



**COOPERATIVA  
15 DE SEPTIEMBRE**

*¡La 15 me llega!*

M E M O R I A

LXVIII

**Asamblea General Ordinaria**

2 • 0 • 2 • 2

**68 Asamblea General Ordinaria  
"Cooperativista Rene Adonis Morales Trejo"**

*La Cooperativa insigne del sector de ahorro y crédito de Honduras*



**COOPERATIVA  
15 DE SEPTIEMBRE**

M E M O R I A  
**LXVIII**  
Asamblea General Ordinaria  
2 • 0 • 2 • 2

## Principios y Valores



Una adhesión abierta y voluntaria, con control democrático por parte de los afiliados, participación económica de todos, con educación, capacitación, información y cooperación entre cooperativas que nos hacen tener responsabilidad social.

## Nuestra Misión



Apoyar a nuestros afiliados en sus necesidades financieras, mediante la cooperación mutua, para lograr el bien común y su independencia económica.

## Nuestra Visión



Ser una cooperativa financieramente sólida que sea reconocida por la calidad de servicio y compromiso con el desarrollo socio-económico de nuestros afiliados.

## Nuestra Historia



La Cooperativa 15 de Septiembre Limitada. es una institución sin fines de lucro, pionera e insigne en el sector Cooperativo a nivel nacional, en la categoría de ahorro y crédito; fue fundada en el año 1958 y nace con el propósito de apoyar al sector informal de la economía. Actualmente brinda una amplia gama de productos y servicios a través de sus filiales a nivel nacional y bajo la modalidad de deducción por planilla en instituciones públicas y privadas y ventanilla.

# Contenido

◆ Convocatoria y Agenda .....	03
◆ Integración de cuerpos directivos .....	04
◆ Invocación .....	06
◆ Informe de Junta de Vigilancia .....	07
◆ Informe de Junta Directiva .....	15
◆ Comités .....	20
◆ Gestión Gerencial .....	23
◆ Gestión Operativa .....	25
◆ Informe del Área de Finanzas .....	29
◆ Informe del Comité de Cumplimiento .....	33
◆ Informe de la Unidad de Riesgos .....	36
◆ Estados Financieros Proyectados 2023 .....	38
◆ Notas de la Cooperativa .....	46
◆ Talento Humano .....	58

- ◆ La Secretaria de Junta Directiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre Ltda., en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 24 de la Ley de Cooperativas y 91 y 94 del Reglamento y los Artículos 14, 15, 16 y 19 de su estatuto, y con base al acuerdo de Junta Directiva punto 21, inciso A de sesión ordinaria que consta en acta número 610, convoca a los afiliados delegados, a celebrar la LXVIII Asamblea General Ordinaria Rene Adonis Morales Trejo, a realizarse el 30 de Abril de 2023, de manera presencial a las 8:00 am en el hotel LQ de Tegucigalpa, Francisco Morazán, en la cual se abarcaran los siguientes puntos:

1. Comprobación del quórum.
2. Instalación y apertura de la sesión de la Asamblea
3. Invocación a Dios y al Movimiento Cooperativo Hondureño.
4. Lectura y aprobación de la presente Agenda.
5. Lectura de correspondencia.
  - 5.1. Resolución de CONSUCOOP 001-01-02-2023 / Elección de Directivos de Asamblea
6. Designación de comisión de escrutinio
7. Definición del sistema de votaciones y participaciones en uso de la palabra.
8. Lectura, discusión y aprobación de informes
  - 8.1. Junta de Vigilancia.
  - 8.2. Junta Directiva.
  - 8.3. De la Administración.
9. Lectura, discusión y aprobación de los Estados Financieros al 31 de diciembre 2022.
  - 9.1. Balance General y Estado de Resultado
  - 9.2. Liquidación presupuestaria 2022.
10. Presentación y aprobación de proyecto de revalorización de activos de la Cooperativa.
11. Presentación y aprobación del Balance Social 2022.
12. Aprobación y discusión del proyecto de distribución de excedentes ejercicio social 2022.
13. Discusión, aprobación del Presupuesto y Plan Operativo 2023.
14. Elección de Directivos:
  - 14.1. Junta Directiva
    - 14.1.1. Presidencia
    - 14.1.2. Secretaria
    - 14.1.3. Vocal I
    - 14.1.4. Vocal III
    - 14.1.5. Vocal IV
    - 14.1.6. Suplente
  - 14.2. Junta de Vigilancia
    - 14.2.1. Suplente
15. Juramentación de los directivos electos.
16. Informe de la Comisión de Acuerdos y Resoluciones.
17. Lectura, Discusión y aprobación del Acta de la LXVIII Asamblea General Ordinaria de delegados.
18. Cierre de la Sesión.

**NOTA:** Los actos protocolarios darán inicio a las 8:00 am, la primera convocatoria se realizará a partir de las 9:00 am, de no reunir el quorum a la hora señalada, esta se realizara en segunda convocatoria a las 10:00 am con el número de delegados debidamente acreditados según lo especifica el articulo 95 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras.

Comayaguela, MDC, 31 marzo de 2023.



**COOPERATIVA**  
**15 DE SEPTIEMBRE**



# Integración

MEMORIA  
**LXVIII**  
Asamblea General Ordinaria  
2 • 0 • 2 • 2

CUERPOS DIRECTIVOS DE LA COOPERATIVA 15 DE SEPTIEMBRE

## Junta Directiva



**Raúl Flores Sánchez**  
Presidente



**César Amilcar  
Sevilla Rodríguez**  
Vice Presidente



**Diva Yolanda  
Alvarenga Martínez**  
Secretaria



**Oritza Margarita  
García Viera**  
Vocalía I



**Enélida Virginia  
Aguilar Núñez**  
Vocalía II



**Marcos Antonio  
Romero Alemán**  
Vocalía III



**José Santos  
Enamorado**  
Vocalía IV



**José Modesto  
Varela**  
Suplencia



**COOPERATIVA  
15 DE SEPTIEMBRE**

# Integración

MEMORIA  
**LXVIII**  
Asamblea General Ordinaria  
2 • 0 • 2 • 2

CUERPOS DIRECTIVOS DE LA COOPERATIVA 15 DE SEPTIEMBRE

## Junta de Vigilancia



**Fany Waleska Raudales Arrazola**  
Presidente



**Xiomara Leticia  
Castillo Martínez**  
Secretario



**Manuel de Jesús  
Ortega Ramírez**  
Vocalía I



**Doris Celina  
Solorzano Godoy**  
Suplencia



**COOPERATIVA  
15 DE SEPTIEMBRE**

# Invocación Movimiento Cooperativo Hondureño

Elevemos nuestro espíritu a Dios que es fuente de bondad y ejemplo de justicia. Que Él encienda en nuestro corazón la sed de servir a nuestro prójimo, inspirados en los nobles principios del cooperativismo.

Ilumine nuestro entendimiento y guíe nuestras decisiones exentas del egoísmo y espíritu de lucro, a fin de alcanzar la revolución de nuestros problemas económicos, sociales y los de nuestros hermanos, para fomentar conseguir y preservar la paz del mundo.

## ¡ Así sea !

# Informe Anual JUNTA DE VIGILANCIA y Auditoría Interna

MEMORIA  
LXVIII  
Asamblea General Ordinaria  
2022

## ◆ HONORABLES ASAMBLEÍSTAS

**Buen día**


**Bienvenidos sean todos ustedes...**

Respetables delegados hoy nos acompañan; es para nosotros grato, desearles lo mejor y que Dios continúe Bendiciendo nuestra noble Cooperativa.

De parte de la Junta de Vigilancia reciban un cordial saludo y fraternal abrazo como ejemplo de una verdadera integración solidaria.

Agradecemos a todos los involucrados en este proceso de fiscalización, ya que en todo momento contamos con el apoyo incondicional de la unidad de Auditoría, Junta Directiva y Colaboradores en general.

Si bien es cierto que el año 2022 fue un año de muchos retos y cambios, pero esto no fue motivo para dejar de hacer lo programado, le dimos cumplimiento a nuestro plan operativo, asimismo tuvimos que redoblar esfuerzos para lograrlo. La fortaleza nuestra, son ustedes que confiaron en nosotros, sabíamos que teníamos que realizar un buen trabajo y así cuidar de la Cooperativa y del dinero que cada uno de ustedes deposita con gran confianza y fidelidad.



Presidente Junta de Vigilancia



**COOPERATIVA  
15 DE SEPTIEMBRE**

# JUNTA DE VIGILANCIA

MEMORIA  
LXVIII  
Asamblea General Ordinaria  
2022



**DORIS CELINA SOLORZANO**  
Suplente

**XIOMARA LETICIA CASTILLO**  
Secretaria

**FANY WALESKA RAUDALES**  
Presidenta

**MANUEL DE JESÚS ORTEGA**  
Vocal

## Introducción

La Junta de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre Ltda. en cumplimiento a las funciones establecidas en la Ley de Cooperativas de Honduras, su Reglamento y Estatutos de la Cooperativa presenta ante esta magna LXVIII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA "XXXX", el informe de actividades realizadas durante el año 2022 y que consideramos haber cumplido con la responsabilidad para lo cual fuimos electos.

## Objetivo

Presentar a la Asamblea General Ordinaria de delegados un informe escrito y fundamentado sobre la situación económica, financiera y social, indicada en el artículo 33 literal "f" de la Ley de Cooperativas de Honduras, con un resumen ejecutivo de las actividades realizadas.

"Damos toda gloria al Señor Jesucristo, por permitirnos realizar la 68 Asamblea General Ordinaria de delegados denominada "Rene Adonis Morales Trejo"

La ocasión es muy especial e importante para la Cooperativa de Ahorro y créditos 15 de Septiembre, Limitada, pues se mantiene dentro de los tres primeros lugares con una calificación de Entidad de Bajo Riesgo, que al cierre del 31 de diciembre 2022, estamos en primer lugar del Ranking evaluados por el Ente Regulador CONSUCOOP, autorizado para captar Fondos FEC. Conforme a circular SCAC-001-2023

**Cooperativas de Ahorro y Crédito calificadas como receptoras de recursos del Fondo de Estabilización Cooperativa (FEC) Periodo Enero - Marzo 2023**

No.	Cooperativa
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Honduras, Limitada (COACEHL)
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados de la Salud, Limitada (CACEINTOL)
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre, Limitada
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fraternidad Pespirense, Limitada
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Marqueña, Limitada
7	Cooperativa Mixta Sabanagrande, Limitada (COMISAL)
8	Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Guadalupe", Limitada
9	Cooperativa de Ahorro y Crédito Campamento, Limitada

## A continuación, comentaremos las cifras y los aspectos de Control Interno desarrollados durante el ejercicio del 2022, así:

### 1. ACTIVOS NETOS DE LA COOPERATIVA

Al 31 de diciembre de 2022, los activos netos de la Cooperativa fueron de L.575.9 millones con un crecimiento porcentual del 10% con relación con el periodo terminado al 31 de diciembre 2021 por L. 524.1 millones, en términos absolutos representa + L. 51.9 millones de los activos totales Netos.

El aumento al cierre 2022 obedece básicamente al crecimiento de la cartera de créditos por +L. 63.7 millones.

### 2. DISPONIBILIDADES E INVERSIONES:

El Portafolio de disponibilidades e Inversiones al 31 de diciembre de 2022 es por L 70.7 millones netos, integrado por:

**1) Inversiones y acciones por L. 58.4 millones, estas inversiones están distribuidas en acciones y certificados en Instituciones Supervisadas por la CNBS y CONSUCOOP; conforme a Ley en FEC, el requerido es por L. 14.04 se constituyó en inversiones por L.7.7 millones adicionalmente se ha prestado el 50% en cartera de créditos, por L. 6.34 (CREDIFEC).**

**2) Las Disponibilidades de efectivo, a diciembre 2022, cerraron por L. 13.3 millones, inferiores por L. (26.8) millones en un (200%) con respeto al reportado en 2021.**

### 3. EXIGIBILIDADES POR DEPOSITO (PASIVO)

Las captaciones por depósitos de ahorro y a depósitos plazo fijo al 31 de diciembre de 2022, fueron por L.208.9 millones, el cual tuvo un incremento del 19% en relación con el periodo anterior 2021.

Este aumento se debió básicamente a mayor captación en los depósitos de ahorro que incrementaron por L.19.4 millones y a los Depósitos a Plazo Fijo, mismos que incrementaron L.13.8 millones equivalentes a un 17% y 22% respectivamente con respecto a su propia línea durante el periodo 2021.

### 4. OBLIGACIONES BANCARIAS

Las Obligaciones Bancarias de la Cooperativa, corresponde a los valores por Redescuento con Banhprovi, el cierre del año 2022 por L.81.04 millones, obteniendo una variación del -12% porcentual y disminución absoluta por -L10.3 millones en comparación al 2021 con saldo por L. 91.26 millones





## EXIGIBILIDADES INMEDIATAS Y PROVISIONES

Las Otras exigibilidades al cierre 2022 es por L. 13.6 millones el cual incremento en L.3.6 millones comparado con el año 2021, que mantenía un saldo por L. 10.0 millones

## CAPITAL PRIMARIO Y RESERVA LEGAL

El Capital Primario al 31 de diciembre de 2022, cerro con un saldo de L. 192.6 millones y el Capital Secundario por L. 79.8 millones para un global de L.272.4 millones, en relación con el 31 de diciembre de 2021, que fue por L247.1 con un crecimiento absoluto de L.25.3 millones y en porcentaje 10.3%.

## EVALUACION AL PLAN EMPRESARIAL POA 2022

Producto	Meta 2022	2022	Meta Alcanzada %	Suficiencia/Insuficiencia/Meta Propuesta
Aportaciones**	202,597,659	183,058,262	90.36%	-19,539,397
Ahorros Retirables	141,915,341	124,887,139	88.00%	-17,028,202
Ahorros Menores	3,454,476	2,977,741	86.20%	-476,735
Ahorros Programados	4,934,966	4,893,002	99.15%	-41,964
Depositos a Plazo Fijo	97,290,200	76,132,800	78.25%	-21,157,400
Cartera de Credito**	510,095,943	477,809,758	93.67%	-32,286,186
<b>Cumplimiento Consolidado (Global) de Metas</b>			<b>89.27%</b>	
** Es importante aclarar que del Convenio con la desaparecida (INSEP) Secretaria de Infraestructura y Servicios Publicos. Por Cartera L				28,283,651.74
Se afecto por cancelacion de aportaciones				L 11,806,338.01

## 5. LOS INGRESOS Y GASTOS 2022 COMPARADOS CON EJERCICIO ANTERIOR

El Ingreso Bruto del año 2022 fue por L.75.1 millones, que en comparación al cierre de 2021 el cual fue de L.68.1 millones, hubo un aumento de L.7.02 millones equivalente a un 10.3%. de ingresos totales.

Los egresos del año 2022 suman L.57.8 millones, se observa una variación significativa de aumento por L.6.2 millones equivalente a un 12.1%, la razón principal surge por el aumento de gastos administrativos-operativos por +L5.3 millones de lempiras e Impuestos y Contribuciones Estatales por +1.3 millones de lempiras; y una disminución positiva de menos gastos en Provisiones de Capital en Riesgo y Reservas y Costos financieros por -L.447.0 miles en comparación al cierre de 2021

## 6. LA EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS DEL 2022

refleja una ejecución así: en Ingresos 82.0% logrando casi la meta propuesta. En Egresos totales la ejecución se alcanzó 79.6% y Excedentes Netos después de impuestos al cierre del ejercicio 2022, se logró un 91.04% es decir L.17.3 millones que resulta positivo con relación a lo presupuestado del año; no obstante, es resaltar que se efectuaron provisiones por concepto de contribuciones especiales por L. 327 miles y en contribución social del sector Cooperativo por L. 1.4 millones respectivamente, por un total de impuestos por L1.7 millones, que ya están deducidos; sumando ambos los excedentes Brutos sumarian L. 18,897236.4 , logrando el 100% presupuestado.

### 13. DICTAMEN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL 2022

MEMORIA

LXVIII

Asamblea General Ordinaria

2 • 0 • 2 • 2

Residencial Castaños Sur  
Bloque A, Calle Principal, Casa No.11  
Tel: +(504) 2239-4398  
Telefax: +(504) 2239-4444  
Info@acacpa.hn  
www.acacpa.hn



A la Junta Directiva  
Cooperativa de Ahorro y Crédito  
15 de Septiembre, Limitada  
Comayagüela, MDC.

#### Informe de los Auditores Independientes

##### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre, Limitada, que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio de los afiliados y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluye un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre, Limitada al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con la base contable descrita en la nota 2 de los estados financieros.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras C. A.

Febrero, 10 de 2023

*CPA Auditoría y Consultoría Asociada S. de R.L. de C.V.*

CPA Auditoría y Consultoría Asociada, S. de R.L. de C.V.

(CPA. Members MGI Worldwide)

Registro COHPUCP No.08-06-0068





#### 14. ASPECTOS DE CONTROL INTERNO:

**En aplicación Resolución SB-348/27-04-2016, Acuerdo No.003-03/05/2016, Acuerdo No. 001/03-05-2016.**

**A-** Evaluación del diseño y aplicación del **Sistema de Prevención de Lavado Activos** se emitieron tres **(3)** informes y/o notificaciones con respecto al cumplimiento del art. 19 del Reglamento del Régimen de Obligaciones y Medidas de Control y Deberes, según resolución SB-348/27-04-2016. Así mismo se emitió **dos (2) informe** de Evaluación al Sistema de Administración Integral de Riesgos examinando el Riesgo Operativo, de Crédito, de Mercado, Legal; Por otra parte, se elaboró un **(1)** informe de **Atención al Usuario Cooperativista**, con observaciones y recomendaciones las cuales se implementaron; así mismo se emitió comunicado mediante CEGG-04-01-23 al Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (**CONSUCOOP**) para el nuevo nombramiento del oficial de atención al cooperativista, en cumplimiento al artículo 10 de las "Normas para el fortalecimiento de la transparencia, Promoción de la Cultura Financiera y Atención de las Reclamaciones o Consultas que presentes los cooperativistas ante la Cooperativa.

**B-** Evaluaciones sobre **Cartera Crediticia** vigente y cartera afectada por mora, y seguimientos a los procesos de cobros, resultado de bajo riesgo con especial énfasis, se verifico la correcta aplicación de clasificación de créditos conforme a la norma y al Acuerdo JD-001-21-04-2020 por lo que resultaron 8 **(ocho) actas de notificaciones, (8) ocho informes, incluido la cartera afectada** con recomendaciones opiniones técnicas.

**C-** Se revisaron y analizaron los procedimientos en el área de Tesorería por lo que se emitió **un informe (1)** con sus respectivas recomendaciones, así mismo se verificaron **Procesos De Operaciones**, las cuales se presentó **tres (3) informes y (7) actas** de notificación con sus recomendaciones sobre las operaciones.

**D-** De conformidad con el Art. 33, inciso e) se realizaron evaluación de **Disponibilidades** mediante arquezos de caja, a las cajas de ventanilla, caja chica, caja de reserva, tanto en Oficina Principal como Filiales y revisiones de las cuentas de bancos mediante confirmaciones, también revisión a la cartera de inversiones de las cuales se giraron las observaciones del control interno y las respectivas recomendaciones **un (2) informes técnicos** y en cuatro **(4) acta de notificación.**

**E-** Evaluación de políticas internas y disposiciones establecidas en la norma de **Activos Eventuales** para lo cual se emitió **un (1) informe general y una (1) opinión técnica No AI-2022-05-29**, así mismo, se realizó un (1) informe general en la evaluación de Activos Fijos de la Cooperativa.

**F-** Se efectuaron revisiones a las **Filiales** ubicadas en San Pedro Sula, Lago de Yojoa, Oficina San José de Comayagua, Midence Soto, Mall Premier y Filial de Comayagua, mismos de los que se elaboraron **nueve (9) actas de notificación y seis (6) informes**, con sus observancias y recomendaciones.

**G-** En la evaluación de **Depósitos Y Otras Obligaciones** de conformidad con Art, 54 del reglamento LCH, se concluyó con **un (1) informe** con sus observaciones y recomendaciones.

**H-** La evaluación del Adecuado Patrimonio de la Cooperativa durante el 2022 resulto un **(1) informe** con las respectivas recomendaciones. Asimismo, se elaboró un **(1) informe** al evaluar el área de Recursos Humanos.

**I-** Durante el 2022 se emitió un **(1) informe** con respecto a la evaluación de **Resultados Operacionales** en los cuales se verifico los niveles de apego de autorización para gastos, análisis de estimación de ingresos y gastos, comportamientos de las cifras estimadas en el presupuesto entre otras.

**A-** En cumplimiento del Art. 6 inciso f) de la Normas Mínimas para el Funcionamiento de Auditoría Interna se dio seguimiento y Descargo al Informes y señalamientos de la Firma Externa del año 2021, las fueron subsanas en un 100% de cumplimiento Por otra parte, se envió los informes trimestrales y POA 2022 al Ente Regulador en 99%, se emitieron **tres (2) actas e informe** dando el seguimiento oportuno, incluyendo las Hallazgos y Recomendaciones.

**B-** Del Sistemas de Información, se elaboró un **(1) informe** como resultado de la evaluación; y tres **(3) actas de notificación** sobre evaluación al Gobierno Cooperativo.

**C-** Se presentaron **cuatro (4) informes** correspondientes a la verificación de la correcta aplicación de las deducciones por planillas bajo convenio y **dos (2) actas de notificación y un (1) informe** correspondiente a la evaluación de las operaciones de los gestores a domicilio.

**D-** Mediante la revisión de la partida presupuestaria y los informes de mercadeo se concluyó con **un (1) informe** donde se hicieron las recomendaciones pertinentes.

**E-** En aplicación al artículo 15 inciso 4, de la normativa de Gobierno Cooperativo, la Junta de Vigilancia, llevando a cabo las siguientes reuniones:

**F-** Con la realización de doce (12) reuniones Ordinarias de Trabajo de Junta de Vigilancia, de las cuales seis (6) reuniones fueron conjuntas con la Junta Directiva.

**G-** Se seleccionó y envió a la Junta Directiva, la propuesta de la contratación de la firma auditora: Auditoría y Consultoría Asociada S. de R.L de C.V.

**H-** Se presentó en tiempo y forma el plan de auditoría interna a la Junta Directiva para su aprobación y posterior envió al CONSUCOOP.

**I-** Se presentó el plan de trabajo y presupuesto de la Junta de Vigilancia y Auditoría Interna a la Junta Directiva para su aprobación.

## RECOMENDACIONES

Recomendamos a la Junta Directiva, y la Gerencia subsanar, corregir e implementar las mejoras propuestas por esta Unidad de Auditoría Interna, en lo conveniente a la Cooperativa según se establece en el art. 80 del Reglamento LCH.

La Implementación de la licencia Auditbrain de auditoría Interna para el Ejercicio del 2023

Completar los procesos de mejoras en el Área de Tecnología a fin de establecer e implementar los nuevos servicios APP Móviles para el Afiliado.

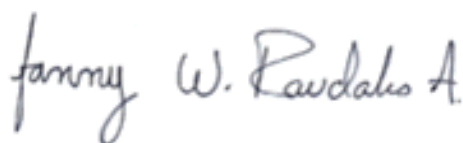
Procurar y dar seguimiento registro de los bienes recibidos en la inscripción de Hipotecas, y continuar con los procesos de demandas de aquellos afiliados que no cumplen con su compromiso de crédito.

## CONCLUSIONES

En la fiscalización de control y supervisión de las operaciones se redactaron 79 informes entre No programados y los Programados conforme al Plan Mínimo establecido por Ente Regulador y los No programados que surgieron de las necesidades surgidas en este año 2022

## APROBACION

Aprobado por la Junta de Vigilancia en sesión del 23 de febrero del 2022,  
según Acta No.305, punto No.13 inciso b)



**Junta de Vigilancia**



**Auditoria Interna**



## Informe Anual **JUNTA DIRECTIVA**

MEMORIA  
**LXVIII**  
Asamblea General Ordinaria  
**2 • 0 • 2 • 2**

### **Distinguidos delegados:**

Hoy nuestra **Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre Limitada**, la pionera del Cooperativismo en Honduras; **En su 68 Asamblea General Ordinaria** la cual lleva como nombre **“Rene Adonis Morales Trejo”** en reconocimiento por su trayectoria durante más de 20 años contribuyendo al desarrollo de la Cooperativa, destacándose como un excelente empleado honesto, honrado, transparente y por su don de servicio para con los afiliados los cuales reconocen su labor en esta noble institución. y acta de asamblea general ordinaria y extraordinarias # 68

Y a su vez le damos gracias a Dios por estar hoy por hoy entre los primeros lugares de las Cooperativas calificadas para captar fondos FEC lo que les demuestra nuestra solides a nivel del sistema cooperativo, y todo esto gracias a gran equipo formado por los Directivos, La Gerencia General y ese gran grupo de empleados de esta gran familia 15 de septiembre.

Le damos gracias a Dios todo poderoso por darnos la oportunidad de servir como directivos de esta gran Cooperativa y a todos los afiliados y delegados por darnos la oportunidad de poder servirles dando todo lo mejor de nosotros a favor de esta gran familia.

### **Está integrada de la siguiente forma:**

Presidente:	<b>Raúl Flores Sánchez</b>
Vicepresidente:	<b>Cesar Amílcar Sevilla Rodríguez</b>
Secretario:	<b>Elvin Saúl Ordoñez Martínez</b>
Vocal I:	<b>Oritza Margarita García</b>
Vocal II:	<b>Diva Yolanda Alvarenga Martínez</b>
Vocal III:	<b>Marcos Antonio Romero Alemán</b>
Vocal IV:	<b>José Santos Enamorado</b>
Suplente:	<b>José Modesto Varela</b>

## ◆ DISTINGUIDOS DELEGADOS

Hoy nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de septiembre Limitada. la pionera del Cooperativismo en Honduras; En su 68 Asamblea General Ordinaria la cual lleva como nombre “Rene Adonis Morales Trejo” en reconocimiento por su trayectoria durante más de 20 años contribuyendo al desarrollo de la Cooperativa, destacándose como un excelente empleado honesto, honrado, transparente y por su don de servicio para con los afiliados los cuales reconocen su labor en esta noble institución. y acta de asamblea general ordinaria y extraordinarias # 68

Y a su vez le damos gracias a Dios por estar hoy por hoy entre los primeros lugares de las Cooperativas calificadas para captar fondos FEC lo que les demuestra nuestra solides a nivel del sistema cooperativo, y todo esto gracias a gran equipo formado por los Directivos, La Gerencia General y ese gran grupo de empleados de esta gran familia 15 de septiembre.

Le damos gracias a Dios todo poderoso por darnos la oportunidad de servir como directivos de esta gran Cooperativa y a todos los afiliados y delegados por darnos la oportunidad de poder servirles dando todo lo mejor de nosotros a favor de esta gran familia.

## **NOS COMPLACE INFORMAR LAS PRINCIPALES ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022.**

**EN TEMA DE FISCALIZACIÓN:** Se contrato la firma de auditoría externa; Auditoría y Consultoría Asociada S. de R.L. de C.V. (CPAAI), previa calificación de la Junta de Vigilancia, y de manera permanente la Auditoria Interna realiza revisiones constantes con el objetivo que todo esté bien y así minimizar los riesgos.

**EN TEMAS DE CAPACITACIÓN A DIRECTIVOS:** Capacitación o seminario de elaboración de plan de continuidad de negocios, se participó en el Diplomado en Continuidad de Desastres desde la Perspectiva de Seguros confirmación de la Compañía Seguros Equidad,

**EN MATERIA DE OBRAS SOCIALES:** Se apoyo a varios directivos, empleados y afiliados en problemas de salud y muerte de familiares mediante fondos de contingencia y también a instituciones con suministros de aseo y de bioseguridad, colegios, escuelas y al Centro de Cáncer Emma Romero de Callejas.



◆ **EN TEMAS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL: Se aprobaron los siguientes manuales, Reglamentos, actualizaciones, reformas, política, adendum y modificación:**

1. Reglamento de crédito: a. amuebladito-15,
2. Reforma al reglamento de certificados de participación,
3. Política Crédito PESCADITO-15
4. Reforma reglamento de viáticos y dieta de Los Directivos,
5. Reglamento Tours Mundial Coop-15
6. Actualización al Plan de Sucesión Gerencial y Puestos Claves
7. Reforma al reglamento de dietas y viáticos para directivos retroactivo al mes de mayo 2022
8. Reforma a la política de Créditos
9. Reforma a la política Mipyme-15
10. Política del producto Crédito Emergente
11. Reglamento Campaña “La 15 Mundialista”
12. Reglamento de donaciones y contingencias
13. Políticas de Inversiones y Liquidez
14. Política de selección y contratación del Gerente General
15. Reglamento de compensaciones, dietas, o, viáticos y gastos de viaje para Directivos
16. Reglamento de viáticos y gastos de viaje funcionarios y empleados
17. Reglamento de póliza de seguro médico para directivos
18. Plan de Sucesión de puestos claves
19. Reglamento de inversiones
20. Reglamento Campaña “Actívate -15”
21. Reforma al manual de riesgos
22. Reforma al catálogo de firmas autorizadas
23. Manual integral de Talento Humano
24. Catálogo de firmas autorizadas
25. Reforma al Reglamento de compensaciones
26. Dietas, viáticos y gastos de viaje para Directivos
27. Reforma al manual de política de seguridad informática
28. Plan de continuidad de negocios versión 2
29. Reforma al manual de recuperaciones
30. Manual Operativo UNIRED.



## ◆ PRINCIPALES ACUERDOS Y RESOLUCIONES 2022:

1. Se aprobaron los siguientes proyectos de apertura de nuevos puntos de servicio:
  - a. Filial Comayagua (Inaugurada en marzo 2022)
  - b. Filial Santa Cruz de Yojoa (proyección de inauguración; 2023)
  
2. Se aprobó el rediseño de la imagen corporativa
  
3. Se aprobó la remodelación y estandarización de la imagen corporativa de los puntos de servicio que así lo requieran:
  - a. Filial San Pedro Sula (En proceso)
  - b. Filial San José de Comayagua
  - c. Filial Zonal Belén
  - d. Filial Midence Soto
  
4. Se aprobó el apoyo solidario a favor del Gerente General por condición de salud excepcional y a otros empleados.
  
5. Se aprobaron diversas solicitudes a favor de instituciones con las que se han formalizado convenios, tales como:
  - a. Registro nacional de las personas RNP
  - b. Promdeca
  - c. Secretaría de Educación
  - d. Empresa Nacional de Artes Gráficas ENAG

Dicho apoyo se dio en fechas conmemorativas relevantes como ser: día del padre, día de la madre, día del niño a través de canastas familiares, además, se apoyaron proyectos sociales varios

## EN TEMA DE GOBERNABILIDAD:

Se realizaron varias reuniones de la Junta Directiva entre ellas (12) reuniones ordinarias de las cuales (6) se realizaron juntamente con la Junta de Vigilancia, en las cuales se dictaron acuerdos y resoluciones y se conoció, y se aprobó la situación Financiera de la Cooperativa a través del informe ejecutivo presentado por la Gerencia General, que incluye una panorámica de toda la institución en sus diferentes áreas y componentes.

## ◆ EN TEMAS DE PARTICIPACIONES A NIVEL DE LA FEDERACIÓN (FACACH):

Se participó en la Comisión nacional de FACACH en la discusión del proyecto de elaboración del reglamento de la ley de cooperativas, se formó parte de la comisión Nacional para la Discusión al Reglamento de la Ley de Cooperativas y a su vez como miembro del comité de normativas.

## EN EL TEMA CAPACITACIONES:

**CAPACITACIÓN EMPLEADOS Y DIRECTIVOS:** Atención al afiliado, Multitasking, Ley contra financiamiento del terrorismo, Elaboración de reportes de operaciones atípicas, Debida diligencia, Administración de riesgos, Clasificación de cartera y normativas aplicables, aplicación de la diligencia en la Cooperativa, riesgo operativo.

**CAPACITACIÓN A AFILIADOS:** Capacitación básicas, incidencias políticas, administración financiera, gobernabilidad, funciones de cuerpos directivos, legislación Cooperativa, administración de asamblea, normas parlamentarias.

**EN TEMA DE SOCIALIZACIÓN:** Se participo en las Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias virtuales de las empresas relacionadas, entre ellas tenemos: Seguros Equidad, Redes Tecnológicas, Banco de los Trabajadores, y la Federación de Cooperativas FACACH.

Seguimiento al proyecto de la emisión de bonos de participación de la Cooperativa: En busca de mejor opción con el propósito de la compra o construcción nuevas instalaciones para edificio para la oficina principal de la Cooperativa de Ahorro y crédito 15 de Septiembre Limitada.

Se están preparando las bases para la nueva apertura de la filial en la ciudad de San Cruz de Yojoa, así como en otras zonas del país.

## APROBACIÓN DE PROYECTO DE EXCEDENTES AÑO 2022

**SE CREO UN NUEVO DEPARTAMENTOS Y PUESTO AUXILIAR LOS CUALES SON:** Departamento de Gerencia de Negocios, el auxiliar contable de contabilidad.

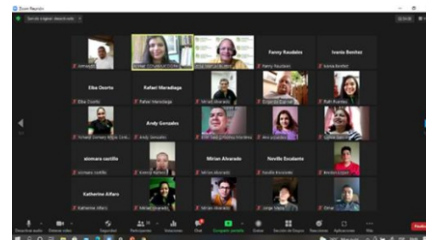


# Informe Anual COMITÉ DE GÉNERO



El Comité de Género es un órgano que fue diseñado y creado para el apoyo del gobierno cooperativo y Junta Directiva, enfocado en fomentar la inclusión de género de nuestros afiliados y afiliadas, a través de la generación de oportunidades que permitan su participación en actividades y obras para el logro de sus objetivos. Constituido por 5 miembros y es dirigido por la presidente Oritza García. En el presente informe se detallan las actividades realizadas en el año 2022 relacionadas con el plan operativo anual (POA).

- ◆ Coordinación de capacitaciones CONAMUCOOP
- ◆ Donación de suministros de bioseguridad
- ◆ Entrega de mamografías
- ◆ Se impartió capacitación de Trabajo en Equipo al Centro de Desarrollo Humano.
- ◆ Se impartió capacitación a nuestros afiliados a través de nuestra plataforma digital sobre Tips para presentarse a una entrevista de trabajo.
- ◆ Se impartió charla a nuestros afiliados a través de nuestra plataforma digital sobre prevención del cáncer de mama formación referente a la programación de prevención y síntomas.
- ◆ Se dio acompañamiento y apoyo presupuestal para realizar feria de salud en la filial de san José de Comayagua.

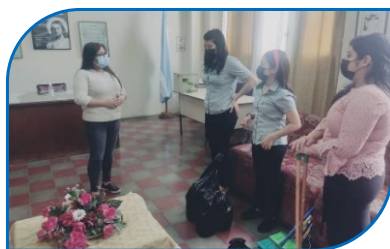


# Informe Anual COMITÉ DE JUVENTUD



## Principales actividades realizadas en 2022:

- ◆ En conjunto con el Comité de Juventud y Genero alusivo del día de la mujer: Se realizo un sorteo de 14 mamografías.
- ◆ En el mes de mayo se realizó donación a la Escuela Republica de Argentina (Comayaguela) de material de aseo y bioseguridad
- ◆ En conjunto con el Comité de Juventud, Genero y Educación se realizó jornada de capacitación a los estudiantes de último año del Instituto Nueva Suyapa, de los siguientes temas:
  - ◆ **Curriculum, La Entrevista**
  - ◆ **Educación Financiera: Ahorro, Capital de trabajo, Inversión**
  - ◆ **Autodependencia Económica; Enfrentando los Riesgos en el Ámbito Profesional.**
  - ◆ **Rompiendo la Barrera del Miedo.**
- ◆ En conjunto con el comité de Juventud, Genero y Educación y apoyo de Equidad Compañía de Seguros S.A. se realizó Feria de Salud en el municipio de San José de Comayagua, entregando un kit de higiene personal.



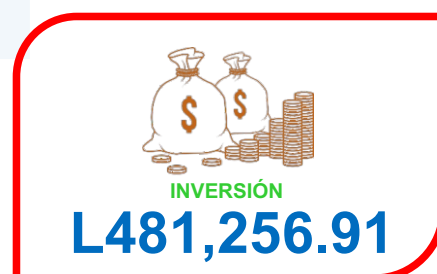
# Informe Anual COMITÉ DE EDUCACIÓN



COMITÉ DE EDUCACIÓN

## PROGRAMA DE FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN 2022

NOMBRE DE LA CAPACITACIÓN	ASISTENTES			ALCANCE
	H	M	TOTAL	
capacitación colegio nueva Suyapa	19	22	41	
Técnica de comunicación y multitasking	32	24	56	
Elaboración de reportes de operaciones atípicas	27	40	67	
Debida diligencia	45	25	70	
Administración de riesgos	45	25	70	
Clasificación de cartera y normativa aplicable	45	25	70	
Riesgo operativo	45	25	70	
Taller de papeles de trabajo	1	0	1	
Formación para integrantes de Junta de Vigilancia en las CAC'S	1	1	2	
Power bi-3 niveles	2	0	2	
Actualizaciones laborales	1	0	1	
Actualizaciones tributarias	0	1	1	
Cooperativismo básico	46	61	107	
Incidencia política	55	64	119	
Administración financiera	44	62	106	
Gobernabilidad	45	61	106	
Funciones de cuerpos directivos	45	57	102	
Legislación cooperativa	44	50	94	
Administración de asambleas	44	47	91	
Normas parlamentarias	50	49	99	
Estrategias de Gobierno Cooperativo	22	15	37	
<b>TOTALES</b>	<b>490</b>	<b>518</b>	<b>1008</b>	





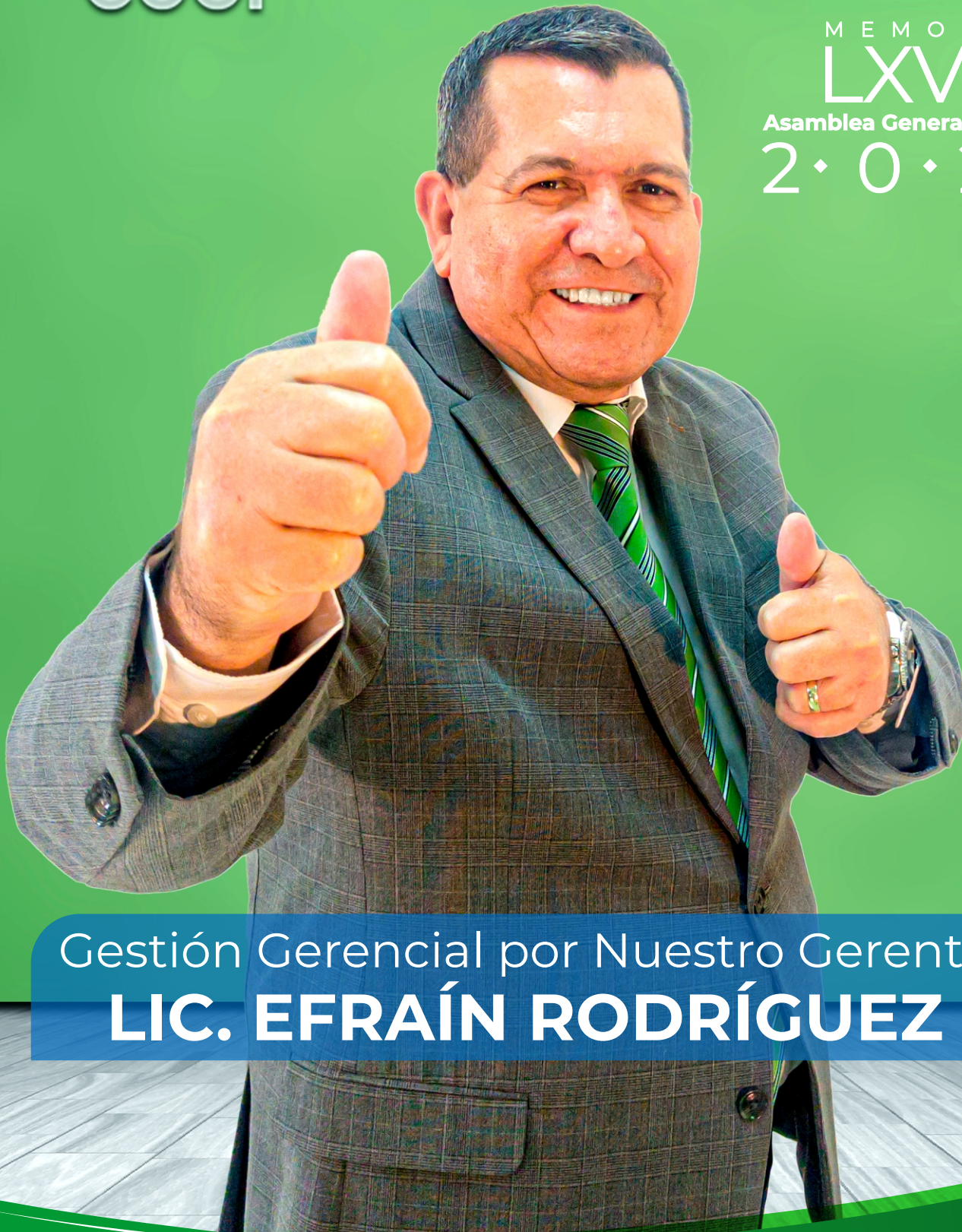


# COOPERATIVA 15 DE SEPTIEMBRE

MEMORIA  
LXVIII

Asamblea General Ordinaria

2 · 0 · 2 · 2



Gestión Gerencial por Nuestro Gerente  
**LIC. EFRAÍN RODRÍGUEZ**





## Mensaje de Nuestro Gerente **LIC. EFRAÍN RODRÍGUEZ**

Estimados Directivos y delegados Cooperativistas a la "68 Asamblea General Ordinaria "Rene Adonis Morales Trejo" que lleva el nombre de un trabajador abnegado, comprometido e identificado por más de veinticinco años de trabajo con la Cooperativa.

En esta oportunidad, quiero **PRIMERAMENTE** agradecer a Dios, a quien tengo mucha gratitud, por darme más tiempo de vida y para servirle y terminar el propósito suyo en mi vida y poder servirles a Ustedes a través de la Gestión Gerencial en esta Cooperativa.

El año 2022 fue de grandes desafíos mantenernos muy pesar de las condiciones socio políticas del nuevo gobierno que nos afectaron por el cambio y despido del personal de algunas instituciones del gobierno que tenemos cuentas por deducción por planilla afectando en nuestra expansión de la estrategia de negocios, No obstante, el crecimiento consolidado de la Cooperativa fue 9% de activos totales; La cartera de créditos creció en un 16% con respecto al año anterior, pues se logró el 93.6% de la meta de colocación de cartera, con un crecimiento absoluto de L64.9 millones, nuestros captaciones en depósitos fue del 19% y en patrimonio Institucional del 10%

**SEGUNDO:** la mejora continua de los indicadores y ratios de eficiencia se fundamenta en la adecuada estrategia administración de las metas de colocación, captación, de los gastos y el seguimiento de los ingresos, resultado de esta labor, ser una Cooperativa de bajo riesgo según los estándares de evaluación del Ente Regulador, ostentando durante varios trimestre del 2022, el primer lugar y consecutivamente durante dos años consecutivos, sin embargo, al cierre del último trimestre del 2022, nuestra posición al tercer lugar de la calificación de Cooperativas del subsector de Ahorro y Crédito, muy a pesar las situaciones políticas que atraviesa el Regulador.

**TERCERO:** Continuamos la Estrategia de adquisición del edificio Principal, que hemos visto un encarecimiento a los costos de los inmuebles a raíz del incremento de los materiales de construcción, y a los altos indicadores de inflación en nuestro país.

**CUARTO:** En el Tema de expansión con puntos de servicio se apertura la filial de Comayagua con una buena aceptación y un crecimiento sostenido, logrando penetrar en un Mercado muy estratégico, en una zona en vías alto desarrollo como es el valle de Comayagua.

**QUINTO:** En cuantos a productos y servicios; seguimiento innovando para el año pasado se lanzaron los productos oficiales del Morazanito-15, movilcoop-15, pescadito-15, y amuebladito-15. Crédito 15, fortaleciendo la gama de productos al servicio de los afiliados.

**Para concluir solo me resta agradecerle a la Junta Directiva, Junta de Vigilancia, delegados y funcionarios Empleados, y a los afiliados, empresas relacionadas, que nos brindarnos su apoyo, confianza y Lealtad con la Cooperativa, por mantener ese espíritu de cooperación y solidaridad que sin duda nos llevaran por el camino del éxito y beneficio mutuo.**

Salud y Bendiciones a todos delegados presentes.

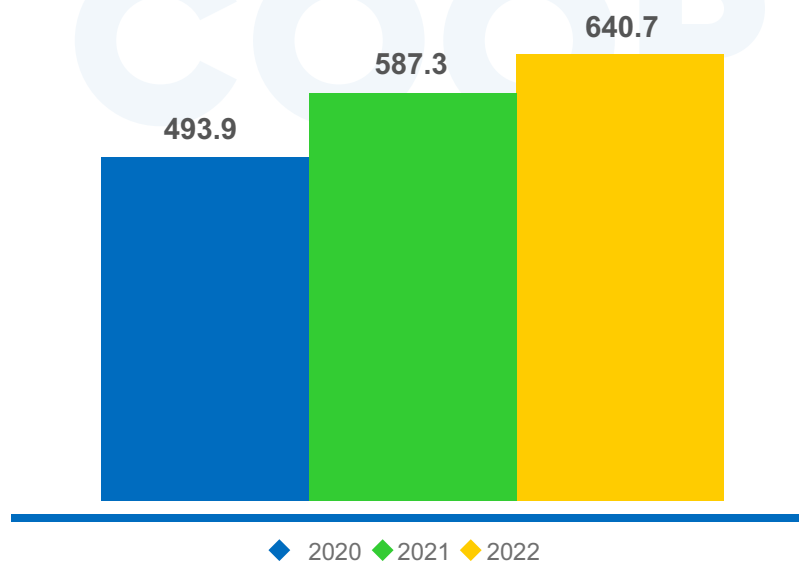
**EFRAÍN RODRÍGUEZ**  
Gerente General

Los servicios financieros que brinda la Cooperativa sus afiliados se han fortalecido mediante la aplicación de las normas, supervisiones y auditorías practicadas a la institución en el transcurso de los últimos años, lo cual ha generado impactos positivos a favor de estas, consolidado la imagen, posición financiera y solidez de la Cooperativa, para aprovechar lo anterior ha sido necesario conocer las necesidades del mercado y crear nuevos productos crediticios y otros servicios.

### ◆ **ACTIVOS TOTALES Y CARTERA CREDITICIA**

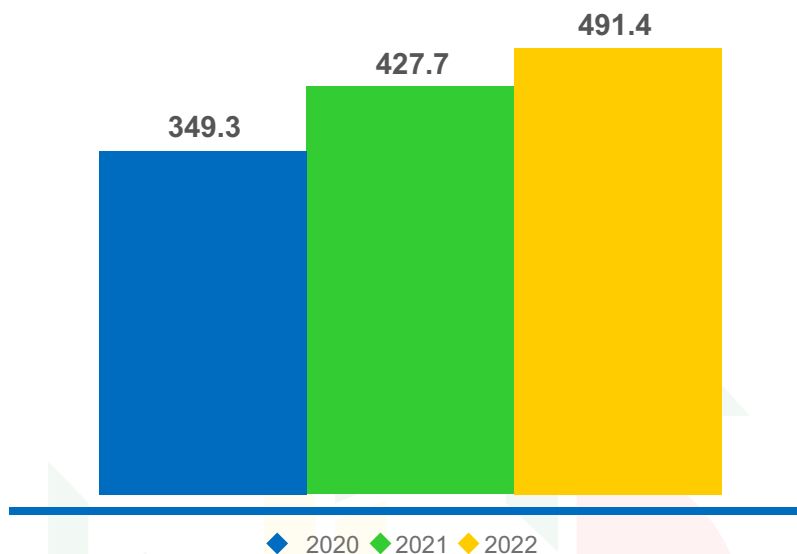
Al cierre del mes de diciembre de 2022 los Activos Totales alcanzaron un monto de L 640,743,360.08 evidenciando un crecimiento sostenido en los últimos 3 ejercicios de un 19% en promedio, la cartera por su parte, alcanza los L491,398,157.57

## ACTIVOS TOTALES



Expresado en Millones de Lempiras

## CARTERA CREDITICIA

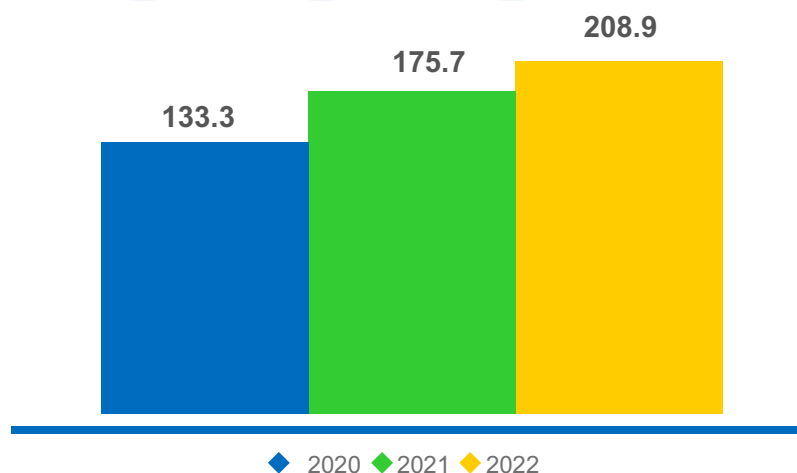


Expresado en Millones de Lempiras

## PASIVOS

La estructura de fondeo se basa en la captación de depósitos de ahorro corrientes y depósitos plazo fijo provenientes de los afiliados, y otros pasivos. En el año 2022 alcanzo 132 millones en ahorro corriente y 76.1 millones de lempiras en certificados de depósitos a plazo, tal como se observa en el siguiente gráfico.

## CAPTACIONES

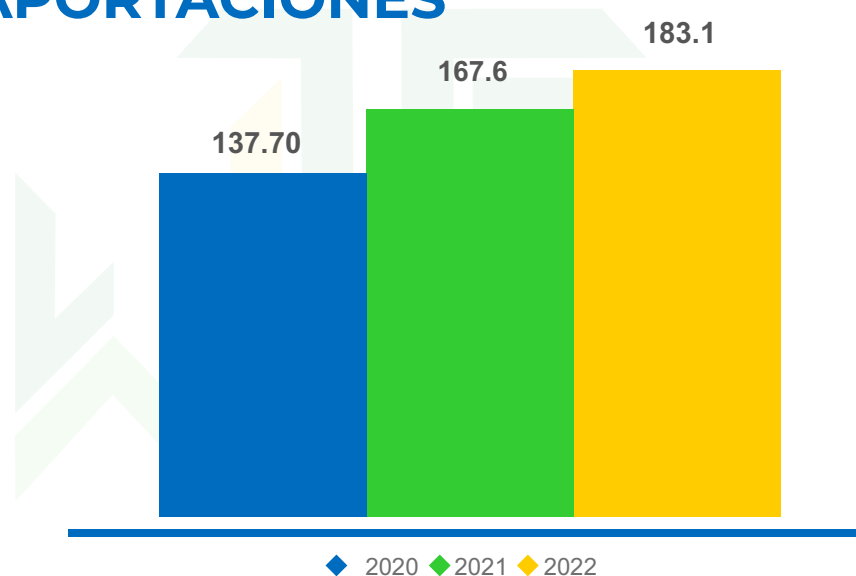


Expresado en Millones de Lempiras

## PATRIMONIO

El patrimonio de la Cooperativa está integrado por las aportaciones de sus afiliados, al 31 de diciembre de 2022 alcanzaron un saldo de L183,058,261.04 y el capital institucional alcanzo un saldo de L9,583,906.77

## APORTACIONES



Expresado en Millones de Lempiras

## RESULTADOS

Los resultados a diciembre de 2022 reflejan una adecuada y prudente gestión de la administración de sus activos y pasivos logrando obtener un buen uso de los ingresos y control del presupuesto, además mejoras en los resultados operativos netos producto del buen desempeño de las inversiones, dividendos de participación en empresas relacionadas y desde luego, servicios prestados.

Logrando estos resultados producto del esfuerzo conjunto del Gobierno Cooperativo y empleados de todas las áreas, consolidando el posicionamiento de la Cooperativa como ente que brinda soluciones financieras a la medida de las necesidades de sus afiliados.



## INGRESOS

Descripción	31/12/2022	
Ingresos netos de préstamos	69,507,808.14	91.05%
Ingresos por Inversiones Líquidas	689,201.31	1.20%
Ingresos por Inversiones Financieras	1,423,360.41	2.48%
Ingresos por Otras Fuentes	3,461,490.50	5.27%
Total, ingreso bruto	75,081,860.66	100%

En cuanto al ingreso se observa tendencia ascendente y sostenida del 2018 al 2022 alcanzando L50,838,747.03 al cierre de 2022. Destaca ampliamente los rendimientos generados por la cartera de créditos, la cual, es parte total en la gestión puesto la naturaleza de la Cooperativa, siendo esta, la principal fuente de ingresos.

## OTROS GASTOS

Descripción	31/12/2022	
Costos financieros	20,996,099.66	36.33%
Gastos operativos	36,775,889.84	63.67%
Costos totales	57,784,300.27	100.00%
Ajustes de Años Anteriores (Neto)	12,310.77	1.37%
Resultados del Ejercicio	17,297,560.39	0.11%

En cuanto a la estructura de costos que se observa en el estado de resultados se distribuyen principalmente al cierre de 2022 quedado los costos financieros en 36.33% y los gastos operativos en un 63.67%.

# INDICADORES FINANCIEROS

## Diciembre 2022

INDICADOR	PARÁMETROS	RESULTADO	RANGO	PUNTAJE
<b>1. LÍMITES DE RIESGO</b>				
1.1 Límite de Préstamos Otorgados a un Deudor Afiliado	5.00%	2.26%	A	4.00
1.2 Concentración Crediticia por Grupo Familiar del Deudor Afiliado	10.00%	0.00%	A	3.00
1.3 Créditos Otorgados a Desarrolladores de Proyectos de Vivienda	Menor o igual al 10% por el grupo de desarrolladores y menor de 5% por cada Desarrollador	0.00%	A	3.00
<b>2. CALIDAD DE ACTIVOS</b>				
2.1 Suficiencia de Provisión para la Cartera Crediticia	Igual o mayor al 100%	176.00%	A	8.00
2.2 Índice de Morosidad	Menor o igual al 12%	5.93%	A	8.00
2.3 Activos Improductivos	Menor o igual al 15%	5.51%	A	4.00
<b>3. SOLVENCIA</b>				
3.1 Índice de Capital Institucional	No menor del 8% CACS Abiertas; No menor del 5% CACS Cerradas; y No menor del 8% Federaciones	15.01%	A	15.00
3.2 Patrimonio Comprometido por Cartera en Mora Mayor a 90 días	Menor al 80%	10.69%	A	5.00
3.3 Índice de Capital Institucional Ajustado	No menor del 9% CACS Abiertas; No menor del 5% CACS Cerradas; y No menor del 8% Federaciones	16.01%	A	10.00
<b>4. LIQUIDEZ</b>				
4.1 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Nacional	Igual o mayor al 7% Según lo establezca BCH	7.24%	A	6.00
4.2 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Extranjera	Igual o mayor al 14% Según lo establezca BCH	0.00%	A	6.00
4.3 Cobertura de obligaciones de Corto Plazo	Mínimo el 110%	110.01%	A	8.00
<b>5. GESTIÓN ADMINISTRATIVA</b>				
5.1 Autosuficiencia Operativa	Mayor o igual al 110%	123.98%	A	5.00
5.2 Eficiencia Sobre Activos Productivos Netos	Menor al 15%	7.58%	A	5.00
<b>6. RENDIMIENTOS Y COSTOS</b>				
6.1 Rentabilidad sobre Activos Netos Promedio	Mayor o igual al 0.5%	3.11%	A	10.00
<b>SUMATORIA BASE 100%</b>				100.00%
<b>CALIFICACIÓN BASE 70%</b>				70.00%
<b>NIVEL DE RIESGO</b>				<b>BAJO</b>

# EJECUCIÓN

## Presupuestaria 2022

CONCEPTO	PRESUPUESTO	EJECUTADO	%
<b>INGRESOS</b>	<b>91,582,096.00</b>	<b>75,081,860.66</b>	<b>81.98%</b>
<b>Ingreso Financiero</b>	<b>88,397,096.00</b>	<b>71,625,983.11</b>	<b>81.03%</b>
<b>Sobre Disponibilidades</b>	<b>610,219.00</b>	<b>694,814.56</b>	<b>113.86%</b>
Sobre Depósitos a la Vista	35,000.00	81,193.03	231.98%
Sobre Depósitos de Ahorro	575,219.00	608,008.28	105.70%
Fluctuaciones de tipo de cambio	-	5,237.87	
Intereses sobre moneda extranjera	-	375.38	
<b>Sobre Inversiones</b>	<b>2,027,640.00</b>	<b>1,423,360.41</b>	<b>70.20%</b>
Acciones y Participaciones	40,000.00	6,748.61	16.87%
Valores Diversos, Depósitos a Plazo	1,987,640.00	1,416,611.80	71.27%
<b>Sobre Cartera de Préstamos</b>	<b>85,759,237.00</b>	<b>69,507,808.14</b>	<b>81.05%</b>
<b>Por Servicios.</b>	<b>1,085,000.00</b>	<b>2,026,595.90</b>	<b>186.78%</b>
Comisiones	30,000.00	25,119.37	83.73%
Cuotas de Ingreso	30,000.00	44,985.00	149.95%
Otros Ingresos	450,000.00	782,564.30	173.90%
Supervisión y Evaluación de Prestamos.	475,000.00	350,580.00	73.81%
Consultas al Buró de Créditos	100,000.00	96,785.00	96.79%
Comisiones por desembolsos de Créditos	-	726,562.23	
<b>Ingresos Extraordinarios</b>	<b>2,100,000.00</b>	<b>1,429,281.65</b>	<b>68.06%</b>
Otros Ingresos Extraordinarios	2,100,000.00	-	0.00%
Ingresos de Ejercicios Anteriores		446,748.87	
Otros Productos		481,413.70	
Ventas de activos eventuales	-	501,119.08	

CONCEPTO	PRESUPUESTO	EJECUTADO	%
<b>EGRESOS</b>	<b>72,582,096.00</b>	<b>57,784,300.27</b>	<b>79.61%</b>
<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>28,918,021.00</b>	<b>20,996,099.66</b>	<b>72.61%</b>
Intereses Sobre Depósitos de Ahorro.	7,207,484.00	3,911,057.14	54.26%
Intereses Sobre Depósitos a Plazo.	4,293,000.00	4,615,963.01	107.52%
Intereses Sobre Prestamos Externos.	10,013,631.00	6,612,624.39	66.04%
Intereses Sobre Aportaciones	7,403,906.00	5,856,455.12	79.10%
Fluctuaciones tipo de Cambio		-	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION.</b>	<b>43,564,075.00</b>	<b>36,775,889.84</b>	<b>84.42%</b>
<b>Gastos de Dirección</b>	<b>1,345,000.00</b>	<b>1,468,426.41</b>	<b>109.18%</b>
Asamblea	500,000.00	409,778.91	81.96%
Junta Directiva	450,000.00	608,907.12	135.31%
Junta de Vigilancia	300,000.00	411,520.97	137.17%
Comités	95,000.00	38,219.41	40.23%
Educación	25,000.00	4,253.00	17.01%
Genero	15,000.00	7,138.17	47.59%
Juventud	15,000.00	5,586.26	37.24%
Crédito	20,000.00	19,353.57	96.77%
Cumplimiento	5,000.00	400.00	8.00%
Riesgos	5,000.00	352.00	7.04%
Otros Comités	10,000.00	1,136.41	11.36%
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>38,424,075.00</b>	<b>32,875,656.45</b>	<b>85.56%</b>
<b>Gastos de Personal</b>	<b>19,875,000.00</b>	<b>18,866,286.79</b>	<b>94.92%</b>
Sueldos Ordinarios	11,572,000.00	11,535,211.65	99.68%
Sueldos Extraordinarios	50,000.00	20,728.15	41.46%
Treceavo Mes	1,000,000.00	960,216.14	96.02%
Catorceavo Mes	920,000.00	916,518.46	99.62%
Vacaciones	635,000.00	634,835.59	99.97%
Comisiones y Bonificaciones	1,075,000.00	799,833.72	74.40%
Capacitación	311,000.00	310,938.53	99.98%
Gastos de Viaje	371,000.00	370,637.46	99.90%
Aportes Patronales	1,100,000.00	712,189.41	64.74%
Prestaciones Laborales	1,200,000.00	1,087,583.33	90.63%
Seguro de Vida	50,000.00	38,672.87	77.35%
Seguro Médico	500,000.00	471,588.78	94.32%
Alimentación de Empleados	140,000.00	139,336.11	99.53%
Uniformes Para Empleados	200,000.00	131,535.37	65.77%
Plan Telefónico	275,000.00	261,442.90	95.07%
Otros Gastos funcionarios y Empleados	476,000.00	475,018.32	99.79%
Impuestos y Contribuciones	3,000,000.00	3,197,702.69	106.59%
Honorarios Profesionales	2,000,000.00	330,412.53	16.52%
Alquiler de Locales y Arrendamiento	1,500,000.00	1,667,937.10	111.20%
Reparaciones y Mantenimiento	800,000.00	646,675.98	80.83%
Seguridad y Vigilancia	1,500,000.00	1,262,849.75	84.19%

CONCEPTO	PRESUPUESTO	EJECUTADO	%
<b>EGRESOS</b>	<b>72,582,096.00</b>	<b>57,784,300.27</b>	<b>79.61%</b>
<b>MERCADEO</b>	<b>3,500,000.00</b>	<b>2,027,409.50</b>	<b>57.93%</b>
Promoción y Publicidad	3,050,000.00	1,845,601.38	60.51%
Aniversarios	150,000.00	106,487.66	70.99%
Membresías	150,000.00	9,454.36	6.30%
Inauguraciones	150,000.00	65,866.10	43.91%
Amortización Primas de Seguro	2,000,000.00	1,966,523.48	98.33%
Depreciaciones y Amortizaciones.	3,649,075.00	2,333,011.99	63.93%
Papelería, Útiles y Suministros	600,000.00	576,846.64	96.14%
<b>GASTOS DIVERSOS</b>	<b>3,795,000.00</b>	<b>2,431,806.98</b>	<b>64.08%</b>
Servicios Públicos	1,005,000.00	690,547.03	68.71%
Energía Eléctrica	800,000.00	621,182.67	77.65%
Servicio Telefónico	150,000.00	32,015.18	21.34%
Agua Potable	38,000.00	21,034.18	55.35%
Envío de Correspondencia	17,000.00	16,315.00	95.97%
Cuotas y Asociaciones Varias	65,000.00	60,299.75	92.77%
Donaciones y Contribuciones Voluntarias	50,000.00	57,708.19	115.42%
Comunicaciones e Informática	1,200,000.00	750,425.98	62.54%
Combustibles y Lubricantes	300,000.00	240,706.03	80.24%
Recolección de Depósitos	140,000.00	97,002.74	69.29%
Atenciones a Cooperativistas	150,000.00	115,630.89	77.09%
Educación y Capacitación a Cooperativistas	300,000.00	137,305.54	45.77%
Comisiones	60,000.00	35,474.47	59.12%
Educación y Capacitación de la Juventud y Genero.	150,000.00	33,012.84	22.01%
Consultas al Buró de Créditos	75,000.00	70,551.92	94.07%
Otros Gastos Diversos	150,000.00	143,141.60	95.43%
Provisión para Programas de Desarrollo Cooperativo	150,000.00	-	0.00%
<b>GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>100,000.00</b>	<b>12,310.77</b>	<b>12.31%</b>
Gastos de Ejercicios Anteriores	100,000.00	12,310.77	12.31%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>19,000,000.00</b>	<b>17,297,560.39</b>	<b>91.04%</b>

# Informe Anual

## COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

MEMORIA  
LXVIII  
Asamblea General Ordinaria  
2022

- ◆ **APLICACIÓN NORMATIVA.** Con el fin de contar con una base de datos totalmente adecuada y acorde a los lineamientos establecidos en la Ley, durante el año se realizaron controles y campañas de actualización contribuyendo a mantener un archivo e información de nuestra membresía más eficiente, además de considerar cuentas bajo la categoría de Sujetos Obligados y cumplir lo exigido en un 100%.
- ◆ **DEBIDA DILIGENCIA CON EL AFILIADO.** Desarrollo de actividades enfocadas en el seguimiento y control mediante la revisión y validación en bases de información, para determinar aquellas personas señaladas en delitos de LAFT y delitos conexos a través de Listas de Cautela entre otras, adicionalmente seguimiento y constante actualizaciones a listas PEP's personas con poder político e influencia, por lo que en cuanto a resultados para el año 2022 la Cooperativa actualizó listas en un 100%.
- ◆ **CONTROL, SEGUIMIENTO Y MONITOREO TRANSACCIONAL.** La Unidad de Cumplimiento con apoyo de los diferentes departamentos y administradores de filial a nivel nacional realizan un monitoreo permanente de las operaciones y transacciones diarias realizada por los miles de afiliados y usuarios que nos visitan y utilizan nuestros productos y servicios, así que con el propósito de identificar de manera oportuna los posibles Operaciones Sospechosas e inusuales, de las cuales en el periodo 2022 reportó una (1) incidencia bajo la categoría ROS ante la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) de la CNBS.
- ◆ **REVISIÓN Y ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS COOPERATIVOS.** Como parte del Plan Operativo Anual se desarrolla una adecuada revisión de manera constante de los controles, procedimientos operativos y las características de cada uno de los Productos y Servicios que la Cooperativa 15 de Septiembre, Ltda ofrece, verificando se cumplan los requisitos y procesos ya creados para mitigar el riesgo, recomendado mejoras en nuevos lanzamientos de los cuales para el periodo 2022 se dio opiniones acerca de productos de créditos: Pescadito - 15, Amuebladito - 15.
- ◆ **ACTUALIZACIÓN DE DATOS E INFORMACIÓN DEL AFILIADO.** Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa registró un 82% de afiliados activos, que realizaron un proceso de actualización de datos e información, lo que representa un alto grado de Aplicación de Debita Diligencia y Procedimientos basados en la política de Conocimiento de afiliados que establece la continua actualización de información durante la relación financiera.
- ◆ **EVALUACIÓN Y ANÁLISIS SITUACIÓN PATRIMONIAL.** Se realiza una recopilación mediante documentos de declaración de bienes y patrimonio, además de los niveles de endeudamiento de cada uno de los Directivos y empleados de Cooperativa, siendo estos 57 empleados de las diferentes filiales a nivel nacional y 12 Directivos, haciendo un total de 69 evaluados, en las que además se evalúan condiciones como vínculos familiares y de conflictos de interés, estableciendo que los resultados encontrados están acorde a las políticas internas.

# Informe Anual

## COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

MEMORIA  
**LXVIII**  
Asamblea General Ordinaria  
2022

- ◆ **PLAN OPERATIVO Y CAPACITACIÓN PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO** al Personal. De conformidad a lo aprobado por la Junta Directiva la unidad de Cumplimiento culmina el periodo de manera satisfactoria por el logro al cumplir con las actividades conforme al Plan Operativo Anual, en las que también desarrollaron jornadas de capacitación presencial y virtual a los Directivos, funcionarios y empleados de Cooperativa 15 de Septiembre Ltda, llevadas a cabo según calendarización, la primera jornada realizada en el mes julio de manera presencial con la participación de 65 personas, desarrollando temas como Reformas a la Ley de Cooperativas de Honduras en aplicación LAFT y una 2da jornada de manera virtual en el mes de diciembre donde participaron 65 personas, en ambas se contó con todo el personal y Directivos, además de las constantes charlas y reuniones de socialización de nuevas tendencias y actualizaciones de controles.
- ◆ **UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO. COOPERATIVA 15 DE SEPTIEMBRE, LTDA.** dio estricto cumplimiento a las disposiciones establecidas por el órgano supervisor en cuanto a los reportes periódicos, por lo cual mensualmente se envió los reportes sobre la transaccionalidad cuyo monto es igual y/o mayor a L.200,000.00, reportando un total de 1,830 transacciones a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF).

Conclusión: La Cooperativa a través de la gestión integrar del riesgo y el desempeño de cada una de las áreas de trabajo que la integran busca fortalecer las medidas y así mitigar el Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo y el éxito de las actividades desarrolladas, son el resultado de un trabajo y compromiso conjunto, resaltando el apoyo oportuno de la Gerencia y los Cuerpos Directivos, quienes han permitido crear un ambiente propicio lograr una planificación y ejecución del ejercicio 2022 eficaz, enmarcados en el cumplimiento normativo y las recomendaciones enunciadas por los órganos de control internos y externos. Salvaguardando de esta manera que la Cooperativa no se vea involucrada ni señalada en actividades ilícitas e ilegales, que perjudiquen su imagen y estabilidad financiera



# Informe de la unidad de **RIESGOS**

## ◆ GESTIONES DE MITIGACION DE RIESGO MAS RELEVANTES

### RIESGO DE CRÉDITO

- ◆ Cálculo y seguimiento de la concentración de cartera
- ◆ Revisión y seguimiento de los límites por deudor y destino.
- ◆ Seguimiento al nivel y evolución de la morosidad global y por oficinas, categorías, producto, mayores deudores, por convenio o ventanilla.
- ◆ Propuesta y seguimiento de alertas.
- ◆ Revisión del proceso para el otorgamiento de préstamos y registro en el sistema.
- ◆ Registro de garantías en el Sistema e Instituto de la Propiedad.
- ◆ Evolución de la cartera.
- ◆ Cálculo y evaluación de las reservas existentes.
- ◆ Se realizan pruebas de estrés, para recomendar las medidas anticipadas respectivas.

### RIESGO DE LÍQUIDEZ

- ◆ Seguimiento mensual a la evolución de los ahorros retirables, a plazo y aportaciones.
- ◆ Seguimiento a la concentración de las captaciones.
- ◆ Disponibilidad de recursos con relación a los ahorros y aportaciones.
- ◆ Análisis de las fuentes de fondeo.
- ◆ Seguimiento a los plazos de vencimiento de los depósitos mas significativos.
- ◆ Evaluación de los indicadores financieros e informes de Auditoría de las Instituciones donde se mantiene las inversiones.
- ◆ Análisis del calce de plazos.
- ◆ Aplicación de pruebas de estrés con relación a la liquidez.
- ◆ Análisis y seguimiento del Fondo de Estabilización Cooperativo e indicadores de liquidez.

### RIESGO DE MERCADO

- ◆ Seguimiento a las condiciones del entorno tanto nacional como internacional
- ◆ Seguimiento Semestral al comportamiento de las tasas de interés activas y pasivas del mercado.
- ◆ Monitoreo del tipo de cambio.
- ◆ Análisis de la rentabilidad de las inversiones
- ◆ Monitoreo de las principales variables macroeconómicas



## RIESGO OPERATIVO

- ◆ Aplicación de la Matriz de Riesgo Operativo, donde se registran
- ◆ eventos de riesgo, ya sea por errores de los Colaboradores, errores del sistema, del proceso eventos externos u otros, que permiten
- ◆ proponer controles preventivos.
- ◆ Apoyo en la actualización del Plan de Continuidad de Negocio.

## RIESGO LEGAL

- ◆ Aplicación de criterios legales en los contratos y acuerdos que suscribe la Cooperativa.
- ◆ Evaluación del cumplimiento de la Ley, Reglamento y Normas internas relativas a la prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.
- ◆ Seguimiento al cumplimiento de las normativas que rigen la Cooperativa.
- ◆ Monitoreo de las reformas al marco regulatorio aplicable.
- ◆ Identificación de riesgo legal en las áreas y procesos sujetos a examen de la Unidad de Riesgos.
- ◆ Seguimiento al avance en subsanación de los hallazgos de Auditorías del Ente Regulador, Auditoría Externa e Interna.
- ◆ Apoyo en la actualización de las políticas y reglamentos.

## RIESGO ESTRATÉGICO

- ◆ Monitoreo del Plan Empresarial y Estratégico
- ◆ Seguimiento a la evolución de los resultados en sus principales renglones y crecimiento de la institución.
- ◆ Análisis de los Indicadores financieros y de gestión.
- ◆ Opinión sobre nuevos productos y servicios.

## RIESGO ESTRATÉGICO

- ◆ Seguimiento a las quejas, recomendaciones y felicitaciones de los Afiliados tanto en el libro de quejas como redes sociales.
- ◆ Seguimiento a las reclamaciones y su oportuna atención, según establece la normativa aplicable.
- ◆ Monitoreo de los procesos relacionados con la atención de los afiliados.

## RIESGO ESTRATÉGICO

- ◆ Actualización de las Matrices de Riesgo para la medición de las variables definidas para cada tipo de riesgo que se gestiona.
- ◆ Celebración de reuniones trimestrales del Comité.
- ◆ Elaboración y remisión de reportes requeridos por el Ente Regulador, entre otros: Clasificación de Cartera, alerta temprana, tasas ponderadas, plazos y tasas, seguimiento a los préstamos refinanciados y readecuados por COVID19, indicadores de gestión.
- ◆ Se brindó al personal de la Cooperativa capacitación sobre la gestión de Riesgo.
- ◆ Se recibieron capacitaciones diversas relativas a la Gestión de Riesgos.

**A pesar de las secuelas derivadas de la crisis por el COVID-19, los cambios políticos y conflictos internacionales que sin duda influyen en la Cooperativa, no obstante, esta reporta una evolución financiera positiva y resultados de riesgo global bajo, asimismo, se sigue fortaleciendo el sistema de control interno, lo que le permite a la Cooperativa 15 de septiembre mantenerse dentro del ranking de las Cooperativas mejor calificadas del País.**

## ◆ **BALANCE SOCIAL COOPERATIVO**

Al ser esta, la octava implementación de Balance Social Cooperativo, hemos profundizado y reflexionado en la importancia e impacto que la labor social tiene en nuestros afiliados, colaboradores y las comunidades donde operamos.

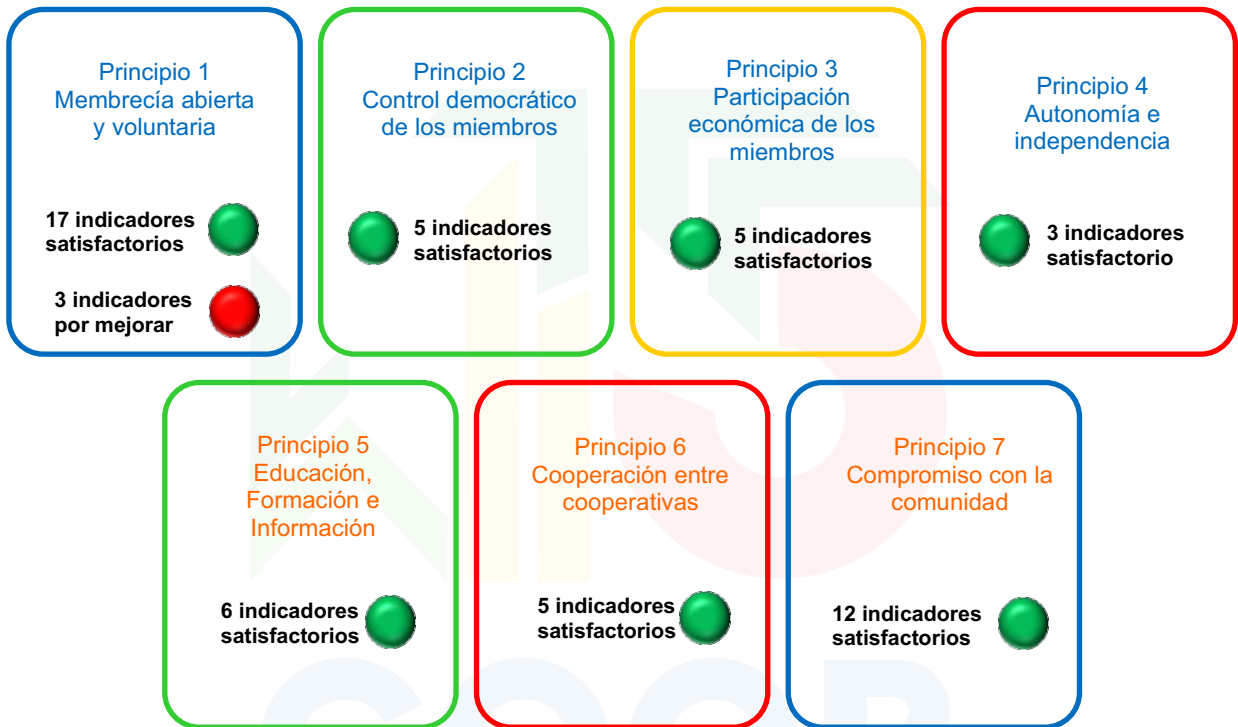
Nuestro modelo cooperativo, está fundamentado en los principios fundamentales del cooperativismo, es en este punto, que la valoración y ejecución de estos toman importancia, debemos dar a conocer que el equilibrio entre la eficiencia financiera y la proyección social es sustentable y genera réditos que son cuantificables no solo en el ámbito económico.

La satisfacción institucional debe estar fundamentada no solamente desde el punto de vista de la rentabilidad, mejorar la calidad de vida de nuestros empleados, afiliados y de igual forma, de la población en general debe ser un componente intrínseco en nuestra cultura organizacional.

Por todo lo anterior, la Junta Directiva, Junta de Vigilancia y el equipo de Colaboradores que forman parte de Cooperativa 15 de Septiembre, se complace en hacer de conocimiento de nuestros afiliados, el presente informe de implementación y generación de indicadores sociales da cumplimiento, a lo establecido en la Ley de Cooperativas de Honduras, la cual establece como parte de las obligaciones, presentar a la asamblea

# Resultados OBTENIDOS

MEMORIA  
**LXVIII**  
Asamblea General Ordinaria  
2 • 0 • 2 • 2



**53 indicadores satisfactorios**  
95% de efectividad



**3 indicadores no satisfactorios**  
5% de margen de mejora

# Resultados OBTENIDOS

## INDICADORES DE EVALUACIÓN DE GOBERNABILIDAD



## INDICADORES DE PROYECCIÓN SOCIAL CON EL PERSONAL DE LA COOPERATIVA



## EFICIENCIA GLOBAL





# Estados Financieros PROYECTADOS 2023

MEMORIA  
**LXVIII**  
Asamblea General Ordinaria  
2 • 0 • 2 • 2

ACTIVOS	2023
Disponibilidades	73,575,888
Inversiones	6,973,250
Prestamos descuentos y negociaciones	637,240,754
Cuentas y documentos por cobrar	12,069,609
Activos eventuales	1,159,643
<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>81,096,562</b>
<b>BIENES RAICES</b>	<b>71,645,834</b>
Terrenos	29,895,540
Edificios	41,750,294
<b>MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA</b>	<b>7,669,360</b>
Mobiliario y equipo	7,669,360
<b>INSTALACIONES</b>	<b>1,842,275.00</b>
Mejoras e inversiones en instalaciones	1,781,368
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,104,932</b>
<b>ACTIVOS TOTALES</b>	<b>813,281,545</b>

PASIVOS	2023
Exigibilidades inmediatas	16,252,273
Exigibilidades por depósitos	313,890,306
Obligaciones bancarias	122,870,620
<b>PROVISIONES DE VALUACIÓN</b>	<b>35,827,071</b>
provisión para créditos de dudoso recaudo	15,588,400
provisión para intereses dudosos	9,133,244
Amortizaciones	4,095,771
Depreciaciones	7,009,656
<b>PASIVOS TOTALES</b>	<b>488,840,270</b>

PATRIMONIO	2023
<b>PATRIMONIO PRIMARIO</b>	<b>301,591,275</b>
Aportaciones	229,710,595
Reserva Legal	71,880,680
<b>PATRIMONIO COMPLEMENTARIO</b>	<b>22,850,000</b>
Monto para capitalizar	5,864,767
Excedentes del periodo	16,985,233
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>324,441,275</b>
<b>SUMA PASIVO + CAPITAL</b>	<b>813,281,545</b>

ESTADO DE RESULTADOS	2023
<b>INGRESOS</b>	<b>92,460,563</b>
Sobre cartera crediticia	86,499,443
Sobre inversiones	209,197
Sobre disponibilidades	2,251,923
Otros ingresos	3,500,000
<b>EGRESOS</b>	<b>57,775,986.19</b>
Intereses sobre obligaciones depositarias	16,529,500
Costo financiero prestamos por pagar	8,229,650
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>46,449,807</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>22,850,000</b>



# Estados Financieros 2022

## AUDITADOS Y NOTAS

MEMORIA  
**LXVIII**  
 Asamblea General Ordinaria  
 2022

	Notas	Diciembre	
		2022	2021
<b>Activo:</b>			
Disponibilidades inmediatas	4	L 13,348,146	L 40,136,396
Inversiones temporales	5	51,400,000	38,900,000
Prestamos, descuentos y negociaciones - neto	6	477,809,758	412,814,385
Cuentas por cobrar - neto	6	7,054,472	6,964,629
Inversiones permanentes - neto	7	5,974,537	4,180,436
Propiedad, planta y equipo-neto	8	18,530,483	18,178,403
Otros activos - neto	9	1,831,623	2,893,478
<b>Total Activo</b>		<b>L 575,949,019</b>	<b>L 524,067,727</b>
<b>Pasivo y Patrimonio:</b>			
<b>Pasivo:</b>			
Exigibilidades inmediatas	10	132,757,882	113,390,517
Exigibilidades a termino	11	76,132,800	62,290,200
Cuentas por pagar	12	6,498,444	5,112,225
Préstamos por pagar	13	81,040,485	91,262,567
Provisiones y fondos	14	7,080,161	4,922,433
<b>Total Pasivo</b>		<b>303,509,772</b>	<b>276,977,942</b>
<b>Patrimonio:</b>			
Aportaciones	15	183,058,262	167,597,659
Reserva legal		9,583,908	7,933,265
Reservas patrimoniales		62,499,517	55,052,443
Excedentes no distribuidos		17,297,560	16,506,418
<b>Total Patrimonio</b>		<b>272,439,247</b>	<b>247,089,785</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<b>L 575,949,019</b>	<b>L 524,067,727</b>
Cuentas de Orden	16	L 721,290,168	L 656,238,858

	Notas	Diciembre	
		2022	2021
<b>Ingresos por Intereses:</b>			
Intereses sobre préstamos		L 69,507,808	L 59,112,814
Intereses sobre inversiones		1,423,360	3,953,535
Intereses sobre disponibilidades		689,577	640,908
<b>Total Ingresos por Intereses</b>		<b>71,620,745</b>	<b>63,707,257</b>
<b>Gastos por Intereses:</b>			
Intereses sobre depósitos de ahorro		3,911,057	3,712,960
Intereses sobre depósitos a plazo		4,615,963	4,144,510
Intereses sobre aportaciones		5,856,455	6,072,262
Intereses sobre préstamos		6,612,625	7,179,182
<b>Total Gastos por Intereses</b>		<b>20,996,100</b>	<b>21,108,914</b>
<b>Excedentes por Intereses</b>		<b>50,624,645</b>	<b>42,598,343</b>
Más: Otros ingresos	17	3,461,116	4,353,205
Menos: Otros gastos		(12,311)	
<b>Utilidad en Operación</b>		<b>54,073,450</b>	<b>46,951,548</b>
<b>Gastos de Operación</b>			
Gastos de personal	18	18,866,287	15,508,032
Gastos de estructura orgánica	19	1,468,426	759,961
Gastos generales y de administración	20	16,441,177	14,177,137
<b>Total Gastos</b>		<b>36,775,890</b>	<b>30,445,130</b>
<b>Excedente del Periodo</b>		<b>L 17,297,560</b>	<b>L 16,506,418</b>

# Estados Financieros

## PROYECTADOS 2023

	<u>Aportaciones</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Excedentes no Distribuidos</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2021</b>	L 137,760,284	L 6,718,243	L 47,081,812	L 11,166,055	L 202,726,394
Excedente del periodo 2021				16,506,418	16,506,418
Aportaciones recibidas en el año	69,890,973				69,890,973
Retiro de aportaciones en el año	(40,053,598)				(40,053,598)
Traslado a reserva legal		1,215,022			1,215,022
Traslado a reservas patrimoniales			7,970,631		7,970,631
Distribución de excedentes				(11,166,055)	(11,166,055)
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2021</b>	<b>167,597,659</b>	<b>7,933,265</b>	<b>55,052,443</b>	<b>16,506,418</b>	<b>247,089,785</b>
Excedente del periodo 2022				17,297,560	17,297,560
Aportaciones recibidas en el año	72,692,969				72,692,969
Retiro de aportaciones en el año	(57,232,366)				(57,232,366)
Traslado a reserva legal		1,650,643			1,650,643
Traslado a reservas patrimoniales			7,447,074		7,447,074
Distribución de excedentes				(16,506,418)	(16,506,418)
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2022</b>	<b>L 183,058,262</b>	<b>L 9,583,908</b>	<b>L 62,499,517</b>	<b>L 17,297,560</b>	<b>L 272,439,247</b>

# Estados Financieros

## PROYECTADOS 2023

MEMORIA  
**LXVIII**  
 Asamblea General Ordinaria  
 2 • 0 • 2 • 2

	Diciembre	
	2022	2021
<b><u>Actividades de Operación</u></b>		
Excedente neto del periodo	L 17,297,560	L 16,506,418
Ajustes para conciliar el excedente neto del periodo con el efectivo neto (usado) por actividades de operación:		
Depreciaciones reconocido en resultados	1,526,918	1,381,258
Provisión de préstamos de cobro dudoso		2,692,000
Ajustes a provisión de créditos	(1,332,887)	(509,680)
<b><u>Cambios en Activos y Pasivos Operacionales</u></b>		
Efectivo otorgado por préstamos	(636,760,916)	(548,357,620)
Efectivo recuperado por préstamos	573,098,430	469,991,780
(Aumento) en inversiones temporales	(12,500,000)	
(Aumento) disminución en cuentas y documentos por cobrar	(89,843)	523,873
Disminución (aumento) en otros activos	1,061,855	(382,824)
Aumento (disminución) en cuentas por pagar	1,386,219	(5,263,548)
Depósitos de ahorro y a plazo recibidos en el año	764,332,930	575,703,497
Retiro de depósitos de ahorro y a plazo en el año	(731,122,965)	(533,345,226)
Aumento en provisiones y fondos	2,157,728	1,321,807
<b>Total Ajustes</b>	<b>(38,242,531)</b>	<b>(36,244,683)</b>
<b>Efectivo Neto (Usado) en Actividades de Operación</b>	<b>(20,944,971)</b>	<b>(19,738,265)</b>
<b><u>Actividades de Inversión</u></b>		
Inversión en activos fijos	(1,905,713)	(214,024)
Venta o retiro de activos fijos	26,715	9,132
(Disminución) aumento inversiones permanentes	(1,794,101)	2,941,789
<b>Efectivo Neto (Usado) Provisto en Actividades de Inversión</b>	<b>(3,673,099)</b>	<b>2,736,897</b>
<b><u>Actividades Financieras</u></b>		
Aportaciones recibidas en el año	72,692,969	69,890,973
Retiro de aportaciones en el año	(57,232,366)	(40,053,598)
Abono a préstamos en el año - neto	(10,222,082)	(7,510,969)
Aumento en reservas	9,097,717	9,185,653
Distribución de excedentes	(16,506,418)	(11,166,055)
<b>Efectivo Neto (Usado) Provisto Actividades Financieras</b>	<b>(2,170,180)</b>	<b>20,346,004</b>
(Disminución) aumento neto en el efectivo y equivalentes	(26,788,250)	3,344,636
Efectivo y equivalentes al inicio del año	40,136,396	36,791,760
<b>Efectivo y Equivalente al Final del Año</b>	<b>L 13,348,146</b>	<b>L 40,136,396</b>

## ◆ **NOTA 1. BREVE HISTORIA DE LA COOPERATIVA Y FINALIDAD**

La cooperativa es una organización de servicios de primer grado, sin fines de lucro, de responsabilidad limitada y duración indefinida. Fue fundada el 15 de septiembre de 1958, sin embargo, inscrita y constituida mediante acuerdo del poder ejecutivo con el número 261 de fecha 10 de abril de 1971, a través de la Secretaría de Estado en los Despachos de Economía y Comercio, ratificado bajo el acuerdo número 319, tomo I del Libro IV, del registro nacional de cooperativas dependiente del Consejo Nacional Superior de Cooperativas (CONSUCOOP). La finalidad principal de la cooperativa es: a) Estimular el ahorro entre sus asociados y para ese fin recibir sus aportaciones de capital; b) Hacer préstamos a sus asociados a un interés razonable; c) Capacitar económica y socialmente a los asociados mediante una adecuada educación cooperativista; y d) Fomentar la expansión e integración del Movimiento Cooperativista. El domicilio de la cooperativa es el municipio del Distrito Central, Departamento de Francisco Morazán, Honduras, C.A.

## ◆ **NOTA 2. BASES PARA PREPARAR LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados para permitir a la cooperativa cumplir los requerimientos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento e informar a la asamblea de afiliados sobre la situación financiera. El ente regulador de cooperativas aprobó el manual contable para las cooperativas, estipulando que con la aplicación de este manual las cooperativas sujetas a esta normativa contable no aplicaran las Normas Internacionales de Información Financiera, debido a que representaría un impacto significativo en su estructura financiera. En consecuencia, estos estados financieros se consideran de propósito especial y pueden no ser apropiados para otra finalidad.

## ◆ **NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES**

Un resumen de las políticas de contabilidad más significativas de la cooperativa se presenta a continuación:

### ◆ **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO**

El efectivo y equivalentes de efectivo comprende el efectivo y las inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, incluyendo: el efectivo, depósitos en bancos nacionales, otras instituciones financieras y las mismas instituciones del sector cooperativo.

# Notas DE LA COOPERATIVA

## ◆ PRÉSTAMOS, DESCUENTOS, NEGOCIACIONES Y RESERVAS

Los préstamos por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinados y son reconocidos inicialmente al importe del respectivo desembolso. Las ganancias o pérdidas se reconocen en resultados cuando los préstamos por cobrar son dados de baja o por deterioro. La estimación para préstamos de dudoso recaudo se constituye con la regulación emitida por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), bajo acuerdo No.JD.001-21-04-2020 (último acuerdo del ente supervisor), el cual establece categorizar y clasificar los préstamos y dependiendo de dicha clasificación establecer porcentajes mínimos y máximos de estimación para préstamos de dudoso recaudo. Los criterios de clasificación para deudores están en función de la capacidad y el comportamiento del pago del deudor, el entorno económico y la disponibilidad de las garantías. La valuación de la cartera de préstamos se efectúa de conformidad con esta regulación vigente y se clasifica para créditos para pequeños deudores comerciales, microcréditos, agropecuarios, consumo, vivienda, hipotecarios y no hipotecarios clasificados de acuerdo a la antigüedad de los saldos en mora con las siguientes categorías de clasificación de los préstamos, tal como se detallan:

Categoría	Nombre	Días de Mora
I	Créditos bueno	Hasta 90 días
II	Créditos especialmente mencionados	De 91 a 210 días
III	Créditos bajo norma	De 211 a 360 días
IV	Créditos de dudosa recuperación	De 361 a 450 días
V	Créditos de perdida	Más de 450 días

## ◆ NOTA 4. DISPONIBILIDADES INMEDIATAS

Las disponibilidades inmediatas que las constituyen los saldos del efectivo en caja y bancos al 31 de diciembre, estaba registrado de la siguiente forma:

	2022	2021
Caja chica		L 24,500
Caja de reserva	L 528,670	698,423
Caja movimiento diario	481,100	933,976
Bancos, moneda nacional cuentas de cheques	6,215,065	11,376,835
Bancos, moneda nacional cuentas de ahorro	5,751,405	27,102,662
Bancos, moneda extranjera cuentas de ahorro (i)	371,906	
<b>Total</b>	<b>L 13,348,146</b>	<b>40,136,396</b>

#### ◆ **NOTA 5. INVERSIONES TEMPORALES**

Al 31 de diciembre, las inversiones temporales que las constituyen certificados de depósito a corto plazo estaban colocadas en las siguientes instituciones:

	2022	2021
Depósitos a plazo fijo (ii)(iii)	L 43,700,000	33,400,000
Depósitos a plazo fijo, fondos FEC (iv)	7,700,000	5,500,000
<b>Total Inversiones temporales</b>	<b>L 51,400,000</b>	<b>L 38,900,000</b>

#### ◆ **NOTA 6. PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES Y RESERVAS**

Los préstamos, descuentos y negociaciones e intereses por cobrar al 31 de diciembre estaban integrados como se detallan a continuación:

	2022	2021
<b>Préstamos por Garantía:</b>		
Fiduciarios	L 202,054,722	L 185,836,630
Automáticos	25,560,047	23,810,857
Prendarios	60,877,408	27,212,437
Hipotecarios	171,328,610	152,541,578
Readecuados	3,950,206	1,658,308
Garantía mixta	7,591,626	5,419,851
Refinanciados	242,654	198,004
Refinanciado (Covid-19)	19,058,577	29,891,569
Readecuados (Covid-19)	734,308	1,166,438
<b>Total Préstamos por cobrar</b> (vi)(vii)(viii)	<b>491,398,158</b>	<b>427,735,672</b>
Menos: Provisión préstamos de dudoso cobro (ix)	(13,588,400)	(14,921,287)
<b>Total Préstamos por Cobrar Neto</b>	<b>477,809,758</b>	<b>412,814,385</b>
Más: Cuentas e intereses por cobrar	11,618,875	11,118,534
Menos: Provisión de intereses y cuentas por cobrar	(4,564,403)	(4,153,905)
<b>Total Intereses y Cuentas por Cobrar – Neto</b> (x)	<b>7,054,472</b>	<b>6,964,629</b>
<b>Total Prestamos y Cuentas por Cobrar</b>	<b>L 484,864,230</b>	<b>L 419,779,014</b>

#### **NOTA 7. INVERSIONES PERMANENTES**

Al 31 de diciembre, las inversiones permanentes estaban colocadas en las siguientes instituciones:

Instituciones:	2022	2021
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (xi)	L 1,746,871	L 1,444,049
Red Tecnológica S.A. de C.V. (xii)	310,000	305,299
Equidad Compañía de Seguros S.A. (xii)	473,000	273,000
Banco de los Trabajadores, S.A. (xii)	4,500,000	3,200,000
Otras menores		13,422
<b>Sub Total</b>	<b>7,029,871</b>	<b>5,235,770</b>
Menos: Reserva para protección de inversiones	(1,055,334)	(1,055,334)
<b>Total Inversiones Netas</b>	<b>L 5,974,537</b>	<b>L 4,180,436</b>



## ◆ NOTA 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La propiedad planta y equipo al 31 de diciembre, estaban integrados por los siguientes bienes:

	2022	Aumento	Disminución	2021
Terrenos	L 4,895,540			L 4,895,540
Edificios	11,750,294			11,750,294
Mobiliario y equipo de oficina	2,338,806	306,986	35,340	2,610,452
Equipo de informática	2,099,344	244,681	50,875	2,293,150
Vehículos	1,937,523	864,953	565,110	2,237,366
Instalaciones	1,292,275	489,093		1,781,368
<b>Total</b>	<b>24,313,782</b>	<b>1,905,713</b>	<b>651,325</b>	<b>25,568,170</b>
Menos: Depreciación acumulada	(6,135,379)	(1,526,918)	(624,610)	(7,037,687)
<b>Valor Neto</b>	<b>L 18,178,403</b>	<b>L 378,795</b>	<b>L 26,715</b>	<b>L 18,530,483</b>

## ◆ NOTA 9. OTROS ACTIVOS

Los otros activos que corresponden a los activos eventuales recibidos en dación de pago de préstamos y otros al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2022	2021
Terrenos	L 847,130	L 1,115,287
Edificios		312,513
Otros activos	1,019,723	1,622,277
<b>Sub total</b>	<b>1,866,853</b>	<b>3,050,077</b>
Menos: Amortización de activos eventuales	(35,230)	(156,599)
<b>Total</b>	<b>L 1,831,623</b>	<b>L 2,893,478</b>

## ◆ NOTA 10. EXIGIBILIDADES INMEDIATAS

Las exigibilidades inmediatas que las constituyen los depósitos de ahorro retirables al 31 de diciembre, estaban distribuidas como se detallan:

	2022	2021
Depósitos retirables moneda nacional	L 124,887,139	L 106,403,878
Depósitos menores moneda nacional	2,977,741	2,964,043
Depósitos navideños moneda nacional	3,197,320	2,508,720
Otros	1,695,682	1,513,876
<b>Total Depósitos de Ahorro (i)</b>	<b>L 132,757,882</b>	<b>L 113,390,517</b>

## ◆ NOTA 11. EXIGIBILIDADES A TÉRMINO

Los depósitos a plazo fijo por días de vencimiento al 31 de diciembre presentaban la siguiente situación:

	2022	2021
Depósitos a plazo a 90 días	L 1,230,000	L 140,000
Depósitos a plazo a 180 días	20,952,000	8,556,500
Depósitos a más de 180 días	53,950,800	53,593,700
<b>Total (ii)</b>	<b>L 76,132,800</b>	<b>L 62,290,200</b>

#### ◆ **NOTA 12. CUENTAS POR PAGAR**

Los saldos de los pasivos a cargo de la cooperativa al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2022	2021
Proveedores y otros	L 484,431	L 479,889
Retenciones y Contribuciones	1,901,649	1,219,683
Servicios públicos	45,577	54,475
Intereses por pagar	144,093	131,985
Primas de seguros por pagar	1,972,506	2,572,772
Valores pendientes de aplicación	1,789,821	501,668
Otros valores	160,367	151,753
<b>Total</b>	<b>L 6,498,444</b>	<b>L 5,112,225</b>

#### ◆ **NOTA 13. PRÉSTAMOS POR PAGAR**

Los préstamos por pagar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2022	2021
Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (iii)	L 81,040,485	L 91,262,567
<b>Total</b>	<b>L 81,040,485</b>	<b>L 91,262,567</b>

#### ◆ **NOTA 14. PROVISIONES Y FONDOS**

Las provisiones y fondos al 31 de diciembre, estaban conformadas como se detallan:

	2022	2021
Provisión para prestaciones sociales	L 2,121,096	L 4,910,114
Provisión para contingencias		12,319
Provisión para compra de edificio	4,951,925	
Provisión Fondo de Educación	7,140	
<b>Total</b>	<b>L 7,080,161</b>	<b>L 4,922,433</b>

#### ◆ **NOTA 15. APORTACIONES**

Al 31 de diciembre, las aportaciones de los afiliados devengan tasas entre el 1.5% al 4% de interés anual, las cuales son establecidas anualmente por la junta directiva. Estas aportaciones son retirables y son contabilizadas como parte del patrimonio de la cooperativa. A continuación, se presenta el movimiento de las aportaciones al 31 de diciembre:

	2022	2021
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2021</b>	<b>L 167,597,659</b>	<b>L 137,760,284</b>
Aumentos	72,692,969	69,890,973
Disminuciones	(57,232,366)	(40,053,598)
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2022</b>	<b>L 183,058,262</b>	<b>L 167,597,659</b>

#### ◆ **NOTA 16. CUENTAS DE ORDEN**

Al 31 de diciembre de 2022, los valores registrados en las cuentas de orden por contra se ilustran en el siguiente detalle:

	2022	2021
Garantías de créditos otorgados	L 116,602,723	L 105,445,295
Clasificación de cartera crediticia	500,172,703	435,298,477
Administración de cobranza	4,018,768	4,018,769
Operaciones en suspenso	8,057,406	8,399,160
Cuentas incobrables castigadas	5,780,543	3,970,143
Créditos a partes relacionadas	6,456,239	6,741,935
Prestamos redescontados de vivienda con hipoteca	80,072,786	92,236,079
Otras cuentas de orden y registro	129,000	129,000
<b>Total</b>	<b>L 721,290,168</b>	<b>L 656,238,858</b>

#### ◆ NOTA 17. OTROS INGRESOS

Los otros ingresos habidos durante el periodo 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021, estaban conformadas como se detallan:

	2022	2021
Ingresos por servicios	L 1,956,492	L 880,217
Cuotas de afiliados	44,985	28,800
Comisiones	25,119	26,079
Venta de activos eventuales	501,119	999,488
Otros	933,401	2,418,621
<b>Total</b>	<b>L 3,461,116</b>	<b>L 4,353,205</b>

#### ◆ NOTA 18. GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal incurridos durante el periodo 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan en el siguiente detalle:

	2022	2021
Sueldos y salarios	L 11,555,940	L 9,537,031
Compensaciones sociales	2,511,570	1,828,152
Bonificaciones y capacitaciones	1,110,772	1,034,566
Gastos de viaje	370,638	194,916
Aportes patronales	712,190	566,956
Prestaciones sociales	1,087,583	1,369,333
Seguro de vida de ejecutivos y empleados	38,673	30,406
Seguro médico de ejecutivos y empleados	471,589	402,533
Alimentación empleados	139,336	96,527
Uniformes empleados	131,535	104,851
Plan telefónico	261,443	191,131
Otros gastos funcionarios y empleados	475,018	151,630
<b>Total</b>	<b>L 18,866,287</b>	<b>L 15,508,032</b>

#### ◆ NOTA 19. GASTOS DE ESTRUCTURA ORGÁNICA

Los gastos de dirección incurridos durante el periodo 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan en el siguiente detalle:

	2022	2021
Gastos de asamblea general	L 409,779	L 63,288
Gastos de junta directiva	608,907	392,509
Gastos de junta de vigilancia	411,521	266,220
Gastos de comités	38,219	37,944
<b>Total</b>	<b>L 1,468,426</b>	<b>L 759,961</b>

## ◆ NOTA 20. GASTOS GENERALES Y DE ADMINISTRACIÓN

Los gastos generales y administración incurridos durante el periodo 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan en el siguiente detalle:

	2022	2021
Impuestos y contribuciones	L 3,197,703	L 1,925,580
Honorarios profesionales	330,413	222,409
Arrendamientos	1,667,937	1,068,829
Mantenimiento	646,676	863,207
Seguridad y vigilancia	1,262,850	1,215,500
Mercadeo	2,027,410	1,962,900
Gastos por depreciaciones y amortizaciones	2,333,012	2,580,683
Papelería, útiles y suministros	576,847	387,723
Seguros	1,966,523	1,765,827
Gastos de comunicación e informática	750,426	809,056
Servicios públicos	690,547	573,389
Otros gastos	990,833	802,034
<b>Total</b>	<b>L 16,441,177</b>	<b>L 14,177,137</b>

## ◆ NOTA 21. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Los rubros más importantes de presupuesto y ejecución presupuestaria al 31 de diciembre de 2022, se presentan a continuación:

Cuenta	Presupuesto	Ejecutado	Variación	%
<b>Ingresos</b>				
Intereses sobre disponibilidades e inversiones	L 2,637,859	L 2,112,937	L (524,922)	
Intereses sobre préstamos	85,759,237	69,507,808	(16,251,429)	
Otros ingresos	3,185,000	3,461,116	276,116	
<b>Total Ingresos</b>	<b>91,582,096</b>	<b>75,081,861</b>	<b>(16,500,235)</b>	<b>82%</b>
<b>Costos Financieros</b>				
Intereses pagados s/depósitos de ahorro	7,207,484	3,911,057	(3,296,427)	
Intereses pagados sobre aportaciones	7,403,906	5,856,455	(1,547,451)	
Intereses pagados sobre depósitos a plazo	4,293,000	4,615,963	322,963	
Intereses s/préstamos en instituciones	10,013,631	6,612,625	(3,401,006)	
<b>Total Costos Financieros</b>	<b>28,918,021</b>	<b>20,996,100</b>	<b>(7,921,921)</b>	<b>73%</b>
<b>Gastos de Administración</b>				
Estructura orgánica	1,345,000	1,468,426	123,426	
Personal	19,875,000	18,866,287	(1,008,713)	
Gastos generales y de administración	22,344,075	16,441,177	(5,902,898)	
<b>Total Gastos de Administración</b>	<b>L 43,564,075</b>	<b>L 36,775,890</b>	<b>L (6,788,185)</b>	<b>85%</b>

## ◆ NOTA 22. ÍNDICES FINANCIEROS

Los índices financieros de acuerdo a la categoría al 31 de diciembre de 2022, estaban formados como sigue:

Indicadores	% Requerido	% Alcanzado
<b>Límites de Riesgo</b>		
1) Límite de préstamos otorgado a un deudor afiliado	≤5%	2.26%
<b>Calidad de Activos</b>		
1) Suficiencia de provisión para la cartera crediticia	≥100%	176%
2) Índice de morosidad	≤12%	5.93%
3) Índice de activos improductivos	≤15%	5.51%
<b>Solvencia</b>		
1) Índice de capital institucional	≥8%	15.01%
2) Patrimonio comprometido por cartera en mora mayor a 90 días	<80%	10.69%
3) Índice de capital institucional	≥9%	16.01%
<b>Liquidez</b>		
1) Fondo de estabilización cooperativo en moneda nacional	≥7%	7.24%
2) Cobertura de obligación de corto plazo	≥110%	110.01%
<b>Gestión Administrativa</b>		
1) Autosuficiencia operativa	≥110%	123.98%
2) Eficiencia sobre activos productivos netos	<15%	8.97%
<b>Rendimientos y Costos</b>		
1) Rentabilidad sobre activos netos promedio	≥0.5%	3.40%

## ◆ NOTA 23. SEÑALES EXPANSIVAS

### CRECIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL

Al 31 de diciembre de 2022, el total de activos netos de la Cooperativa fueron de L.575,949,019, con un crecimiento absoluto de L.51,881,292 y relativo del 9% en relación con el periodo terminado al 31 de diciembre de 2021 que fueron de L.524,067,727.

### CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

La cartera de préstamos netos al 31 de diciembre de 2022 era de L.491,398,158 con un crecimiento absoluto de L.63,662,486 y relativo del 15% en relación con el al 31 de diciembre de 2021 que era de L.427,735,672.

### CRECIMIENTO EN CAPTACIONES

Las captaciones por depósitos de ahorro y a plazo al 31 de diciembre de 2022 era de L.208,890,682, con un crecimiento absoluto de L.33,209,965 y relativo de 19% con respecto al periodo terminado al 31 de diciembre de 2021 que fueron de L.175,680,717.

### INCREMENTO EN EL PASIVO TOTAL

El pasivo total al 31 de diciembre de 2022 era de L.303,509,772, con un crecimiento absoluto de L.26,531,830 y relativo de 9% con respecto al periodo terminado al 31 de diciembre de 2021 que fueron de L.276,977,942.

## CRECIMIENTO EN APORTACIONES

Las aportaciones al 31 de diciembre de 2022 sumaban L.183,058,262, con un crecimiento absoluto de L.15,460,603 y relativo del 9% con respecto al periodo terminado al 31 de diciembre de 2021 que fueron de L.167,597,659. Cabe mencionar que durante el periodo 2022 hubo retiros de aportaciones hasta por L.57,232,366, sin embargo, el incremento en las mismas fue de L.72,692,969.

## CRECIMIENTO EN EL ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2022, los intereses generados por la actividad prestataria fueron de L.71,620,745, con un crecimiento absoluto de L.7,913,488 y relativo de 11%. La utilidad neta en intereses representa el 71% en relación al total de los ingresos por intereses y el excedente bruto en relación al total de los ingresos fue de un 23%.

## ◆ **NOTA 24. CONTINGENCIAS, BENEFICIOS FISCALES Y COMPROMISOS** **CONTINGENCIAS**

### CONTINGENCIA CREDITICIA

Al 31 de diciembre de 2022, mediante decreto ejecutivo del Gobierno de la República de Honduras No.PCM-05-2022 de fecha 06 de abril del 2022, acordó en su Artículo 21, suprimir las Secretarías de Estado, Programas, Gabinetes Especiales y Gabinetes Sectoriales que a continuación se describen: Numeral 14. Secretaría de Estado en los Despachos de Infraestructura y Servicios Públicos (INSEP). La cooperativa al 31 de diciembre de 2022 maneja una cartera por cobrar a exempleados de dicha secretaría por valor de L.16,665,766 de los cuales están en mora el valor de L.1,350,768 ante tal situación la administración de la cooperativa procedió a establecer comunicación con la comisión liquidadora para realizar las gestiones de cobro respectivo, sin embargo, la recuperación de los crédito dependerá de las gestiones que realicen los exempleados de la secretaría de INSEP y la comisión liquidadora ya que se está solicitando y evaluando el reintegro del personal que estaba nombrado bajo acuerdo. La administración indica que el capital descubierto al cierre de diciembre después de aplicación de reservas sería de L.57,334 ya que los préstamos en mención tienen garantías por aportaciones hasta por L.8,462,417, garantías hipotecarias por L.1,780,854 para una cartera descubierta de L.6,414,389 y reservas para cartera no asignada por valor de L.6,357,055. Por lo cual, de presentarse un escenario crítico de incobrabilidad de estos créditos, el impacto en los estados financieros sería absorbido por las reservas constituidas. La cooperativa continúa haciendo las gestiones de cobro correspondientes ante la Secretaría en mención para la mitigación del riesgo de incobrabilidad de los saldos adeudados al 31 de diciembre de 2022.

### PASIVO LABORAL

Las compensaciones laborales que van acumulándose a favor de los empleados de la cooperativa, según el tiempo de servicio y de acuerdo con las disposiciones del código del Trabajo de Honduras, pueden llegar a serles pagadas en caso de despido. A la fecha de los estados financieros, existe una provisión registrada por L.2,121,096 (L.4,910,114 en 2021), para cubrir erogaciones de esta naturaleza en el periodo en que se incurrir.

### DEMANDAS CIVILES Y EJECUTIVAS DE PAGO

Al 31 de diciembre de 2022, la cooperativa a través de sus apoderados legales estaba sometiendo aproximadamente 124 demandas civiles y ejecutivas de pago para la recuperación de algunos créditos que estaban en mora. El monto de estas demandas al 31 de diciembre de 2022, ascendía L.18,910,433. La cobrabilidad de estos créditos depende de la agilización de los cobros por parte de la cooperativa y sus procuradores legales.  
fiscal 2014.



## **BENEFICIOS FISCALES**

Las cooperativas están reguladas por la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, donde se establece que las instituciones cooperativas están exentas del pago de impuestos sobre la renta en los artículos 56, 57 y 58 de esta ley. A partir del año 2003, conforme a lo establecido en la Ley de Equidad Tributaria, sin perjuicio de lo establecido en la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, las cooperativas que se dediquen a realizar actividades mercantiles con personas naturales y jurídicas distintas a sus miembros, con excepción de las dedicadas a la actividad agrícola, están obligadas al pago de todos los impuestos y demás gravámenes fiscales que correspondan; dichas cooperativas quedarán sujetas al control y fiscalización del Servicio de Administración de Rentas (SAR). En fecha 29 de abril de 2015, de acuerdo con el decreto legislativo

No.53-2015, en su artículo 1 se decreta que las cooperativas están exentas del pago del Impuesto Sobre la Renta y sus colaterales, entendiéndose por tales el activo neto y la aportación solidaria temporal que se originen de los actos que realicen las cooperativas legalmente establecidas y reconocidas por el Consejo Nacional Superior de Cooperativas (CONSUCOOP), a partir del ejercicio fiscal 2014.

## **COMPROMISOS**

### **CONTRIBUCIÓN SOCIAL DEL SECTOR COOPERATIVO**

En fecha 29 de abril de 2015, de acuerdo con el decreto legislativo No.53-2015, se crea la “Contribución Social del Sector Cooperativo”, que debe ser pagada anualmente y a más tardar dentro de los tres (3) meses siguientes del periodo fiscal anterior inmediato, según corresponda por cada cooperativa legalmente establecida y reconocida por el Consejo Nacional Superior de Cooperativas (CONSUCOOP). La contribución social es de un 15% de los excedentes netos generados en el periodo fiscal inmediato anterior.

### **IMPUESTO CONTRIBUCIÓN ESPECIAL DEL SECTOR COOPERATIVO**

De acuerdo con el Decreto No.166-2011 del Congreso Nacional de Honduras que conforma el Decreto 105-2011 que contiene la Ley de Seguridad Poblacional, las cooperativas están obligadas a pagar una contribución especial del sector cooperativo del 3.6% sobre los excedentes netos anuales (ingresos menos gastos) de su actividad cooperativa. Los recursos los recauda el Servicio de Administración de Rentas (SAR) y las declaraciones juradas quedan pendientes de ser revisadas por esta autoridad fiscal.

## **COMPROMISOS**

### **CONTRATOS DE REMESAS**

Al 31 de diciembre de 2022, la cooperativa tiene firmado contratos con Correo y Remesas Electrónicas, S.A. y la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras como intermediaria para la prestación de servicios no exclusivos para el pago y envío de transferencias electrónicas de dinero del sistema de Western Unión, acompañado con las instrucciones de pago para que entregue los montos remesados a los beneficiarios ubicados en el área de influencia de la cooperativa. Como consecuencia de la designación y los servicios que provee la cooperativa bajo contrato, la misma tiene derecho a una compensación en la forma establecida en cada contrato. El plazo del contrato es improrrogable por lo que deberá suscribirse un nuevo contrato o una ampliación por medio de una carta contractual, la cual tendrá una vigencia a partir del 05 de mayo del 2019 hasta 5 de mayo del 2024 por un periodo de 5 años.

## ◆ NOTA 25. OBLIGACIONES LEGALES

Como consecuencia de la publicación del decreto No.174-2015, publicado en Diario Oficial La Gaceta el 01 de febrero de 2015, que contiene las reformas a la ley de cooperativas de Honduras, la cooperativa queda sujeta a algunas situaciones de importancia relativa que pueden tener efectos de responsabilidad futuros a saber:

- 1.- La cooperativa queda sujeta a ser supervisada por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), por medio de la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, con requisitos más especiales de cumplimiento y sujeta a un régimen de sanciones en caso de incumplimiento.
- 2.- La cooperativa queda obligada a publicar dentro de los cuatro meses siguientes al cierre de cada ejercicio anual en la página Web sus estados financieros con sus respectivas notas y dictamen de auditor externo.
- 3.- La cooperativa queda sujeta al cumplimiento del acuerdo No.001/12-2016, contentivo de las Normas para la Administración de la Liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito. Relativa a:
  - ◆ Calce de plazos (Tratamiento de los depósitos, activos y pasivos a computarse)
  - ◆ Remisión, control y fiscalización
  - ◆ Sistema de gestión de riesgos de liquidez
- 4.- La cooperativa queda sujeta al cumplimiento del acuerdo No.001/28-01-2016 contentivo del Reglamento Especial de Sanciones a ser Aplicado a las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- 5.- La cooperativa queda sujeta al cumplimiento del acuerdo No.003/03-09-2015, contentivo de las Normas de Gobierno Cooperativo para las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- 6.- La cooperativa queda sujeta al cumplimiento del Acuerdo S.E. No.001/03-09-2015, contentivo del Manual de Límites de Riesgos e Indicadores Financieros y de Gestión para las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- 7.- La cooperativa queda sujeta al cumplimiento de la resolución No.08-11-2014 del Consejo Superior de Cooperativas (CONSUCOOP), relativa a “Lineamientos para la Inversión de los Recursos del Fondo de Estabilización Cooperativa a ser Constituido por las Cooperativas de Ahorro y Crédito” (Artículo 119-I de la Ley de Cooperativas de Honduras, relativas a: diversificación de los recursos, inversión de los recursos, política de inversiones, límites de inversión por instrumentos financieros, límites por emisor, utilización de los recursos del fondo, custodia, control y seguimiento de títulos valores, registro contable de inversiones, remisión de información y plazo de adecuación.
- 8.- La cooperativa queda sujeta al cumplimiento del acuerdo No.001/20-10-2016 relativo a las “Normas para la Administración de los Activos Eventuales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito”.
- 9.- La cooperativa queda sujeta al cumplimiento del acuerdo JD.02-11-15-2017 contentivo de las Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos en las Cooperativas

## ◆ **NOTA 26. INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

Esta sección provee detalles de la exposición de riesgos y describe los métodos usados por la administración de la cooperativa para controlar dichos riesgos. Los más importantes tipos de riesgos financieros a los que está expuesta la cooperativa son el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez y el riesgo de mercado. El riesgo de mercado incluye el riesgo cambiario y el riesgo de tasa de interés. Otros riesgos de negocio importantes son los que se refieren a la detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos, el riesgo operacional, el riesgo estratégico, el riesgo reputacional, el riesgo tecnológico, el riesgo de país, el riesgo legal y el riesgo regulatorio.

## ◆ **RIESGO DE CRÉDITO**

El riesgo crediticio, es el riesgo que conlleva que una de las partes de un instrumento financiero incumpla sus obligaciones y ocasione que la otra parte incurra en pérdidas financieras. Los activos que potencialmente exponen a la cooperativa a concentraciones de riesgo de crédito consisten principalmente en los depósitos en bancos nacionales, en otras instituciones financieras y en otras instituciones cooperativas, además de las inversiones y los préstamos e intereses por cobrar. La cooperativa tiene un comité de créditos, el cual se encarga de establecer y vigilar el cumplimiento de las políticas de crédito, las cuales establecen límites orientados a administrar en forma eficiente el riesgo de crédito. Adicionalmente la cooperativa esta supervisada por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

# COOP

M E M O R I A

## LXVIII

**Asamblea General Ordinaria**

# 2 • 0 • 2 • 2

# TALENTO HUMANO DE LA COOPERATIVA

MEMORIA  
**LXVIII**  
Asamblea General Ordinaria  
2 • 0 • 2 • 2



Equipo Gerencial Oficina Principal



Filial Midence Soto



# TALENTO HUMANO DE LA COOPERATIVA

MEMORIA  
**LXVIII**  
Asamblea General Ordinaria  
2 • 0 • 2 • 2



Filial Mall Premier



Filial Comayagua

# TALENTO HUMANO DE LA COOPERATIVA

MEMORIA  
**LXVIII**  
Asamblea General Ordinaria  
2 • 0 • 2 • 2



Filial San Pedro Sula



Filial Lago de Yojoa



# TALENTO HUMANO DE LA COOPERATIVA

MEMORIA  
**LXVIII**  
Asamblea General Ordinaria  
2 • 0 • 2 • 2



Filial Zonal Belén



Filial San José de Comayagua

M E M O R I A

LXVIII

Asamblea General Ordinaria

2 • 0 • 2 • 2



**COOPERATIVA  
15 DE SEPTIEMBRE**

*¡La 15 me llega!*

**OFICINA PRINCIPAL**

5ta Ave. 8 y 9 calle, media cuadra al sur  
de la escuela Lempira, Comayagua  
Tels: (504) 2238-1893, 2220-4723,  
Fax: (504) 2222-4580

**FILIAL MIDENCE SOTO**

Segunda Planta, Centro Comercial Midense Soto  
Centro de Tegucigalpa. Tels: (504) 2222-1361, 2222-1319

**FILIAL MALL PREMIER**

Centro Comercial Mall Premier  
Comayagua. Tels: (504) 2201-1019

**FILIAL COMAYAGUA**

Plaza Torondón, Tel: (504) 2772-0157

**FILIAL SAN PEDRO SULA**

2da. Calle, entre 5ta. y 6ta. Ave. N. O.  
Barrio Guamilito, frente a Banco Ficensa  
Tel: (504) 2557-6887

**FILIAL LAGO DE YOJOA**

Zona de restaurantes, a la orilla del lago  
Tel: (504) 2642-4040

**FILIAL ZONAL BELÉN**

Interior Mercado Mayoreo Tel: (504) 2223-5838

**FILIAL SAN JOSÉ DE COMAYAGUA**

Barrio El Centro, San José de  
Comayagua Tel: (504) 2717-0829

 [www.coop15deseptiembre.com.hn](http://www.coop15deseptiembre.com.hn)

 [coop15deseptiembre](https://www.facebook.com/coop15deseptiembre)

 [Cooperativa 15 de Septiembre](https://www.youtube.com/Cooperativa15deSeptiembre)

 [coop15sep](https://www.instagram.com/coop15sep)