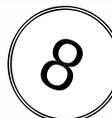


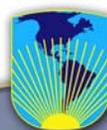


Catálogo de Cuentas y Manual de Cuentas



Sergio Kriger
skriger@estudioaasa.com.ar

Honduras, Mayo de 2007



Proyecto de Fortalecimiento Institucional de
las Cooperativas de Ahorro y Crédito de
Honduras BID / FACACH ATN/ME-8545-HO



FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro
y Crédito de Honduras, Ltda.

Manual de Cuentas - Catálogo de Cuentas

Uniformidad

*Adecuada
medición de
resultados*

ACTIVO
1.1.1.0 Efectivo en Caja
1.1.1.1 Inversiones
1.1.1.2 Préstamos
1.1.1.3 Activos Fijos

*Adecuada
valuación de
activos y pasivos*

PASIVO
2.1.1.0 Cajas de Ahorro
2.1.1.1 Cuentas Corrientes
2.1.1.2 Depósitos a Plazo

*Normas
Profesionales
vigentes en
Honduras*



Manual de Cuentas - Catálogo de Cuentas (cont.)

Catálogo de Cuentas

- Se presenta un Catálogo de Cuentas, común a todas las Cooperativas

Elementos Considerados

- Catálogo de Cuentas de FACACH
- Catálogo de Cuentas de CNBS para Bancos
- Catálogo de Cuentas de OPDF's
- Criterios Contables Generalmente Aceptados

Se optó por tomar como base el Catálogo de Cuentas suministrado por



Manual de Cuentas - Catálogo de Cuentas (cont.)

Catálogo de Cuentas

Motivos de la selección del catálogo base

- Mayor facilidad de implementación
- Ordenamiento más adecuado

Cambios introducidos al Catálogo de FACACH

- Mayor apertura de cuentas
- Reubicación de algunas cuentas:
 - **Préstamos:** Se incluyen dentro del rubro los intereses devengados a cobrar y las reservas por incobrabilidades.
 - **Activos fijos:** Se incluyen las reservas por depreciaciones y amortizaciones, neteando dentro del mismo rubro.
 - **Ahorros:** Se incluye en el rubro los intereses devengados a pagar.



Manual de Cuentas - Catálogo de Cuentas (cont.)

Manual de Cuentas

Contenido

- Introducción
- Criterios Generales de Valuación
- Unidad de medida
- Explicación conceptual de cada cuenta del catálogo (significado del saldo y su dinámica)
- Anexo "Previsiones para cartera crediticia"



Manual de Cuentas - Catálogo de Cuentas (cont.)

Previsiones para Cartera Crediticia

- Criterio general para la clasificación de los deudores: "**Mora**"
- Para créditos de montos significativos: adicionalmente "**Capacidad de pago**"

Categorías

01. Créditos Buenos
02. Créditos Especialmente Mencionados
03. Créditos Bajo Norma
04. Créditos de Dudosa Recuperación
05. Créditos de Pérdida



Manual de Cuentas - Catálogo de Cuentas (cont.)

Previsiones para Cartera Crediticia

Porcentajes de provisiones

Categoría	Atrasos	Reservas			
		Con Garantías Preferidas		Sin Garantías Preferidas	
		Capital	Interés	Capital	Interés
Categoría 01	Hasta 30 días	1%	1%	1%	1%
Categoría 02	Más de 30 hasta 90 días	3%	3%	5%	5%
Categoría 03	Más de 90 hasta 180 días	15%	100%	25%	100%
Categoría 04	Más de 180 hasta 365 días	25%	100%	50%	100%
Categoría 05	Más de 365 días	50%	100%	100%	100%



Manual de Cuentas - Catálogo de Cuentas (cont.)

Manual de Cuentas - Catálogo de Cuentas



- 01 - Activo**
- 101 - Disponibilidades
- 102 - Inversiones
- 103 - Prestamos, descuentos y negociaciones
- 104 - Otros activos
- 105 - Sucursales, filiales y oficina principal
- 106 - Activos eventuales
- 107 - Activos fijos
- 108 - Cargos diferidos

- 02 - Pasivo**
- 201 - Depósitos de exigibilidad inmediata
- 202 - Depósitos de exigibilidad a término
- 203 - Obligaciones bancarias y con otras instituciones financieras
- 204 - Otros pasivos
- 205 - Sucursales, filiales y oficina principal
- 206 - Créditos diferidos

FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Ltda.

Manual de Cuentas - Catálogo de Cuentas (cont.)

Manual de Cuentas - Catálogo de Cuentas

- 01 - Activo**
 - 101 - Disponibilidades
 - 102 - Inversiones
 - 103 - Préstamos, descuentos y negociaciones
 - 1031 - Moneda nacional
 - 103101 - Vigentes
 - 103102 - Atrasados
 - 103103 - Vencidos
 - 103104 - En ejecución judicial
 - 103105 - Créditos readecuados
 - 103181 - Intereses sobre préstamos descuentos y negociaciones por cobrar
 - 103199 - Provisiones para créditos
 - 104 - Otros activos
 - 105 - Sucursales, filiales y oficina principal
 - 106 - Activos eventuales
 - 107 - Activos fijos
 - 108 - Cargos diferidos
- 02 - Pasivo**
 - 201 - Depósitos de exigibilidad inmediata
 - 202 - Depósitos de exigibilidad a término

Fit & Proper

FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Ltda.

Ingreso al Sistema Usuario: 0007 Cerrar sesión

CATALOGO DE CUENTAS

Cooperativa COOPERATIVA CAPACITACION

MENU PRINCIPAL

- Por Código
- Por Descripción



Resolución Optimizada en 800 x 600

Fit & Proper

FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Ltda.

Ingreso al Sistema Usuario 1007 Cerrar sesión

CATALOGO DE CUENTAS

Cooperativa COOPERATIVA CAPACITACION

MENU PRINCIPAL

- Por Código
- Por Descripción

Buscar desde: Renovar

Código de Cuenta	Descripción de Cuenta
203	Obligaciones Bancarias y con Otras Instituciones Financieras
2031	Moneda Nacional
203101	Préstamos Sectoriales
203101.03	Con Fondos del FODEPEYME
203101.14	Con Fondos del BANHPROVI
203101.17	Con Fondos del BID
203101.18	Con Fondos de la USAID
203101.19	Con Fondos del TRIODOS
203101.99	Con Fondos de Otros Organismos
203102	Créditos y Obligaciones Bancarias
203102.01	Banco Central de Honduras
203102.02	Préstamos de Organismos Internacionales
203102.03	Préstamos de Instituciones Financieras y Cooperativas Nacion
203102.0301	de Bancos

Resolución Optimizada en 800 x 600

11

Fit & Proper

FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Ltda.

Ingreso al Sistema Usuario 1007 Cerrar sesión

CATALOGO DE CUENTAS

Cooperativa COOPERATIVA CAPACITACION

MENU PRINCIPAL

- Por Código
- Por Descripción

Buscar desde: Renovar

Código de Cuenta	Descripción de Cuenta
104101.10	Gastos a Recuperar
104201.10	Gastos a Recuperar
108101	Gastos Anticipados
108103.01	Gastos de Organización
108103.03	Gastos de Instalación
108201	Gastos Anticipados
5	Gastos
503	Gastos de Administración
503101.0101	Gastos de Sesión
503101.0102	Gastos de Representación
503101.0201	Gastos de Sesión

Resolución Optimizada en 800 x 600

12

Fit & Proper

 **FACACH**
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Ltda.

Ingreso al Sistema Usuario: ROOT Cerrar sesión

CATALOGO DE CUENTAS

MENU PRINCIPAL

- Por Código
- Por Descripción

Cooperativa COOPERATIVA CAPACITACION

Código de Cuenta 5

Descripción de Cuenta Gastos

Detalle de Cuenta "Comprende los gastos financieros y administrativos, tanto ordinarios como extraordinarios, necesarios para el desarrollo de las actividades normales de la Cooperativa en el ejercicio."

Dinámica Debe

Dinámica Haber

Resolución Optimizada en 800 x 600

13 

 **Herramientas de Gestión de Riesgo Administrativo y Financiero del Sector Cooperativo de Ahorro y Crédito Honduras**

Sergio Kriger
skriger@estudioaasa.com.ar



Proyecto de Fortalecimiento Institucional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras BID / FACACH ATN/ME-8545-HO

Fit & Proper
CONSULTING