

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMITADA

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

Con la Opinión del Auditor Independiente

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMITADA

Índice

Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018

	Página (s)
I. ESTADOS FINANCIEROS	
Informe de los Auditores Independientes.....	1-3
Balance General	4
Estado de Resultados.....	5
Estado de Cambio en el Patrimonio	6
Estado de Flujo de Efectivo.....	7
Notas a los Estado Financieros.....	8-26



Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y a la Junta de Vigilancia de la
COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMITADA.

Hemos auditado los Estados Financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Rio Grande Limitada**, que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Rio Grande Limitada**, al 31 de diciembre de 2018, así como sus resultados, sus cambios en el Patrimonio y sus Flujos de Efectivo correspondientes al año terminado en dicha fecha de acuerdo con las políticas contables descritas en la Nota 2 a los Estados Financieros

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 entidad de conformidad con el Código de Ética para Contadores Públicos emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA) y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis – Base de contabilidad y restricción sobre la distribución.

Llamamos la atención sobre la nota No. 2 de los Estados Financieros, en la que se describe la base contable. Los Estados Financieros han sido preparados para permitir a la administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Rio Grande Limitada**, cumplir los requerimientos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y de conformidad con las normas contables consensuadas y emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) e informar a la asamblea de afiliados



Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con los estados financieros.

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y de conformidad con las normas contables consensuadas y emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), y del control interno que la Gerencia 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 entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento, 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 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 las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido 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 una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en 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 entidad en funcionamiento. 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 no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. 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 Cooperativa deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, 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 un modo que logran la presentación fiel.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Párrafo de otra cuestión – Estados financieros auditados del periodo 2017

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Rio Grande Limitada**, correspondientes al año terminado el 31 de diciembre de 2017, fueron auditados por otra empresa auditora que expresó una opinión sin salvedad, sobre dichos estados financieros el 16 de marzo de 2018.

Sfai-Proconfi S. de R.L.



PROCONFI, S. DE. R.L. - Auditores & Contadores
Firma Miembro SFAI (Associates International)
Tegucigalpa, M.D.C., Honduras C.A. 26 de enero 2019

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMITADA

Balance General

Por el período Terminado al 31 de diciembre de 2018

(Expresado en Lempiras)

ACTIVO

Activo Circulante:

Caja y Bancos	3	L.	25,333,831	L.	18,018,172
Inversiones Financieras	4		101,350,714		115,040,714
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	5		330,484,167		269,027,307
Cuentas por Cobrar	6		831,823		3,760,973
Inversiones a Largo Plazo	7		5,005,449		4,192,260
Propiedad planta y equipo neto	8		10,938,660		5,731,490
Activos Eventuales	9		1,226,389		984,184
Otros Activos	10		6,251,221		5,950,211
TOTAL ACTIVOS			<u>L. 481,422,254</u>		<u>L. 422,705,312</u>

PASIVO Y PATRIMONIO

Pasivo Circulante:

Depositos de Ahorro	11	L.	163,218,279	L.	150,351,590
Depositos a Plazo	12		110,099,290		87,527,299
Prestamos Por Pagar	13		13,295,211		13,800,306
Cuentas por Pagar	14		5,304,797		6,261,877
Provisiones y Fondos	15		7,863,548		5,194,147
TOTAL PASIVO			<u>L. 299,781,126</u>		<u>L. 263,135,220</u>

Patrimonio

Aportaciones	16	L.	124,008,159	L.	107,415,613
Reserva Legal			7,377,361		6,191,215
Reserva Patrimonial			47,174,640		42,653,982
Fosede			-		68,060
Utilidades Acumuladas			-1,092,708	-	1,092,708
Resultado del Periodo			4,173,676		4,333,930
Total Patrimonio			<u>L. 181,641,128</u>		<u>L. 159,570,092</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			<u>L. 481,422,254</u>		<u>L. 422,705,312</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Estado de Resultados

Al 31 de diciembre de 2018

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
INGRESOS			
Productos Financieros			
Intereses Sobre Cuentas de Ahorro	L	1,575,716	L 1,147,300
Intereses Sobre Inversiones		8,405,627	9,153,376
Intereses Moratorios		713,371	944,553
Intereses Sobre Acciones y Participaciones		926,719	-
Intereses Sobre Prestamos		45,416,526	40,804,883
Total Ingresos Financieros	L	57,037,960	L 52,050,111
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses sobre Ahorros	L	5,340,768	L 7,326,093
Interese Depositos a Plazo		8,148,157	4,528,195
Intereses Aportaciones		4,621,362	5,113,067
Prestamos Redescontados		781,488	838,932
Total Gastos Financieros	L	18,891,775	L 17,806,287
Utilidad Financiera	L	38,146,184	L 34,243,824
GASTOS DE OPERACIÓN			
Gastos de Personal	17 L	11,099,834	L 10,142,612
Consejeros y Directivos	18	1,331,660	2,001,529
Gastos de Administracion	19	6,286,307	5,519,349
Impuestos y Contribuciones		281,439	179,028
Depreciaciones y Amortizaciones		5,181,821	4,809,791
Provisiones y Fondos		2,745,438	1,802,065
Total Gastos de Operación	L	26,926,500	L 24,454,374
Excedente de Operación	L	11,219,684	L 9,789,450
Mas: Otros Ingresos		2,368,835	3,000,536
Menos: Otros Egresos		2,167,492	2,141,510
Utilidad Bruta	L	11,421,028	L 10,648,476
(-) Traslado de Reservas		5,930,729	5,324,238
Excedente Antes de Contribución	L	5,490,298	L 5,324,238
Contribucion Social (15%)		889,609	798,636
Contribucion Especial (3.6%)		427,013	191,673
Utilidad del Periodo	L	4,173,676	L 4,333,930

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Estado de Cambio en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2018

(Expresado en Lempiras)

	<u>Aportaciones</u>		<u>Reserva Legal</u>		<u>Reserva Patrimonial</u>		<u>Fosede</u>	<u>Utilidades Acumulada</u>		<u>Utilidad(Deficit) del Periodo</u>		<u>Totales</u>		
Saldo al 31/12/2017	L	107,415,613	L	6,191,215	L	42,653,982	L	68,060	L	-1,092,708	L	4,333,930	L	159,570,092
Aumento de Aportaciones		-23,904,723		-		-		-		-		-		-23,904,723
Disminucion de Aportaciones		40,497,269												40,497,269
Aumento Reserva Legal		-		1,186,146		-		-		-		-		1,186,146
Aumento Reserva Patrimonial		-		-		4,520,658		-		-		-		4,520,658
Disminución Fosede		-		-		-		-68,060		-		-		-68,060
Utilidades Retenidas		-		-		-		-		-		-4,333,930		-4,333,930
Utilidad del Periodo		-		-		-		-		-		4,173,676		4,173,676
		-		-		-		-		-		-		-
Saldo al 31/12/2018	L	43,013,621	L	7,377,361	L	47,174,640	L	0	L	-1,092,708	L	4,173,676	L	181,641,128

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Estado de Flujo de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2018

(Expresado en Lempiras)	2018	2017
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Excedentes del periodo	L. 4,173,676	4,333,930
Ajuste para conciliar los excedentes del periodo con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones	516,534	-684,325
Provision para cuentas Incobrables	-517,880	-461,489
<u>Cambios en activos y pasivos:</u>		
Aumento(Disminución) en Prestamos por Cobrar	-338,515,822	-40,500,368
Disminucion (Aumento) en Prestamos por Cobrar	280,867,948	-
Disminucion (Aumento) en cuentas por cobrar	2,929,150	-1,315,512
Disminucion (Aumento) en Intereses por cobrar	-3,291,106	-
Aumento (Disminución) Activos Eventuales	-242,205	-298,598
Disminucion (Aumento) Activos Intangibles	-301,010	-
Disminucion (Aumento) Gastos Pagados por Anticipado	-	-13,606
Disminucion (Aumento) Cuentas por pagar	-957,080	3,250,044
Disminucion (Aumento) Prestamos por Pagar	-505,095	-4,040,234
Disminucion (Aumento) Pasivo Diferido		1,320,571
Disminucion (Aumento) Ahorros	12,866,689	-
Disminucion (Aumento) Depositos a plazo	22,571,991	-
(Disminucion) Aumento en Reservas y fondos	2,669,401	-
Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L. -17,734,808	L. -38,409,587
<u>ACTIVIDADES DE INVERSION:</u>		
Adquisición de activos fijos	-13,177,371	-1,926,922
Retiro de activos fijos	7,453,667	1,751,586
Aumento de inversiones	14,600,953	-38,141,556
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión	L. 8,877,248	L. -38,316,892
<u>ACTIVIDADES FINANCIERAS:</u>		
Aumento en Aportaciones recibidas de los afiliados	40,497,269	14,937,405
Retiro de aportaciones	-23,904,723	51,507,126
Ajuste Reserva Patrimonial		-1,092,708
Disminucion Fosede	-68,060	
(Disminucion) Aumento Reserva Legal	1,186,146	-
(Disminucion) Aumento Reserva Patrimonial	4,520,658	4,976,670
Distribución de excedentes	-4,333,930	-
Efectivo neto provisto por las actividades financieras	L. 17,897,360	L. 70,328,493
Aumento neto en el efectivo y equivalentes	9,039,800	-6,397,987
Efectivo al inicio del año	16,294,030	22,692,017
Efectivo neto al final del año (Nota 3)	L. 25,333,831	L. 16,294,030

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

1. Breve Historia de la Cooperativa y Finalidad

La Cooperativa es una organización sin fines de lucro con personería jurídica mediante acuerdo No. 1130 del 1 de noviembre de 1,967. Atravez de la secretaria de estado en los despachos de economía y comercio ratificado bajo el acuerdo 186 del 01 de marzo 1990, en el libro I, del tomo I del Registro Nacional de Cooperativas, dependiente del instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP), su finalidad principal es mejorar la condición económica, social y cultural de sus asociados y de la comunidad en que actúa.

El domicilio legal de la Cooperativa es la Ciudad de San Marcos, Departamento de Ocotepeque Honduras C.A

2. Base para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados conforme a principios de contabilidad generalmente aceptados en Honduras, los cuales deben presentarse para propósito general en base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), por el periodo que inició el 1 de enero de 2011, sin embargo, la cooperativa no ha iniciado el proceso de adopción de dichas normas. En consecuencia, de conformidad con la publicación de la Junta Técnica de las Normas de Contabilidad y de Auditoria de fecha 7 de agosto de 2011, los estados financieros que no estén de conformidad con esas normas se consideran de propósito especial, mismo que han sido preparados en base a políticas contables que se detallan en la nota 3, definidas para uso interno y cumplir con la presentación de los estados financieros anuales a su asamblea de afiliados. Estas políticas contables son conceptualmente diferentes a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Mediante resolución SV No.1286/22-07-2011, La Comisión Nacional de Bancos y Seguros aprobó los lineamientos mínimos que deben cumplir las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) que voluntariamente se sujeten a la supervisión de la comisión, en la que se señala que las cooperativas deben aplicar las normas contables que establezca la comisión para tal efecto. En fecha 27 de diciembre de 2012, según Resolución SV No.1998/27-12-2012, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, aprobó el manual contable para las cooperativas de ahorro y crédito que voluntariamente se sujeten a la supervisión, en la cual señala que las cooperativas de ahorro y crédito sujetas a la normativa de la comisión no aplicaran las Normas Internacionales de Información Financiera (NIFF), debido a que representaría un impacto significativo en su estructura financiera.

Las políticas contables más importantes utilizadas por la cooperativa en la preparación de sus estados financieros son:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

Periodo Contable

El periodo contable que se registran las transacciones de la Cooperativa, inician el 01 de enero de cada año y finalizan al 31 de diciembre del mismo año.

Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo se muestran al costo en el balance general. La cooperativa considera como efectivo todos los valores negociables altamente líquidos adquiridos con plazos de vencimiento originales iguales o inferiores a tres meses.

Inversiones

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

Préstamos por cobrar y Estimación para perdidas de prestamos

Los préstamos por cobrar se presentan al costo amortizado que comprende el valor principal menos las amortizaciones efectuadas y la estimación para créditos de dudosa recuperación.

De acuerdo al reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras en el artículo 108 se debe establecer un fondo especial para cuentas y préstamos incobrables en los porcentajes que establezcan sus estatutos, los aumentos en las estimaciones se cargan a los resultados y los prestamos considerados incobrables se descargan de esta reserva.

Las reservas por perdidas en los prestamos es una cantidad que la administración de la cooperativa considere suficiente para observar las suficientes perdidas en la recuperación de los préstamos, así mismo se utiliza el método de análisis basado en la antigüedad de la mora a los cuales se establecen en el acuerdo No JD 02/11-15-2017 de CONSUCOOP se detalla a continuación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

Pequeños Deudores			
Tabla 1			
Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 31 a 90 días	3%
III	Créditos Bajo Norma	De 91 a 180 días	20%
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 181 a 360 días	50%
V	Créditos de Pérdida	Más de 360 días	100%

Microcreditos			
Tabla 2			
Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 31 a 90 días	5%
III	Créditos Bajo Norma	De 91 a 180 días	25%
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 181 a 360 días	50%
V	Créditos de Pérdida	Más de 360 días	100%

Agropecuario			
Tabla 3			
Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 31 a 90 días	1%
III	Créditos Bajo Norma	De 91 a 180 días	25%
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 181 a 360 días	60%
V	Créditos de Pérdida	Más de 360 días	100%

Consumo			
Tabla 4			
Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 31 a 90 días	1%
III	Créditos Bajo Norma	De 91 a 180 días	20%
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 181 a 360 días	60%
V	Créditos de Pérdida	Más de 360 días	100%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMITADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

Vivienda			
Tabla 5			
Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 31 a 90 días	4%
III	Créditos Bajo Norma	De 91 a 180 días	20%
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 181 a 360 días	40%
V	Créditos de Pérdida	Más de 360 días	70%

Cuentas por Cobrar

Son reconocidas inicialmente al costo, no generan intereses y se presentan netas de la estimación de las cuentas de dudoso cobro, la estimación se calcula con base a la antigüedad de los saldos según considera conveniente la administración.

Propiedad, planta y equipo

Estos activos se registran al costo de adquisición o construcción, la depreciación se calcula por el método de línea recta, con base en la vida útil estimada de los activos, como se detallan a continuación:

Edificios	40 años
Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Vehículos	5 años
Equipo de cómputo	3 años

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

Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la cooperativa tiene una obligación legal o constructiva como resultado de un suceso pasado, es probable que se requieran salidas de recursos para cancelar la obligación y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

Indemnizaciones

De conformidad con las disposiciones del Código de Trabajo vigente en Honduras, las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados, según el tiempo de servicio, pueden llegar a serles pagadas en caso de terminación injustificada por parte de la cooperativa.

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.

Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos por intereses sobre préstamos vigentes y moratorios se calculan sobre saldos insolutos y se registran hasta cuando se cobran en vez de cuando se devengan. Los ingresos por intereses sobre depósitos a plazo y cuentas de ahorro se registran cuando los bancos depositarios los acreditan en las cuentas respectivas de la cooperativa.

Uso de Estimaciones

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

Reconocimiento de Costos y Gastos

Los costos y gastos se reconocen sobre la base acumulativa de la contabilidad conforme se reciben los servicios y bienes adquiridos o se registran las amortizaciones y estimaciones contables, tales como depreciación y provisiones.

Aportaciones de los Cooperativistas

Las aportaciones de los cooperativistas se incrementan con las aportaciones obligatorias. Las aportaciones devengan intereses que son capitalizables en las cuentas de los afiliados y cargados a los gastos del período. Las aportaciones son ordinarias y extraordinarias.

Reservas Patrimoniales y Distribución de Excedentes

Se consideran excedentes los saldos que a favor de la cooperativa resulten de sus operaciones al final de cada ejercicio social.

Los excedentes se distribuirán de la forma siguiente:

- a. Un 10% para formar un fondo de reserva legal
- b. Un 40% para fondos especiales.
- c. Distribuir los excedentes restantes de acuerdo al volumen de operaciones efectuadas.

Reserva Legal

Según las disposiciones de la ley de cooperativas de Honduras en el artículo 44 se establece que toda la cooperativa debe reservar de los excedentes por lo menos un 10% para formar un fondo de reserva legal, acumulada anualmente, no repartible y que servirá para cubrir pérdidas de acuerdo con la liquidez de la cooperativa.

Unidad monetaria

Los registros contables de la cooperativa se llevan en lempiras moneda de curso legal en Honduras, que se muestran con el símbolo L en los estados financieros adjuntos. El tipo de cambio del dólar estadounidense con relación al lempira en el mercado interbancario al 31 de diciembre de 2018, Compra L. 24.3388 Y la venta era de L. 24.5092 por US\$1.00.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

3. Caja y Bancos

Los saldos de Caja y Bancos al 31 de diciembre 2018 y 2017, se presentan a continuación:

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Caja movimiento diario	L 302,813	L 241,366
Caja de reserva	2,323,533	1,913,463
Caja chica	9,000	11,000
Cheques y valores al cobro	1,341	4,500
Cuenta de Cheques Moneda Nacional	527,978	328,603
Cuenta de Ahorro Moneda Nacional	20,120,754	13,556,739
Cuenta de Ahorro Moneda Extranjera	237,201	238,359
Aportaciones en Otras Instituciones	1,811,211	1,724,141
Total	L 25,333,831	L 18,018,172

4. Inversiones

Los saldos de las inversiones al 31 de diciembre 2018 y 2017, se presentan a continuación:

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
FACACH	L 43,760,000	L 43,950,000
Banco de los Trabajadores	30,090,714	30,090,714
BAC	10,000,000	10,000,000
Occidente	5,000,000	5,000,000
Bancahfe	-	15,000,000
Banco Popular	1,500,000	
Coperativa LA Ceibeña	2,000,000	2,000,000
CACEENP	2,000,000	2,000,000
Cooperativa Nueva Vida	2,000,000	2,000,000
Ban Pais	5,000,000	5,000,000
Total	a L 101,350,714	L 115,040,714

- a) Las inversiones en certificados en depósitos al 31 de diciembre 2018, están colocadas en instituciones financieras supervisadas devengando al 6% y 9% de interés anual, con vencimiento entre 3 meses a 1 año de plazo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

5. Préstamos por Cobrar

Los préstamos y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre 2018 y 2017, se presentan a continuación:

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Fiduciarios	L 39,713,166	L 19,873,253
Automaticos	42,870,894	34,168,488
Prendarios	29,677	130,874
Hipotecarios	224,043,418	195,417,768
Garantia Mixta	2,648,125	1,539,366
Readecuados	2,297,054	1,645,904
Fondos redescontados	13,228,085	13,929,924
Atrasados	8,590,652	9,009,387
Vencidos	164,384	292,528
Ejecucion Judicial	871,387	801,476
Sub Total Prestamos	b) L 334,456,842	L 276,808,968
Reservas de Cuentas Incobrables	13,944,894	14,462,775
Sub Total Cuentas Incobrables	L 320,511,948	L 262,346,194
Intereses Por Cobrar	10,406,273	6,681,114
Sub Total Intereses	L 330,918,221	L 269,027,307
Menos: Provision intereses de Dudosa Recaudo	434,054	-
Total Prestamos e Intereses	L 330,484,167	L 269,027,307

b) Los Préstamos por cobrar están calificados como automáticos, fiduciarios e hipotecarios, devengan una tasa de interés anual entre el 9.7% y el 24%, colocados a un plazo máximo de 240 meses (20 años).

Una distribución de estos diferentes conceptos se presenta así:

a) Detalle de la vigencia de los préstamos por cobrar se presenta a continuación:

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Vigentes	L 324,830,419	L 266,705,577
Atrasados	8,590,653	9,009,387
Vencidos	164,384	292,528
En Proceso Judicial	871,386	801,476
Total	L 334,456,842	L 276,808,968
Provisión de cuentas Incobrables	13,944,894	14,462,775
Total Prestamos por Cobrar	L 320,511,948	L 262,346,194

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

- b) El movimiento de la provisión de los préstamos e dudosa recuperación durante el periodo terminal al 31 diciembre 2018 se muestra a continuación:

<i>(Expresado en Lempiras)</i>		2018
Saldo Inicial del Año	L	14,462,775
Adiciones		3,366,664
Retiros(Castigo de Cartera)		3,884,544
Saldo Final del Año	L	13,944,894

- c) Detalle de los préstamos por rubro se presentan a continuación:

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	2018	2017
Agropecuario	L 40,601,039	80,278,165
Comercio	105,631,057	70,971,964
Consumo	95,274,324	13,140,932
Destino Vivienda	79,722,338	98,487,984
Banprohvi	13,228,085	13,929,923
Sub Total	L 334,456,842	L 276,808,968
Provisión de cuentas Incobrables	13,944,894	14,462,775
Total Cartera	L 320,511,948	L 262,346,194

- d) El análisis de los valores vencidos por categoría

Categoría	Nombre	Días de Mora	Saldo Cartera
I	Creditos Buenos	Hasta 30 días	L 328,965,014
II	Creditos Especialmente Mencionados	De 31 a 90 días	2,118,257
III	Credito Bajo Norma	De 91 a 180 días	2,066,912
IV	Creditos de Dudosa Recuperacion	De 181 a 360 días	532,108
V	Creditos de Perdida	Más de 360 días	774,551
Total Cartera			L 334,456,842

6. Cuentas por Cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar, por el período terminado al 31 diciembre 2018 y 2017, se detallan en la página siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Funcionarios y Empleados	L 8,350	L 17,901
Valores Pendiente de Remesas Familiares	844,414	73,169
Cuentas Varias particulares	10,171	81,863
Cuentas Por Cobrar Afiliados	-	313,327
COACCREBIL	670,092	3,096,514
Davivienda	54,468	159,364
Deposito en garantia	-	18,834
Sub Total	<u>L 1,587,494</u>	<u>L 3,760,973</u>
Provisión de cuentas por Cobrar	755,671	-
Total cuentas por Cobrar	<u>L 831,823</u>	<u>L 3,760,973</u>

7. Inversiones a Largo Plazo

Los saldos de las inversiones a Largo Plazo, por el período terminado al 31 de diciembre 2018 y 2017, se detallan a continuación

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Seguros Equidad	L 1,937,000	L 1,725,000
Banco de los Trabajadores	2,601,189	2,000,000
Red Tecnologica	467,260	467,260
Total	<u>L 5,005,449</u>	<u>L 4,192,260</u>

8. Propiedad, Mobiliario y Equipo

La propiedad, mobiliario y equipo, por el período terminado al 31 diciembre 2018 y 2017, se detallan en la página siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Terrenos	L 132,081	L 132,081
Edificios	8,097,619	3,454,712
Obras en Proceso	-	616,915
Mobiliario y Equipo	2,748,115	1,953,821
Equipo de Computo	2,710,414	2,274,798
Vehiculos	2,024,694	1,986,499
Instalaciones	429,608	-
Subtotal	<u>16,142,531</u>	<u>10,418,827</u>
Menos Depreciación Acumulada	5,203,871	4,687,337
Total	<u>L 10,938,660</u>	<u>L 5,731,490</u>

9. Activos Eventuales

Los saldos de los activos eventuales al 31 de diciembre 2018 y 2017, se detallan a continuación:

Terrenos	L 1,508,772	L 1,150,835
Subtotal	<u>L 1,508,772</u>	<u>L 1,150,835</u>
Menos Reserva de bienes adjudicados	282,382	166,650
Total	<u>L 1,226,389</u>	<u>L 984,184</u>

10. Otros Activos

Los saldos de los otros activos al 31 de diciembre 2018 y 2017, se detallan a continuación:

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Especies fiscales	L 33,690	L 26,690
Otros Gastos Anticipados	395,290	345,162
Cuentas Por Amortizar	3,078,077	3,157,141
Deposito En Garantia	42,500	-
Papeleria y Utiles	221,718	187,382
Activos Intangibles	2,987,621	2,479,286
Sub Total	<u>L 6,758,895</u>	<u>L 6,195,661</u>
Menos Amortización	507,674	245,449
Total	<u>L 6,251,221</u>	<u>L 5,950,211</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

11. Ahorros a la Vista

Los Ahorros a la vista al 31 de diciembre 2018 y 2017, se detallan a continuación:

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ahorro Retirable	L 157,615,404	L 144,021,886
Ahorro Navideño	15,471	1,018
Ahorro Planilla	40,266	403,547
Ahorro Menores	5,547,138	5,853,056
Intermediacion Financiera UNC	-	72,083
Total	<u>L. 163,218,279</u>	<u>L. 150,351,590</u>

12. Depósitos a plazo

Los saldos de los depósitos a plazo fijo al 31 diciembre 2018 y 2017, se detallan a continuación:

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
De 90 días	L 5,759,050	L 3,737,550
De 91 a 180 días	22,196,900	19,143,000
De 181 a 270 días	4,517,550	64,646,749
de 271 a 360 días	77,625,790	-
Total	<u>L 110,099,290</u>	<u>L 87,527,299</u>

13. Prestamos por Pagar

Los saldos de los préstamos por pagar al 31 diciembre 2018 y 2017, se detallan a continuación:

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Banhprovi	L 12,708,139	L 13,171,584
Fondos ICADE	587,072	628,722
Total	<u>L 13,295,211</u>	<u>L 13,800,306</u>

14. Cuentas por Pagar

Los saldos de las cuentas por pagar al 31 diciembre 2018 y 2017, se detallan en la página siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Valores Pendientes Por Investigar	L -	L 136,730
Afiliados Retirados y Fallecidos (Excedentes)	163,971	30,206
Seguro de Ahorro y Prestamo	24,344	228,096
Seguro por pagar	-	36,781
Seguro por Exceso de Prestamo	1,868,699	1,426,418
Seguro Familiar Individual	-	1,545
Seguro Contra Daños	1,322,708	579,577
COACREBIL	-	2,426,423
Impuestos y Contribuciones Laborales	117,194	117,483
Servicios Publicos	73,457	11,153
Bufete Medina Diaz	-	23,780
Aportacion Fondo de seguros	551,010	-
Cuentas Por Liquidar	72,083	-
Retencion Ganacias de Capital	192	-
Intereses Por Pagar	80,394	47,488
Cuentas Varias Particulares	1,030,744	1,196,199
Total	<u>L 5,304,797</u>	<u>L 6,261,877</u>

15. Provisiones y Fondos

Los saldos de las provisiones y fondos al 31 diciembre 2018 y 2017, se detallan a continuación:

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Prestaciones Sociales	L 952,849	L 872,918
Educación y Capacitación	6,910,699	787,542
Contribucion especial	-	1,025,124
Oras Provisiones	-	2,508,563
Total	<u>L 7,863,548</u>	<u>L 5,194,147</u>

16. Aportaciones

Los saldos de las aportaciones al 31 de diciembre 2018 y 2017, se detallan en la página Siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMITADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

(Expresado en Lempiras)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Aportaciones	L. 124,008,159	L. 107,415,614
Total	<u>L. 124,008,159</u>	<u>L. 107,415,614</u>

Crecimiento en Aportaciones

Las aportaciones al 31 de diciembre de 2018, fueron de L. 124,008,159 mayores en 13.38% en relación con el 31 de diciembre de 2017, que eran de L. 107,415,614 con un incremento en las mismas fue de L. 16,592,545

17. Gastos de Personal

Los Gastos de Personal al 31 diciembre 2018 y 2017, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Sueldos y Salarios	L. 7,978,444	L. 7,367,320
Decimo Cuarto Mes	616,484	610,823
Decimo Tercer Mes	663,796	659,507
Vacaciones Pagadas	500,555	379,419
Bono Educativo	25,037	20,913
Bonificaciones	563,751	303,063
Prestaciones Sociales	385,590	
Preaviso	366,178	801,567
Total	<u>L. 11,099,834</u>	<u>L. 10,142,612</u>

18. Gastos de Consejeros y Directivos

Los Gastos de Consejeros y Directivos al 31 diciembre 2018 y 2017, se detallan en la página siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Convocatorias	L 2,860	L 403
Memorias e Informes	10,625	18,130
Alimentacion	264,543	141,599
Premios y obsequios	81,617	140,931
Alquiler y Arreglo del Local	17,269	36,155
Transporte	38,142	45,934
Otros	68,793	518,268
Dietas	191,000	217,500
Comites	187,648	660,069
Capacitacion y Entrenamiento	55,312	-
Actividades Sociales	43,980	-
Combustible	33,901	-
Seguro de Vida	26,274	-
Seguro Medico	145,740	-
Viaticos	163,956	222,540
Total	<u>L 1,331,660</u>	<u>L 2,001,529</u>

19. Gastos de Administración

Los Gastos de Administración al 31 diciembre 2018 y 2017, se detallan a continuación:

<i>(Expresado en Lempiras)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Alquileres	L 150,176	L 170,600
Primas de Seguro		
Honorarios Profesionales	344,251	275,854
Reparacion y Mantenimiento	891,404	437,976
Seguridad y Vigilancia	1,334,104	777,975
Mercadeo	613,758	865,425
Papeleria y Utiles	988,745	1,051,822
servicios Publicos	1,317,003	1,410,441
Cuotas y Asociaciones Varias	62,541	55,060
Comunicaciones e Informatica	396,665	332,848
Consumo		32,948
Gastos Varios	187,660	108,400
Total	<u>L 6,286,307</u>	<u>L 5,519,349</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

20. Ejecución Presupuestaria

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

Descripción	Valor Aprobado	Valor Ejecutado	Diferencia	%
INGRESOS				
Disponibilidades	L. 10,282,000	L. 10,908,062	L. -626,062	106%
Cartera de Prestamos	48,183,000	46,129,897	2,053,103	96%
Comisiones	1,015,000	2,368,835	-1,353,835	233%
Oros Ingresos	1,365,000	-	1,365,000	0%
Productos por Servicios	145,000	-	145,000	0%
Oros Ingresos por Servicios	88,000	-	88,000	0%
Oros Productos	475,000	-	475,000	0%
TOTAL INGRESOS	L. 61,553,000.00	L. 59,406,794.92	L. 2,146,205.08	96.51%
EGRESOS				
Deposito de Ahorro	8,385,000.00	L. 5,340,768	-3,044,232.11	64%
Depósitos a Plazo	5,850,000.00	7,541,349	-1,691,349.36	129%
Instituciones Financieras	1,344,000.00	1,388,296	-44,295.98	103%
Aportaciones	6,188,000.00	4,621,362	1,566,637.76	75%
Asamblea General	410,000.00	283,717	126,282.86	69%
Junta Directiva	779,800.00	586,962	192,837.71	75%
Junta Vigilancia	341,460.00	273,333	68,127.18	80%
Comités	310,000.00	187,648	122,351.95	61%
Sueldos y Salarios	14,237,886.00	13,267,327	970,559.48	93%
Impuestos y Contribuciones	336,000.00	281,439	54,560.83	84%
Honorarios Profesionales	930,000.00	344,251	585,749.17	37%
Arrendamientos	682,800.00	539,203	143,596.57	79%
Reparaciones y Mantenimiento	495,000.00	502,377	-7,376.65	101%
Seguridad y Vigilancia	1,449,000.00	1,334,104	114,895.61	92%
Mercadeo	709,000.00	613,758	95,242.21	87%
Primas de Seguro	2,931,461.00	3,651,913	-720,451.81	125%
Depreciación y Amortización	1,225,000.00	1,151,952	73,047.71	94%
Provisiones	250,000.00	377,956	-127,956.32	151%
Papelería y Utiles	641,200.00	468,718	172,481.54	73%
Suministros	535,000.00	520,027	14,973.01	97%
Gastos Diversos	3,523,393.00	1,963,868	1,559,524.92	56%
TOTAL EGRESOS	L. 51,554,000.00	L. 45,240,329.50	L. 6,313,670.50	87.75%

21. Índices Financieros de acuerdo a manual de límites de riesgo

La cooperativa mensualmente realiza evaluación a los estados financieros de acuerdo al manual de Límites de Riesgo e Indicadores Financieros y de Gestión para cooperativas de Ahorro y Crédito de acuerdo al 31 de diciembre 2018 de acuerdo a los indicadores se obtuvo calificación A y nivel de riesgo Bajo se detallan en la siguiente página:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

Indicador	Parámetros	Resultado	Rango	Puntaje
1. Límites de Riesgos				
1.1. Límites de Prestamos otorgados a un Deudor	2.00%	1.89%	A	4
1.2 Concentración crediticia por grupo Familiar	4.00%	2.55%	A	3
1.3 Créditos otorgados a desarrolladores de proyectos	Menor o igual al 10% por el grupo de desarrolladores menor de 5% por desarrollador	0.00%	A	3
2. Calidad de Activos				
2.1 Suficiencia de provisión para Cartera	Igual o mayor	774.48%	A	8
2.2 Índice de Morosidad	Menor o igual	1.06%	A	8
2.3 Activos Improductivos	Menor o igual	6.62%	A	4
3. Solvencia				
3.1 Índice Capital Institucional	No menor del 100%	12.15%	A	15
3.2 Patrimonio comprometido por cartera menor a 30 días	Menor al 80%	1.89%	A	5
3.3. Índice de solvencia Patrimonial	Igual o mayor	36.50%	A	10
4. Liquidez				
4.1 Cobertura de obligaciones depositarias Moneda Nacional	Menor o igual al 12% según lo establezca el BCH	12.81%	A	6
4.2 Cobertura de obligaciones depositarias Moneda Extranjera	Menor o igual al 16% según lo establezca el BCH	0.00%	A	6
4.3 Cobertura de obligaciones de Corto Plazo	Mínimo al 110%	131.69%	A	8
5. Gestión Administrativa				
5.1 Autosuficiencia Operativa	Mayor o Igual	113.64%	A	5
5.2 Eficiencia Sobre Activos Productivos Netos	Menor al 15%	4.81%	A	5
6. Rendimientos y Costos				
Rentabilidad sobre Activos Netos Promedio	Mayor o Igual	2.19%	A	10
Sumaria Base 100%				100%
Calificación Base 70%				70%
Nivel de Riesgo				BAJO

22. Instrumentos Financieros y Riesgos

Por naturaleza las actividades de la cooperativa están relacionadas con el uso de instrumentos financieros, la cooperativa acepta depósitos y aportaciones de sus a tasas fijas por varios periodos, buscando ganar un margen arriba sobre el promedio de estos depósitos y aportaciones invirtiendo estos fondos en activos de alta calidad, principalmente mediante el otorgamiento de créditos comerciales y de consumo a sus afiliados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

Los instrumentos financieros incluidos en el balance que están sujetos a riesgos de créditos, liquidez y riesgos de precio (tasa de interés y moneda) son el efectivo, inversiones en valores, préstamos por cobrar, los depósitos y aportaciones de afiliados y las cuentas por pagar.

Los principales riesgos a los que están expuestos los instrumentos financieros incluidos en el balance son: Riesgo de crédito, liquidez y mercado. El riesgo de mercado incluye el riesgo cambiario y tasa de interés.

Riesgo Crediticio

La cooperativa tiene exposición al riesgo de crédito, el cual representa el riesgo de que las otras partes no cumplieren las obligaciones que se han comprometido a través de los instrumentos financieros respectivos. El efectivo, inversiones en valores, préstamos por cobrar están sujetos a riesgo de crédito los depósitos de efectivo en bancos y las inversiones están colocados en instituciones reguladas y supervisadas por la comisión de bancos y seguros.

Así mismo existen comités de crédito, los cuales se encargan de establecer y vigilar el cumplimiento de las políticas de crédito y establecen límites orientados a administrar el riesgo de créditos, la exposición del crédito se minimiza obteniendo garantías principalmente hipotecarias.

Riesgo de Tasa de Interés

Las inversiones en valores, los préstamos por cobrar, depósitos de clientes y las aportaciones de los afiliados están sujetos al riesgo de cambio en la tasa de interés del mercado, esta se minimiza para aquellos que ha realizado contratos a corto plazo, los activos y pasivos que generan intereses están basados en tasas que han sido establecidas de acuerdo a las tasas de mercado.

Las políticas de la cooperativa consideran la variabilidad en las tasas de intereses para los instrumentos de pasivos financieros (depósitos de ahorro y aportaciones) con base a las tasas vigentes en el mercado. Los depósitos a plazo y los préstamos por cobrar son otorgados a tasas de interés fijas.

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 liquidez de la cooperativa y su exposición a los cambios de las tasas de interés y tipos de cambio.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIO GRANDE LIMIADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018

Riesgo de Lavado de Activos

Consiste en el riesgo de que los servicios y productos de la cooperativa pueden ser utilizados para legitimación de activos financieros, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad legal que las produce.

Se minimiza este riesgo con la aplicación del reglamento para prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos emitido por la comisión de bancos y seguros aplicando los procedimientos relativos al conocimiento del cliente, entrenamiento del personal y reporte de transacciones