

**COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE,
LIMITADA (COMISAL)
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
AÑO 2023**

CONTENIDO

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

2023

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 2023 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 2023, 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.

- 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, S. de R.L.
27 de enero de 2024



Miembros de
COHPUCP, AIC, IFAC y AFA

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



COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA "COMISAL"

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

Cuentas Activo	Notas	2023	2022
Disponibilidades	3	15,446,778.06	22,925,022.32
Inversiones	4	10,043,687.02	10,270,278.02
Préstamos e Intereses por Cobrar (neto)	5	173,621,929.69	145,763,922.53
Cuentas y Documentos por Cobrar (neto)	6	2,224,091.72	1,827,226.52
Activo Fijo (neto)	7	15,333,036.90	6,183,303.08
Activos Eventuales (neto)	8	-	-
Cargos Diferidos		8,760.00	12,872.64
Total Activo		216,678,283.39	186,982,625.11
Pasivo			
Exigibilidades Inmediatas	9	5,510,400.53	1,569,798.90
Exigibilidades por Depósitos	10	108,495,977.62	98,774,959.55
Créditos Diferidos	11	2,303,362.68	1,710,818.42
Provisiones Eventuales	12	1,450,949.04	1,646,940.62
Total Pasivo		117,760,689.87	103,702,517.49
Patrimonio			
Aportaciones	13	74,333,100.09	62,680,207.48
Reserva Legal		18,168,545.65	16,121,389.65
Reserva por Revaluaciones		2,846,847.50	1,405,148.00
Reserva para Contingentes		333,159.46	230,801.66
Donaciones		653,469.16	616,094.16
Otras Reservas de Capital		499,490.42	243,595.92
Excedentes del Período		2,082,981.23	1,982,870.75
Total Patrimonio		98,917,593.51	83,280,107.62
Total Pasivo y Patrimonio		216,678,283.38	186,982,625.11

Santos Adilio Corea Aguilar
Gerente General

Cintia Vanesa 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	2023	2022
Ingresos			
Intereses	14	26,332,065.82	21,275,523.91
Productos y Servicios	15	678,793.62	556,000.54
Ingresos del Ejercicio Anterior		571,635.50	200,244.61
Total Ingresos		27,582,494.94	22,031,769.06
Gastos			
Gastos Financieros	16	5,240,260.17	4,778,246.41
Gastos Administrativos	17	19,569,140.15	14,857,402.38
Otros Gastos		690,113.39	413,249.52
Total Gastos		25,499,513.71	20,048,898.31
Excedentes del Período		2,082,981.23	1,982,870.75

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	2023	2022
Flujo de Efectivo por Actividades de Operación			
Excedentes del Período		2,082,981.23	1,982,870.75
Más: Partidas que no producen salida de efectivo			
Depreciaciones del Período	7	846,802.39	611,401.16
Ajustes a la Depreciación Acumulada	7	(99,125.78)	(106,016.68)
Revaluación Edificio Principal	7	(1,441,699.50)	
Aumento (Disminución) Provisión para Crédito de Dudoso Recaudo	5	1,046,194.86	(223,436.25)
Aumento Provisión para Cuentas y Documentos por Cobrar	6	259,327.15	281,861.43
Capitalización de Aportaciones	13		1,611,534.24
Variación en las Cuentas de Activo y Pasivo:			
(Aumento) en Préstamos por Cobrar	5	(28,904,202.02)	(37,766,789.06)
(Aumento) Disminución en Cuentas y Documentos por Cobrar	6	(656,192.35)	133,853.14
Aumento en Exigibilidades Inmediatas	9	3,940,601.63	110,259.23
Aumento en Depósito de Ahorro y a Plazo	10	9,721,018.07	18,916,889.77
Disminución en Cargos Diferidos		4,112.64	157,915.67
Aumento en Créditos Diferidos	11	592,544.26	278,026.12
Disminución en Provisiones Eventuales	12	(195,991.58)	(99,808.29)
Efectivo Neto Derivado por Actividades de Operación		(12,803,629.00)	(14,111,438.77)
Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión			
Bajas de Activo Fijo	7	51,287.97	106,185.30
(Aumento) en Activos Fijos	7	(8,506,998.91)	(751,589.59)
Disminución (Aumento) en Activos Eventuales		-	60,711.96
(Disminución) en Inversiones	4	226,591.00	4,688,959.00
Efectivo Neto Derivado por Actividades de Inversión		(8,229,119.94)	4,104,266.67
Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento			
Aportaciones Recibidas de los Afiliados	13	18,741,127.96	15,018,213.42
Retiro de Aportaciones de los Afiliados	13	(7,088,235.35)	(6,473,862.03)
Aumento en Reserva Legal		2,047,156.00	1,948,767.33
Aumento (Disminución) en Reserva por Revaluaciones	7	1,441,699.50	(57,000.00)
Aumento en Reserva para Contingentes		102,357.80	97,438.37
Aumento en Donaciones		37,375.00	
Aumento Otras Reservas de Capital		255,894.50	243,595.92
Distribución de Excedentes		(1,982,870.75)	(2,043,724.75)
Efectivo Neto Derivado por Actividades de Financiamiento		13,554,504.66	8,733,428.26
Aumento Neto en Efectivo y sus Equivalentes		(7,478,244.28)	(1,273,743.84)
Efectivo y sus Equivalentes al Principio del Período		22,925,022.32	24,198,766.16
Efectivo y sus Equivalentes al Final del Período	3	15,446,778.04	22,925,022.32

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



COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA "COMISAL"

	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	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)					(388,465.76)		(6,473,862.03)
Traslado a Excedentes por Distribuir 1-06-2022						(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)		
Ajuste Terreno Oficina Principal 01-02-2022				(57,000.00)				(57,000.00)
Capitalización Excedentes año 2022 (40%)								1,948,767.33
Capitalización Excedentes año 2022 (2%)								97,438.37
Capitalización Excedentes año 2022 (5%)								243,595.92
Capitalización Excedentes año 2022								1,982,870.75
Excedentes netos del año 2022								1,982,870.75
Saldo al 31 de diciembre de 2022	62,680,207.48	15,121,389.65	230,801.66	1,405,148.00	616,094.16			83,280,107.62
Aumentos en Aportaciones	18,741,127.96							18,741,127.96
Retiro de Aportaciones	(7,088,235.35)							(7,088,235.35)
Traslado a Excedentes por Distribuir 1-06-2023								
Revaluación Terrenos y Edificio Oficina Principal				1,441,699.50			(1,982,870.75)	(1,982,870.75)
Capitalización Excedentes año 2023 (40%)								1,441,699.50
Capitalización Excedentes año 2023 (2%)								2,047,156.00
Capitalización Excedentes año 2023 (5%)								102,357.80
Capitalización Excedentes año 2023								255,894.50
Donación FACA					37,375.00			37,375.00
Excedentes netos del año 2023								2,082,981.23
Saldo al 31 de diciembre de 2023	74,333,100.09	18,168,545.65	333,159.46	2,846,847.50	653,469.16			96,917,593.51

Santos Adilio Corea Aguilera
Gerente General

Cintia Vanessa Martínez
Contador General



COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA "COMISAL"

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2023

ACTIVIDAD PRINCIPAL Y OPERACIONES

La Cooperativa Mixta Sabanagrande, Limitada es una organización sin fines de lucro, creada mediante acuerdo No. 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 Superior de Cooperativas (CONSUCOOP), bajo el No. 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 irre recuperables.

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).

- 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 a favor de los empleados son provisionadas y pagadas anualmente.
- 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 periodo.
- h) **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.
- i) **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.

- j) **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.
- k) **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.

NOTA 3. DISPONIBILIDADES

	Cuenta	2023	2022
Caja Movimiento Diario		170,205.90	89,999.99
Caja de Reserva		5,457,675.94	2,775,201.70
Caja Chica		33,000.00	33,000.00
Banco de Occidente, S. A. 1/	11-406013317-8	1,369,486.17	2,605,775.39
Banco de Occidente, S. A.	21-4011422052	2,580,998.08	1,201,997.90
Banco de Occidente en Acción Honduras	21-406130525-4	236,397.36	163,878.92
Banco Atlántida, S. A.	1100233624		1,031,993.97
Banco Atlántida, S. A.	1203725807	955,992.14	6,562,808.70
Banco Cuscatlán, S.A.	21-105062522-1	1,646,225.92	1,223,790.97
Banco Cuscatlán, S.A. 2/	11-101-003520-5	223,050.77	223,050.77
Banco Ficohsa, S. A.	200005799383	195,944.48	5,213,940.03
FACACH-Aportaciones	10000387	675,931.68	553,227.21
FACACH-Cuenta de Ahorros	10000840	651,374.82	531,786.18
FACACH-Cuenta Remesas	10000881	594,278.60	191,800.05
Fraternidad Perspirense-Aportaciones 3/	100009999	13,701.37	12,269.06
Fraternidad Perspirense-Cuenta de Ahorro Retirable 3/	100010000	184,193.66	169,922.88
San Marqueña-Aportaciones 2/	1000-1200080376	7,516.03	7,516.03
San Marqueña-Cuenta de Ahorro Retirable 3/	100-21200080378	109,056.42	90,561.62
Arsenault-Aportaciones 3/	10018931	8,422.53	8,247.30
Arsenault-Fondo de Estabilización Cooperativa 3/	10018932	33,945.49	33,642.01
La Guadalupe-Aportaciones 3/	30046958	5,438.57	4,980.18
La Guadalupe-Cuenta de Ahorro Retirable	003-0046959	173,573.05	131,403.33
15 de Septiembre-Aportaciones 3/	10062776	1,077.09	1,120.43
15 de Septiembre-Cuenta de Retirable	10062777	119,291.99	63,107.70
Total		<u>15,446,778.06</u>	<u>22,925,022.32</u>

1/ Se reciben los fondos de Acción Honduras, según Acuerdo de Cooperación Institucional

2/ Cuentas sin movimiento

3/ Cuentas sin movimiento, solo generando intereses mensuales.

NOTA 4. INVERSIONES

	Tipo	N° Certificado	Tasa	Plazo	2023	2022
Banco de los Trabajadores, S. A.	Depósitos a Plazo	39-101-000066-6	7.00%	180 días	625,000.00	625,000.00
Banco de Occidente, S. A.	Depósitos a Plazo	110177	2.50%	570 días		1,126,568.00
Banco Ficohsa, S. A. 1/	Depósitos a Plazo	165742	1.50%	90 días	468,750.00	468,750.00
Banco Ficohsa, S. A. 1/	Depósitos a Plazo	149465	2.25%	180 días	200,333.00	200,333.00
FACACH	Depósitos a Plazo	15303	2.00%	90 días		2,000,000.00
FACACH	Depósitos a Plazo	1599	2.00%	390 días	116,444.00	116,444.00
FACACH	Depósitos a Plazo	1558	3.00%	360 días	452,747.00	452,747.00
FACACH	Depósitos a Plazo	1715	2.00%	90 días	500,000.00	
FACACH	Depósitos a Plazo	1714	3.25%	360 días	1,500,000.00	
FACACH	Depósitos a Plazo	1388	3.50%	360 días	2,000,000.00	1,000,000.00
FACACH	Depósitos a Plazo	1586	3.00%	390 días	925,600.00	
Cooperativa Pespirense	Depósitos a Plazo	100000996	2.50%	12 meses		925,623.00
Cooperativa La Guadalupe	Depósitos a Plazo	3763	5.00%	360 días	861,778.00	861,778.00
Cooperativa San Marqueña	Depósitos a Plazo	0127	5.00%	180 días	366,250.00	366,250.00
Cooperativa 15 de Septiembre	Depósitos a Plazo	00320	6.00%	180 días	1,000,000.00	1,000,000.00
Cooperativa 15 de Septiembre	Depósitos a Plazo	10000796	5.75%	180 días	800,000.00	
Red Tecnológica S. A. de C. V. 2/	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
Banco de los Trabajadores, S. A.	Acciones	094-15-10-2013	0.10%			200,000.00
Banco de los Trabajadores, S. A.	Acciones	142-27-12-2016	0.10%			100,000.00
Banco de los Trabajadores, S. A.	Acciones	188-07-12-2020	0.10%			400,000.00
Banco de los Trabajadores, S. A.						100,000.00
Total					10,043,687.02	10,270,278.02

1/ No se cuenta con título valor, se nos proporcionó una constancia de renovación automática.

2/ No se reciben dividendos desde el año 2017.

NOTA 5. PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES

	2023	2022
Fiduciarios	54,501,560.36	50,125,710.47
Automáticos	8,701,941.50	7,440,953.62
Prendarios	1,407,049.53	2,011,645.68
Hipotecarios	107,270,547.31	87,305,830.75
Readecuados	5,318,351.05	1,404,040.44
Refinanciados	89,955.06	89,955.06
Total Cartera	177,289,404.81	148,378,136.02
(+) Intereses por Cobrar	1,558,894.43	1,565,961.20
Total Cartera e Intereses	178,848,299.24	149,944,097.22
(-) Provisión para Créditos Dudosos	(4,515,808.00)	(3,469,613.14)
(-) Provisión para Intereses Dudosos	(710,561.55)	(710,561.55)
Total Provisiones	(5,226,369.55)	(4,180,174.69)
Total Préstamos e Intereses (Neto)	173,621,929.69	145,763,922.53

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

a) POR ESTATUS

	2023	2022
Vigentes	168,981,799.41	142,071,361.64
Atrasados	6,644,393.60	4,949,549.39
Vencidos	1,565,515.50	1,027,624.81
En Ejecución Judicial	97,696.30	329,600.18
Total	<u>177,289,404.81</u>	<u>148,378,136.02</u>

b) POR GARANTÍA

	2023	2022
Fiduciarios	54,501,560.36	50,125,710.47
Automáticos	8,701,941.50	7,440,953.62
Prendarios	1,407,049.53	2,011,645.68
Hipotecarios	107,270,547.31	87,305,830.75
Readecuados	5,318,351.05	1,404,040.44
Refinanciados	89,955.06	89,955.06
Total	<u>177,289,404.81</u>	<u>148,378,136.02</u>

c) POR DESTINO

	2023	2022
Agropecuarios	1,565,639.47	1,933,002.01
Microcrédito	23,268,434.40	20,708,324.77
Comerciales	13,761,424.41	11,852,548.38
Consumo	60,753,377.79	55,411,654.64
Vivienda	77,940,528.74	58,472,606.22
Total	<u>177,289,404.81</u>	<u>148,378,136.02</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%	1,221,783.81	
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%	270,349.65	
V	Créditos de Pérdida	Más de 450	100%	73,506.01	58,839.65
Total				1,565,639.47	58,839.65

b) COMERCIALES

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones	Saldo de Cartera	Provisión Estimada
I	Créditos Buenos	Hasta 90	0%	10,436,552.72	
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 210	5%	1,183,760.33	
III	Créditos Bajo Norma	De 211 a 360	25%	2,004,750.29	
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 361 a 450	70%		
V	Créditos de Pérdida	Más de 450	100%	136,361.07	136,361.07
Total				13,761,424.41	136,361.07

c) MICROREDITOS

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones	Saldo de Cartera	Provisión Estimada
I	Créditos Buenos	Hasta 90	0%	20,835,124.99	
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 210	5%	260,618.10	10,140.29
III	Créditos Bajo Norma	De 211 a 360	25%	1,083,614.00	44,711.33
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 361 a 450	70%		
V	Créditos de Pérdida	Más de 450	100%	1,089,077.31	835,813.51
Total				23,268,434.40	890,665.13

d) CONSUMO

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones	Saldo de Cartera	Provisión Estimada
I	Créditos Buenos	Hasta 90	0%	57,747,318.72	
	Créditos Buenos TC		1%		
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 210	5%	925,544.66	36,002.36
III	Créditos Bajo Norma	De 211 a 360	30%	184,674.94	48,379.84
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 361 a 450	70%	269,990.51	188,993.36
V	Créditos de Pérdida	Más de 450	100%	1,625,848.96	1,333,107.69
Total				60,753,377.79	1,606,483.25

e) VIVIENDA

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones	Saldo de Cartera	Provisión Estimada
I	Créditos Buenos	Hasta 90	0%	73,058,173.08	
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 150	2%	3,956,310.34	
III	Créditos Bajo Norma	De 151 a 210	10%	116,213.53	
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 211 a 360	20%	582,484.41	
V	Créditos de Pérdida	De 361 a 720	60%	83,075.00	
VI	Créditos de Pérdida Vivienda	Mas 720	100%	144,272.38	
Total				77,940,528.74	-

RESUMEN

Categoría	Créditos					Total	Provisión
	Agropecuarios	Comerciales	Microcréditos	Consumo	Vivienda		
I	1,221,783.81	10,436,552.72	20,835,124.99	57,747,318.72	73,058,173.08	163,298,953.32	
II		1,183,760.33	260,618.10	925,544.66	3,956,310.34	6,326,233.43	46,142.65
III		2,004,750.29	1,083,614.00	184,674.94	116,213.53	3,389,252.76	93,091.17
IV	270,349.65	0.00		269,990.51	582,484.41	1,122,824.57	188,993.36
V	73,506.01	136,361.07	1,089,077.31	1,625,848.96	83,075.00	3,007,868.35	2,364,121.92
VI					144,272.38	144,272.38	
Total	1,565,639.47	13,761,424.41	23,268,434.40	60,753,377.79	77,940,528.74	177,289,404.81	2,692,349.10
Provisión para Créditos Dudosos s/Balance							4,515,808.00
Suficiencia de Provisión							1,823,458.90

NOTA 6. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

	2023	2022
Cheques Devueltos 1/	30,721.12	31,019.76
Nancy Lorena Videá		17,365.21
Meliza Aracely Moncada Flores 2/	513,808.10	
Cuentas Varias		60,611.00
Remesas Facach	391,428.00	184,584.00
Litigios y Reclamos 2/	1,716,766.96	1,716,766.96
Sonia Maribel Mendoza	212,244.76	307,244.76
Faltantes de Caja		9,735.85
Empleados	18,456.09	19,467.64
Gastos Legales Pagados por Anticipado	168,767.16	163,767.16
Fideicomiso Banco Lafise	114,000.00	
Intereses Fondo Estabilización Cooperativa	562.50	
Total Cuentas y Documentos por Cobrar	3,166,754.69	2,510,562.34
(-) Provisión para Cuentas y Documentos por Cobrar	(942,662.97)	(683,335.82)
Total (neto)	2,224,091.72	1,827,226.52

1/ Cuentas con alto grado de antigüedad e incorrectamente parametrizada en el sistema contable.

2/ Intereses por cobrar, aprobado por Junta Directiva en Acta 721-2023.

3/ Valor en proceso judicial, en cumplimiento a la Norma Internacional de Contabilidad NIC8, párrafo 32 se ha creado una estimación contable por L 942.7 miles al 31-12-2023.

NOTA 7. ACTIVOS FIJOS

Detalle	Terrenos 1/	Edificios 2/	Mobiliario y	Equipo de	Vehículos	Total
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 31-12-2022	698,000.00	3,451,735.84	996,029.97	814,350.76	223,186.50	6,183,303.07
Revaluación	466,490.00	975,209.50	-	-	-	1,441,699.50
Adquisiciones	7,613,558.50	-	409,323.88	352,136.51	131,980.02	8,506,998.91
Bajas	-	-	(51,287.97)	-	-	(51,287.97)
Ajuste Depreciación Acumulada 3/	-	(12,161.04)	323,369.92	(259,016.75)	46,933.65	99,125.78
Depreciación del Período	-	(158,316.96)	(237,511.89)	(251,110.10)	(199,863.44)	(846,802.39)
Valor en libros (neto) al 30-12-2023	8,778,048.50	4,256,467.34	1,439,923.91	656,360.42	202,236.73	15,333,036.90
Al Cierre						
Costo	8,778,048.50	5,046,912.25	2,950,520.41	1,286,195.45	1,105,462.65	19,167,139.26
(-) Depreciación Acumulada	-	(790,444.91)	(1,510,596.50)	(629,835.03)	(903,225.92)	(3,834,102.36)
Valor en libros al 30-12-2023	8,778,048.50	4,256,467.34	1,439,923.91	656,360.42	202,236.73	15,333,036.90

3/ Autorizados por Junta Directiva según Acta No. 713-2023.

NOTA 7.1 INTEGRACIÓN TERRENOS

	Sabanagrande	Reitoca	Total
Saldo inicial	57,000.00	641,000.00	698,000.00
Revaluación	466,490.00		
Costo Total	523,490.00		
Adquisición Terreno 50% Sabanagrande 419.43 MTS ² -601.56 VRS ²	7,613,558.50		
Total	8,137,048.50	641,000.00	8,778,048.50

NOTA 7.2 INTEGRACIÓN EDIFICIOS

	Sabanagrande	Reitoca	Total
Costo Histórico	719,392.50	1,947,162.25	2,666,554.75
Primera revaluación año 2016	1,405,148.00		
Segunda revaluación año 2023	975,209.50		975,209.50
Costo Total Edificio	3,099,750.00	1,947,162.25	5,046,912.25

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

	2023	2022
Auditoria Externa	68,499.99	41,499.99
Acreedores Varios	319,918.68	318,836.35
Retenciones por Pagar	535,209.09	513,374.03
Impuestos y contribuciones por Pagar	47,239.90	57,328.58
Cuentas Varias	15,020.01	100.00
Sobrante de Caja		12,314.88
Excedentes por Pagar	433,026.52	379,670.96
Proveedores 1/	4,091,486.34	246,674.11
Total	<u>5,510,400.53</u>	<u>1,569,798.90</u>

NOTA 10. EXIGIBILIDADES POR DEPÓSITOS

	2023	2022
Depósitos de Ahorro	<u>98,461,087.24</u>	<u>88,596,169.17</u>
Ahorro Retirable	95,516,384.77	86,116,750.20
Ahorro Menores	2,522,323.87	2,125,679.59
Ahorro Navideño	422,378.60	353,739.38
Depósitos a Plazo	<u>10,034,890.38</u>	<u>10,178,790.38</u>
Depósitos a Plazo de 90 días	432,100.00	922,000.00
Depósitos a Plazo de 91 a 180 días	1,700,000.00	2,766,000.00
Depósitos a Plazo más de 180 días	7,902,790.38	6,490,790.38
Total	<u>108,495,977.62</u>	<u>98,774,959.55</u>

NOTA 11 CREDITOS DIFERIDOS

	2023	2022
Seguros por Pagar	25,402.55	77,254.26
Central de Riesgos(Equifax)	142,850.53	133,278.38
Seguro de Vida Afiliados 1/	900.00	840.00
Supervisión de Préstamo 1/	4,249.00	4,249.00
Seguro de Vida y Gastos Funerarios	80,305.06	
Intereses sobre Préstamos Readecuados	313,473.23	285.20
Fondo Accion Honduras 2/	13,470.00	1,445.00
Traspaso de Documentos 3/	797,140.13	615,682.63
Valores Pendientes de Aplicación 4/	925,572.18	877,783.95
Total	<u>2,303,362.68</u>	<u>1,710,818.42</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 se hacen trámites de préstamos hipotecarios.

4/ Depósitos realizados por cooperativistas que no identificaron su transacción.

NOTA 12. PROVISIONES EVENTUALES

	2023	2022
Provisión para Prestaciones Sociales	19,321.11	233,512.76
Provisión para Vacaciones	82,738.89	63,627.53
Provisión para Aguinaldos	228,692.60	171,050.47
Provisión para Décimo Cuarto Mes	267,924.72	351,956.40
Educación y Capacitación Cooperativista	305,688.00	102,230.46
Educación y Capacitación de Juventud y Género	76,443.87	62,202.38
Fondo para Programa de Desarrollo	185,939.30	421,418.77
Fondo Solidario	284,200.55	240,941.85
Total	<u>1,450,949.04</u>	<u>1,646,940.62</u>

NOTA 13. APORTACIONES

	2023	2022
Saldo Inicial	62,680,207.48	52,524,321.85
Aumentos por Depósitos de Cooperativistas	18,741,127.96	15,018,213.42
Aumento por Capitalización de Dividendos		1,611,534.24
Disminuciones por Retiro de Cooperativistas	(7,088,235.35)	(6,473,862.03)
Total	<u>74,333,100.09</u>	<u>62,680,207.48</u>

Los aumentos en Aportaciones son presentados así:

	2023	2022
Ordinarias	18,321,428.17	16,233,652.88
Extraordinarias	419,699.79	396,094.78
Total	<u>18,741,127.96</u>	<u>16,629,747.66</u>

Las disminuciones en portaciones son las siguientes:

	2023	2022
Ordinarias	6,901,465.17	6,302,539.23
Extraordinarias	186,770.18	171,322.80
Total	<u>7,088,235.35</u>	<u>6,473,862.03</u>

NOTA 14. PRODUCTOS FINANCIEROS

	2023	2022
Sobre Depósitos de Ahorros	415,549.46	486,553.04
Sobre Inversiones	264,072.49	421,976.97
Sobre Cartera de Préstamos	25,621,850.16	20,339,548.90
Otros Ingresos Financieros	30,593.71	27,445.00
Total	<u>26,332,065.82</u>	<u>21,275,523.91</u>

NOTA 15. PRODUCTOS Y SERVICIOS

	2023	2022
Comisiones Remesas	27,853.24	64,408.03
Otras Comisiones	58,640.56	22,279.04
Cuota Ingresos Afiliados	84,500.00	74,650.00
Otros Ingresos por Servicios	286,725.76	259,565.43
Otros Productos	221,074.06	135,098.04
Total	<u>678,793.62</u>	<u>556,000.54</u>

NOTA 16. GASTOS FINANCIEROS

	2023	2022
Depósitos de Ahorro Retirable	2,536,050.23	2,294,126.93
Depósitos de Ahorro de Menores	61,815.70	57,223.80
Depósitos de Ahorro Navideño	19,610.13	15,958.74
Depósitos a Plazo	596,412.01	548,620.40
Aportaciones Ordinarias	1,773,049.21	1,594,175.00
Aportaciones Ordinarias	223,252.74	206,936.49
Gastos Bancarios	30,070.15	61,205.05
Total	<u>5,240,260.17</u>	<u>4,778,246.41</u>

NOTA 17. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	2023	2022
Consejos y Directores	1,609,142.15	1,187,067.50
Funcionarios y Empleados	7,442,922.34	6,338,427.98
Impuestos y Contribuciones	648,520.26	561,427.66
Honorarios Profesionales 1/	855,700.23	357,015.50
Arrendamientos	88,535.00	61,150.00
Reparaciones y Mantenimientos	421,806.47	618,856.60
Seguridad y Vigilancia	660,658.99	300,209.32
Mercadeo	804,380.17	281,973.18
Amortizaciones de Primas de Seguro	713,005.64	605,110.33
Depreciaciones y Amortizaciones	4,662,016.61	3,194,979.33
Papelería y Útiles	609,330.32	479,734.92
Gastos Diversos	1,053,121.97	871,450.06
Total	<u>19,569,140.15</u>	<u>14,857,402.38</u>

1/ Incluye L 130.0 miles por honorarios de auditoría externa año 2023

NOTA 18. INDICADORES FINANCIEROS

Índice		Parámetro		Resultado		Cumplimiento		Rango		Puntaje	
		2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Límites de Riesgo	Préstamo a un Deudor Afiliado	5%	5%	3%	4%	SI	SI	A	A	4	4
	Concentración Grupo Familiar	10%	10%	0.00%	0.00%	SI	SI	A	A	3	3
	Desarrolladores Proyectos Vivienda	≤ a 10% o ≤ a 5%	≤ a 10% o ≤ a 5%	0.00%	0.00%	SI	SI	A	A	3	3
Calidad de Activos	Suficiencia Provisión Cartera	≥100%	≥100%	168%	130%	SI	SI	A	A	8	8
	Índice de Morosidad	≤ a 12%	≤ a 12%	4.69%	4.24%	SI	SI	A	A	8	8
	Activos Improductivos	≤ a 15%	≤ a 15%	11.95%	7.81%	SI	SI	A	A	4	4
Solvencia	Índice de Capital Institucional	≥ a 8.5%	≥ a 8.5%	9.67%	10.49%	SI	SI	A	A	15	15
	Patrimonio Comprometido por mora mayor a 90 días	< a 80%	< a 80%	8.40%	7.56%	SI	SI	A	A	5	5
	Índice de capital institucional ajustado	≥ a 9.5%	≥ a 9.9%	12.60%	11.81%	SI	SI	A	A	10	10
Liquidez	Cobertura Obligaciones Depositarias M/N	≥ a 8%	≥ a 7%	9.05%	7.23%	SI	SI	A	A	6	6
	Cobertura Obligaciones Depositarias M/E	≥ a 19%	≥ a 14%	0.00%	0.00%	SI	SI	A	A	6	6
	Cobertura Obligaciones C/P	≥ a 110%	≥ a 110%	83.26%	133.81%	SI	SI	C	B	4	8
Gestión Administrativa	Autosuficiencia operativa	≥ a 110%	≥ a 110%	108.51%	110.05%	SI	SI	B	A	3.8	5
	Eficiencia sobre Activos Productivos	< a 15%	< a 15%	11.80%	11.04%	SI	SI	A	A	5	5
Rendimientos y Costos	Rentabilidad sobre Activos Netos Promedio	≥ a 0.5%	≥ a 0.5%	1.04%	1.16%	SI	SI	A	A	10	10
Sumatoria Base 100%										94.75	100.00
Calificación Base 70%										66.33%	70.00%
Nivel de Riesgo										Bajo	Bajo

NOTA 19. PRESUPUESTOS

Partida Presupuestaria	2023			
	Presupuesto	Ejecutado	Diferencia	Variación
Ingresos	31,885,887.00	27,582,494.94	4,303,392.06	-13%
Productos Financieros	31,435,887.00	26,301,472.11	5,134,414.89	-16%
Productos por Servicios	87,006.58	86,493.80	512.78	-1%
Otros Productos	27,546.15	251,667.77	-224,121.62	814%
Otros Ingresos por servicios	272,345.40	417,225.76	-144,880.36	0%
Ingresos del Ejercicio Anterior	63,101.87	525,635.50	-462,533.63	0%
Gastos	26,385,887.00	25,499,513.71	886,373.29	-3%
Gastos Financieros	6,134,654.00	5,240,260.17	894,393.83	-15%
Gastos de Administración	19,753,233.00	17,490,234.18	2,262,998.82	-11%
Otros Gastos	498,000.00	2,769,019.36	-2,271,019.36	456%

NOTA 19. RIESGOS

1. Riesgo de Crédito

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por el no pago o pago inoportuno de las obligaciones a cargo de los prestatarios, deudores de cualquier tipo, riesgo de las inversiones y cualquier operación que determine una deuda a favor de la Cooperativa.

Riesgo de Calidad de Cartera: Es la pérdida potencial, por el atraso en los pagos de uno o varios prestatarios, medido por los días de vencimiento en sus cuotas o saldos, la antigüedad se mide como cartera afectada por dichas cuotas o saldos vencidos; en el siguiente cuadro se presenta dicho riesgo:

	2023	2022
Vigentes	168,981,799.41	142,071,361.64
Atrasados	6,644,393.60	4,949,549.39
Vencidos	1,565,515.50	1,027,624.81
En Ejecución Judicial	97,696.30	329,600.18
Total	177,289,404.81	148,378,136.02
Cartera en Riesgo	8,307,605.40	6,306,774.38
% en Riesgo	4.69%	4.25%
Indice Aceptado	≤ 12%	≤ 12%
Cumplimiento	Sí	Sí

Riesgo de Concentración de Cartera: Es el riesgo de exposición a mayores pérdidas por mala calidad de cartera cuando se esté concentrada su saldo en determinados segmentos de clientes, en determinada región, actividad económica, metodología o producto crediticio, que en caso de presentarse atraso de cancelación en determinados segmentos incrementaría la severidad de pérdida.

Al 31 de diciembre, los préstamos según su clasificación por tipo de garantía se detallan así:

Clasificación	Monto		% Concentración	
	2023	2022	2023	2022
Fiduciarios	54,501,560.36	50,125,710.47	31%	34%
Automáticos	8,701,941.50	7,440,953.62	5%	5%
Prendarios	1,407,049.53	2,011,645.68	1%	1%
Hipotecarios	107,270,547.31	87,305,830.75	61%	59%
Readecuados	5,318,351.05	1,404,040.44	3%	1%
Refinanciados	89,955.06	89,955.06	0%	0%
Total	177,289,404.81	148,378,136.02	100%	100%

Debido a la naturaleza de los créditos otorgados el riesgo de concentración de cartera es bajo.

Riesgo de Provisión y Castigo de Cartera: Riesgo de que el envejecimiento de la cartera afectada por mora obligue a mayores reservas, que el castigo o saneamiento de cartera disminuya las reservas, o que los gastos en provisiones por constitución de reservas afecte negativamente las finanzas de la cooperativa.

En el siguiente cuadro se muestra la provisión y su comparación contable:

Categoría	Créditos					Total	Provisión
	Agropecuarios	Comerciales	Microcréditos	Consumo	Vivienda		
I	1,221,783.81	10,436,552.72	20,835,124.99	57,747,318.72	73,058,173.08	163,298,953.32	
II		1,183,760.33	260,618.10	925,544.66	3,956,310.34	6,326,233.43	46,142.65
III		2,004,750.29	1,083,614.00	184,674.94	116,213.53	3,389,252.76	93,091.17
IV	270,349.65	0.00		269,990.51	582,484.41	1,122,824.57	188,993.36
V	73,506.01	136,361.07	1,089,077.31	1,625,848.96	83,075.00	3,007,868.35	2,364,121.92
VI					144,272.38	144,272.38	
Total	1,565,639.47	13,761,424.41	23,268,434.40	60,753,377.79	77,940,528.74	177,289,404.81	2,692,349.10
Provisión para Créditos Dudosos s/Balance							4,515,808.00
Suficiencia de Provisión							1,823,458.90

Considerando que las medidas de alivio COVID 19 vencen en el año 2024, efectuamos una comparación al 31 de diciembre de 2023, estableciendo una insuficiencia por L 912.6 miles (ver cuadro siguiente).

COMISAL debe ir efectuando las provisiones correspondientes en el transcurso del año alternativas para el cumplimiento, con el fin de minimizar este riesgo.

Categoría	Créditos					Total	Provisión
	Agropecuarios	Comerciales	Microcréditos	Consumo	Vivienda		
I	1,221,783.71	9,682,549.04	20,696,424.32	56,240,193.92	72,391,885.67	160,232,836.66	
II		754,003.68	210,077.23	423,965.60	4,255,043.14	5,643,089.65	221,061.08
III	270,349.65	1,205,421.22	1,507,983.11	2,130,327.06	686,006.21	5,800,087.25	963,264.36
IV	0.00	2,004,750.29	105,592.97	152,679.02	380,246.34	2,643,268.62	1,298,877.59
V	73,506.01	114,700.18	748,356.77	1,806,212.19	83,075.00	2,825,850.15	2,800,927.65
VI					144,272.38	144,272.38	144,272.38
Total	1,565,639.37	13,761,424.41	23,268,434.40	60,753,377.79	77,940,528.74	177,289,404.71	5,428,403.06
Provisión para Créditos Dudosos s/Balance							4,515,808.00
Insuficiencia de Provisión							(912,595.06)

2. Riesgo de Capital

El capital en riesgo es el nivel de la pérdida de valor del negocio o cartera de instrumentos.

Se mantienen acciones en la empresa Red Tecnológica, S. A. de C.V., las cuales no han generado dividendos desde el año 2017.

3. Riesgo de Tasa de Interés

Es el riesgo actual y potencial de impacto en las ganancias y en el capital de la cooperativa que surge como variación en las tasas de interés.

Al 31 de diciembre de 2023-2022 las tasas de interés activas y pasivas se presentan como sigue:

Tasas Activas

	2023		2022	
	Mínima	Maxima	Mínima	Maxima
Préstamos Automáticos	13%	13%	13%	15%
Préstamos Fiduciarios	13%	26%	13%	26%
Préstamos Hipotecarios	10%	22%	10%	22%
Préstamos Prendarios	17%	17%	17%	17%
Préstamos Especial			22%	22%
Depositos a Plazo M/N	2.00%	7.00%	1.50%	7.25%

Tasas Pasivas

	2023		2022	
	Mínima	Maxima	Mínima	Maxima
Aportaciones	1.75%	7.00%	1.75%	7.00%
Ahorro Retirables	2.00%	3.50%	2.00%	3.50%
Ahorro de Menores	3.50%	4.50%	3.50%	4.50%
Ahorros Navideños	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%

1. Riesgo de Liquidez

Es el riesgo de pérdida ante la posibilidad de que la cooperativa no cuente con fondos suficientes para responder ante la demanda ordinaria de créditos según corresponda al crecimiento previsto de su cartera, al pago de otros compromisos y se vea obligada a vender activos en forma anticipada o contraer deudas a un alto costo.

Como se observa en la Nota 18 el Índice de Cobertura por Obligaciones de Corto Plazo, se ha venido deteriorando pasando de un puntaje de 8 a 4 y de un rango de B a C, influenciado por un aumento en la cartera y la compra del terreno para futuras oficinas del cual se debe pagar en el corto plazo L 3.8 millones.

Es importante mencionar que la última reforma estatutaria fijo un porcentaje del 40% de los excedentes para la Reserva Legal y que según el Artículo 44 de la Ley establece que "...de acuerdo con la liquidez de la cooperativa y en los porcentajes que establezca el Reglamento de esta Ley, el fondo se invertirá en bonos u otros títulos de fácil convertibilidad...."

2. 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.

Se mantiene en proceso judicial un juicio por L 1.7 millones de los cuales se ha realizado una estimación por L 942.7 al 31 de diciembre de 2023, según el apoderado legal de la cooperativa "las posibilidades de éxito son elevadas dado que se cuenta con medios de prueba suficientes"

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.

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; además, existe limitaciones en cuanto a la capacitación del empleado encargado del sistema, sobre el conocimiento de dicha herramienta.