



# COOPERATIVA MIXTA DEL VALLE COMDELVA



La Flecha, Macuelizo, Santa Bárbara, Honduras, C.A.

La Flecha Macuelizo, S.B. 3 de Abril del 2019

## AHORROS

- Retirables
- Navideños
- A menores

Lic. Fredy Espinoza Mondragón  
 Director Ejecutivo  
 CONSUCOOP

Estimado Lic.

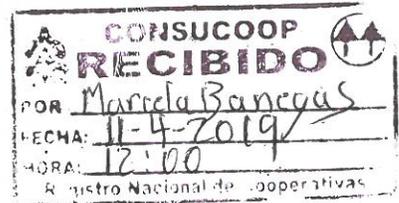
Por este medio La Cooperativa Mixta del Valle, Ltda. Autorizamos la publicación de los estados financieros correspondientes al cierre 2018 en la página web del CONSUCOOP

Y para los fines que a la cooperativa convienen firmo la presente en la comunidad de La Flecha, a los 3 días del mes de Abril del año 2018.

*Comf*  
 Gladys Maribel Perdomo  
 Secretaria de Junta Directiva  
 COMDELVA



c.c. Archivo



Revisado. 351

## PRESTAMOS

- Automáticos
- Fiduciarios
- Hipotecarios
- Prendarios

## APORTACIONES

**COOPERATIVA MIXTA DEL VALLE**  
**BARRIO MONROY UNA CUADRA DE LA POSTA POLICIAL, DESVIO AL CIRUELO, LA FLECHA**  
 TEL. 2664-1022 CEL. 9514-9309 RTN 16139002187124

**COMDELVA**  
**Balance General (LEMPIRAS)**  
**Ai 31/12/2018**

**ACTIVOS**

**PASIVO Y PATRIMONIO**

<b>Disponibilidades</b>	<b>501,087.28</b>	<b>Exigibilidades Inmediatas</b>	<b>126,028.34</b>
Moneda Nacional	501,087.28	Moneda Nacional	126,028.34
Caja	30,000.00	Acreedores Varios	1,126.80
Caja Movimiento Diario	25,000.00	Retenciones Por Pagar Por Impuestos Y Contribuciones Laborales	26.80
Caja Chica	5,000.00	Retenciones Por Pagar	1,126.80
Depositos En El Banco Del Interior	471,087.28	Retencion 10%	946.43
Cuenta De Cheque	1,454.01	Tasa De Seguridad 3.06%	180.37
Banpais Cta. # 01-090-0001833	1,454.01	Intereses Por Pagar	259.53
Cuenta De Ahorro	469,633.27	Sobre Aportaciones	259.53
Cuentas De Ahorro En Bancos	328,950.24	Aportaciones Ordinarias	259.53
Banpais Ahorro Cta. # 21-090-006704-7	257,326.59	Documentos Por Pagar	3,482.35
Banco De Los Trabajadores # 50-203-000920-6	34,431.82	Documentos Por Pagar	3,482.35
Banrural Cta 01601010304044	37,191.83	Sobre Giros Bancarios	2,730.80
Cuenta De Ahorro Facach	20,683.03	Cxp Impuesto Sobre La Renta	751.55
Cuenta Aho. Facach	18,785.54	Cuentas Por Pagar	121,159.66
Ahorro Cooperativa Cacihl	932.83	Cuentas Por Pagar Diversas	94,280.73
Ahorro Cooperativa Coompol	964.66	Cxp Productores De Caña	93,989.11
Transitoria Para Efectos Del Fec	120,000.00	Excedentes Cuentas Canceladas	291.62
		Cuentas Por Pagar Cooperativistas	26,878.93
<b>Inversiones</b>	<b>536,423.47</b>	<b>Exigibilidades Por Depósitos</b>	<b>3,565,307.05</b>
Moneda Nacional	536,423.47	Moneda Nacional	3,565,307.05
Inversiones En Valores	144,423.47	Depositos De Ahorro	2,865,307.05
Acciones Y Participaciones	144,423.47	De Afiliado Personas Naturales	2,865,307.05
En Instituciones Relacionadas Supervisadas Por La Cnbs	144,423.47	Ahorro Retirable	2,774,029.28
Inversiones En Facach	144,423.47	Ahorro De Menores	78,470.25
Aportaciones En Facach	103,461.24	Ahorro Navideño	513.99
Aportacion Cooperativa Cacihl	912.23	Ahorro Programado	12,293.53
Aportacion Cooperativa Coompol	50.00	Depositos A Plazo	700,000.00
Inversion Red Tecnologica	40,000.00	De Afiliados Personas Naturales	700,000.00
Inversiones En Fondos Especiales	392,000.00	De 91 A 180 Dias	100,000.00
Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista	392,000.00	De 181 A 360 Dias	600,000.00
Valores Diversos	392,000.00		
Depositos A Plazo	392,000.00		
<b>Prestamos Descuentos Y Negociaciones</b>	<b>8,650,036.57</b>	<b>Provisiones De Valuacion</b>	<b>701,184.43</b>
Moneda Nacional	8,650,036.57	Moneda Nacional	701,184.43
Vigentes	8,064,293.10	Provisi n Para Creditos Dudosos	254,095.06
Prestamos Fiduciarios	4,448,399.44	Creditos De Dudoso Recaudo	254,095.06
Agropecuarios	2,478,912.04	Depreciacion Acumulada De Edificios	152,061.88
Comerciales	1,540,380.66	Edificios	152,061.88
Consumo	293,502.54	Depreciacion Acumulada De Mobiliario Y Equipo	295,027.49
Creditos Con Destino De Vivienda	135,604.20	Mobiliario Y Equipo	120,532.00
Prestamos Automaticos	2,647,481.69	Equipo De Informatica	174,495.49
Agropecuarios	1,763,883.49		
Comerciales	251,057.37		

Prestamos Fiduciarios	214,499.56
Agropecuarios	165,492.98
Comerciales	20,722.66
Consumo	28,044.53
Creditos Con Destino De Vivienda	239.39
Prestamos Automaticos	144,647.33
Agropecuarios	96,032.66
Comerciales	12,790.17
Consumo	32,996.10
Creditos Con Destino De Vivienda	2,828.40
Prestamos Hipotecarios	25,619.43
Agropecuarios	16,284.87
Comerciales	5,275.92
Consumo	2,101.29
Creditos Para Vivienda	1,957.35
Prestamos Readequados	1.11
Consumo	1.11

**Activos Fijos 1,098,505.76**

Moneda Nacional	1,098,505.76
Bienes Raices	642,959.63
Terrenos	30,000.00
Edificios	612,959.63
Mobiliario Y Equipo De Oficina	455,546.13
Mobiliario Y Equipo	261,651.79
Equipo De Informatica	193,894.34

**Cargos Diferidos 178,027.55**

Moneda Nacional	178,027.55
Gastos Pagados Por Anticipado	165,644.04
Primas De Seguros	42,943.75
Incendio	42,943.75
Especies Fiscale	2,018.00
Timbres Consumo	2,018.00
Otros Gastos Anticipados	120,682.29
Papelería Y Utiles De Oficina	12,383.51

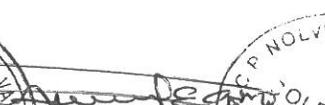
**Suma Activos:**

**11,351,846.57**

**Suma Pasivo y Patrimonio:**

**11,351,846.57**





**Presidente Junta Directiva**      **Presidente Junta Vigilancia**      **Contador General**





**COOPERATIVA MIXTA DEL VALLE**  
**BARRIO MONROY UNA CUADRA DE LA POSTA POLICIAL, DESVIO AL CIRUELO, LA FLECHA**  
 TEL. 2664-1022 CEL . 9514-9309 RTN 16139002187124

**Estado de Resultados (LEMPIRAS)**

Al 31/12/2018

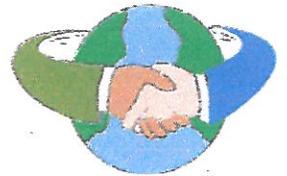
<b>INGRESOS</b>			<b>1,345,551.06</b>
PRODUCTOS FINANCIEROS			1,254,518.42
MONEDA NACIONAL		1,254,518.42	
INTERESES	1,254,338.81		
Sobre Disponibilidades	34,731.98		
Sobre Depósitos de Ahorros	34,731.98		
Sobre Inversiones	30,278.11		
Acciones y participacione	4,926.72		
EN INSTITUCIONES RELACIONADAS SUPERVISADAS POR <del>LOS</del> <b>LOS</b>			
INTERES SOBRE APORTACIONES EN FACACH	4,926.72		
Certificados de Depósito	25,339.16		
Inversiones en Otras Instituciones	12.23		
Sobre Cartera de Préstamos	1,189,328.72		
Agropecuarios	285,551.24		
Comerciales	226,557.41		
Consumo	94,094.47		
Créditos con Destino de Vivienda	17,244.27		
Agropecuarios	230,165.12		
Comerciales	43,572.16		
Consumo	95,714.02		
Créditos con Destino de Vivienda	12,071.99		
Agropecuarios	67,609.14		
Comerciales	45,323.82		
Consumo	35,157.83		
Créditos para Vivienda	20,386.86		
Consumo	138.75		
Comerciales	9,171.62		
Consumo	1,820.45		
Intereses Moratorios	4,749.57		
Otros Ingresos Financieros		179.61	
Otros Ingresos	179.61		
PRODUCTOS POR SERVICIOS			2,883.84
MONEDA NACIONAL		2,883.84	
OTROS INGRESOS POR SERVICIOS	2,883.84		
Cuota de Ingreso de Afiliados	2,575.00		
Otros Ingresos por Servicio	308.84		
Otros Ingresos por Servicio	308.84		
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			88,148.80
MONEDA NACIONAL		88,148.80	
Otros Ingresos de Ejercicios Anteriores	88,148.80		
Otros	88,148.80		
<b>GASTOS</b>			<b>1,341,472.64</b>
GASTOS FINANCIEROS			343,377.65
MONEDA NACIONAL		343,377.65	
INTERESES	343,377.65		
Depósitos de Ahorro	127,606.70		
Depósitos de Ahorro RETIRABLE	126,009.55		
Depósitos de Ahorro DE MENORES	1,582.94		
Depósitos de Ahorro NAVIDEÑO	14.21		
Depósitos a Plazo	36,200.00		

CAPACITACION COMITE DE CUMPLIMIENTO	9,661.09	
CAPACITACION COMITE DE GENERO	2,050.00	
VIATICOS COMITE DE GENERO	1,400.00	
CAPACITACION COMITE DE JUVENTUD	3,056.00	
VIATICOS COMITE DE JUVENTUD	4,400.00	
<b>FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS</b>		<b>453,867.72</b>
Sueldos Ordinarios	410,270.63	
Compensaciones Sociales	28,549.86	
Décimo Cuarto Mes	28,549.86	
Capacitación y Entrenamiento	7,117.23	
Gastos de Viaje	7,930.00	
Transporte	2,565.00	
Viáticos	1,655.00	
ALIMENTACION	200.00	
ATENCION A EMPLEADOS	3,510.00	
<b>IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>13,717.40</b>
Impuestos y Contribuciones Municipales	4,759.87	
Impuestos y Contribuciones Estatales	5,941.37	
Contribución Especial de Seguridad Poblacional	1,310.71	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,705.45	
<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>		<b>42,000.00</b>
Auditoría Externa	42,000.00	
<b>AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO</b>		<b>32,114.05</b>
Seguros y Fianzas de Fidelidad	962.50	
Seguro de Vida de Ejecutivos y Empleados	15,541.68	
Seguro Médico de Ejecutivos y Empleados	15,609.87	
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>53,264.64</b>
Depreciaciones	52,385.64	
Edificio	18,164.94	
Mobiliario y Equipo	22,412.51	
Equipo de Informática	11,808.19	
Amortizaciones	879.00	
PARA PRESTAMOS DE DUDOSO RECAUDO	879.00	
<b>PAPELERIA Y UTILES</b>		<b>10,091.20</b>
Papelaría y útiles	1,621.20	
COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	8,470.00	
<b>GASTOS DIVERSOS</b>		<b>243,461.30</b>
Servicios Públicos	101,718.95	
ENERGIA ELECTRICA	44,846.60	
SERVICIO TELEFONICO	3,998.35	
SERVICIO DE AGUA	2,108.00	
ATENCION AFILIADOS	2,466.00	
Cuotas y Asociaciones Varia	6,000.00	
CUOTA SOSTENIMIENTO FACACH	3,000.00	
CUOTA SOSTENIMIENTO ZONA II	3,000.00	
Donaciones y Contribuciones Voluntarias	1,800.00	
LICENCIAMIENTOS	48,300.00	
Aportaciones de Supervisión	24,755.55	
APORTACIONES OBLIGATORIAS CONSUCOP	24,228.55	
APORTE DEL FONDO SOLIDARIO	527.00	
INTERNET	14,321.63	
OTROS VARIOS	94,865.17	
RESERVA LEGAL	879.00	
RESERVA FONDO DESARROLLO EDUCATIVO	263.70	
RESERVA FONDOS ESPECIALES	1,758.00	
SEGURO DE AHORRO Y PRESTAMO	37,249.90	
SEGURO DE SALDO DE DEUDA	6,870.14	
ASEO Y LIMPIEZA DE OFICINA	10,840.40	
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE OFICINA	23,740.02	
ENVIO DE CORRESPONDENCIA	592.05	
GASTOS LEGALES	6,000.00	
BURO DE O...		
OTROS		

Presid



# COOPERATIVA MIXTA DEL VALLE COMDELVA



*La Flecha, Macuelizo, Santa Bárbara, Honduras, C.A.*

La Flecha Macuelizo, S.B. 7 de Junio del 2019

Lic. Dulce María Guevara  
Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas  
CONSUCOOP

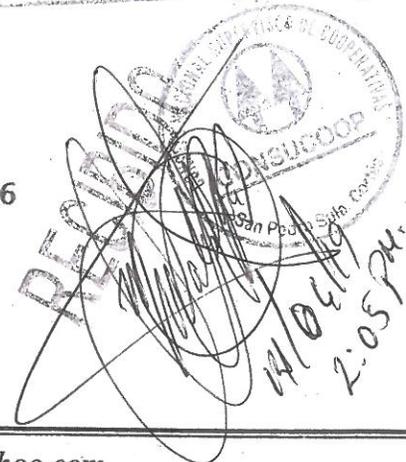
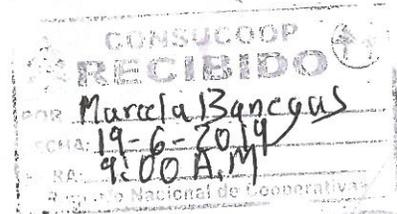
Estimada Lic. Dulce María:

Por este medio La Cooperativa Mixta del Valle, Ltda. Hace la siguiente nota aclaratoria en cuanto la presentación de estados financieros que se envió para publicación. y el estado financiero a detalle ya que dichos estados financieros presentan una diferencia debido a que el balance general en Resumen se tomó el valor neto de los prestamos de igual forma en el activo fijo.

Prestamos por cobrar Lps. 8,650,036.57  
Provisión para préstamos de dudoso recaudo Lps. 254,095.06 -  
Haciendo Un total de Lps. 8,395,941.51  
+ cuentas por cobrar Lps. 387,765.94  
Haciendo un total de la nota # 6 Lps. 8,783,707.45

Activos Fijos  
Edificio Lps. 612,959.63  
Terreno Lps. 30,000.00  
Mobiliario y Equipo Lps. 455,546.13  
Depreciación Acumulada de Edificios Lps. 152,061.88  
Depreciación de Mobiliario y Equipo Lps. 295,027.49  
**Total activos fijos según nota 7 Lps. 651,416.39**

Provisión para préstamos de dudoso recaudo Lps. 254,095.06  
Depreciación Acumulada de Edificios Lps. 152,061.88  
Depreciación de Mobiliario y Equipo Lps. 295,027.49  
**Haciendo un total de Lps. 701,184.43**



## AHORROS

- Retirables
- Navideños
- A menores

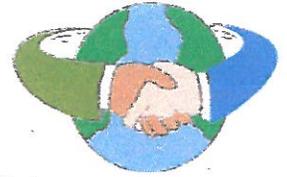
## APORTACIONES

## PRESTAMOS

- Automáticos
- Fiduciarios
- Hipotecarios
- Prendarios



# COOPERATIVA MIXTA DEL VALLE COMDELVA



*La Flecha, Macuelizo, Santa Bárbara, Honduras, C.A.*

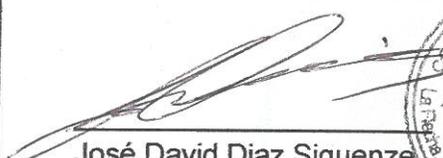
Esto hace la diferencia en el total de activos en el balance en detalle Lps,11,351,846.57 balance en resumen del total de activos netos Lps. 10,650,662.41 Haciendo una diferencia de Lps. 701,184.43

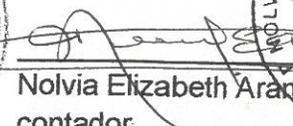
## AHORROS

- Retirables
- Navideños
- A menores

Y para los fines que a la cooperativa convienen firmo la presente en la comunidad de La Flecha, a los 07 días del mes de junio del año 2019

## APORTACIONES





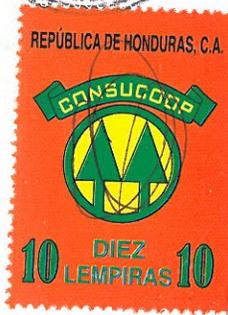

José David Díaz Sigüenza  
 Presidente de Junta Directiva  
 COMDELVA

Nolvía Elizabeth Aranda  
 contador  
 COMDELVA

## PRESTAMOS

- Automáticos
- Fiduciarios
- Hipotecarios
- Prendarios

c.c. Archivo



COOPERATIVA MIXTA DEL VALLE

BARRIO MONROY UNA CUADRA DE LA POSTA POLICIAL, DESVIO AL CIRUELO, LA FLECHA

TEL. 2664-1022 CEL. 9514-9309 RTN 16139002187124

Estado de Resultados (LEMPIRAS)

Al 31/12/2018



	2018	2017
<b>INGRESOS</b>	<b>1,345,551.06</b>	<b>1,262,224.45</b>
PRODUCTOS FINANCIEROS	1,254,518.42	1,186,774.05
MONEDA NACIONAL	1,254,518.42	1,186,774.05
INTERESES	1,254,338.81	1,186,444.49
Otros Ingresos Financieros	179.61	329.56
PRODUCTOS POR SERVICIOS	2,883.84	1,500.00
MONEDA NACIONAL	2,883.84	1,500.00
OTROS INGRESOS POR SERVICIOS	2,883.84	1,500.00
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	88,148.80	73,950.40
MONEDA NACIONAL	88,148.80	73,950.40
Otros Ingresos de Ejercicios Anteriores	88,148.80	73,950.40

<b>GASTOS</b>	<b>1,341,472.64</b>	<b>1,262,224.45</b>
GASTOS FINANCIEROS	343,377.65	319,324.34
MONEDA NACIONAL	343,377.65	319,324.34
INTERESES	343,377.65	319,324.34

<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>998,094.99</b>	<b>920,524.91</b>
MONEDA NACIONAL	998,094.99	920,524.91
CONSEJEROS Y DIRECTORES	149,578.68	126,262.93
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	453,867.72	347,821.68
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	13,717.40	97,647.78
HONORARIOS PROFESIONALES	42,000.00	32,400.66
AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO	32,114.05	0
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	53,264.64	45,394.63
PAPELERIA Y UTILES	10,091.20	16,011.34
GASTOS DIVERSOS	243,461.30	254,985.89
OTROS GASTOS	0	22,375.20
MONEDA NACIONAL	0	22,375.20
Multas e Indemnizaciones	0	22,375.20

Utilidad o Pérdida del Periodo..... 4,078.42

0



*[Signature]*  
Presidente Junta Directiva

*[Signature]*  
Presidente Junta Vigilancia

*[Signature]*  
Contador General

NOLVIA ELIZABETH ARANDA  
COLEGIADA  
No. 39323-1  
AZACUALPA, S.B.

**COOPERATIVA MIXTA DEL VALLE**  
**BARRIO MONROY UNA CUADRA DE LA POSTA POLICIAL, DESVIO AL CIRUELO, LA FLECHA**  
 TEL. 2664-1022 CEL. 9514-9309 RTN 16139002187124



**Estado de Resultados (LEMPIRAS)**  
**Al 31/12/2018**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>INGRESOS</b>	<b>1,345,551.06</b>	<b>1,262,224.45</b>
PRODUCTOS FINANCIEROS	1,254,518.42	1,186,774.05
MONEDA NACIONAL	1,254,518.42	1,186,774.05
INTERESES	1,254,338.81	1,186,444.49
Otros Ingresos Financieros	179.61	329.56
PRODUCTOS POR SERVICIOS	2,883.84	1,500.00
MONEDA NACIONAL	2,883.84	1,500.00
OTROS INGRESOS POR SERVICIOS	2,883.84	1,500.00
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	88,148.80	73,950.40
MONEDA NACIONAL	88,148.80	73,950.40
Otros Ingresos de Ejercicios Anteriores	88,148.80	73,950.40
<b>GASTOS</b>	<b>1,341,472.64</b>	<b>1,262,224.45</b>
GASTOS FINANCIEROS	343,377.65	319,324.34
MONEDA NACIONAL	343,377.65	319,324.34
INTERESES	343,377.65	319,324.34
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>998,094.99</b>	<b>920,524.91</b>
MONEDA NACIONAL	998,094.99	920,524.91
CONSEJEROS Y DIRECTORES	149,578.68	126,262.93
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	453,867.72	347,821.68
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	13,717.40	97,647.78
HONORARIOS PROFESIONALES	42,000.00	32,400.66
AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO	32,114.05	0
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	53,264.64	45,394.63
PAPELERIA Y UTILES	10,091.20	16,011.34
GASTOS DIVERSOS	243,461.30	254,985.89
OTROS GASTOS	0	22,375.20
MONEDA NACIONAL	0	22,375.20
Multas e Indemnizaciones		22,375.20
Utilidad o Pérdida del Periodo.....	<b>4,078.42</b>	<b>0</b>



**Cooperativa Mixta del Valle, Ltda.**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del año 2018**  
**(Expresado en Lempiras)**

**4. Disponibilidad**

Los saldo se efectivo al 31 de Diciembre del 2018 y 2017 se detallan a continuacion

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Caja</b>		
Caja Chica	L. 5.000,00	L. -
Caja movimiento diario	25.000,00	10.000,00
	<u>L. 30.000,00</u>	<u>L. 10.000,00</u>
<b>Bancos</b>		
Bancos, instituciones financieras y cooperativas		
BanPais Cheque #01-090-0000381	L. -	L. 1.294,00
BanPais Cheque #01-090-0001833	1.454,00	300,00
BanPais Ahorro #21-090-006704-7	257.327,00	1.305.196,00
Banco Trabajadores #50-203-000920-6	34.432,00	80.317,00
BanRural 01601010304044	37.192,00	45.960,00
Cuenta de ahorro FACACH	18.786,00	162.802,00
Ahorro Cooperativa CACIHL	933,00	403,00
Ahorro Cooperativa COOMPOL	965,00	348,00
Transito para efectos del FEC 1./	120.000,00	-
	L. 471.087,00	L. 1.596.618,00
Especies fiscales y talonarios	L. 2.018,00	L. 510,00
Timbres cooperativos	L. 2.018,00	L. 510,00
<b>Total</b>	<u>L. 503.105,00</u>	<u>L. 1.607.128,00</u>

**5. Préstamos por cobrar**

Los Préstamos por Cobrar al 31 de diciembre del 2018 y 2017 se detallan a continuación.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Vigente</b>		
<b>Prestamos Fiduciarios</b>		
Créditos agropecuarios	L. 2478912,0	L. 1144284,0
Créditos Comerciales	1540381,0	754702,0
Créditos de consumo	293503,0	758082,0
Créditos con destino vivienda	135604,0	97008,0
<b>Total</b>	<u>L. 4.448.399,00</u>	<u>L. 2.754.075,00</u>
<b>Prestamos Automaticos</b>		
Créditos agropecuarios	L. 1763883,0	L. 1517721,0
Créditos Comerciales	251057,0	315642,0
Créditos de consumo	582541,0	502441,0
Créditos con destino vivienda	50000,0	149964,0
	<u>L. 2.647.482,00</u>	<u>L. 2.485.768,00</u>
<b>Prestamos Hipotecarios</b>		
Créditos agropecuarios	L. 532586,0	L. 103942,0
Créditos Comerciales	161804,0	239273,0
Créditos de consumo	177273,0	238198,0
Créditos con destino vivienda	96750,0	161009,0
	<u>L. 968.412,00</u>	<u>L. 742.421,00</u>

Prestamos Refinanciados				
Créditos consumo	L.	-	L.	6.559,00
	L.	-	L.	6.559,00
Prestamos Readequados				
Comerciales	L.	-	L.	112.164,00
Consumo		-		34.042,00
	L.	-	L.	146.206,00
Total préstamos vigentes	<b>L.</b>	<b>8.064.293,00</b>	<b>L.</b>	<b>6.135.030,00</b>

### 6. Inversiones a largo plazo.

Las inversiones a largo plazo al 31 de diciembre del 2018 y 2017 se detallan a continuación.

	2018		2017	
Aportaciones en FACACH	L.	103.461,00	L.	98.535,00
Aportacion Cooperativa Cacihi		912,00		100,00
Aportacion Cooperativa Coompol		50,00		50,00
Depositos a plazo FACACH		-		135.000,00
Red Tecnologica		40.000,00		-
Fondo de Estabilizacion		392.000,00		342.000,00
Total	<b>L.</b>	<b>536.423,00</b>	<b>L.</b>	<b>575.685,00</b>

El Fondo de Estabilización esta depositado en tres instituciones Cooperativas: CACIHL, FACACH y COMPOOL.

### 7. Propiedades, Planta y Equipo.

La Propiedad, Planta y Equipo al 31 de diciembre del 2018 y 2017 se detalla a continuación:

Año 2018	Mobiliario y equipo/ Edificios	Terreno	TOTAL	
Valor en libros al inicio del año	134.335,00	447.333,00	30.000,00	611.668,00
+ Adiciones de activos	321.211,00	165.627,00	-	486.838,00
- Cargos por depreciación	- 295.027,00	- 152.062,00	-	- 447.089,00
Valor en libros al 31 de diciembre de 2018	<b>160.519,00</b>	<b>460.898,00</b>	<b>30.000,00</b>	<b>651.416,00</b>
<b>Año 2017</b>				
Costos	<b>395.142,00</b>	<b>581.230,00</b>	<b>30.000,00</b>	<b>1.006.371,00</b>
Revaluación de Terreno	-	-	-	-
Revaluación de Edificio	-	-	-	-
Sub Total	<b>395.142,00</b>	<b>581.230,00</b>	<b>30.000,00</b>	<b>1.006.371,00</b>
- Depreciación acumulada	- 260.807,00	- 133.897,00	-	- 394.704,00
Valor neto en libros	<b>134.335,00</b>	<b>447.333,00</b>	<b>30.000,00</b>	<b>611.668,00</b>

### 8. Otros Activos

Los otros activos al 31 de diciembre del 2018 y 2017 se detallan a continuación:

	2018	2017	
Gastos anticipados			
Otros gastos por anticipado	L.	120.682	120.806,00
Papelería y útiles de oficina		12.384,00	20.161,00
Prima de seguro		42.944,00	-
Total	<b>L.</b>	<b>176,010</b>	<b>140.966,00</b>

### 9. Depósitos por exigibilidad.

Los saldos de los ahorros retirables al 31 de diciembre del 2018 y 2017 se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Depósitos de Ahorro		
Ahorro retirables	L. 2,774,029	L. 2.220.037,00
Ahorro de menores	78.470,00	59.668,00
Ahorro navideño	514,00	105,00
Ahorro programado	12.294,00	12.294,00
<b>Total</b>	<b>L. 2.865.307,00</b>	<b>L. 2.292.104,00</b>

### 10. Depósitos a término.

Los saldos de los depósitos a término al 31 de diciembre del 2018 y 2017 se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Depósitos a plazo persona natural		
Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	L. 100.000,00	L. 100.000,00
Depósitos a plazo fijo a mas de 180 días	600.000,00	300.000,00
<b>Total</b>	<b>L. 700.000,00</b>	<b>L. 400.000,00</b>

### 11. Otras cuentas por pagar:

Otras cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2018 y 2017 se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Otras cuentas por pagar		
Documentos por pagar	L. 2,731,00	L. 269.703,00
Impuestos por pagar	752,00	-
Cuentas por pagar Productores de Caña	93.989,00	90.359,00
Excedentes cuentas canceladas	292,00	292,00
Cuentas por pagar Cooperativistas	26.879,00	1.079,00
<b>Total otras cuentas por pagar</b>	<b>L. 124.643,00</b>	<b>L. 361.432,00</b>
Retenciones por pagar		
Tasa de seguridad 3.6%	L. 180,00	L. -
Retención 10% sobre deposito	946,00	706,00
Intereses por pagar	260,00	85,00
<b>Total</b>	<b>L. 1.386,00</b>	<b>L. 791,00</b>

### 12. Patrimonio.

Los saldos de las aportaciones al 31 de diciembre del 2018 y 2017 se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Patrimonio		
Aportaciones Ordinarias	L. 6,499,145	L. 5.925.315,00
Aportaciones Extraordinarias	155.581,00	103.927,00
Reserva Legal	879,00	28.423,00
Donaciones	297.621,00	297.621,00
Reserva Fondos Especiales	264,00	36.462,00
Otras reservas de capital	879,00	-
Reserva Institucional	879,00	23.263,00
Excedente del periodo	4.078,00	-
<b>Total</b>	<b>L. 6.959.327,00</b>	<b>L. 6.415.012,00</b>

### 13. Ingresos.

Los ingresos al 31 de diciembre del 2018 y 2017, se detallan a continuación:

	2018		2017	
Sobre Disponibilidades				
Sobre depósitos a la vista	L.	-	L.	6,00
Sobre depósitos de ahorros		34.732,00		38.026,00
Sub Total	L.	34.732,00	L.	38.032,00
Sobre Inversiones				
Intereses sobre aportaciones	L.	4.927,00	L.	4.692,00
Inversiones en otras instituciones		12,00		-
Certificado de depósito		25.339,00		28.227,00
Sub Total	L.	30.278,00	L.	32.920,00
Prestamos Fiduciario				
Prestamos fiduciario agropecuario	L.	285.551,00	L.	134.130,00
Prestamos fiduciario comercial		226.557,00		128.834,00
Prestamos fiduciario consumo		94.094,00		182.548,00
Prestamos con destino a vivienda		17.244,00		21.006,00
Sub total	L.	623.447,00	L.	466.518,00
Prestamos Automáticos				
Prestamos automatico agropecuario	L.	230.165,00	L.	236.177,00
Prestamos automatico comercial		43.572,00		30.583,00
Prestamos automatico consumo		95.714,00		75.629,00
Prestamos con destino a vivienda		12.072,00		3.696,00
Sub total	L.	381.523,00	L.	346.085,00
Prestamos Hipotecario				
Prestamos hipotecario agropecuario	L.	67.609,00	L.	29.910,00
Prestamos hipotecario comercial		45.324,00		141.181,00
Prestamos hipotecario consumo		35.158,00		58.424,00
Prestamos hipotecario credito para vivienda		20.387,00		30.241,00
Sub total	L.	168.478,00	L.	259.756,00
Préstamos Refinanciados				
Comerciales	L.	9.172,00	L.	1.231,00
Consumo		1.959,00		-
Sub total	L.	11.131,00	L.	1.231,00
Prestamos Readecuados				
Comerciales	L.	-	L.	21.128,00
Consumo		-		7.090,00
Sub total	L.		L.	28.218,00
Intereses por mora	L.	4.750,00	L.	13.684,00
Otros		180,00		330,00
Sub total	L.	4.929,00	L.	14.014,00
Total ingresos	L.	<u>1.254.518,00</u>	L.	<u>1.186.774,00</u>

**COMDELVA**  
**Balance General (LEMPIRAS)**  
**Al 31/12/2018**

**ACTIVOS**

<b>Disponibilidades</b>	<b>501,087.28</b>
Moneda Nacional	501,087.28
Caja	30,000.00
Caja Movimiento Diario	25,000.00
Caja Chica	5,000.00
Depositos En El Banco Del Interior	471,087.28
Cuenta De Cheque	1,454.01
Banpais Cta. # 01-090-0001833	1,454.01
Cuenta De Ahorro	469,633.27
Cuentas De Ahorro En Bancos	328,950.24
Banpais Ahorro Cta. # 21-090-006704-7	257,326.59
Banco De Los Trabajadores # 50-203-000920-6	34,431.82
Banrural Cta 01601010304044	37,191.83
Cuenta De Ahorro Facach	20,683.03
Cuenta Aho. Facach	18,785.54
Ahorro Cooperativa Cacihl	932.83
Ahorro Cooperativa Coompol	964.66
Transitoria Para Efectos Del Fec	120,000.00
<b>Inversiones</b>	<b>536,423.47</b>
Moneda Nacional	536,423.47
Inversiones En Valores	144,423.47
Acciones Y Participaciones	144,423.47
En Instituciones Relacionadas Supervisadas Por La Cnbs	144,423.47
Inversiones En Facach	144,423.47
Aportaciones En Facach	103,461.24
Aportacion Cooperativa Cacihl	912.23
Aportacion Cooperativa Coompol	50.00
Inversion Red Tecnologica	40,000.00
Inversiones En Fondos Especiales	392,000.00
Del Fondo De Estabilizacion Cooperativista	392,000.00
Valores Diversos	392,000.00
Depositos A Plazo	392,000.00
<b>Prestamos Descuentos Y Negociaciones</b>	<b>8,650,036.57</b>
Moneda Nacional	8,650,036.57
Vigentes	8,064,293.10
Prestamos Fiduciarios	4,448,399.44
Agropecuarios	2,478,912.04
Comerciales	1,540,380.66
Consumo	293,502.54
Criditos Con Destino De Vivienda	135,604.20
Prestamos Automáticos	2,647,481.69
Agropecuarios	1,763,883.49
Comerciales	251,057.37
Consumo	582,540.83
Criditos Con Destino De Vivienda	50,000.00
Hipotecarios	968,411.97
Agropecuarios	532,585.58
Comerciales	161,804.19
Consumo	177,272.67
Criditos De Vivienda	96,749.53
Atrasados	474,159.98
Prestamos Fiduciarios	171,939.71
Comerciales	165,087.35
Consumo	6,852.36
Prestamos Automáticos	164,468.84
Consumo	128,331.34
Criditos Con Destino De Vivienda	36,137.50
Hipotecarios	137,751.43
Comerciales	137,751.43
Vencidos	111,583.49
Prestamos Fiduciarios	60,093.49
Comerciales	35,041.24
Consumo	25,052.25
Prestamos Automáticos	51,490.00
Agropecuarios	9,100.00
Consumo	42,390.00
<b>Cuentas Y Documentos Por Cobrar</b>	<b>387,765.94</b>
Moneda Nacional	387,765.94
Deudores Varios	2,998.51

**PASIVO Y PATRIMONIO**

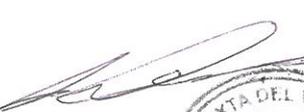
<b>Exigibilidades Inmediatas</b>	<b>126,028.34</b>
Moneda Nacional	126,028.34
Acreedores Varios	1,126.80
Retenciones Por Pagar Por Impuestos Y Contribuciones Laborales	1,126.80
Retencion 10%	946.43
Tasa De Seguridad 3.06%	180.37
Intereses Por Pagar	259.53
Sobre Aportaciones	259.53
Aportaciones Ordinarias	259.53
Documentos Por Pagar	3,482.35
Documentos Por Pagar	3,482.35
Sobre Giros Bancarios	2,730.80
Cxp Impuesto Sobre La Renta	751.55
Cuentas Por Pagar	121,159.66
Cuentas Por Pagar Diversas	94,280.73
Cxp Productores De Caña	93,989.11
Excedentes Cuentas Canceladas	291.62
Cuentas Por Pagar Cooperativistas	26,878.93
<b>Exigibilidades Por Depósitos</b>	<b>3,565,307.05</b>
Moneda Nacional	3,565,307.05
Depositos De Ahorro	2,865,307.05
De Afiliado Personas Naturales	2,865,307.05
Ahorro Retirable	2,774,029.28
Ahorro De Menores	78,470.25
Ahorro Navideño	513.99
Ahorro Programado	12,293.53
Depositos A Plazo	700,000.00
De Afiliados Personas Naturales	700,000.00
De 91 A 180 Dias	100,000.00
De 181 A 360 Dias	600,000.00
<b>Provisiones De Valuacion</b>	<b>701,184.43</b>
Moneda Nacional	701,184.43
Provisi n Para Creditos Dudosos	254,095.06 *
Creditos De Dudoso Recaudo	254,095.06
Depreciaci n Acumulada De Edificios	152,061.88
Edificios	152,061.88
Depreciaci n Acumulada De Mobiliario Y Equipo	295,027.49
Mobiliario Y Equipo	120,532.00
Equipo De Inform tica	174,495.49
<b>Patrimonio Primario</b>	<b>6,655,605.74</b>
Moneda Nacional	6,655,605.74
Aportaciones	6,654,726.74
Ordinarias	6,499,145.28
Extraordinarias	155,581.46
Reserva Legal	879.00
Reserva Legal	879.00
<b>Patrimonio Complementario</b>	<b>303,721.01</b>
Moneda Nacional	303,721.01
Donaciones	297,620.89
Nacionales	297,620.89
Donaciones Aproca	297,620.89
Otras Reservas De Capital	2,021.70
Otras Reservas De Capital	879.00
Reserva Fondos Especiales	879.00
Reserva Institucional	879.00
Reserva Fondo De Educacion	263.70
Excedentes (Deficit) Del Periodo	4,078.42
Excedentes Y Perdidas Del Periodo	4,078.42

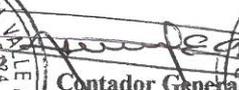
Agropecuarios	165,492.98
Comerciales	20,722.66
Consumo	28,044.53
Creditos Con Destino De Vivienda	239.39
Prestamos Automaticos	144,647.33
Agropecuarios	96,032.66
Comerciales	12,790.17
Consumo	32,996.10
Creditos Con Destino De Vivienda	2,828.40
Prestamos Hipotecarios	25,619.43
Agropecuarios	16,284.87
Comerciales	5,275.92
Consumo	2,101.29
Creditos Para Vivienda	1,957.35
Prestamos Readecuados	1.11
Consumo	1.11

<b>Activos Fijos</b>	<b>1,098,505.76</b>
Moneda Nacional	1,098,505.76
Bienes Raices	642,959.63
Terrenos	30,000.00
Edificios	612,959.63
Mobiliario Y Equipo De Oficina	455,546.13
Mobiliario Y Equipos	261,651.79
Equipo De Informatica	193,894.34

<b>rgos Diferidos</b>	<b>178,027.55</b>
Moneda Nacional	178,027.55
Gastos Pagados Por Anticipado	165,644.04
Primas De Seguros	42,943.75
Incendio	42,943.75
Especies Fiscale	2,018.00
Timbres Consumo	2,018.00
Otros Gastos Anticipados	120,682.29
Papelería Y Utiles De Oficina	12,383.51

<b>Suma Activos:</b>	<b>11,351,846.57</b>	<b>Suma Pasivo y Patrimonio:</b>	<b>11,351,846.57</b>
----------------------	----------------------	----------------------------------	----------------------





**Presidente Junta Directiva**      **Presidente Junta Vigilancia**      **Contador General**







**Estado de Resultados (LEMPIRAS)**  
 Al 31/12/2018

<b>INGRESOS</b>				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>				<b>1,345,551.06</b>
MONEDA NACIONAL				1,254,518.42
INTERESES		1,254,338.81	1,254,518.42	
Sobre Disponibilidades		34,731.98		
Sobre Depósitos de Ahorros		34,731.98		
Sobre Inversiones		30,278.11		
Acciones y participacione		4,926.72		
EN INSTITUCIONES RELACIONADAS SUPERVISADAS POR LA CNBS				
INTERES SOBRE APORTACIONES EN FACACH		4,926.72		
Certificados de Depósito		25,339.16		
Inversiones en Otras Instituciones		12.23		
Sobre Cartera de Préstamos		1,189,328.72		
Agropecuarios		285,551.24		
Comerciales		226,557.41		
Consumo		94,094.47		
Créditos con Destino de Vivienda		17,244.27		
Agropecuarios		230,165.12		
Comerciales		43,572.16		
Consumo		95,714.02		
Créditos con Destino de Vivienda		12,071.99		
Agropecuarios		67,609.14		
Comerciales		45,323.82		
Consumo		35,157.83		
Créditos para Vivienda		20,386.86		
Consumo		138.75		
Comerciales		9,171.62		
Consumo		1,820.45		
Intereses Moratorios		4,749.57		
Otros Ingresos Financieros		179.61		
Otros Ingresos		179.61		
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>				<b>2,883.84</b>
MONEDA NACIONAL				2,883.84
OTROS INGRESOS POR SERVICIOS		2,883.84		
Cuota de Ingreso de Afiliados		2,575.00		
Otros Ingresos por Servicio		308.84		
Otros Ingresos por Servicio		308.84		
<b>INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>				<b>88,148.80</b>
MONEDA NACIONAL				88,148.80
Otros Ingresos de Ejercicios Anteriores		88,148.80		
Otros		88,148.80		
<b>GASTOS</b>				
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				<b>1,341,472.64</b>
MONEDA NACIONAL				343,377.65
INTERESES		343,377.65	343,377.65	
Depósitos de Ahorro		127,606.70		
Depósitos de Ahorro RETIRABLE		126,009.55		
Depósitos de Ahorro DE MENORES		1,582.94		
Depósitos de Ahorro NAVIDEÑO		14.21		
Depósitos a Plazo		36,200.00		
DE 91 A 180 DIA		6,000.00		
DE 181 A 360 DIAS		30,200.00		
Préstamos de Instituciones Financieras Nacionaie		15,800.65		
PRESTAMOS EN FACACH (INTERES)		15,800.65		
Aportaciones		163,734.05		
APORTACIONES ORDINARIAS		163,733.44		
APORTACIONES EXTRAORDINARIAS		0.61		
GASTOS BANCARIOS		36.25		
COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS		36.25		
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>				<b>998,094.99</b>
MONEDA NACIONAL				998,094.99
CONSEJEROS Y DIRECTORES		149,578.68		
Asamblea General		12,852.00		
Convocatorias		200.00		
Alimentación		10,940.00		
Alquileres y Arreglo de local		992.00		
VIATICOS		720.00		
Junta Directiva		60,802.75		
Dietas		35,350.00		
Transporte		940.00		
Viáticos		6,050.94		
OTROS DE J.D.		18,461.81		
ATENCION A DIRECTIVOS J.D.		18,255.81		
CAPACITACIONES DIRECTIVOS		206.00		
Junta de Vigilancia		31,118.24		
Dietas		18,450.00		
Transporte		1,040.00		
Viáticos		3,530.00		
OTROS DE J.V.		8,098.74		

CAPACITACION COMITE DE GENERO	2,050.00	
VIATICOS COMITE DE GENERO	1,400.00	
CAPACITACION COMITE DE JUVENTUD	3,056.00	
VIATICOS COMITE DE JUVENTUD	4,400.00	
<b>FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS</b>		<b>453,867.72</b>
Sueldos Ordinarios	410,270.63	
Compensaciones Sociales	28,549.86	
Décimo Cuarto Mes	28,549.86	
Capacitación y Entrenamiento	7,117.23	
Gastos de Viaje	7,930.00	
Transporte	2,565.00	
Viáticos	1,655.00	
ALIMENTACION	200.00	
ATENCION A EMPLEADOS	3,510.00	
<b>IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>13,717.40</b>
Impuestos y Contribuciones Municipales	4,759.87	
Impuestos y Contribuciones Estatales	5,941.37	
Contribución Especial de Seguridad Poblacional	1,310.71	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,705.45	
<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>		<b>42,000.00</b>
Auditoría Externa	42,000.00	
<b>AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO</b>		<b>32,114.05</b>
Seguros y Fianzas de Fidelidad	962.50	
Seguro de Vida de Ejecutivos y Empleados	15,541.68	
Seguro Médico de Ejecutivos y Empleados	15,609.87	
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>53,264.64</b>
Depreciaciones	52,385.64	
Edificio	18,164.94	
Mobiliario y Equipo	22,412.51	
Equipo de Informática	11,808.19	
Amortizaciones	879.00	
PARA PRESTAMOS DE DUDOSO RECAUDO	879.00	
<b>PAPELERIA Y UTILES</b>		<b>10,091.20</b>
Papelaría y útiles	1,621.20	
<b>COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES</b>	8,470.00	
<b>GASTOS DIVERSOS</b>		<b>243,461.30</b>
Servicios Pùblico	101,718.95	
ENERGIA ELECTRICA	44,846.60	
SERVICIO TELEFONICO	3,998.35	
SERVICIO DE AGUA	2,108.00	
ATENCION AFILIADOS	2,466.00	
Cuotas y Asociaciones Varia	6,000.00	
CUOTA SOSTENIMIENTO FACACH	3,000.00	
CUOTA SOSTENIMIENTO ZONA II	3,000.00	
Donaciones y Contribuciones Voluntarias	1,800.00	
LICENCIAMIENTOS	48,300.00	
Aportaciones de Supervisión	24,755.55	
APORTACIONES OBLIGATORIAS CONSUCCOP	24,228.55	
APORTE DEL FONDO SOLIDARIO	527.00	
INTERNET	14,321.63	
OTROS VARIOS	94,865.17	
RESERVA LEGAL	879.00	
RESERVA FONDO DESARROLLO EDUCATIVO	263.70	
RESERVA FONDOS ESPECIALES	1,758.00	
SEGURO DE AHORRO Y PRESTAMO	37,249.90	
SEGURO DE SALDO DE DEUDA	6,870.14	
ASEO Y LIMPIEZA DE OFICINA	10,840.40	
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE OFICINA	23,740.02	
ENVIO DE CORRESPONDENCIA	592.05	
GASTOS LEGALES	9,090.17	
BURO DE CREDITO	3,410.68	
OTROS	171.11	

Utilidad o Pérdida del Período.....

4,078.42

residente Junta Directiva

Presidente Junta Vigilancia

Contador General

