

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada

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

Member firm of INPACT INTERNATIONAL Worldwide Association of Accounting Firms

Col. Florencia Norte, Edificio Plaza América 4to nivel, contiguo a Sears, Tegucigalpa.

Tel: (504) 2231-0039, 2231-0409, 2231-0411 y 2231-0467

infoauditorias@conafi.hn www.conafi.hn

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada

Índice

Al 31 de diciembre de 2019

INDICE

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes.....	1 – 3
Estados Financieros	
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 – 22

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta de Directiva y
a la Junta de Vigilancia de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Talanga, Limitada

Opinión con salvedades

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, 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, excepto por los efectos de los asuntos mencionados en los párrafos primero y segundo de los “Fundamentos de la opinión con salvedades”, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, 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 con salvedades

1. Como se indica en la Nota 6, al 31 de diciembre de 2019 la Cooperativa presenta en sus estados financieros intereses por cobrar con un monto de L6,239,023 (L6,109,970 al 31 de diciembre de 2018), al compararlo con el auxiliar detallado del módulo de préstamos e intereses por cobrar al 31 de diciembre de 2019, existe una diferencia demás en los estados financieros de L4,304,546. Según resolución SCACR – 007 – 2020 emitida por CONSUCOOP el 10 de febrero de 2020 se obtuvo la autorización para que esa diferencia sea registrada en la cuenta No.108119 “Otros Cargos Diferidos” y sea amortizada en un plazo de 10 años a partir del 2020. Consecuentemente el saldo de la cuenta préstamos e intereses por cobrar debería de disminuir en L4,304,546.
2. Al 31 de diciembre de 2017 la Cooperativa registró intereses por cobrar por un monto de L4,199,653, de acuerdo con informe emitido por la administración esto se debió a un cálculo erróneo de intereses devengados sobre inversiones los cuales se registraron como ingresos en ese periodo. Como se indica en la Nota 11, al 31 de diciembre de 2018 la Cooperativa reclasificó este monto en otros activos en una cuenta denominada “Otras Cuentas por Amortizar”; En el año 2018 la Cooperativa presentó ante el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) un plan de recuperación financiera y solicitó la aprobación para amortizar el valor de los intereses por cobrar en 10 años; a la fecha de nuestro informe CONSUCOOP no ha dado respuesta sobre dicha solicitud y la Cooperativa registró en los resultados del año 2019 un gasto por amortización de este monto de L419,965 (L279,977 al 31 de diciembre de 2018), quedando un saldo pendiente de amortizar al 31 de diciembre de 2019 de L3,499,711 (L3,919,676 a 31 de diciembre de 2018).

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 con salvedades.

Énfasis en asunto importante

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.

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 (CONSUCOOP), descritas en la Nota 2 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.

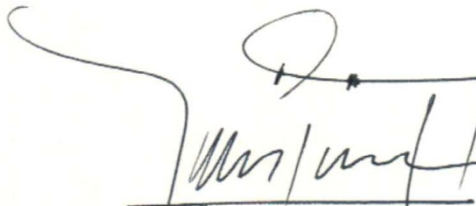
Como parte de una auditoría de conformidad con la NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- 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 Talanga, Limitada

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(expresados en lempiras)

	2019	2018
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	L. 32,393,728	L. 13,457,308
Inversiones a corto plazo (Nota 5)	8,652,347	13,951,038
Préstamos e intereses por cobrar - neto (Nota 6)	101,535,259	95,716,567
Otras cuentas por cobrar (Nota 7)	260,245	3,010,621
Gastos pagados por anticipado	89,343	73,776
Inversiones a largo plazo (Nota 8)	11,410,280	13,551,088
Activos eventuales - neto (Nota 9)	634,026	596,169
Propiedad, mobiliario y equipo - neto (Nota 10)	9,327,539	5,574,470
Otros activos (Nota 11)	3,529,107	3,946,466
Total activos	<u>L. 167,831,874</u>	<u>L. 149,877,503</u>
Pasivos y patrimonio		
Pasivos		
Depósitos de ahorro y a plazo (Nota 12)	L. 89,691,805	L. 78,842,307
Cuentas por pagar	208,742	335,980
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar (Nota 13)	3,035,530	2,985,083
Total pasivos	<u>92,936,077</u>	<u>82,163,371</u>
Patrimonio		
Aportaciones de los socios (Nota 14)	60,143,330	58,543,928
Reserva legal (Nota 15)	1,813,138	427,886
Otras reservas (Nota 15)	8,341,235	7,498,780
Superavit por reevaluación (Nota 1)	3,447,569	-
Donaciones	120,000	120,000
Excedentes netos del periodo	1,030,525	1,123,538
Total pasivos y patrimonio	<u>L. 167,831,874</u>	<u>L. 149,877,503</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada

Estados de Resultados

Años que terminaron el 31 de diciembre de 2019 y 2018

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Ingresos por intereses		
Sobre préstamos	L. 18,523,828	L. 14,890,095
Sobre disponibilidades e inversiones	2,024,291	3,961,402
Sobre comisiones	352,381	453,517
	<u>20,900,500</u>	<u>19,305,014</u>
Gasto por intereses		
Sobre depósitos y otros	(3,362,297)	(3,005,005)
Sobre aportaciones ordinarias	(2,560,264)	(2,655,921)
	<u>(5,922,561)</u>	<u>(5,660,926)</u>
Excedente neto en intereses	<u>14,977,939</u>	<u>13,644,088</u>
Otros ingresos		
Ingresos varios	1,194,867	912,310
	<u>1,194,867</u>	<u>912,310</u>
Gastos de operación		
Gastos generales y administrativos (Nota 16)	(13,555,674)	(11,428,126)
	<u>(13,555,674)</u>	<u>(11,428,126)</u>
Excedentes del período	2,617,132	3,128,272
(-) Constitución de reservas (Nota 17)	(1,308,566)	(1,684,136)
Excedentes netos antes de contribuciones	1,308,566	1,444,136
Provisión contribución social al sector cooperativo (Nota 18)	(224,227)	(216,620)
Provisión contribución tasa de seguridad poblacional (Nota 19)	(53,814)	(103,978)
Excedentes netos del año	<u>L. 1,030,525</u>	<u>L. 1,123,538</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

<i>(expresados en lempiras)</i>	Aportaciones de los socios	Reserva legal	Otras reservas	Superávit por reevaluación	Donaciones	Excedentes netos del periodo	Total
Saldos al 1 de enero de 2018	L 52,943,255	L 139,059	L 6,270,687	L -	L 120,000	L 121,611	L 59,594,612
Aumentos de aportaciones	12,855,772						12,855,772
Retiro de aportaciones	(7,285,099)						(7,285,099)
Aumento en las reservas		288,827	1,228,093			(121,611)	1,395,309
Excedentes netos del año	-	-	-	-	-	1,123,538	1,123,538
Saldos al 31 de diciembre de 2018	<u>L. 58,513,928</u>	<u>L. 427,886</u>	<u>L. 7,498,780</u>	<u>L. -</u>	<u>L. 120,000</u>	<u>L. 1,123,538</u>	<u>L. 67,684,132</u>
Saldos al 1 de enero de 2019	L 58,513,928	L 427,886	L 7,498,780	L -	L 120,000	L 1,123,538	L 67,684,132
Aumentos de aportaciones	7,759,354						7,759,354
Retiro de aportaciones	(6,129,952)						(6,129,952)
Aumento en las reservas		261,713	1,046,853				1,308,566
Disminución de las reservas			(204,398)				(204,398)
Capitalización de excedentes		1,123,538				(1,123,538)	-
Reevaluación de activos (Nota 1)				3,447,569			3,447,569
Excedentes netos del año	-	-	-	-	-	1,030,525	1,030,525
Saldos al 31 de diciembre de 2019	<u>L. 60,143,330</u>	<u>L. 1,813,137</u>	<u>L. 8,341,235</u>	<u>L. 3,447,569</u>	<u>L. 120,000</u>	<u>L. 1,030,525</u>	<u>L. 74,895,796</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada
Estados de Flujos de Efectivo
Años que terminaron el 31 de diciembre de 2019 y 2018

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Excedentes netos	L. 1,030,525	L. 1,123,538
Ajustes para conciliar el excedente neto con el efectivo provisto por las actividades de operación		
Depreciaciones	621,199	372,579
Reserva para créditos de dudosa recuperación	-	675,000
Ajustes y retiros de activos fijos	242,485	(634,256)
Aumento neto en las reservas	1,104,168	1,395,309
Reevaluación de activos	3,447,569	-
Cambios en activos y pasivos operativos		
(Aumento) en préstamos e intereses por cobrar -neto	(5,818,692)	(31,905,429)
Disminución en otras cuentas por cobrar	2,750,376	2,371,576
(Aumento) disminución en gastos pagados por anticipado	(15,567)	76,542
Disminución (aumento) en otros activos	417,359	(3,937,407)
Aumento en depósitos de ahorro y a plazo	10,849,498	6,757,856
(Disminución) aumento en cuentas por pagar	(127,238)	111,141
Aumento en cuentas y gastos acumulados por pagar	<u>20,447</u>	<u>1,028,840</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>14,522,129</u>	<u>(22,564,711)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
(Aumento) disminución en inversiones a corto plazo	5,298,690	22,485,407
Disminución (aumento) en inversiones a largo plazo	2,140,808	(4,749,755)
(Aumento) disminución en activos eventuales	(37,857)	36,155
(Adquisición) de activos fijos	<u>(4,616,752)</u>	<u>(121,748)</u>
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión	<u>2,784,889</u>	<u>17,650,059</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Aportaciones recibidas de los afiliados	7,759,354	12,885,772
Retiro de aportaciones de los afiliados	<u>(6,129,952)</u>	<u>(7,285,099)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>1,629,402</u>	<u>5,600,673</u>
(Disminución) aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	18,936,420	686,021
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>13,457,308</u>	<u>12,771,287</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>L. 32,393,728</u>	<u>L. 13,457,308</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

1. Historia de la Cooperativa

La cooperativa es una organización de servicios de primer grado, sin fines de lucro, con personería jurídica otorgada mediante acuerdo del Poder Ejecutivo No.478 de fecha 11 de junio de 1979, a través de la Secretaria de Estado en los Despachos de Economía y Comercio. La cooperativa fue inscrita con el N° 37 del Tomo I del Libro II del Registro Nacional de Cooperativas dependiente del Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP) y reinscrita en el Consejo Nacional Superior de Cooperativas (CONSUCOOP) bajo el N° 247 del Libro I del Tomo III.

La finalidad principal de la Cooperativa es mejorar la condición económica, social y cultural de los cooperativistas y de la comunidad en que actúa, mediante el estímulo del ahorro, la inversión y la sana utilización del crédito, así como también fomentar la expansión y la integración del movimiento cooperativo.

El domicilio de la cooperativa es la Ciudad de Talanga, Departamento de Francisco Morazán, 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).

Mediante Acuerdo N° 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 pequeños deudores comerciales: Crédito concedido a personas naturales o jurídicas afiliadas a una Cooperativa de Ahorro y Crédito, para financiar actividades productivas, comerciales y de servicios y cualesquiera otras de contenido económico, y que no sea considerado como microcrédito.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Préstamos agropecuarios: Es todo crédito, concedido a un deudor sea persona natural, jurídica o un grupo de deudores afiliados(as) a la Cooperativa, destino a financiar actividades agropecuarias, tales como: agricultura, ganadería y pesca, entre otros.

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.

Créditos para vivienda: Son los contraídos por personas naturales afiliadas, cuyo destino es financiar la adquisición, ampliación, reparación, mejoramiento, subdivisión o construcción de una vivienda para uso propio o compra de lote de terreno, en todos los casos, el deudor afiliado (a) deberá ser el usuario final del inmueble. Todos los créditos deben contar con hipoteca debidamente inscrita o en proceso de inscripción, siempre y cuando no hayan transcurrido más de seis (6) meses desde la fecha de presentación de la escritura al registro correspondiente. Mientras dure el trámite de inscripción, se aceptarán los contratos y/o promesas de compra venta, debidamente legalizados. Caso contrario se considerará dicho crédito como destino Consumo.

Mediante Acuerdo J.D. 02 – 11 – 15 – 2017 emitido por el CONSUCOOP y publicado en Diario Oficial La Gaceta de fecha 20 de diciembre de 2017, se deroga el acuerdo N° 002/20 – 10 – 2016 publicado en el Diario Oficial La Gaceta de fecha 31 de mayo del 2017 y se aprueba las reformas a las Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC's). La cual en su numeral 10 establece un período de clasificación trimestral durante el año 2018 y de forma mensual a partir del año 2019. Adicionalmente en el artículo 16, disposiciones transitorias, establece que aquellas cooperativas de ahorro y crédito sujetas a las presentes Normas, que a partir de la entrada en vigencia, no puedan enmarcarse en la misma, por causa justificada y debidamente calificada por el Ente Regulador, deberán presentar un plan de ajuste el cual deberá ser autorizado por éste y cuyo plazo de implementación no debe sobrepasar el 1 de Febrero de 2019. Los incrementos a las estimaciones se registran con cargo a resultados del año.

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

Categoría	Nombres	Días de mora	Provisiones		
			Pequeños Deudores Comerciales	Agropecuarios	Consumo
I	Créditos buenos	Hasta 30 días	0%	0%	0%
	Créditos buenos-Tarjeta de Créditos		--	--	1%
II	Créditos especialmente mencionados	De 31 a 90 días	3%	1%	1%
III	Créditos bajo norma	De 91 a 180 días	20%	25%	20%
IV	Créditos de dudosa recuperación	De 181 a 360 días	50%	60%	60%
V	Créditos de pérdida	Más de 360 días	100%	100%	100%

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Categoría	Nombres	Días de mora	Provisiones
			Vivienda
I	Créditos buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos especialmente mencionados	De 31 a 120 días	4%
III	Créditos bajo norma	De 121 a 180 días	20%
IV	Créditos de dudosa recuperación	De 181 a 360 días	40%
V	Créditos de pérdida	Más de 360 días	70%

Estos porcentajes se aplicarán sobre los saldos de cartera en mora de acuerdo con 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.

Para el año 2018 la Cooperativa no calculó la reserva para créditos de dudoso cobro según la normativa vigente, la reserva del año se estableció mediante la asignación de un gasto en el presupuesto del año.

Inversiones temporales

Las inversiones se contabilizan al costo de adquisición y los intereses se reconocen como ingresos cuando se reciben.

Propiedad, planta 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
Vehículos	5 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.

Activos eventuales y estimación de pérdidas

Estos activos se originan mediante el pago de deudas (dación en pago) u obtenidas en remate judicial. Los activos eventuales recibidos se registrarán en los libros de la Cooperativa, al valor menor que resulte de la dación en pago o del avalúo o adjudicación o por el saldo del crédito neto de reservas de valuación. A ese valor se le podría sumar los gastos incurridos para asumir la propiedad del bien, más los productos financieros asociados al mismo, de acuerdo con la norma vigente.

Los bienes recibidos o adjudicados en pagos de deuda deben de ser enajenados dentro del plazo máximo de dos (2) años contados desde la fecha de su registro contable.

Los activos eventuales que no hayan sido enajenados en el plazo señalado en el literal h) anterior deberán de amortizarse mensualmente en un plazo máximo de cuatro (4) según Acuerdo N° 001/20-10-2016.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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 2019 por un valor de L994,982 (L808,382 al 31 de diciembre de 2018).

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° 158, de los estatutos de la Cooperativa. Los cooperativistas afiliados, deberán pagar una aportación no inferior a los L360 (trescientos sesenta lempiras) anuales y podrán ser pagados en cuotas mensuales. El valor nominal de cada aportación será de L30 (treinta 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 2018 la tasa de interés anual se fijó en el 6.50%. 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, no obstante, se reconocerá en ingresos hasta por 30 días los intereses ganados después del vencimiento del pago, los intereses mayores a treinta días entraran en suspenso y se registrarán en cuentas de orden y solo podrán ser reconocidos en ingresos cuando sean efectivamente percibidos por la Cooperativa.
- 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.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

- 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.

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 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 L 24.4989 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>	2019	2018
Efectivo en caja	L. 845,699	L. 835,676
Bancos, moneda nacional	8,777,761	7,165,236
Bancos, moneda extranjera	1,332,690	784,748
Cooperativas, moneda nacional	1,964,796	1,364,523
Cooperativas, moneda extranjera	371,797	320,348
Certificados de depósitos a plazo	19,100,985	2,986,776
	<u>L. 32,393,728</u>	<u>L. 13,457,308</u>

a) Los certificados de depósito al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan en la página siguiente:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018	
Federación de Cooperativas Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	L. 4,992,749	L. 986,776	i)
Banco de los Trabajadores, S.A.	9,800,000	2,000,000	ii)
Banco Atlántida, S.A.	1,700,000	-	iii)
Banco Davivienda, S.A.	1,108,236		iv)
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fraternidad Pespirense, Limitada	<u>1,500,000</u>	<u>-</u>	v)
	<u>L. 19,100,985</u>	<u>L. 2,986,776</u>	

- i) Estos certificados devengan una tasa de interés anual del 7% con vencimiento el 31 de enero de 2020 en moneda nacional y en moneda extranjera devengan una tasa de interés anual del 1.5% con vencimientos el 25 de enero de 2020.
- ii) Certificado contratado en moneda nacional con vencimiento el 28 de diciembre de 2019 y el 30 de enero de 2020 y el 28 de marzo del 2020 devenga una tasa de interés anual 8% y 7% anual.
- iii) Este certificado contratado en moneda nacional devenga una tasa de interés del 7% y con vencimiento el 02 de enero de 2020.
- iv) Este certificado contratado en moneda extranjera devenga una tasa de interés del 1.75% y con vencimiento el 03 de enero de 2020.
- v) Este certificado contratado en moneda nacional devenga una tasa de interés del 5.50% y con vencimiento el 31 de diciembre 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>	2019	2018	
<u>Bonos</u>			
Banco Central de Honduras	L. -	L. 1,056,830	a)
<u>Certificados de depósito</u>			
Banco Davivienda, S.A.	3,177,761	4,686,776	b)
Banco de los Trabajadores, S.A.	-	1,700,000	
Banco Atlántida, S.A.	492,700	3,160,328	c)
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	4,981,886	1,947,104	d)
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fraternidad Pespirense, Limitada	<u>-</u>	<u>1,400,000</u>	
	<u>L. 8,652,347</u>	<u>L. 13,951,038</u>	

- a) Este bono contratado en moneda nacional devenga una tasa de interés del 6.75% y con vencimiento el 13 de mayo de 2020.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

- b) Estos certificados de depósito en moneda nacional devengan una tasa de interés anual del 7.25% con vencimientos el 3 de julio de 2020 y en moneda extranjera devengan una tasa de interés anual del 1.5% y con vencimiento el 3 de julio de 2020.
- c) Este certificado contratado en moneda extranjera devenga una tasa de interés del 2% y con vencimiento el 06 de abril de 2020.
- d) Estos certificados de depósito en moneda nacional devengan una tasa de interés anual del 6.25% y 5.25% con vencimiento el 26 de junio de 2020 y el 29/09/2020 y en moneda extranjera devengan una tasa de interés anual del 1.5% y 1.75% con vencimientos el 22 de diciembre de 2020.

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>	2019	2018
Agropecuario	L. 5,338,216	L. 7,412,719
Comercio	23,806,155	31,410,704
Consumo	26,844,226	17,581,582
Vivienda	50,982,080	43,347,119
Intereses	<u>6,239,023</u>	<u>6,109,970</u>
Total préstamos e intereses por cobrar	113,209,700	105,862,094
Menos: Reserva para préstamos e intereses de dudosa recuperación	<u>(11,674,441)</u>	<u>(10,145,527)</u>
Total préstamos e intereses por cobrar-Neto	<u>L. 101,535,259</u>	<u>L. 95,716,567</u>

La cartera de préstamos por destino se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Agropecuario	L. 5,338,216	L. 7,412,719
Comercio	23,806,155	31,410,704
Consumo	26,844,226	17,581,582
Vivienda	50,982,080	43,347,119
Intereses	<u>6,239,023</u>	<u>6,109,970</u>
Total préstamos e intereses por cobrar	113,209,700	105,862,094
Menos: Reserva para préstamos e intereses de dudosa recuperación	<u>(11,674,441)</u>	<u>(10,145,527)</u>
Total préstamos e intereses por cobrar-Neto	<u>L. 101,535,259</u>	<u>L. 95,716,567</u>

La cartera de préstamos vigentes y la cartera afectada en mora se detallan en la página siguiente:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Cartera vigente	L. 92,773,118	L. 86,593,343
Cartera afectada por mora		
De 0 a 30 días	1,510,112	2,127,916
De 31 a 90 días	1,522,194	2,332,058
De 91 a 270 días	2,637,145	1,537,440
De 271 a 360 días	946,551	687,325
Más de 360 días	7,581,558	6,474,041
Intereses	<u>6,239,022</u>	<u>6,109,971</u>
	113,209,700	105,862,094
Menos: Reserva para préstamos de dudosa recuperación	<u>(11,674,441)</u>	<u>(10,145,527)</u>
	<u>L. 101,535,259</u>	<u>L. 95,716,567</u>

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Saldos al inicio del año	L. 10,145,527	L. 9,259,636
Aumentos en la reserva	1,541,774	939,315
Disminución de la reserva	<u>(12,860)</u>	<u>(53,424)</u>
Saldos al final del año	<u>L. 11,674,441</u>	<u>L. 10,145,527</u>

Los préstamos por cobrar están contratados en lempiras y devengan tasas de interés entre 13% a 22% anual, con plazos entre 1 a 120 meses.

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>	2019	2018
Funcionarios y empleados	L. -	L. 12,168
Cooperativistas	470,055	2,813,857
Intereses sobre inversiones	2,692	-
Dividendos	153,426	184,597
Remesas por cobrar	131,672	-
Otras menores	<u>2,400</u>	<u>-</u>
	L. 760,245	L. 3,010,622
(-) Reserva para cuentas por cobrar	<u>(500,000)</u>	<u>-</u>
Total	<u>L. 260,245</u>	<u>L. 3,010,622</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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>	2019		2018
<u>Certificados de depósito</u>			
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	L. _____	a)	L. <u>2,500,000</u>
<u>Acciones</u>			
Banco de los Trabajadores, S.A.	8,400,000	b)	8,400,000
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	1,094,258	c)	1,042,150
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fraternidad Pespireense, Limitada	723		638
Equidad Compañía de Seguros, S.A.	1,334,000	d)	1,027,000
Redes Tecnológicas, S.A.	<u>581,299</u>	e)	<u>581,299</u>
	<u>L. 11,410,280</u>		<u>L. 13,551,088</u>

- a) Certificado de depósito con una tasa de interés anual del 6.25%, el cual vence el 26 de junio de 2019.
- b) Estas inversiones están constituidas por aportaciones especiales, con vencimiento indefinido y devengan intereses y excedentes.
- c) Estas inversiones corresponden a acciones de capital y aportaciones realizadas.
- d) Estas inversiones corresponden a acciones de capital y aportaciones realizadas.
- e) Estas inversiones corresponden a acciones de capital y aportaciones realizadas.

9. Activos eventuales

Los activos eventuales al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019		2018
Terrenos	L. 144,619	L.	144,619
Inmuebles	<u>602,685</u>		<u>520,847</u>
	L. 747,304	L.	665,466
(-) Amortización acumulada	<u>(113,278)</u>		<u>(69,296)</u>
	<u>L. 634,026</u>		<u>L. 596,169</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

10. Propiedad, planta y equipo

Estos activos y sus movimientos por periodo que terminó el 31 de diciembre de 2019, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios y mejoras</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
Año que terminó el 31 de diciembre de 2019					
Valor en libros al inicio	L. 1,924,700	L. 2,837,504	L. 807,476	L. 4,790	L. 5,574,470
Adiciones	1,064,816	2,551,154	291,761	709,022	4,616,753
Retiros	-	(84,200)	(96,113)	(62,172)	(242,485)
Cargos por depreciación	-	(248,252)	(248,731)	(124,216)	(621,199)
Valor en libros al cierre	<u>2,989,516</u>	<u>5,056,206</u>	<u>754,393</u>	<u>527,424</u>	<u>9,327,539</u>
Al 31 de diciembre de 2019					
Costo	2,989,516	6,550,189	3,435,703	672,675	13,648,083
Depreciación acumulada	-	(1,493,983)	(2,681,310)	(145,250)	(4,320,544)
Valor en libros	<u>2,989,516</u>	<u>5,056,206</u>	<u>754,393</u>	<u>527,425</u>	<u>9,327,539</u>
Al 31 de diciembre de 2018					
Costo	1,924,700	4,083,235	3,279,319	450,806	9,738,060
Depreciación acumulada	-	(1,245,731)	(2,471,843)	(446,016)	(4,163,590)
Valor en libros	<u>L. 1,924,700</u>	<u>L. 2,837,504</u>	<u>L. 807,476</u>	<u>L. 4,790</u>	<u>L. 5,574,470</u>

11. Otros activos

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Otras cuentas por amortizar	L. 3,499,711	L. 3,919,676 a)
Otros menores	<u>29,396</u>	<u>26,790</u>
	<u>L. 3,529,107</u>	<u>L. 3,946,466</u>

a) Estas otras cuentas por amortizar corresponden a intereses sobre inversiones calculados erróneamente, los cuales la Cooperativa ha iniciado a su amortización a 10 años, a la fecha de los estados financieros, la Cooperativa no tiene la autorización de CONSUCOOP para amortizar este saldo en ese plazo.

12. Depósitos de ahorro y a plazo

Los depósitos de ahorro y a plazo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan en la página siguiente:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Depósitos de ahorro	L. 86,628,934	L. 74,921,205 a)
Depósitos a plazo	<u>3,062,871</u>	<u>3,921,102</u> b)
	<u>L. 89,691,805</u>	<u>L. 78,842,307</u>

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Depósitos de ahorro	L. 86,628,934	L. 74,921,205
Depósitos a plazo	<u>3,062,871</u>	<u>3,921,102</u>
	<u>L. 89,691,805</u>	<u>L. 78,842,307</u>

Los depósitos de ahorro devengan una tasa de interés anual entre el 3.5% y el 5% en moneda nacional y 0.75% en moneda extranjera.

- a) Los depósitos a plazo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 están integrados como se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Depósitos de ahorro	L. 86,628,934	L. 74,921,205
Depósitos a plazo	<u>3,062,871</u>	<u>3,921,102</u>
	<u>L. 89,691,805</u>	<u>L. 78,842,307</u>

Los depósitos a plazo devengan una tasa de interés entre el 4.75% y el 7.5% y 8 ahorro programado

13. Otras cuentas y gastos acumulados por pagar

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Acreedores varios	L. 630,914	L. 184,252
Impuestos por pagar	53,814	320,598
Intereses por pagar	291,351	647,082
Provisiones	1,623,851	1,579,274
Valores recibidos por anticipado	-	253,877
Seguros por pagar	177,531	-
Otras menores	<u>258,069</u>	-
	<u>L. 3,035,530</u>	<u>L. 2,985,083</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

14. Aportaciones de los socios

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Saldos al inicio del año	L. 58,543,928	L. 52,943,255
Aumento en las aportaciones	7,729,354	12,885,772
Disminuciones en las aportaciones	<u>(6,129,952)</u>	<u>(7,285,099)</u>
Saldos al final del año	<u>L. 60,143,330</u>	<u>L. 58,543,928</u>

Al 31 de diciembre de 2019 las aportaciones de socios devengan tasas de interés anual entre el 3% y el 6.5%, la que es establecida anualmente por la Junta Directiva; los intereses son calculados mensualmente y capitalizados trimestralmente a las cuentas de los cooperativistas. Estas aportaciones son retirables y son contabilizadas como parte de patrimonio de la Cooperativa.

15. 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>	Saldos al 1 de enero de 2019	Capitalización de reservas	Cancelaciones o aplicaciones del 2019	Saldos al 31 de diciembre de 2019
Reserva legal	<u>L. 427,886</u>	<u>L. 1,385,251</u>	<u>L. -</u>	<u>L. 1,813,138</u>
Otras reservas:				
Reserva patrimonial	<u>L. 7,498,780</u>	<u>L. 1,046,853</u>	<u>L. (204,398)</u>	<u>L. 8,341,235</u>
	<u>L. 7,926,667</u>	<u>L. 2,432,104</u>	<u>L. (204,398)</u>	<u>L. 10,154,373</u>

16. 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 Talanga, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Gastos de personal	L. 5,350,908	L. 4,618,750
Gastos de directivos y asamblea	543,855	462,436
Comites	34,425	47,208
Impuestos y contribuciones	64,412	207,764
Honorarios profesionales	172,149	253,871
Reparacion y mantenimiento	382,989	445,179
Seguridad y vigilancia	13,782	20,336
Arrendamientos	660,679	588,124
Servicios públicos	225,211	213,356
Mercadeo	201,677	273,121
Seguros	1,697,785	1,745,516
Celebraciones	207,524	252,783
Capacitaciones	77,372	122,844
Cuotas y aportaciones	93,475	248,106
Papelería y suministros	176,693	166,474
Depreciaciones y amortizaciones	3,026,345	1,541,182
Otros gastos	626,392	221,075
	<u>L. 13,555,674</u>	<u>L. 11,428,125</u>

17. 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>	2019	2018
Reserva legal	L. 261,713	L. 288,827
Reserva patrimonial	785,140	1,106,482
Reserva para fondo social	261,713	288,827
	<u>L. 1,308,566</u>	<u>L. 1,684,136</u>

18. Contribución Social al Sector Cooperativo

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

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.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Excedentes netos antes de contribuciones	L. 1,308,566	L. 1,444,136
(-) Más gastos no deducibles	<u>186,281</u>	<u>-</u>
Renta neta gravable	<u>1,494,847</u>	<u>1,444,136</u>
Provisión contribución social sector cooperativo (15%)	<u>L. 224,227</u>	<u>L. 216,620</u>

19. Tasa de Seguridad Poblacional

De acuerdo con el Decreto N° 166 – 2011 del Congreso Nacional de Honduras que conforma 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 tasa de seguridad poblacional al 31 de diciembre de 2019 y 2018, fue calculada como se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2019	2018
Excedentes netos antes de constitución de reservas	L. 1,494,847	L. 3,128,273
Más: otros gastos	<u>-</u>	<u>(240,000)</u>
Excedentes antes de las contribuciones	<u>L. 1,494,847</u>	<u>L. 2,888,273</u>
Provisión contribución social tasa de seguridad poblacional	<u>L. 53,814</u>	<u>L. 103,978</u>

20. 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.

21. 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 las Notas 5, 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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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.

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.