)**

NOTA 25. PRINCIPALES RIESGOS

Riesgo de negocio

Por su naturaleza las actividades de la COOMPOL están principalmente relacionadas con el uso de instrumentos financieros. La COOMPOL acepta depósitos de ahorrados a tasas fijas y variables y por varios períodos y busca ganar un margen arriba sobre el promedio de interés de estos depósitos invirtiendo estos fondos en activos de alta calidad principalmente mediante el otorgamiento de créditos a clientes.

Riesgo de Crédito

La COOMPOL tiene exposición, el cual representa el riesgo de que las partes no cumplieren las obligaciones que se han comprometido a través de los instrumentos financieros respectivos. El efectivo, las inversiones en valores y los préstamos por cobrar están sujetos a riesgos de crédito. Los depósitos de efectivo en bancos y las inversiones colocadas en instituciones reguladas, supervisadas por la CNBS.

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

Riesgo de tasa de interés

A continuación se detallan las el rango de tasas utilizadas por la COOMPOL en 2014:

<u>Activos Financieros</u>	<u>Tasa</u>
Inversiones a corto plazo	6.00% - 9.75%
Préstamos por cobrar	9.00% - 32.00%
<u>Pasivos Financieros</u>	
Ahorros a la vista	3.50% - 8.00%
Depósitos a plazo	4.00% - 12.50%
<u>Patrimonio</u>	
Aportaciones	4.00% - 6.00%

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

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

Riesgo de moneda

El efectivo, las inversiones, los préstamos por cobrar, depósitos y otras obligaciones incluyen saldos en dólares, los cuales están sujetos al riesgo de fluctuaciones en la tasa del cambio del dólar con respecto al lempira. La COOMPOL mitiga el riesgo de pérdida manteniendo un balance entre activos y pasivos en dólares americanos.

Riesgo de liquidez

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

NOTA 26. ÍNDICES FINANCIEROS DE ACUERDO AL MANUAL DE LÍMITES DE RIESGO E INDICADORES FINANCIEROS Y DE GESTIÓN PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

La Cooperativa mensualmente realiza una evaluación a los estados financieros de acuerdo al Manual de Límites de Riesgo e Indicadores Financieros y de Gestión para Cooperativas de Ahorro y Crédito, cuyo objetivo de medir, en forma transparente y uniforme la gestión y sostenibilidad de las Cooperativas de ahorro y crédito de tal modo que puedan ser fácilmente comparables entre sí. Al 31 de diciembre de 2016, la Cooperativa de acuerdo a estos indicadores obtuvo una calificación “B” y un nivel de riesgo Medio Bajo.

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 (EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

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

Indicador	Formula	Parámetros	Resultado	Rango	Puntaje
1. LÍMITES DE RIESGO					
1.1 Límite de Préstamos Otorgados a un Deudor Afiliado	Monto de créditos otorgados a un sólo deudor afiliado / Patrimonio.	Menor o Igual al 2%	2.13%	B	3
1.2 Concentración Crediticia por Grupo Familiar del Deudor Afiliado	Monto de créditos otorgados a un deudor afiliado y a las (Cónyuge e hijos) / Patrimonio formen parte del grupo familiar	Menor o Igual al 4%	2.13%	A	3
1.3 Créditos Otorgados a Desarrolladores de Proyectos de Vivienda	Monto de créditos otorgados a desarrolladores de proyectos de vivienda / Patrimonio.	Menor o igual al 10% por el grupo de desarrolladores Menor de 5% por cada desarrollador.	0.00%	A	3
2. CALIDAD DE ACTIVOS					
2.1 Suficiencia de Provisión para la Cartera Crediticia	Provisión constituida / Provisión requerida	Igual o mayor al 100%	100.11%	A	8
2.2 Índice de Morosidad	Créditos en mora (Cartera afectada) mayor a 30 días / Total cartera de créditos.	Menor o igual al 12%	4.06%	A	8
2.3 Activos Improductivos	Activos Improductivos Netos / Activo Total Neto	Menor o igual al 15%	8.25%	A	4
3. SOLVENCIA					
3.1 Índice de Capital Institucional	Capital Institucional / Activos Netos	No menor del 12%	9.47%	C	7.5
3.2 Patrimonio Comprometido por Cartera en Mora Mayor a 30 días	Créditos en mora mayor a 30 días / Patrimonio	Menor al 80%	8.97%	A	5
3.3 Índice de Solvencia Patrimonial	Patrimonio Ajustado / Activos Netos	Igual o mayor al 20%	36.36%	A	10
4. LÍQUIDEZ					
4.1 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Nacional	Reservas Líquidas en Moneda Nacional / Total Captado en Moneda Nacional	Igual o mayor al 18% para Moneda Nacional	18.42%	A	6
4.2 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Extranjera	Reservas Líquidas en Moneda Extranjera / Total Captado en Moneda Extranjera	Igual o mayor al 24% para ME.	26.75%	A	6
4.3 Cobertura de obligaciones de Corto Plazo	Activos Líquidos a 90 Días / Pasivos a 90 Días	Mínimo el 110%	150.41%	A	8
5. GESTIÓN ADMINISTRATIVA					
5.1 Autosuficiencia Operativa	Productos Financieros / (Gastos Financieros + Gastos de Administración)	Mayor o igual al 110%	100.93%	B	3.75
5.2 Eficiencia Sobre Activos Productivos Netos	(Gastos Operativos - Estimaciones para Inversiones y Créditos de Dudoso Recaudo) / Activo Productivos Netos Promedio	Menor al 15%	10.47%	A	5
6. RENDIMIENTOS Y COSTOS					
6.1 Rentabilidad sobre Activos Netos Promedio	Excedente del Ejercicio / Activo Neto Promedio	Mayor o igual al 1%	0.15%	E	0
SUMATORIA BASE 100					80.25
CALIFICACIÓN					B
NIVEL DE RIESGO					Medio Bajo



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
(SOBRE LA CARTERA CREDITICIA)

A LA JUNTA DIRECTIVA, JUNTA DE VIGILANCIA
DE LA COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

Hemos auditado la presentación de la cartera crediticia que se acompaña de la Cooperativa Mixta Porteña Limitada por el período terminado al 31 de diciembre de 2016. Los procedimientos fueron realizados únicamente para ayudarles a evaluar el cumplimiento del reglamento de crédito con respecto a los procedimientos utilizados para el otorgamiento de créditos y la clasificación de la cartera.

Efectuamos pruebas de cumplimiento y declaraciones financieras de la cartera crediticia que este de conformidad con el reglamento de créditos de la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento. Sin embargo, nuestro objetivo no fue de expresar una opinión sobre el cumplimiento general del reglamento antes referido, consecuentemente no expresamos opinión sobre el mismo.

Los resultados de nuestras pruebas de auditoría revelaron que no se han cumplido con algunas de las recomendaciones hechas en los períodos anteriores con lo que respecta al Reglamento de Crédito. La Cooperativa cuenta con un departamento de crédito el cual se encarga de analizar las solicitudes de crédito, determinar su elegibilidad y velar que los fondos se otorguen de conformidad con las políticas de financiamiento implementadas por la Junta Directiva, también cuenta con un departamento de cobranzas el cual se encarga de la recuperación de créditos en situación irregular siguiendo la política definida para esta área.

Nuestro informe es únicamente con el propósito expuesto en el primer párrafo de este informe y para información de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y la Cooperativa Mixta Porteña Limitada, por tanto, no debe ser utilizados para otro propósito, ni ser distribuido a alguna otra parte interesada, Este informe se refiere exclusivamente a la clasificación de la Cartera Crediticia de conformidad a las políticas establecidas y no se refiere a algún estado de la Cooperativa Mixta Porteña Limitada, considerados en su conjunto.

Coca Luque y Asociados

Coca Luque y Asociados S. de
R.L. 22 de marzo de 2017
Tegucigalpa M.D.C. Honduras C.A.



COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS AL INFORME DE LA CARTERA CREDITICIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1. POLÍTICAS CONTABLES SOBRE LA CARTERA CREDITICIA

Base de presentación

La declaración sobre la cartera crediticia ha sido preparada en base a las políticas y reglamentos que sobre la materia tiene por escrito la Cooperativa y en cumplimiento a la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento. La Cooperativa por ser una entidad financiera cuya actividad involucra la captación de recursos del público, está obligada por ley a implementar en la preparación y presentación de sus estados financieros con propósitos de información general, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en su versión completa, cuya fecha de aplicación terminó al 31 de diciembre de 2012. Mediante Resolución SV No.1286/22-07-2011, la CNBS aprobó los lineamientos mínimos que deben cumplir las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC's) que voluntariamente se sujeten a la supervisión de la CNBS, en la que se señala que las cooperativas deben aplicar las normas contables que establezca la CNBS para tal efecto. En fecha 27 de diciembre de 2012, según Resolución SV No.1998/27-12-2012, la CNBS, aprobó el manual contable para las CAC's que voluntariamente se sujeten a la supervisión, en la cual señala que las CAC's sujetas a la normativa de la CNBS no aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), debido a que representaría un impacto significativo en su estructura financiera.

Cartera de Préstamos por Cobrar y Reserva para Préstamos de Dudosa Recaudo

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

- **Crédito Hipotecario.**
Son los otorgados para la compra, construcción, mejora de la vivienda u otros destinos como la compra de autos, o comercios, producción en la medida que cuenten con garantía real "hipoteca". Todo crédito que exceda en ciento cincuenta mil lempiras a la aportación o garantía auto liquidable deberá ser hipotecario.
- **Crédito Fiduciario:**
Son los otorgados para cualquiera de los destinos financiables por la COOMPOL que cuentan con garantías fiduciarias.
- **Crédito Pignorativo:**
Están constituidas por la cesión o caución de depósitos a plazo de los afiliados, que aseguren a la COOMPOL la recuperación automática de los fondos prestados cubiertos con estas garantías.
- **Créditos Automáticos:**
Están constituidas por la cesión o caución de efectivo, las aportaciones de los afiliados, que aseguren a la COOMPOL la recuperación automática de los fondos prestados cubiertos con estas garantías.

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS AL INFORME DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Cartera de Préstamos por Cobrar y Reserva para Préstamos de Dudosa Recaudo

La COOMPOL para determinar la provisión de pérdidas en préstamos de dudosa recuperación toma en cuenta todos los saldos de préstamos morosos, según la antigüedad de la mora en la escala que a continuación se detallan, propuestas por el sistema de evaluación financiero denominado PERLA's cartera con vencimiento a:

Mora de:	% de Estimación
30 días	0%
De 31 a 90 días	35%
De 91 a 270 días	35%
Mayor a 360 días	100%

NOTA 2. CRECIMIENTO EN LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

La cartera crediticia de la COOMPOL al 31 de diciembre de 2016, ha tenido el crecimiento que a continuación se detalla:

Año	Valor de la Cartera de Préstamos L	Porcentaje de Crecimiento
2012	142,803,206	21.00%
2013	153,007,497	7.00%
2014	168,077,413	10.00%
2015	192,965,971	12.90%
2016	232,287,308	20.38%

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS AL INFORME DE LA CARTERA CREDITICIA **AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

NOTA 3. CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

La cartera vigente al 31 de diciembre de 2016, estaba compuesta por 4,850 préstamos, cuyo monto asciende a L232,287,308, de estos créditos 2,266 pertenecen a préstamos fiduciarios por la suma de L98,441,900 que representa el 42.38% del total de concentración de la cartera, 316 préstamos hipotecarios, cuya suma es de L87,192,617, que representa el 37.54% del total de concentración de la cartera, 2,114 préstamos automáticos, cuya suma es de L33,119,357, que representa el 14.26% del total de concentración de la cartera, 154 préstamos pignorativos, cuya suma es de L13,533,434, que representa el 5.83% del total de concentración de la cartera. En resumen la suma de cada una de las garantías mencionadas anteriormente equivale al 100% de la concentración de la cartera.

Integración de los saldos de la Cartera al 31 de diciembre de 2016

Detalles	Registros	Monto de los Préstamos
Préstamos Fiduciarios	2,266	98,441,900
Préstamos Pignorativos	154	13,533,434
Préstamos Hipotecarios	316	87,192,617
Préstamos Automáticos	2,114	33,119,357
Total	4,850	L 232,287,308

NOTA 4. DESEMBOLSOS Y RECUPERACIONES

Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2016, se efectuaron los siguientes desembolsos y recuperaciones en la cartera crediticia los cuales se presentan a continuación:

Categorías	Saldo al 31/12/2015 (L)	Colocaciones (L)	Recuperaciones (L)	Saldo al 31/12/2016 (L)
Prestamos Fiduciarios	67,459,418	74,907,962	52,468,388	89,898,992
Préstamos Pignorativos (Prendarios)	8,204,590	15,590,437	11,258,916	12,536,110
Préstamos Hipotecarios	52,421,127	24,846,551	14,329,836	62,937,842
Préstamos Redescontados Banhprovi	26,109,658	1,099,000	6,087,731	21,120,927
Prestamos Automáticos	21,176,506	60,652,559	48,522,840	33,306,226
Prestamos Refinanciados	16,885,758	10,940,627	16,624,908	11,201,478
Prestamos Readecuados	693,045	1,161,981	569,291	1,285,735
Otros Préstamos	15,870	0	0	0
Total	192,965,971	189,199,117	149,861,910	232,287,308

COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)

NOTAS AL INFORME DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 5. CARTERA EN RIESGO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Hemos realizado una clasificación de la cartera de acuerdo con las cuotas vencidas y en mora a partir de lo que nos indica los planes de pago aprobados durante la gestión de los préstamos. A partir de esos datos, los resultados muestran la siguiente situación al 31 de diciembre de 2016:

Tipo de Préstamos	Al día	%	En Riesgo	%	Total
Préstamos Fiduciarios	L83,259,027	38%	L6,639,964	63%	L89,898,992
Préstamos Prendarios	11,431,915	5%	1,104,195	10%	12,536,110
Préstamos Hipotecarios	81,855,474	37%	2,203,294	21%	84,058,768
Préstamos Automáticos	33,191,485	15%	114,741	1%	33,306,226
Préstamos Refinanciados	11,959,361	5%	527,852	5%	12,487,212
Total	221,697,261		10,590,047		232,287,308