

**COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE,
LIMITADA (COMISAL)
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
AÑO 2022**

CONTENIDO

- ***OPINION DE AUDITOR INDEPENDIENTE***
- ***ESTADOS FINANCIEROS***
- ***NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS***

2022

INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta Directiva y Junta de Vigilancia Cooperativa Mixta Sabanagrande, Limitada (COMISAL)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de Cooperativa Mixta Sabanagrande, Limitada; que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022 y los estados de resultado, flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio por el año que terminó en esa fecha; así como un resumen de las principales políticas contables y notas aclaratorias.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Cooperativa Mixta Sabanagrande, Limitada; al 31 de diciembre de 2022, así como los estados de resultado, flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas prudenciales emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

Base para la Opinión

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 de los Auditores en la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Honduras y hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidad de la Administración y de los responsables del gobierno cooperativo de la entidad en relación a los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros adjuntos de conformidad con las políticas contables descritas en las notas 1 y 2, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir que la preparación de estados financieros esté libre de errores materiales, debido a fraude o error.



Miembros de
COHPUCP, AIC, IFAC y AFA

Autorizado por la Comisión
Nacional de Bancos y
Seguros - C.N.B.S

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Cooperativa Mixta Sabanagrande, Limitada; para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha al menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa que proceder hacerlo.

Los responsables del gobierno cooperativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa Mixta Sabanagrande, Limitada.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es revelar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos; así como, que planifiquemos y realicemos la auditoría a fin de tener certeza razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones de los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la institución. Una auditoría también incluye, evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales 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 un error material debido a fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o una elusión del control interno.



Miembros de
COHPUCP, AIC, IFAC y AFA

Autorizado por la Comisión
Nacional de Bancos y
Seguros - C.N.B.S

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre el control interno de la institución.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados 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 institución para continuar como negocio en marcha. 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 calificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la institución deje de ser un negocio en marcha.
- 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 razonable.

Nos comunicamos con los responsables de la Gerencia y Junta Directiva 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, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

Por lo anterior creemos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para emitir nuestra opinión.

Centeno López Contadores Públicos
Centeno López Contadores Públicos, S. de R. L.
28 de enero de 2023





COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA "COMISAL"

Balance General
al 31 de diciembre
(cifras expresadas en lempiras)

Cuentas	Notas	2022	2021
Activo			
Disponibilidades	3	22,925,022.32	24,198,766.16
Inversiones	4	10,270,278.02	14,959,237.02
Préstamos e Intereses por Cobrar (neto)	5	145,763,922.53	107,773,697.22
Cuentas y Documentos por Cobrar (neto)	6	1,827,226.52	2,242,941.09
Activo Fijo (neto)	7	6,183,303.08	6,043,283.27
Activos Eventuales (neto)	8		60,711.96
Cargos Diferidos		12,872.64	170,788.31
Total Activo		186,982,625.11	155,449,425.03
Pasivo			
Exigibilidades Inmediatas	9	1,569,798.90	1,459,539.67
Exigibilidades por Depósitos	10	98,774,959.55	79,858,069.78
Créditos Diferidos	11	1,710,818.42	1,432,792.30
Provisiones Eventuales	12	1,646,940.62	1,746,748.91
Total Pasivo		103,702,517.49	84,497,150.66
Patrimonio			
Aportaciones	13	62,680,207.48	52,524,321.85
Reserva Legal		16,121,389.65	14,172,622.32
Reserva por Revaluaciones		1,405,148.00	1,462,148.00
Reserva para Contingentes		230,801.66	133,363.29
Donaciones		616,094.16	616,094.16
Otras Reservas de Capital		243,595.92	
Excedentes del Período		1,982,870.75	2,043,724.75
Total Patrimonio		83,280,107.62	70,952,274.37
Total Pasivo y Patrimonio		186,982,625.11	155,449,425.03

Santos Adilio Corea Aguilar
Gerente General

Cintia Vanessa Martínez
Contador General

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA "COMISAL"

Estado de Resultado del 1 de enero al 31 de diciembre (cifras expresadas en lempiras)

Cuentas	Notas	2022	2021
Ingresos			
Productos Financieros	14	21,275,523.91	18,537,743.84
Productos y Servicios		420,902.50	422,516.63
Otros Productos		135,098.04	148,530.00
Ingresos del Ejercicio Anterior		200,244.61	543,954.07
Total Ingresos		22,031,769.06	19,652,744.54
Gastos			
Gastos Financieros	15	4,778,246.41	4,028,896.38
Gastos Administrativos	16	14,857,402.38	13,565,579.87
Otros Gastos		413,249.52	14,543.55
Total Gastos		20,048,898.31	17,609,019.80
Excedentes del Período		1,982,870.75	2,043,724.74

Santos Adilio Corea Aguilar
Gerente General

Cintia Vanessa Martínez
Contador General

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA "COMISAL"

Estado de Flujo de Efectivo
al 31 de diciembre
(cifras expresadas en lempiras)

Detalle	Notas	2022	2021
Flujo de Efectivo por Actividades de Operación			
Excedentes del Período		1,982,870.75	2,043,724.75
Más: Partidas que no producen salida de efectivo			
Depreciaciones del Período	7	611,401.16	469,354.32
Ajustes a la Depreciación Acumulada	7	(106,016.68)	(381,279.27)
(Disminución) Provisión para Crédito de Dudoso Recaudo	5	(223,436.25)	(276,985.85)
Ajuste a Provisión para Intereses de Dudoso Recaudo			2,389.36
Aumento (Disminución) Provisión para Cuentas y Documentos por Cobrar	6	281,861.43	(340,837.91)
Variación en las Cuentas de Activo y Pasivo:			
(Aumento) en Préstamos por Cobrar	5	(37,766,789.06)	(16,246,559.09)
Disminución en Cuentas y Documentos por Cobrar	6	133,853.14	1,068,836.28
Aumento (Disminución) en Exigibilidades Inmediatas	9	110,259.23	(1,251,563.19)
Aumento en Depósito de Ahorro y a Plazo	10	18,916,889.77	17,880,147.86
Disminución en Cargos Diferidos		157,915.67	36,613.12
Aumento en Créditos Diferidos	11	278,026.12	310,374.01
Disminución en Provisiones Eventuales	12	(99,808.29)	924,754.09
Efectivo Neto Derivado por Actividades de Operación		(15,722,973.01)	4,238,968.48
Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión			
Bajas de Activo Fijo	7	106,185.30	470,440.07
(Aumento) en Activos Fijos	7	(751,589.59)	(2,590,494.85)
Disminución (Aumento) en Activos Eventuales		60,711.96	(60,711.96)
(Disminución) en Inversiones	4	4,688,959.00	4,241,850.00
Efectivo Neto Derivado por Actividades de Inversión		4,104,266.67	2,061,083.26
Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento			
(Disminución) en Obligaciones por Pagar			(361,671.74)
Aportaciones Recibidas de los Afiliados	13	15,018,213.42	12,677,182.87
Retiro de Aportaciones de los Afiliados	13	(6,473,862.03)	(10,850,758.64)
Aumento en Reserva Legal		1,948,767.33	4,509,329.34
Disminución en Reserva por Revaluaciones		(57,000.00)	57,000.00
Aumento en Reserva para Contingentes		97,438.37	
Aumento Otras Reservas de Capital		243,595.92	
Distribución de Excedentes		(2,043,724.75)	(4,261,574.33)
Efectivo Neto Derivado por Actividades de Financiamiento		8,733,428.26	1,769,507.50
Aumento Neto en Efectivo y sus Equivalentes		(2,885,278.08)	8,069,559.24
Efectivo y sus Equivalentes al Principio del Período		24,198,766.16	16,129,206.92
Efectivo y sus Equivalentes al Final del Período	3	21,313,488.08	24,198,766.16

Santos Adilio Corea Aguilar
Gerente General

Cintia Vanessa Martinez
Contador General

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



infocomisal@comisal.coop.hn



www.comisal.coop.hn



27683158/27683490



infocomisal@comisal.coop.hn



www.comisal.coop.hn



27683158/27683490

Estado de Cambios en el Patrimonio
al 31 de diciembre
(cifras expresadas en lempiras)

Aportaciones	Fondos			Reserva por Revaluación de Activos	Donaciones	Excedentes Acumulados	Excedentes del Periodo	Total	
	Reserva Legal	Contingencias Especiales	Futuras Inversiones						
Saldo al 31 de diciembre 2021	52,524,321.85	14,172,622.32	133,363.29	1,462,148.00	616,094.16	2,043,724.75		70,952,274.37	
Aumentos en Aportaciones	15,018,213.42							15,018,213.42	
Retiro de Aportaciones	(6,473,862.03)							(6,473,862.03)	
Traslado a Excedentes por Distribuir 1-06-2022						(388,465.76)		(388,465.76)	
Traslado a Aportaciones Ordinarias 1-06-2022	1,611,534.24					(1,611,534.24)		-	
Traslado a Fondo Solidario 1-06-2022						(43,724.75)		(43,724.75)	
Ajuste Terreno Oficina Principal 01-02-2022				(57,000.00)				(57,000.00)	
Capitalización Excedentes año 2022 (40%)	1,948,767.33							1,948,767.33	
Capitalización Excedentes año 2022 (2%)		97,438.37						97,438.37	
Capitalización Excedentes año 2022 (5%)			243,595.92					243,595.92	
Excedentes netos del año 2022							1,982,870.75	1,982,870.75	
Saldo al 31 de diciembre de 2022	62,680,207.48	16,121,389.65	230,801.66	243,595.92	1,405,148.00	616,094.16	-	1,982,870.75	83,280,107.62

Santos Adilio Corea Aguilar
Gerente General

Cintia Vanessa Martinez
Contador General

COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA
"COMISAL"





COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA "COMISAL"

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2022

ACTIVIDAD PRINCIPAL Y OPERACIONES

La Cooperativa Mixta Sabanagrande, Limitada es una organización sin fines de lucro, creada mediante acuerdo N° 743 del 30 de mayo de 1991 emitido por el instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP), Registro Nacional de Cooperativas en la ciudad de San Pedro Sula, Cortés, bajo el número 1,991 del Libro III tomo II y reinscrita en el Registro Nacional de Cooperativas que para tal efecto lleva el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), bajo el N° 377, del tomo I del libro IV de fecha 16 de febrero de 2016. La finalidad principal de la cooperativa es mejorar la condición económica social y cultural de los cooperativistas y de la comunidad en que actúa.

El Domicilio de la cooperativa es el Municipio de Sabanagrande, Departamento de Francisco Morazán, Honduras, C. A.

NOTA 1. BASES PARA PREPARAR LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los presentes estados financieros han sido preparados por la Cooperativa de acuerdo con la normativa emitida por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), organismo regulador que establece los criterios contables.

NOTA 2. POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros son establecidas como sigue:

- a) **Moneda Funcional y de Presentación:** Las partidas incluidas en los estados financieros se miden usando la moneda del entorno económico principal la cual es el lempira.
- b) **Efectivo y Equivalentes de Efectivo:** Incluye depósitos en cuenta bancarias en moneda nacional, extranjera y certificado de depósito a plazo fijo y se muestran al costo en el balance general.
- c) **Préstamos, Descuentos y Negociaciones:** Los préstamos por cobrar se presentan al valor del principal no pagado. Los intereses sobre préstamo se calculan por el método de interés simple sobre el saldo del principal pendiente. La estimación para pérdida en préstamos se carga a gastos. Los préstamos se cargan contra la estimación cuando la Administración los considera irrecuperables.

Las reservas para préstamos de dudosa recuperación se calculan de acuerdo a las disposiciones de clasificación de créditos aprobados por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).



infocomisal@comisal.coop.hn



www.comisal.coop.hn



27683158/27683490

- d) **Inversiones:** Las inversiones se contabilizan al costo de adquisición y los intereses se reconocen como ingresos cuando se reciben.
- e) **Activo Fijo:** Estos activos se registran al costo de adquisición. La depreciación, es calculada y registrada por el método de línea recta de acuerdo a la vida útil estimada de los activos depreciables. Las ganancias o pérdidas provenientes del retiro o venta se incluyen en resultados, los desembolsos por reparaciones y mantenimiento se registran como gastos del periodo en que se incurren.

La depreciación es determinada por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de los activos depreciados los cuales se detallan a continuación:

Activo	Vida Útil (Años)
Edificios	40
Mobiliario y Equipo	10
Vehículos	5
Equipo de Cómputo	3

- f) **Indemnizaciones Laborales:** Las compensaciones laborales que van acumulándose a favor de los empleados de la cooperativa según el tiempo de servicio, pueden llegar a ser pagadas en caso de despido injustificado, de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Código de Trabajo de Honduras.
- g) **Aportaciones:** Está constituida por los aportes de valores, representados en dinero, que los cooperativistas integran a la Cooperativa sobre la base de la Ley de Cooperativas de Honduras, su reglamento y sus estatutos para formar el haber social, se incrementan con los excedentes y las aportaciones obligatorias. Los intereses sobre aportaciones se registran en los resultados del período.

Reservas Patrimoniales y Legal: Se crean de acuerdo con la Ley de Cooperativas y su Reglamento y a criterio de la Administración, para los propósitos que se estimen convenientes y se incrementan con cargo a los excedentes. La reserva legal está constituida con el 10% de los excedentes generados en el periodo con el objetivo de cubrir posibles pérdidas operativas.

Otras reservas: Las otras reservas fueron creadas con el objetivo de crear reservas de fondos o de otro tipo que pudiera ser requerido y está constituida por un máximo de 40% de los excedentes del año.

- h) **Reconocimiento de Ingresos y Egresos:** Los ingresos por intereses sobre préstamos vigentes y moratorios se calculan sobre los saldos insolutos y se registran hasta cuando se devengan. Los ingresos por intereses sobre depósitos a plazo y cuentas de ahorro se registran cuando los bancos lo acreditan en las cuentas respectivas de la Cooperativa. Los gastos por intereses sobre depósitos recibidos y aportaciones se capitalizan a la cuenta de los cooperativistas y se cargan a gastos del período cuando se incurren. Los gastos por intereses sobre préstamos se cargan a gastos del período cuando se incurren.



- i) **Registro de Transacciones en Moneda Extranjera:** Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a las fechas de la transacción y los saldos relacionados se adjuntan 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 corriente.
- j) **Tipo de Cambio:** El tipo de cambio del lempira con relación al dólar estadounidense en el mercado interbancario al 31 de diciembre de 2022 y 2021 era de L 24.7208 y L 24.5158 por USD \$1.00, respectivamente.

NOTA 3. DISPONIBILIDADES

	Cuenta	2022	2021
Caja Movimiento Diario		89,999.99	76,019.15
Caja de Reserva		2,775,201.70	3,523,903.20
Caja Chica		33,000.00	13,000.00
Caja de Reserva Agentes Atlántida			295,704.46
Caja Movimiento Diario Agentes			50,000.00
Banco de Occidente, S. A. 1/	11-406013317-8	2,605,775.39	3,710,419.77
Banco de Occidente, S. A.	21-4011422052	1,201,997.90	1,577,453.74
Banco de Occidente en Acción Honduras	21-406130525-4	163,878.92	450,267.63
Banco Atlántida, S. A. 2/	1100233624	1,031,993.97	641,193.63
Banco Atlántida, S. A. 2/	1203725807	6,562,808.70	3,942,112.73
Banco de los Trabajadores	21-105062522-1	1,223,790.97	545,135.52
Banco de los Trabajadores	11-101-003520-5	223,050.77	52,255.00
Banco Ficohsa, S. A.	200005799383	5,213,940.03	3,221,236.80
Aportaciones FACACH	10000387	553,227.21	534,420.49
Aportaciones Fraternidad Perspirense	100009999	12,269.06	12,269.06
Aportaciones San Marqueñas	1000-1200080376	7,516.03	7,516.03
Aportaciones Arsenault	10018931	8,247.30	7,454.68
Aportaciones La Guadalupe	30046958	4,980.18	4,722.79
Aportaciones 15 de Septiembre	10062776	1,120.43	
Cuenta de Ahorro FACACH	10000840	531,786.18	2,280,910.79
Cuenta Remesas FACACH	10000881	191,800.05	2,913,350.34
Cuenta de Ahorro Retirable Fraternidad Perspirense	100010000	169,922.88	144,139.60
Cuenta de Ahorro Retirable San Marqueñas	100-21200080378	90,561.62	72,625.91
Cuenta de Ahorro Retirable La Guadalupe	003-0046959	131,403.33	90,077.91
Cuenta de Retirable 15 de Septiembre	10062777	63,107.70	
Fundo de Estabilización Cooperativa (Arsenault)	10018932	33,642.01	32,576.93
Total		22,925,022.32	24,198,766.16

1/ se reciben los fondos de Acción Honduras, Según Acuerdo de Cooperación Institucional

2/ No recibimos respuesta de confirmación bancaria

NOTA 4. INVERSIONES

	Tipo	N° Certificado	Tasa	Plazo	2022	2021
Banco de los Trabajadores, S. A.	Depósitos a Plazo	31-105-001964-7	6.50%	90 días		2,300,000.00
Banco de los Trabajadores, S. A.	Depósitos a Plazo	31-101-012797-3	6.50%	90 días		2,500,000.00
Banco de los Trabajadores, S. A.	Depósitos a Plazo	39-101-000066-6	3.38%	180 días	625,000.00	625,000.00
Banco Atlántida, S. A.	Depósitos a Plazo	11550001171	7.25%	1 año		1,800,000.00
Banco de Occidente, S. A.	Depósitos a Plazo	110177	2.50%	570 días	1,126,568.00	1,126,568.00
Banco Ficohsa, S. A.	Depósitos a Plazo	20-000-990822-5	1.50%	180 días	468,750.00	468,750.00
Banco Ficohsa, S. A.	Depósitos a Plazo	20-000-584492-3	2.25%	90 días	200,333.00	200,333.00
FACACH	Depósitos a Plazo	15303	2.00%	90 días	2,000,000.00	2,000,000.00
FACACH	Depósitos a Plazo	1126	2.00%	540 días	116,444.00	116,444.00
FACACH	Depósitos a Plazo	1336	2.00%	180 días	452,747.00	452,747.00
FACACH	Depósitos a Plazo	0503	4.00%	540 días		141,706.00
FACACH	Depósitos a Plazo	0912	2.00%	90 días		47,253.00
FACACH	Depósitos a Plazo	13129	1.50%	360 días	1,000,000.00	
Cooperativa Pespirense	Depósitos a Plazo	100000996	2.50%	12 meses	925,623.00	925,623.00
Cooperativa La Guadalupe	Depósitos a Plazo	30000145	5.00%	360 días	861,778.00	861,778.00
Cooperativa San Marqueña	Depósitos a Plazo	2002255	5.00%	180 días	366,250.00	366,250.00
Cooperativa 15 de Septiembre	Depósitos a Plazo	10000716	6.00%	180 días	1,000,000.00	
Red Tecnológica S. A. de C. V. 1/	Acciones	RT 188			226,785.02	226,785.02
Banco de los Trabajadores, S. A.	Acciones	044-28-04-2011	0.10%		100,000.00	100,000.00
Banco de los Trabajadores, S. A.	Acciones	094-15-10-2013	0.10%		200,000.00	200,000.00
Banco de los Trabajadores, S. A.	Acciones	142-27-12-2016	0.10%		100,000.00	100,000.00
Banco de los Trabajadores, S. A.	Acciones	188-07-12-2020	0.10%		400,000.00	400,000.00
Banco de los Trabajadores, S. A. 2/					100,000.00	
Total					10,270,278.02	14,959,237.02

1/No se obtiene dividendos desde el año 2016.

2/Nueva Accion en tramites con el banco.

NOTA 5. PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES

	2022	2021
Fiduciarios	50,125,710.47	38,196,720.55
Automáticos	7,440,953.62	8,280,692.66
Prendarios	2,011,645.68	1,937,221.01
Hipotecarios	87,305,830.75	59,316,351.02
Garantía Mixta		20,115.15
Refinanciados	89,955.06	69,428.22
Readecuados	1,404,040.44	2,913,999.86
Readecuados por Emergencia Sanitaria		80,630.39
Total Cartera	148,378,136.02	110,815,158.86
(+) Intereses por Cobrar	1,565,961.20	1,362,149.30
Total Cartera e Intereses	149,944,097.22	112,177,308.16
(-) Provisión para Créditos Dudosos	(3,469,613.14)	(3,693,049.39)
(-) Provisión para Intereses Dudosos	(710,561.55)	(710,561.55)
Total Provisiones	(4,180,174.69)	(4,403,610.94)
Total Préstamos e Intereses (Neto)	145,763,922.53	107,773,697.22

La clasificación de la cartera crediticia se presenta de las siguientes maneras:

a) POR ESTATUS

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Vigentes	142,071,361.64	102,998,639.48
Atrasados	4,949,549.39	4,895,535.11
Vencidos	1,027,624.81	2,147,600.58
Ejecución Judicial	329,600.18	773,383.69
Total	<u>148,378,136.02</u>	<u>110,815,158.86</u>

b) POR GARANTÍA

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fiduciarios	50,125,710.47	38,196,720.55
Automáticos	7,440,953.62	8,280,692.66
Prendarios	2,011,645.68	1,937,221.01
Hipotecarios	87,305,830.75	59,316,351.02
Garantía Mixta		20,115.15
Refinanciados	89,955.06	69,428.22
Readecuados	1,404,040.44	2,913,999.86
Readecuados por Emergencia Sanitaria		80,630.39
Total	<u>148,378,136.02</u>	<u>110,815,158.86</u>

c) POR DESTINO

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Agropecuarios	1,933,002.01	840,343.88
Microcrédito	20,708,324.77	18,701,004.90
Comerciales	11,852,548.38	3,396,248.95
Consumo	55,411,654.64	41,141,313.76
Vivienda	58,472,606.22	46,736,247.37
Total	<u>148,378,136.02</u>	<u>110,815,158.86</u>



NOTA 5.1. PROVISIÓN PARA CRÉDITOS DUDOSOS

El cálculo de la estimación para cuentas de dudoso cobro se presenta a continuación:

a) AGROPECUARIOS

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones	Saldo de Cartera	Provisión Estimada
I	Créditos Buenos	Hasta 90	0%	1,451,349.14	
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 210	0.5%		
III	Créditos Bajo Norma	De 211 a 360	20%		
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 361 a 450	70%	318,636.25	
V	Créditos de Pérdida	Más de 450	100%	163,016.62	148,350.26
Total				1,933,002.01	148,350.26

b) COMERCIALES

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones	Saldo de Cartera	Provisión Estimada
I	Créditos Buenos	Hasta 90	0%	11,685,321.15	
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 210	5%	8,582.59	429.13
III	Créditos Bajo Norma	De 211 a 360	25%		
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 361 a 450	70%	5,836.53	4,085.57
V	Créditos de Pérdida	Más de 450	100%	152,808.11	152,808.11
Total				11,852,548.38	157,322.81

c) MICROCREDITOS

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones	Saldo de Cartera	Provisión Estimada
I	Créditos Buenos	Hasta 90	0%	18,179,289.37	
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 210	5%	188,845.22	9,442.26
III	Créditos Bajo Norma	De 211 a 360	25%	1,281,185.23	91,378.48
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 361 a 450	70%		
V	Créditos de Pérdida	Más de 450	100%	1,059,004.95	783,607.52
Total				20,708,324.77	884,428.26

d) CONSUMO

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones	Saldo de Cartera	Provisión Estimada
I	Créditos Buenos	Hasta 90	0%	52,197,173.93	
	Créditos Buenos TC		1%		
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 210	5%	1,317,549.87	39,741.17
III	Créditos Bajo Norma	De 211 a 360	30%	192,680.32	49,190.38
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 361 a 450	70%	228,262.66	159,783.86
V	Créditos de Pérdida	Más de 450	100%	1,475,987.86	1,230,994.64
Total				55,411,654.64	1,479,710.05

e) VIVIENDA

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones	Saldo de Cartera	Provisión Estimada
I	Créditos Buenos	Hasta 90	0%	56,535,796.93	
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 150	2%	82,575.00	
III	Créditos Bajo Norma	De 151 a 210	10%	138,586.97	
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 211 a 360	20%	1,571,374.94	
V	Créditos de Pérdida	Más de 360	60%	144,272.38	
Total				58,472,606.22	-

Gran Total por Destino	148,378,136.02	2,669,811.38
Provisión para Créditos Dudosos s/Balance		3,469,613.14
Suficiencia de Provisión		799,801.76

RESUMEN

Categoría	Créditos					Total	Provisión
	Agropecuarios	Comerciales	Microcréditos	Consumo	Vivienda		
I	1,451,349.14	11,685,321.15	18,179,289.37		56,535,796.93	87,851,756.59	
II		8,582.59	188,845.22	1,317,549.87	82,575.00	1,597,552.68	49,612.56
III			1,281,185.23	192,680.32	138,586.97	1,612,452.52	140,568.86
IV		5,836.53		228,262.66	1,571,374.94	1,805,474.13	163,869.43
V	163,016.62	152,808.11	1,059,004.95	1,475,987.86	144,272.38	2,995,089.92	2,315,760.53
Total	1,614,365.76	11,852,548.38	20,708,324.77	3,214,480.71	58,472,606.22	95,862,325.84	2,669,811.38
Provisión para Créditos Dudosos s/Balance							3,469,613.14
Suficiencia de Provisión							(799,801.76)

NOTA 6. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

	2022	2021
Cheques Devueltos 1/	31,019.76	32,669.76
Nancy Lorena Videa 1/	17,365.21	17,365.21
Cuentas Varias 1/	60,611.00	69,253.52
Remesas Facach	184,584.00	128,138.05
Litigios y Reclamos 2/	1,716,766.96	1,716,766.96
Sonia Maribel Mendoza	307,244.76	401,474.39
Agente Atlántida Sabanagrande		68,333.86
TSP Agente Atlántida		7,536.00
Faltantes de Caja	9,735.85	9,095.57
Empleados	19,467.64	32,223.60
Gastos Legales Pagados por Anticipado	163,767.16	126,880.66
Intereses y Dividendos sobre Inversiones		34,677.90
Total Cuentas y Documentos por Cobrar	2,510,562.34	2,644,415.48
(-) Provisión para Cuentas y Documentos por Cobrar	(683,335.82)	(401,474.39)
Total (neto)	1,827,226.52	2,242,941.09

1/ Cuentas con alto grado de antigüedad

2/ Valor en proceso judicial, en cumplimiento a la Norma Internacional de Contabilidad NIC 8, párrafo 32 se ha creado una estimación contable por L 683.3 milles al 31-12-2022

NOTA 7. ACTIVOS FIJOS

Detalle	Terreno	Edificios	Obras en Construcción	Mobiliario y Equipo	Equipo de Informática	Vehículos	Total
Al inicio:							
Costo	672,000.00	2,124,540.50	1,927,162.25	2,877,850.09		1,022,771.70	8,624,324.54
(-) Depreciación Acumulada		(521,598.51)		(1,439,136.08)		(620,306.68)	(2,581,041.27)
Valor en Libros 31-12-2021	672,000.00	1,602,941.99	1,927,162.25	1,438,714.01		402,465.02	6,043,283.27
Adquisiciones 1/	26,000.00	1/	20,000.00	429,532.02	276,057.57		751,589.59
Bajas				(56,896.24)		(49,289.07)	(106,185.31)
Reclasificación 2/		1,947,162.25	2/ (1,947,162.25)	(658,001.37)	658,001.37		
Ajuste Depreciación Acumulada				56,727.61		49,289.07	106,016.68
Depreciación del Período		(98,368.40)		(214,046.06)	(119,708.18)	(179,278.52)	(611,401.16)
Valor en libros (neto) al 31-12-2022	698,000.00	3,451,735.84		996,029.97	658,001.37	223,186.50	6,183,303.07
Comprobación al Cierre:							
Costo	698,000.00	4,071,702.75		2,592,484.50	934,058.94	973,482.63	9,269,728.82
(-) Depreciación Acumulada		(619,966.91)		(1,596,454.53)	(119,708.18)	(750,296.13)	(3,086,425.75)
Valor en libros al 31-12-2022	698,000.00	3,451,735.84		996,029.97	814,350.76	223,186.50	6,183,303.07

1/ Ajuste contable Terreno Reitoca por Inspección del Terreno L 2,000.00 y Dominio Pleno por L 24,000.00

2/ Traslados de construcción de edificio oficinas Reitoca

NOTA 8. ACTIVOS EVENTUALES

	N° Escritura	2022	2021
Terreno El Vino	101	277,974.33	277,974.33
Terreno Yucanteca Ojojona	339		151,472.29
Sub-Total		277,974.33	429,446.62
(-) Amortización Acumulada		277,974.33	368,734.66
Total Activo Eventual (Neto)		0.00	60,711.96

NOTA 9. EXIGIBILIDADES INMEDIATAS

	2022	2021
Auditoria Externa	41,499.99	48,020.00
Acreedores Varios	318,836.35	311,022.27
Sueldos por Pagar		40,000.00
Retenciones por Pagar	513,374.03	519,240.32
Impuestos y contribuciones por Pagar	57,328.58	54,335.09
Cuentas Varias	100.00	
Sobrante de Caja	12,314.88	8,276.38
Excedentes por Pagar	379,670.96	257,228.64
Proveedores	246,674.11	221,416.97
Total	1,569,798.90	1,459,539.67

NOTA 10. EXIGIBILIDADES POR DEPÓSITOS

	2022	2021
Depósitos de Ahorro	<u>88,596,169.17</u>	<u>72,224,379.40</u>
Ahorro Retirable	86,116,750.20	69,849,163.20
Ahorro Navideño	2,125,679.59	2,105,534.12
Ahorro Menores	<u>353,739.38</u>	<u>269,682.08</u>
Depósitos a Plazo	<u>10,178,790.38</u>	<u>7,633,690.38</u>
Depósitos a Plazo de 90 días	922,000.00	2,162,000.00
Depósitos a Plazo de 91 a 180 días	2,766,000.00	2,516,000.00
Depósitos a Plazo más de 180 días	<u>6,490,790.38</u>	<u>2,955,690.38</u>
Total	<u><u>98,774,959.55</u></u>	<u><u>79,858,069.78</u></u>

NOTA 11 CREDITOS DIFERIDOS

	2022	2021
Seguros por Pagar	77,254.26	120,641.35
Central de Riesgos(Equifax)	133,278.38	111,399.21
Fondos Solidarios		5,870.00
Seguro de Vida Afiliados 1/	840.00	840.00
Supervisión de Préstamo 1/	4,249.00	4,249.00
Intereses sobre Préstamos Readecuados 1/	285.20	285.20
Fondo Accion Honduras 2/	1,445.00	383,787.48
Traspaso de Documentos 3/	615,682.63	358,827.63
Valores Pendientes de Aplicación 4/	<u>877,783.95</u>	<u>446,892.43</u>
Total	<u><u>1,710,818.42</u></u>	<u><u>1,432,792.30</u></u>

1/ Cuentas en estado de inactividad por más de dos periodos.

2/ Obligaciones según Acuerdo de Cooperación Interinstitucional con la Asociación Acción Honduras.

3/ Gastos cubiertos por el cliente cuando por trámites de préstamos hipotecarios.

4/ El auxiliar no está debidamente cuadrado con el mayor.

NOTA 12. PROVISIONES EVENTUALES

	2022	2021
Provisión para Prestaciones Sociales	233,512.76	483,177.05
Provisión para Vacaciones	63,627.53	50,193.13
Provisión para Aguinaldos	171,050.47	129,173.47
Provisión para Décimo Cuarto Més	351,956.40	263,969.13
Recuperación de Préstamos en Mora		18,493.39
Proyección Comunitaria		5,084.45
Educación y Capacitación Cooperativista	102,230.46	101,186.29
Educación y Capacitación de Juventud y Genero	<u>62,202.38</u>	<u>51,991.81</u>
Fondo para Programa de Desarrollo	421,418.77	537,566.80
Fondo Solidario	<u>240,941.85</u>	<u>105,913.39</u>
Total	<u><u>1,646,940.62</u></u>	<u><u>1,746,748.91</u></u>

NOTA 13. APORTACIONES

	2022	2021
Saldo Inicial	52,524,321.85	50,697,897.62
Aumentos por Depósitos de Cooperativistas	15,018,213.42	12,677,182.87
Aumento por Capitalización de Dividendos	1,611,534.24	
Disminuciones	<u>(6,473,862.03)</u>	<u>(10,850,758.64)</u>
Total	<u>62,680,207.48</u>	<u>52,524,321.85</u>

Los aumentos en Aportaciones son presentados así:

	2022	2021
Ordinarias	16,233,652.88	384,701.79
Extraordinarias	<u>396,094.78</u>	<u>12,292,481.08</u>
Total	<u>16,629,747.66</u>	<u>12,677,182.87</u>

Las disminuciones en aportaciones son las siguientes:

	2022	2021
Ordinarias	6,302,539.23	10,362,875.28
Extraordinarias	<u>171,322.80</u>	<u>487,883.36</u>
Total	<u>6,473,862.03</u>	<u>10,850,758.64</u>

NOTA 14. PRODUCTOS FINANCIEROS

	2022	2021
Intereses sobre Depósitos	486,553.04	570,819.72
Intereses sobre Inversiones	421,976.97	572,847.13
Otros Ingresos Financieros	27,445.00	13,680.00
Sobre Cartera de Préstamos	<u>20,339,548.90</u>	<u>17,380,396.99</u>
Total	<u>21,275,523.91</u>	<u>18,537,743.84</u>

NOTA 15. GASTOS FINANCIEROS

	2022	2021
Depósitos de Ahorro Retirable	2,294,126.93	1,875,517.26
Depósitos de Ahorro de Menores	57,223.80	53,700.06
Depósitos de Ahorro Navideño	15,958.74	11,831.56
Deposito a Plazo	548,620.40	349,231.18
Préstamos de Instituciones Financieras Nacionales		63,553.24
Aportaciones Extraordinarias	206,936.49	187,593.64
Aportaciones Ordinarias	1,594,175.00	1,457,074.09
Gastos Bancarios	<u>61,205.05</u>	<u>30,395.35</u>
Total	<u>4,778,246.41</u>	<u>4,028,896.38</u>

NOTA 16. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	2022	2021
Consejos y Directores	1,187,067.50	1,004,687.88
Funcionarios y Empleados	6,338,427.98	5,708,538.13
Impuestos y Contribuciones	561,427.66	563,803.07
Honorarios Profesionales	357,015.50	317,800.00
Arrendamientos	61,150.00	108,000.00
Reparaciones y Mantenimientos	618,856.60	412,122.51
Seguridad y Vigilancia	300,209.32	275,262.69
Mercadeo	281,973.18	202,939.98
Amortizaciones de Primas de Seguro	605,110.33	455,435.39
Depreciaciones y Amortizaciones	3,194,979.33	3,591,579.95
Papelería y Útiles	479,734.92	378,306.18
Gastos Diversos	871,450.06	547,104.09
Total	<u>14,857,402.38</u>	<u>13,565,579.87</u>

NOTA 17. INDICADORES FINANCIEROS

Índice		Parámetro		Resultado		Cumplimiento		Rango		Puntaje	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Calidad de Activos	Índice de Morosidad	≤ a 12%	≤ a 12%	4.24%	5.45%	SI	SI	A	A	8	8
Solvencia	Índice de Capital Institucional	≥ a 8%	≥ a 8%	10.47%	11.20%	SI	SI	A	A	15	15
Liquidez	FEC Moneda Nacional	≥ a 7%	≥ a 6%	7.23%	6.68%	SI	SI	A	A	6	6

NOTA 18. PRESUPUESTOS

Partida Presupuestaria	2022			
	Presupuesto	Ejecutado	Diferencia	Variación
Ingresos	24,687,000.00	22,031,769.06	2,655,230.94	-11%
Productos Financieros	23,850,000.00	21,248,078.91	2,601,921.09	-11%
Productos por Servicios	207,000.00	86,687.07	120,312.93	-58%
Otros Productos	150,000.00	162,543.04	- 12,543.04	8%
Otros Ingresos por servicios	370,000.00	420,379.43	- 50,379.43	0%
Ingresos del Ejercicio Anterior	110,000.00	114,080.61	- 4,080.61	0%
Gastos	20,865,900.00	20,048,898.31	817,001.69	-4%
Gastos Financieros	6,345,000.00	4,778,246.41	1,566,753.59	-25%
Gastos de Administración	14,033,400.00	12,346,039.44	1,687,360.56	-12%
Otros Gastos	487,500.00	2,924,612.46	- 2,437,112.46	500%

NOTA 19. RIESGOS

1. Riesgo de Crédito

Los activos financieros que potencialmente exponen a la Cooperativa a concentraciones de riesgo de crédito consisten principalmente en caja y depósitos bancarios y préstamos por cobrar. Todo el efectivo y depósitos en bancos están colocados en instituciones financieras de alta calidad. El Riesgo de crédito de los préstamos por cobrar describe el tamaño y la composición de la cartera de préstamos personales está respaldada por las aportaciones de los afiliados y las garantías de los avales.

2. Riesgo de Tasa de Interés

Los préstamos por cobrar y los depósitos de afiliados están sujetos al riesgo de cambios en la tasa de interés del mercado. El riesgo en los préstamos por cobrar, depósitos de afiliados se minimiza cuando se contratan a corto plazo. Sustancialmente todos los activos financieros de la cooperativa generan intereses están basados en tasas que han sido establecidos de acuerdo con las tasas de mercado.

3. Riesgo de Liquidez

El vencimiento de los activos y pasivos y la habilidad para reemplazar a un costo aceptable, pasivo que generan intereses, así como sus plazos de vencimiento, son factores importantes en la evaluación de la liquidez de la Cooperativa y su exposición a los cambios en las tasas de interés y tipos de cambio.

4. Riesgo Operativo

Es el riesgo de pérdida por fallas humanas, deficiencias en los controles internos, errores en el procesamiento de las operaciones, transmisión o almacenamiento de datos, falta de controles de calidad que no aseguren la fiabilidad, integridad y calidad de la información ingresada al sistema.

Riesgo de Integridad: Posibles pérdidas derivadas de fraudes o robos internos cuando éstos se asocian a faltas de control y supervisión adecuados que abren espacios al fraude.

Riesgo Tecnológico: Pérdidas financieras derivadas de manipulación, distorsión, corrupción de información, por daños, interrupción o fallas del sistema de información y comunicación, sus aplicaciones y redes, o por la excesiva dependencia de determinado hardware o software, y/o de un proveedor de servicios de mantenimiento o de soporte del sistema de información y comunicación.

Riesgo por Recursos Humanos: Es la posibilidad de pérdida por falta de competencia en el personal (mala selección, pobre entrenamiento) por mala organización del área de trabajo correspondiente (falta de claridad o contradicciones en los procesos y procedimientos de trabajo) falta de supervisión, dobles-mandatos, vacíos de autoridad, autoridad confusa o contradictoria, y falta de controles. Esto último es fuente de muchos eventos de riesgo de fraude (riesgo de integridad).

El riesgo de Recursos Humanos también se manifiesta en la insuficiente capacidad institucional para retener a su capital humano, así como en la falta de planes de sucesión para puestos clave, y en la ausencia de planes de carrera y de crecimiento para el personal.

Administración del Riesgo Operativo: Sobre este aspecto consideramos que la Cooperativa mantiene un nivel de riesgo medio, debido principalmente a debilidades en el control interno, el cual fue violentado provocándose en fraude en el rubro de remesas y que al 31 de diciembre de 2021, mantiene un litigio legal contra una exempleada por L 1.8 millones, esto ha provocada rotación de personal clave de la institución (Gerente y Auditor Interno) y se encuentran en un periodo de adaptación institucional.

La versión del software contable aun cuando el servicio es proporcionado por la empresa Red Tecnológica no se encuentra actualizada y entre otras limitaciones no genera información de sus filiales y agentes de forma independiente.

Centeno López Contadores Públicos
Centeno López Contadores Públicos, S. de R. L.
28 de enero de 2022

