

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FRONTERIZA INTIBUCA LIMITADA
BALANCE GENERAL

Para los años terminados al 31 de diciembre del 2019 y 2018
(Expresado en Lempiras)

<u>ACTIVO</u>		<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Corriente</u>			
Disponibilidades	(Nota 4)	164,548,670	164,813,839
Inversiones	(Nota 5)	169,633,778	142,972,030
Prestamos Descuentos y Negociaciones (neto)	(Nota 6)	294,456,770	227,184,345
Cuentas y Documentos por Cobrar (neto)	(Nota 7)	9,385,627	6,350,569
Activos Eventuales (neto)	(Nota 8)	736,000	-
Propiedad Planta y Equipo Neto	(Nota 9)	16,548,459	14,424,372
Cargos Diferidos	(Nota 10)	502,485	635,591
Total Activo		655,811,789	556,380,746
 <u>PASIVO</u>			
<u>Corriente</u>			
Exigibilidades Inmediatas	(Nota 11)	967,184	1,014,487
Exigibilidades por Depósitos	(Nota 12)	531,829,699	455,980,894
Provisiones	(Nota 13)	14,894,803	11,994,884
Total Pasivo		547,691,686	468,990,265
 <u>PATRIMONIO NETO</u>			
Aportaciones	(Nota 14)	64,783,767	53,483,608
Reserva Legal		16,101,106	12,598,301
Otras Reservas		17,810,740	15,144,689
Donaciones		30,622	30,622
Excedentes del Periodo		9,393,867	6,133,262
Total Patrimonio Neto		108,120,103	87,390,481
Total, Pasivo y Patrimonio		655,811,789	556,380,746

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FRONTERIZA INTIBUCANA
LIMITADA**

ESTADO DE EXCEDENTE DE OPERACIÓN

Para los años terminados al 31 de Diciembre del 2019 y 2018
(Expresados en Lempiras)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos Financieros	4,607,882	6,361,464
Intereses sobre disponibilidades	11,463,988	8,071,578
Sobre Acciones y participaciones	39,348,670	33,675,402
Intereses sobre cartera de prestamos	4,844,879	1,519,364
Comisiones y otros ingresos financieros	<u>60,265,418</u>	<u>49,627,808</u>
Total Ingresos financieros		
Gastos Financieros		
Intereses sobre ahorro	6,325,182	6,018,449
Interese sobre depósitos a plazo	12,408,756	10,466,493
Intereses sobre Aportaciones	2,012,422	1,721,220
Otros Gastos Financieros	867,211	1,263,265
Total gastos financieros	<u>21,613,572</u>	<u>19,469,427</u>
Excedentes financieros	<u>38,651,847</u>	<u>30,158,381</u>
Gastos de Administración		
Gastos de consejeros y directores	(Nota 15) 1,445,156	1,105,097
Gastos de personal	(Nota 16) 17,564,196	16,006,341
Gastos de administración y generales	(Nota 17) 10,166,800	9,610,837
Gastos Extraordinarios	-	125,506
Total gastos de operación	<u>29,176,152</u>	<u>26,847,781</u>
Excedentes de operación	<u>9,475,695</u>	<u>3,310,600</u>
Otros Ingresos/Egresos		
Productos por Servicios	-	2,822,662
Otros Gastos	(Nota 18) 81,827	-
Total otros ingresos	<u>81,827</u>	<u>2,822,662</u>
Exentes netos del periodo	<u>9,393,867</u>	<u>6,133,262</u>

* Estado de Resultado tomado con cifras antes del Impuesto Sobre la Renta

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FRONTERIZA INTIBUCANA LIMITADA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Para los años terminados al 31 de Diciembre del 2019 Y2018

(Expresados en Lempiras)

<u>Actividades de Operación</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Excedente Bruto del Periodo	9,393,867	6,133,262
Depreciaciones y Amortizaciones en Periodo	458,681	403,186
<u>Cambio en Activos y Pasivos</u>		
Aumento de prestamos	(67,272,425)	(38,286,636)
Aumento /Disminución en cuentas por cobrar	(3,035,058)	5,569,407
Aumento /Disminución en Activo Eventuales	(736,000)	220,703
Disminución en Cargos Diferidos	133,106	-
Disminución otros activos	-	(251,790)
Disminución/Aumento en Exigibilidades Inmediatas	(47,303)	260,599
Aumento en Depósitos de Ahorro	75,848,805	45,537,554
Aumento en Provisiones	2,899,920	3,036,085
Total Efectivo Erogado en Actividades de Operación	<u>17,643,594</u>	<u>22,622,372</u>
<u>Actividades de Inversión</u>		
Adiciones de Propiedad Planta y Equipo	(2,582,766)	(994,219)
Retiros de Activos Fijos		1,009,837
Aumento en Inversiones	(26,661,748)	(52,529,310)
Total Efectivo Erogados por Actividades de inversión	<u>(29,244,514)</u>	<u>(52,513,692)</u>
<u>Actividades de Financiamiento</u>		
Aportaciones Recibidas	11,300,159	11,924,653
Retiros de Aportaciones	-	(2,618,657)
Aumento en la reserva legal	3,502,804	-
Aumento otras Reservas	2,666,051	-
Ajuste a Excedentes acumulados por traslado a reservas	(6,133,262)	-
Total Efectivo Erogado por Actividades de Financiamiento	<u>11,335,752</u>	<u>9,305,996</u>
Aumento neto en el efectivo y equivalentes	(265,169)	(20,585,324)
Efectivo al Inicio del año	<u>164,813,839</u>	<u>185,399,163</u>
Efectivo al Final del Año	<u>164,548,670</u>	<u>164,813,839</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FRONTERIZA INTIBUCANA LIMITADA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Para los años terminados al 31 de Diciembre del 2019 y 2018
(Expresado en Lempiras, Nota 10)

Patrimonio Primario

Aportaciones

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Al principio del año	53,483,608	44,177,612
Aumento de Aportaciones	11,300,159	9,305,996
Al final del año	64,783,767	53,483,608

Reserva Legal

Al principio del año	12,598,301	6,801,123
Aumento de Reserva Legal	3,502,806	5,797,178
Al final del año	16,101,107	12,598,301

Otras Reservas

Al principio de año	15,144,689	11,032,460
Aumento de otras Reservas	2,666,051	4,112,229
Al final del año	17,810,740	15,144,689

Donaciones	30,622	30,622
-------------------	---------------	---------------

Excedentes del periodo inicial	6,133,262	5,780,572
Excedente del periodo	9,393,867	6,133,262
Traslado a Reservas	(6,133,262)	(5,780,572)
Total excedentes al final del periodo	9,393,867	6,133,262

TOTAL PATRIMONIO	108,120,103	87,390,481
-------------------------	--------------------	-------------------

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros