

**COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE,  
LIMITADA (COMISAL)  
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS  
AÑO 2021**

## ***CONTENIDO***

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

***2021***

## **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 2021 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 2021, 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.

### **Énfasis en Asunto**

Los estados financieros correspondientes al año 2020 fueron auditados por otros auditores externos, quienes emitieron Opinión con Salvedades, según informe del 07 de marzo de 2021.

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



Miembros de  
**COHPUCP, AIC, IFAC y AFA**

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



# COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA

**Nacimos Financieramente para Crecer Mutuamente**

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

Cuentas	Notas	2021	2020
<b>Activo</b>			
Disponibilidades	3	24,198,766.16	16,129,206.92
Inversiones	4	14,959,237.02	19,201,087.02
Préstamos e Intereses por Cobrar (neto)	5	107,773,697.22	91,793,589.34
Cuentas por Cobrar (neto)	6	2,242,941.09	2,429,891.76
Activo Fijo (neto)	7	6,043,283.27	4,011,303.54
Activos Eventuales (neto)	8	60,711.96	-
Cargos Diferidos		170,788.31	207,401.43
<b>Total Activo</b>		<b><u>155,449,425.03</u></b>	<b><u>133,772,480.01</u></b>
<b>Pasivo</b>			
Exigibilidades Inmediatas	9	1,459,539.67	2,711,102.86
Exigibilidades por Depósitos	10	79,858,069.78	61,977,921.92
Obligaciones Bancarias			361,671.74
Créditos Diferidos	11	1,432,792.30	1,122,418.29
Provisiones Eventuales	12	1,746,748.91	821,994.82
<b>Total Pasivo</b>		<b><u>84,497,150.66</u></b>	<b><u>66,995,109.63</u></b>
<b>Patrimonio</b>			
Aportaciones	13	52,524,321.85	50,697,897.62
Reserva Legal		14,172,622.32	9,663,292.98
Reserva por Revaluaciones	7	1,462,148.00	1,405,148.00
Reserva para Contingentes		133,363.29	133,363.29
Donaciones		616,094.16	616,094.16
Resultados Acumulados			134,660.58
Excedentes del Período		2,043,724.75	4,126,913.75
<b>Total Patrimonio</b>		<b><u>70,952,274.37</u></b>	<b><u>66,777,370.38</u></b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<b><u>155,449,425.03</u></b>	<b><u>133,772,480.01</u></b>

**Santos Edgardo Romero**  
Gerente General

**Cintia Vanessa Martinez**  
Contador General

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





# COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA

Nacimos Financieramente para Crecer Mutuamente

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

Cuentas	Notas	2021	2020
<b>Ingresos</b>			
Productos Financieros	14	18,537,743.84	17,296,379.82
Productos y Servicios		422,516.63	418,702.69
Otros Productos		148,530.00	
Ingresos del Ejercicio Anterior		543,954.07	125,504.50
<b>Total Ingresos</b>		<b>19,652,744.54</b>	<b>17,840,587.01</b>
<b>Gastos</b>			
Gastos Financieros		4,028,896.38	4,054,766.15
Gastos Administrativos	15	13,565,579.87	9,658,907.11
Otros Gastos		14,543.55	
<b>Total Gastos</b>		<b>17,609,019.80</b>	<b>13,713,673.26</b>
<b>Excedentes del Período</b>		<b>2,043,724.74</b>	<b>4,126,913.75</b>

Santos Edgardo Romero  
Gerente General

Cintia Vanessa Martinez  
Contador General

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



# COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA

**Nacimos Financieramente para Crecer Mutuamente**

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

Detalle	Notas	2021	2020
<b>Flujo de Efectivo por Actividades de Operación</b>			
Excedentes del Periodo		2,043,724.75	4,126,913.75
<b>Más: Partidas que no producen salida de efectivo</b>			
Depreciaciones del Período	7	469,354.32	346,158.00
Amortizaciones del Período			268,570.00
Ajustes a la Depreciación Acumulada	7	(381,279.27)	
Ajuste a Provisión para Crédito de Dudoso Recaudo		(276,985.85)	
Ajuste a Provisión para Intereses de Dudoso Recaudo		2,389.36	
Ajuste a Provisión para Cuentas y Documentos por Cobrar		(340,837.91)	
Aumento en las Reservas - Neto			351,255.00
Disminución de Activos - Neto			(88,006.00)
<b>Variación en las Cuentas de Activo y Pasivo:</b>			
(Aumento) en Préstamos por Cobrar		(16,246,559.09)	(7,404,844.00)
Disminución (Aumento) en Otras Cuentas por Cobrar		1,068,836.28	(335,987.00)
Disminución (Aumento) en Gastos Pagados por Anticipado			165,528.00
Aumento en Depósito de Ahorro y a Plazo		16,628,584.67	7,092,288.00
Aumento en Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar			287,073.00
Aumento en Cargos Diferidos		36,613.12	
Aumento en Créditos Diferidos		310,374.01	
Aumento en Provisiones Eventuales		924,754.09	
<b>Efectivo Neto Derivado por Actividades de Operación</b>		<b>4,238,968.48</b>	<b>4,808,948.75</b>
<b>Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión</b>			
Bajas de Activo Fijo	7	470,440.07	
(Aumento) en Activos Fijos	7	(2,590,494.85)	(623,208.00)
(Aumento) Disminución en Activos Eventuales		(60,711.96)	1,326,864.00
(Aumento) en Inversiones		4,241,850.00	(1,350,993.00)
<b>Efectivo Neto Derivado por Actividades de Inversión</b>		<b>2,061,083.26</b>	<b>(647,337.00)</b>
<b>Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>			
(Disminución) en Obligaciones por Pagar		(361,671.74)	
Pago de Préstamos			(167,756.00)
Apotaciones Recibidas de los Afiliados	13	12,677,182.87	11,957,276.00
Retiro de Aportaciones de los Afiliados	13	(10,850,758.64)	(10,207,360.00)
Aumento en Reserva Legal		4,509,329.34	
Aumento en Reserva por Revaluaciones	7	57,000.00	
Distribución de Excedentes		(4,261,574.33)	(1,035,672.00)
<b>Efectivo Neto Derivado por Actividades de Financiamiento</b>		<b>1,769,507.50</b>	<b>546,488.00</b>
<b>Aumento Neto en Efectivo y sus Equivalentes</b>		<b>8,069,559.24</b>	<b>4,708,099.75</b>
Efectivo y sus Equivalentes al Principio del Período		16,129,206.92	23,989,633.00
Efectivo y sus Equivalentes al Final del Período	3	<b>24,198,766.16</b>	<b>28,697,732.75</b>

**Santos Edgardo Romero**  
Gerente General

**Cintia Vanessa Martinez**  
Contador General

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





# COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA

Nacimos Financieramente para Crecer Mutuamente

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

	Notas	Aportaciones	Reservas Legal	Reservas por Revaluaciones	Reserva para Contingentes	Donaciones	Excedentes del Período	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre 2020</b>		<b>50,697,897.62</b>	<b>9,663,292.98</b>	<b>1,405,148.00</b>	<b>133,363.29</b>	<b>616,094.16</b>	<b>4,261,574.33</b>	<b>66,777,370.38</b>
Aumentos en Aportaciones	13	12,677,182.87						12,677,182.87
Retiro de Aportaciones	13	(10,850,758.64)						(10,850,758.64)
Traslado de Reserva Legal			2,000,000.00				(2,000,000.00)	-
Aumento a las Reservas			2,360,075.28					2,360,075.28
Otros Traslados			149,254.06					149,254.06
Aumento por Revaluaciones	7			57,000.00				57,000.00
Distribución de Excedentes							(2,261,574.33)	(2,261,574.33)
Excedentes netos del año							2,043,724.75	2,043,724.75
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>		<b>52,524,321.85</b>	<b>14,172,622.32</b>	<b>1,462,148.00</b>	<b>133,363.29</b>	<b>616,094.16</b>	<b>2,043,724.75</b>	<b>70,952,274.37</b>

Santos Edgardo Romero  
Gerente General

Cintia Vanessa Martinez  
Contador General

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



# COOPERATIVA MIXTA SABANAGRANDE LIMITADA

Nacimos Financieramente para Crecer Mutuamente

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2021

### 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 Superior 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).



- 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 periodo.

**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 periodo cuando se incurren. Los gastos por intereses sobre préstamos se cargan a gastos del periodo 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 2021 y 2020 era de L 24.5158 y L 24.2829 por USD \$1.00, respectivamente.

### NOTA 3. DISPONIBILIDADES

	Cuenta	2021	2020
Caja Movimiento Diario		76,019.15	89,999.99
Caja de Reserva		3,523,903.20	4,094,260.55
Caja Chica		13,000.00	13,000.00
Caja de Reserva Agentes Atlántida		295,704.46	200,000.00
Caja Movimiento Diario Agentes		50,000.00	225,655.81
Banco de Occidente, S. A. 1/	11-406013317-8	3,710,419.77	749,075.90
Banco de Occidente, S. A.	21-4011422052	1,577,453.74	26,945.15
Banco de Occidente, S.A.	21-406130525-4	450,267.63	2,318.63
Banco de los Trabajadores, S.A.	11-101-003520-5	52,255.00	2,500.00
Banco de los Trabajadores, S.A.	21-105062522-1	545,135.52	1,434,236.86
Banco Atlántida, S. A.	1100231644		113,306.72
Banco Atlántida, S. A.	1100233624	641,193.63	495,891.41
Banco Atlántida, S. A.	1203725807	3,942,112.73	3,988,614.77
Banco Ficohsa, S. A,	200005799383	3,221,236.80	1,242,623.55
Aportaciones FACACH	10000387	534,420.49	513,248.93
Cuenta de Ahorro FACACH	10000840	2,280,910.79	838,366.49
Cuenta Remesas FACACH	10000881	2,913,350.34	1,816,717.75
Aportaciones Fraternidad Pespirense	010-0009999	12,269.06	11,877.45
Cuenta de Ahorro Retirable Fraternidad Pespirense	010-00100000	144,139.60	114,310.75
Aportaciones San Marqueñas	10001200080376	7,516.03	7,295.01
Cuenta de Ahorro Retirable San Marqueñas	10021200080378	72,625.91	54,620.11
Aportaciones Arsenault	10018931	7,454.68	7,399.05
Fondo de Estabilización Cooperativa Arsenault 2/	10018932	32,576.93	32,455.07
Aportaciones La Guadalupe	003-0046958	4,722.79	4,642.88
Cuenta de Ahorro Retirable La Guadalupe	003-0046959	90,077.91	49,844.09
<b>Total</b>		<b><u>24,198,766.16</u></b>	<b><u>16,129,206.92</u></b>

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

2/ No recibimos respuesta de Confirmación Bancaria

#### NOTA 4. INVERSIONES

	Tipo	N° Certificado	Tasa	Plazo	2021	2020
Banco de los Trabajadores	Depósitos a Plazo	31-101-013008-5	7.00%	90 días		3,000,000.00
Banco de los Trabajadores	Depósitos a Plazo	31-105-001964-7	6.50%	90 días	2,300,000.00	2,300,000.00
Banco de los Trabajadores	Depósitos a Plazo	31-101-012797-3	6.50%	90 días	2,500,000.00	2,500,000.00
Banco de los Trabajadores	Depósitos a Plazo	39-101-000066-6	7.00%	180 días	625,000.00	625,000.00
FACACH	Depósitos a Plazo	015240	2.50%	90 días	2,000,000.00	2,000,000.00
FACACH	Depósitos a Plazo	0600	4.00%	540 días	116,444.00	116,444.00
FACACH	Depósitos a Plazo	0519	5.75%	540 días		1,241,850.00
FACACH	Depósitos a Plazo	0949	2.25%	90 días	452,747.00	452,747.00
FACACH	Depósitos a Plazo	0503	4.00%	540 días	141,706.00	141,706.00
FACACH	Depósitos a Plazo	0912	2.00%	90 días	47,253.00	47,253.00
Banco Atlántida, S. A.	Depósitos a Plazo	11550001171	7.25%	1 año	1,800,000.00	1,800,000.00
Banco de Occidente, S. A.	Depósitos a Plazo	31-401-006064-1	6.00%	3 meses	1,126,568.00	1,126,568.00
Banco Ficohsa, S. A.	Depósitos a Plazo	20-000-990822-5	4.50%	90 días	468,750.00	468,750.00
Banco Ficohsa, S. A.	Depósitos a Plazo	20-000-584492-3	5.00%	180 días	200,333.00	200,333.00
Cooperativa Pespirense	Depósitos a Plazo	100000996	5.25%	3 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	0127	5.00%	6 meses	366,250.00	366,250.00
Red Tecnológica, S. A.	Acciones	RT 188			226,785.02	226,785.02
Banco de los Trabajadores	Acciones	044-28-04-2011	0.10%		100,000.00	100,000.00
Banco de los Trabajadores	Acciones	094-15-10-2013	0.10%		200,000.00	200,000.00
Banco de los Trabajadores	Acciones	142-27-12-2016	0.10%		100,000.00	100,000.00
Banco de los Trabajadores	Acciones	188-07-12-2020	0.10%		400,000.00	400,000.00
<b>Total</b>					<b><u>14,959,237.02</u></b>	<b><u>19,201,087.02</u></b>

#### NOTA 5. PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES

	2021	2020
Fiduciarios	38,196,720.55	30,653,435.36
Automáticos	8,280,692.66	7,019,346.29
Prendarios	1,937,221.01	1,408,542.28
Hipotecarios	59,316,351.02	51,477,341.92
Garantía Mixta	20,115.15	20,115.15
Refinanciados	69,428.22	347,136.80
Readecuados	2,913,999.86	3,345,584.54
Readecuados por Emergencia Sanitaria	80,630.39	297,097.43
<b>Total Cartera</b>	<b><u>110,815,158.86</u></b>	<b><u>94,568,599.77</u></b>
(+) Intereses por Cobrar	1,362,149.30	1,903,197.00
<b>Total Cartera e Intereses</b>	<b><u>112,177,308.16</u></b>	<b><u>96,471,796.77</u></b>
(-) Provisión para Créditos Dudosos	(3,693,049.39)	(3,970,035.24)
(-) Provisión para Intereses Dudosos	(710,561.55)	(708,172.19)
<b>Total Provisiones</b>	<b><u>(4,403,610.94)</u></b>	<b><u>(4,678,207.43)</u></b>
<b>Total Préstamos e Intereses (Neto)</b>	<b><u>107,773,697.22</u></b>	<b><u>91,793,589.34</u></b>

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

**a) POR ESTATUS**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Vigentes	102,998,639.48	88,644,466.44
Atrasados	4,895,535.11	4,181,276.64
Vencidos	2,147,600.58	742,496.34
En Ejecución Judicial	773,383.69	1,000,360.35
<b>Total</b>	<b><u>110,815,158.86</u></b>	<b><u>94,568,599.77</u></b>

**b) POR GARANTÍA**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Fiduciarios	38,196,720.55	30,653,435.36
Automáticos	8,280,692.66	7,019,346.29
Prendarios	1,937,221.01	1,408,542.28
Hipotecarios	59,316,351.02	51,477,341.92
Garantía Mixta	20,115.15	20,115.15
Refinanciados	69,428.22	347,136.80
Readecuados	2,913,999.86	3,345,584.54
Readecuados por Emergencia Sanitaria	80,630.39	297,097.43
<b>Total</b>	<b><u>110,815,158.86</u></b>	<b><u>94,568,599.77</u></b>

**c) POR DESTINO**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Agropecuarios	840,343.88	1,526,566.77
Microcrédito	18,701,004.90	16,746,394.20
Comerciales	3,396,248.95	1,551,767.87
Consumo	41,141,313.76	33,500,427.47
Vivienda	46,736,247.37	41,243,443.46
<b>Total</b>	<b><u>110,815,158.86</u></b>	<b><u>94,568,599.77</u></b>



**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%	1,225,093.38	
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%		
V	Créditos de Pérdida	Más de 450	100%	199,627.09	199,627.09
<b>Total</b>				<b>1,424,720.47</b>	<b>199,627.09</b>

**b) COMERCIALES**

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones	Saldo de Cartera	Provisión Estimada
I	Créditos Buenos	Hasta 90	0%	3,206,320.45	45,456.45
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 210	5%		
III	Créditos Bajo Norma	De 211 a 360	25%		
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 361 a 450	70%		
V	Créditos de Pérdida	Más de 450	100%	155,355.76	155,355.76
<b>Total</b>				<b>3,361,676.21</b>	<b>200,812.21</b>

**c) MICROCREDITOS**

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones	Saldo de Cartera	Provisión Estimada
I	Créditos Buenos	Hasta 90	0%	16,768,694.88	165,364.96
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 210	5%	680,724.22	18,560.95
III	Créditos Bajo Norma	De 211 a 360	25%	253,405.08	63,351.27
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 361 a 450	70%	117,213.94	82,049.76
V	Créditos de Pérdida	Más de 450	100%	892,801.99	471,338.26
<b>Total</b>				<b>18,712,840.11</b>	<b>800,665.20</b>

**d) CONSUMO**

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones	Saldo de Cartera	Provisión Estimada
I	Créditos Buenos	Hasta 90	0%	42,718,004.38	318,748.69
	Créditos Buenos TC		1%		
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 210	5%	622,162.04	31,108.10
III	Créditos Bajo Norma	De 211 a 360	30%	268,139.75	80,441.93
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 361 a 450	70%	15,013.11	10,509.18
V	Créditos de Pérdida	Más de 450	100%	1,276,534.99	1,031,541.77
<b>Total</b>				<b>44,899,854.27</b>	<b>1,472,349.67</b>

**e) VIVIENDA**

Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones	Saldo de Cartera	Provisión Estimada
I	Créditos Buenos	Hasta 90	0%	40,859,520.10	
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 150	2%	1,556,547.70	
III	Créditos Bajo Norma	De 151 a 210	10%		
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 211 a 360	20%		
V	Créditos de Pérdida	Más de 360	60%		
<b>Total</b>				<b>42,416,067.80</b>	<b>-</b>

<b>Gran Total por Destino</b>	<b>110,815,158.86</b>	<b>2,673,454.17</b>
<b>Provisión para Créditos Dudosos s/Balance</b>		<b>3,693,049.39</b>
<b>Suficiencia de Provisión</b>		<b>(1,019,595.22)</b>

**RESUMEN**

Categoría	Créditos					Total	Provisión
	Agropecuarios	Comerciales	Microcréditos	Consumo	Vivienda		
I	1,225,093.38	3,206,320.45	16,768,694.88	42,718,004.38	40,859,520.10	104,777,633.19	529,570.10
II			680,724.22	622,162.04	1,556,547.70	2,859,433.96	49,669.05
III			253,405.08	268,139.75		521,544.83	143,793.20
IV			117,213.94	15,013.11		132,227.05	92,558.94
V	199,627.09	155,355.76	892,801.99	1,276,534.99		2,524,319.83	1,857,862.88
<b>Total</b>	<b>1,424,720.47</b>	<b>3,361,676.21</b>	<b>18,712,840.11</b>	<b>44,899,854.27</b>	<b>42,416,067.80</b>	<b>110,815,158.86</b>	<b>2,673,454.17</b>
<b>Provisión para Créditos Dudosos s/Balance</b>							<b>3,693,049.39</b>
<b>Suficiencia de Provisión</b>							<b>(1,019,595.22)</b>

**NOTA 6. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cheques Devueltos 1/	32,669.76	32,669.76
Nancy Lorena Vide a 1/	17,365.21	17,365.21
Cuentas Varias 1/	69,253.52	40,093.52
Agente Atlántida Sabanagrande	68,333.86	405,617.85
Agente Atlántida Ojojona		3,553.92
Remesas Facach 2/	128,138.05	1,837,110.02
Litigios y Reclamos 2/	1,716,766.96	
Faltantes de Caja	9,095.57	
Sonia Maribel Mendoza	401,474.39	490,474.39
Gastos Legales Pagados por Anticipado	126,880.66	213,433.66
Empleados	32,223.60	88,926.09
TSP Agente Atlántida	7,536.00	6,592.00
Intereses Sobre Préstamos, Descuentos y Negociaciones	1,362,149.30	1,903,197.00
Intereses y Dividendos sobre Inversiones	34,677.90	36,367.64
<b>Sub-total</b>	<b>4,006,564.78</b>	<b>5,075,401.06</b>

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

2/ Se hizo un traslado de la cuenta Remesas FACACH a la cuenta de Litigios y Reclamos, dicho valor se encuentra en proceso legal de recuperación; según la Norma Internacional de Contabilidad NIC 8, párrafo 32 se debe crear una estimación contable debido que existe incertidumbre en la recuperación de esta partida, la cual debe ser establecida basándose en la información fiable en posesión de apoderado legal.

## NOTA 7. ACTIVOS FIJOS

Detalle	Terreno	Edificios	Obra en Construcción	Mobiliario y Equipo	Vehiculos	Total
<b>Al inicio:</b>						
Costo	641,000.00	2,187,701.30		2,382,947.12	1,292,621.34	6,504,269.76
(-) Depreciación Acumulada		(465,198.51)		(1,193,136.08)	(834,631.63)	(2,492,966.22)
<b>Valor en libros 31-12-2020</b>	<b>641,000.00</b>	<b>1,722,502.79</b>		<b>1,189,811.04</b>	<b>457,989.71</b>	<b>4,011,303.54</b>
Adquisiciones	57,000.00 1/		1,927,162.25	494,902.97	111,429.63	2,590,494.85
Bajas	(26,000.00) 2/	(63,160.80)			(381,279.27)	(470,440.07)
Ajuste Depreciación Acumulada					381,279.27	381,279.27
Depreciación del Período		(56,400.00)		(246,000.00)	(166,954.32)	(469,354.32)
<b>Valor en libros (neto) al 31-12-2021</b>	<b>672,000.00</b>	<b>1,602,941.99</b>	<b>1,927,162.25</b>	<b>1,438,714.01</b>	<b>402,465.02</b>	<b>6,043,283.27</b>
<b>Comprobación al Cierre:</b>						
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)
<b>Valor en libros al 31-12-2021</b>	<b>672,000.00</b>	<b>1,602,941.99</b>	<b>1,927,162.25</b>	<b>1,438,714.01</b>	<b>402,465.02</b>	<b>6,043,283.27</b>

1/ Registro contable de Terreno Oficina Principal a valor histórico, incorrectamente registrado como revaluación, se efectuó ajuste el 01-02-2022.

2/ Ajuste contable Terreno Reitoca por gastos realizados que debieron capitalizarse al activo, se efectuó ajuste el 01-02-2022.

## NOTA 8. ACTIVOS EVENTUALES

	N° Escritura	2021	2020
Terreno El Vino	101	277,974.33	277,974.33
Terreno La Trinidad 1/	2		90,760.33
Terreno Yucanteca Ojojona	339	151,472.29	
<b>Sub-Total</b>		<b>429,446.62</b>	<b>368,734.66</b>
<b>(-) Amortización Acumulada</b>			
Terreno El Vino		277,974.33	277,974.33
Terreno La Trinidad 1/		90,760.33	90,760.33
<b>Sub-Total</b>		<b>368,734.66</b>	<b>368,734.66</b>
<b>Neto</b>		<b>60,711.96</b>	<b>0.00</b>

1/ Se dió baja al activo pero no a la amortización acumulada, ajuste realizado el 03-01-2022

## NOTA 9. EXIGIBILIDADES INMEDIATAS

	2021	2020
Auditoria Externa	48,020.00	167,000.00
Acreeedores Varios	311,022.27	1,119,368.93
Sueldos por Pagar	40,000.00	
Retenciones por Pagar	519,240.32	848,407.92
Impuestos y contribuciones por Pagar	54,335.09	172,940.31
Cuentas Varias		25,383.00
Intereses por Pagar		494.88
Sobrante de Caja	8,276.38	
Excedentes por Pagar	257,228.64	
Proveedores	221,416.97	377,507.82
<b>Total</b>	<b>1,459,539.67</b>	<b>2,711,102.86</b>



**NOTA 10. EXIGIBILIDADES POR DEPÓSITOS**

	2021	2020
<b>Depósitos de Ahorro</b>	<b>72,224,379.40</b>	<b>56,882,391.06</b>
Ahorro Retirable	69,849,163.20	55,081,578.36
Ahorro Navideño	2,105,534.12	189,229.92
Ahorro Menores	269,682.08	1,611,582.78
<b>Depósitos a Plazo</b>	<b>7,633,690.38</b>	<b>5,095,530.86</b>
Depósitos a Plazo de 90 días	2,162,000.00	2,405,530.86
Depósitos a Plazo de 91 a 180 días	2,516,000.00	499,950.00
Depósitos a Plazo más de 180 días	2,955,690.38	2,190,050.00
<b>Total</b>	<b>79,858,069.78</b>	<b>61,977,921.92</b>

Las variables de estos depósitos fueron aprobadas según Acuerdo No. 11.12, según Acta No. 597-2020 del 22 de abril del 2020, y se presentan resumidas en el cuadro siguiente:

Cuenta	Plazo		Monto		Tasa	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máxima	Mínima	Máxima
Ahorro Retirable			100.00	300,000.00 o más%	2.5%	4.0%
Ahorro Navideño					5%	5%
Ahorro de Menores					4.5%	4.5%
Depósitos a Plazo	3 meses	12 meses	1,000.00	1,000,000.00 o más	4%	7%

**NOTA 11. CREDITOS DIFERIDOS**

	2021	2020
Seguros por Pagar	120,641.35	294,957.80
Central de Riesgos(Equifax)	111,399.21	99,464.04
Seguro de Vida Afiliados 1/	840.00	840.00
Fondos Solidarios 1/	5,870.00	5,870.00
Supervisión de Préstamo 1/	4,249.00	4,249.00
Fondo Acción Honduras 2/	383,787.48	
Traspaso de Documentos 3/	358,827.63	247,403.13
Otros Valores Recibidos por Anticipados		22,000.00
Valores Pendientes de Aplicación	446,892.43	447,634.32
Intereses sobre Préstamos Readecuados	285.20	
<b>Total</b>	<b>1,432,792.30</b>	<b>1,122,418.29</b>

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

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

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

## NOTA 12. PROVISIONES EVENTUALES

	2021	2020
Provisión para Prestaciones Sociales	483,177.05	379,171.48
Provisión para Vacaciones	50,193.13	35,591.47
Provisión para Aguinaldos	129,173.47	49,848.20
Provisión para Décimo Cuarto Més	263,969.13	184,894.80
Recuperación de Préstamos en Mora	18,493.39	9,812.97
Proyección Comunitaria	5,084.45	21,084.45
Educación y Capacitación Cooperativista	101,186.29	74,654.70
Educación y Capacitación de Juventud y Género	51,991.81	37,327.35
Fondo para Programa de Desarrollo	537,566.80	29,609.40
Fondo Solidario	105,913.39	
<b>Total</b>	<b><u>1,746,748.91</u></b>	<b><u>821,994.82</u></b>

## NOTA 13. APORTACIONES

	2021	2020
Saldo Inicial	50,697,897.62	48,947,981.27
Aumentos	12,677,182.87	11,957,276.14
Disminuciones	<u>(10,850,758.64)</u>	<u>(10,207,359.79)</u>
<b>Total</b>	<b><u>52,524,321.85</u></b>	<b><u>50,697,897.62</u></b>

Las variables de estos depósitos fueron aprobadas según Acuerdo No. 11.12, según Acta No. 597-2020 del 22 de abril del 2020, y se presentan resumidas en el cuadro siguiente:

Cuenta	Plazo		Monto		Tasa	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máxima	Mínima	Máxima
Aportaciones			360.00	1,000,000.00 o más	3%	5.0%

## NOTA 14. PRODUCTOS FINANCIEROS

	2021	2020
Intereses sobre Depósitos	570,819.72	898,435.47
Intereses sobre Inversiones	572,847.13	745,623.63
Otros Ingresos Financieros	13,680.00	610.00
Sobre Cartera de Préstamos	<u>17,380,396.99</u>	<u>15,651,710.72</u>
<b>Total</b>	<b><u>18,537,743.84</u></b>	<b><u>17,296,379.82</u></b>

### NOTA 15. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	2021	2020
Consejos y Directores	1,004,687.88	546,166.27
Funcionarios y Empleados	5,708,538.13	4,948,872.24
Impuestos y Contribuciones	563,803.07	1,137,509.93
Honorarios Profesionales	317,800.00	272,000.00
Arrendamientos	108,000.00	108,000.00
Reparaciones y Mantenimientos	412,122.51	179,079.07
Seguridad y Vigilancia	275,262.69	187,844.72
Mercadeo	202,939.98	234,987.01
Amortizaciones de Primas de Seguro	455,435.39	398,570.82
Depreciaciones y Amortizaciones	3,591,579.95	722,135.28
Papelería y Útiles	378,306.18	398,252.66
Gastos Diversos	547,104.09	525,489.11
<b>Total</b>	<b>13,565,579.87</b>	<b>9,658,907.11</b>

### NOTA 16. INDICADORES FINANCIEROS

Índice		Fórmula	Parámetro		Resultado		Cumplimiento		Rango		Puntaje	
			2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Calidad de Activos	Índice de Morosidad	Cartera Afectada Mayor a 90 días/ Total Cartera	≤ a 12%	≤ a 20%	5.45%	6.21%	SI	SI	A	A	8	8
Solvencia	Índice de Capital Institucional	Patrimonio Ajustado/Activo Total Neto	≥ a 8%	≥ a 8%	11.20%	10.48%	SI	SI	A	A	15	15
Liquidez	FEC Moneda Nacional	FEC/Total Captado (Ahorros y Depósitos a Plazo Fijo)	≥ a 6%	≥ a 6%	6.68%	10.61%	SI	SI	A	A	6	6

### NOTA 17. PRESUPUESTOS

Partida Presupuestaria	2021			
	Presupuesto	Ejecutado	Diferencia	Variación
<b>Ingresos</b>	<b>20,827,678.48</b>	<b>19,652,744.54</b>	<b>1,174,933.94</b>	<b>-5.64%</b>
Productos Financieros	20,317,678.48	18,537,743.84	1,779,934.64	-8.76%
Productos por Servicios	510,000.00	422,516.63	87,483.37	-17.15%
Otros Productos	-	148,530.00	- 148,530.00	0.00%
Ingresos del Ejercicio Anterior	-	543,954.07	- 543,954.07	0.00%
<b>Gastos</b>	<b>18,552,859.38</b>	<b>17,609,019.80</b>	<b>943,839.58</b>	<b>-5.09%</b>
Gastos Financieros	5,314,353.88	4,028,896.38	1,285,457.50	-24.19%
Gastos de Administración	12,264,545.50	13,565,579.87	- 1,301,034.37	10.61%
Otros Gastos	973,960.00	14,543.55	959,416.45	-98.51%



## **NOTA 18. 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 un 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.