

Cooperativa Mixta Porteña Limitada (Coompol)

Estados Financieros por los años terminados Al 31 de diciembre de
2019 y 2018 e informe De los Auditores Independientes



BALANCES GENERALES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras Expresadas en Lempiras)

Activo:	<u>Notas</u>		<u>2019</u>		<u>2018</u>
Disponibilidades	4	L	14,348,116	L	10,617,060
Inversiones	5		58,168,032		44,770,781
Prestamos descuentos y negociaciones - neto	6		328,259,020		295,753,694
Cuentas y documentos por cobrar - neto	7		19,280,094		13,568,126
Activos eventuales - neto	8		643,612		3,537,176
Propiedad planta y equipo - neto	9		21,346,029		21,552,645
Cargos diferidos	10		598,330		1,173,456
Activos intangibles - neto	11		11,021		49,936
Total activo		L	<u>442,654,254</u>	L	<u>391,022,875</u>
Pasivo y Patrimonio Neto:					
Pasivo:					
Exigibilidades inmediatas	12	L	4,704,739	L	4,379,741
Exigibilidades por deposito	13		227,045,679		191,091,714
Obligaciones bancarias	14		58,427,478		55,804,866
Provisiones eventuales	15		-		315,339
Total Pasivo			<u>290,177,895</u>		<u>251,591,660</u>
Patrimonio Neto:					
Aportaciones	16		109,008,215		98,022,167
Reserva legal			30,819,012		29,271,669
Reserva por revaluaciones			11,887,703		11,887,703
Reserva Ptrimonial			287,709		-
Excedente del periodo			473,720		249,677
Total Patrimonio Neto			<u>152,476,360</u>		<u>139,431,215</u>
Total Pasivo y Patrimonio Neto		L	<u>442,654,254</u>	L	<u>391,022,875</u>

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

ESTADOS DE RESULTADOS

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras Expresadas en Lempiras)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos Financieros			
Intereses sobre disponibilidades	L	2,513,899	L 1,831,836
Sobre inversiones en acciones y participaciones		62,222	586,308
Intereses sobre cartera de prestamos		62,941,058	59,895,549
Comisiones y otros ingresos financieros		-	106,347
Total ingresos financieros		<u>65,517,179</u>	<u>62,420,040</u>
Gastos financieros			
Intereses sobre ahorros		14,416,711	11,816,704
Intereses sobre aportaciones		4,775,105	4,345,037
Intereses sobre prestamos		5,048,942	4,513,053
Otros gastos financieros		1,336,247	490,087
Total gastos financieros		<u>25,577,005</u>	<u>21,164,881</u>
Excedentes financieros		<u>39,940,174</u>	<u>41,255,160</u>
Gastos de operación			
Gastos de Consejeros y directores	17	5,042,294	3,450,766
Gastos de personal	18	16,987,841	15,381,853
Gastos de administracion y generales	19	19,739,585	23,651,208
Total gastos de operación		<u>41,769,720</u>	<u>42,483,827</u>
Excedentes de operación		<u>-1,829,546</u>	<u>-1,228,667</u>
Otros ingresos			
Productos por servicios		2,303,265	1,382,135
Otros ingresos		-	96,209
Total otros ingresos		<u>2,303,265</u>	<u>1,478,344</u>
Excedentes netos del periodo	L	<u>473,720</u>	L <u>249,677</u>

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras Expresadas en Lempiras)

	<u>Aportaciones</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reservas por Revaluaciones</u>	<u>Reserva Patrimonial</u>	<u>Excedentes del periodo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	L. 89,218,181	L. 27,795,279	L. 11,887,703	L. -	L. 407,214	129,308,377
Traslado de excedentes brutos del año anterior	-	-	-	-	-407,214	
Incremento en aportaciones	24,010,896	-	-	-	-	24,010,896
Disminucion en aportaciones	-15,206,911	-	-	-	-	-15,206,911
Sobrannte de caja traslado a reserva	-	6,995	-	-	-	6,995
Valores retenido en desembolso de prestaos trasladado a reserva	-	258,016	-	-	-	258,016
Traslado de excedentes a reserva según presupuesto	-	1,211,380	-	-	-	1,211,380
Excedentes netos del año 2018	-	-	-	-	249,677	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	L. 98,022,167	L. 29,271,669	L. 11,887,703	L. -	L. 249,677	139,431,215
Traslado de excedentes brutos del año anterior	-	-	-	-	-249,677	-249,677
Incremento en aportaciones	10,986,048	-	-	-	-	10,986,048
Traslado de excedentes a reserva según presupuesto	-	1,547,343	-	287,709	-	1,835,052
Excedentes netos del año 2019	-	-	-	-	473,720	473,720
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	L. 109,008,215	L. 30,819,012	L. 11,887,703	L. 287,709	L. 473,720	152,476,360

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Colonia Humuya, Sendero Ámbito, Segunda Calle, Edificio OMCAL #2129
TEL: (+504)2239-2663 FAX: (+504) 2239-3141
Correo: info@bakertilly.hn

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

(Cifras Expresadas en Lempiras)

Actividad de Operación		2019		2018
Excedentes brutos del periodo	L	473,720	L	249,677
Depreciaciones, amortizaciones y estimaciones		413,371		9,972,925
Cambios en activos y pasivos				
Aumento (disminución) en préstamos		(31,812,405)		(27,233,025)
Aumento (disminución) en cuentas por cobrar		(5,711,968)		(404,846)
Disminución (aumento) en Activos eventuales		2,893,564		(126,883)
Disminución (aumento) en Otros activos		614,040		(210,576)
Disminución (aumento) en exigibilidades inmediatas		9,659		745,212
Aumento (disminución) en provisiones		-		(1,059,232)
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	L	<u>(33,120,019)</u>	L	<u>(18,066,747)</u>
Actividades de Inversión				
Adiciones de activos fijos		(1,318,285)		(1,157,686)
Retiro de activos fijos		418,608		406,033
Aumento (disminución) en inversiones		(13,397,251)		(7,711,933)
Efectivo neto utilizado en actividades de Inversión	L	<u>(14,296,927)</u>	L	<u>(8,463,586)</u>
Actividades de Financiamiento				
Aumento en préstamos por pagar		2,622,612		4,335,756
Aumento en exigibilidades por depósito		35,953,965		21,275,153
Aportaciones recibidas		10,986,048		24,010,896
Retiro de aportaciones		-		(15,206,911)
Aumento en reserva legal		1,547,343		-
Aumento en reservas patrimoniales		287,709		265,010
Distribución de excedentes		(249,677)		(407,214)
Aumento en reservas por revaluación de activos		-		-
Efectivo neto utilizado en actividades de Financiamiento	L	<u>51,148,001</u>	L	<u>34,272,690</u>
(Disminución) Aumento neto en el efectivo y equivalentes		3,731,055		7,742,357
Efectivo y Equivalentes de efectivo al inicio		10,617,060		2,874,703
Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo	L	<u>14,348,116</u>	L	<u>10,617,060</u>

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.